

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ג' באלול התשס"ט
23 באוגוסט 2009
שה. 2008-7043

נוהל הגשת בקשה לקבלת רשיון סוכן תאגיד

בקשה לקבלת רשיון סוכן תאגיד (להלן - סוכנות לביטוח), בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן - החוק), יש להגיש על-פי הנוהל המפורט להלן. מטרת נוהל זה היא להסדיר את אופן מילוי הנתונים והמסמכים שיש להגיש במסגרת הבקשה. הבקשה, המתייחסת לחברה בע"מ או שותפות, תוגש על ידי המבקש לשמש בעל השליטה בסוכנות הביטוח או מיופה כוח מטעמו, בצירוף יפוי כח בכתב.

כללי:

הליך הטיפול בבקשה מורכב משני שלבים. בשלב א', יש להעביר למשרדנו בקשה להקמת סוכנות לביטוח. הבקשה תכלול את כל הפרטים, המסמכים והדוחות, בהתאם למפורט בגוף הנוהל. במידה ואלה ימצאו תקינים, יינתן אישור לרישום החברה ברשם החברות, אישור לשינוי שם החברה ברשם החברות (במקרה של שינוי ייעוד לחברה קיימת) או אישור לרישום השותפות ברשם השותפויות, לפי העניין. במקביל, תועבר הבקשה לשלב ב' בו תיערך בדיקה מתקדמת של הבקשה ויפורטו המסמכים והדוחות הנוספים שיידרשו לצורך הנפקת הרשיון.

אין באמור בהוראות נוהל זה כדי לגרוע מסמכות המפקח על הביטוח (להלן - המפקח) לדרוש פרטים, מסמכים ודוחות נוספים, ככל שיידרש לשם בחינת הבקשה.

את המסמכים יש להגיש ב-3 עותקים נפרדים: מקור ושני העתקים נוספים, כשהם מאושרים ע"י עו"ד (בעט כחול). לא יתקבלו מסמכים בפקס או מסמכים שבוצעו על גביהם מחיקות ו/או תיקונים, או מסמכים שלא מולאו על כל פרטיהם.

שלב א': בדיקה ראשונית של הבקשה

1. בקשה לקבלת רשיון

את הבקשה יש להגיש בנוסח המופיע בטפסים 1,2,3 המצורפים **כנספח א'** לנוהל זה. בנוסף, יש לצרף את הצהרת המבקש לשמש בעל שליטה או מיופה כוח מטעמו, חתומה על ידי עורך-דין.

בעת מילוי הבקשה יש לשים לב לפרטים הבאים:

שם הסוכנות לביטוח:

א. שם הסוכנות לביטוח יהיה: [השם המבוקש] סוכנות לביטוח (שנת הייסוד) בע"מ.

שם הסוכנות יכלול את הענפים בהם מבוקש הרשיון בהתאם לדוגמאות המפורטות ב**נספח ב'**.

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- ב. בהליך אישור השם המוצע נלקחים בחשבון שיקולים של שמירת טובת הציבור. לאור זאת, לא יאושר שם לסוכנות לביטוח הדומה לזה של סוכנות לביטוח קיימת או שם אחר העשוי לגרום להטעיית הציבור.
- ג. סוכנות לביטוח לא תשתמש במילה "פיננסי" או בכל מילה הנגזרת ממנה, בשם בו היא מנהלת את עסקיה, אלא אם ניתן לה גם רשיון לעסוק בשיווק השקעות מטעם הרשות לניירות ערך.
- ד. במועד מילוי הבקשה מומלץ להציע מספר שמות חלופיים לסוכנות לביטוח ולדרגם על פי סדר עדיפות.

כתובת הסוכנות לביטוח:

אם לסוכנות לביטוח אין עדיין כתובת קבועה, יש לציין זאת בבקשה ולמסור כתובת זמנית לקבלת דואר. עדכון כתובת קבועה בשלב ב', הינו תנאי הכרחי לקבלת הרשיון.

מנהלי העסקים:

יש למנות מנהל עסקים לכל סוכנות לביטוח ולכל משרד או סניף של סוכנות לביטוח, שעיקר עיסוקו בניהול התאגיד, המשרד או הסניף. על מנהל העסקים להחזיק ברשיון סוכן ביטוח תקף בענפי הביטוח בהם מבקשת הסוכנות לביטוח לעסוק. ניתן למנות מנהל עסקים שונה לכל ענף ביטוח בו מבקשת הסוכנות לביטוח לעסוק (כך לדוגמא, סוכנות לביטוח שמבקשת לעסוק בתיווך לעניין ביטוח בענף פנסיוני ובענף כללי יכולה למנות שני מנהלי עסקים - אחד לכל ענף).
במידה וסוכנות לביטוח מתכוונת להפעיל מספר סניפים, עליה למנות מנהל עסקים נפרד ביחס לכל אחד מהסניפים.

2. פרטים ומסמכים נוספים שיצורפו לבקשה:

א. טיוטת תקנון החברה

טיוטת התקנון תכלול פרק העוסק בניהול החברה על פי החוק, הכולל 5 סעיפי חובה. יש לכלול את הסעיפים **כלשונם** בנוסח המצורף **כנספח ג'** לנוהל זה. לא יתקבל תקנון שאינו זהה להנחיות.

ב. טופס בקשה לרישום החברה ברשם החברות

בטופס הבקשה לרישום החברה ברשם החברות יצוין כי מטרת החברה היא "לעסוק בעיסוקים שנקבעו בתקנון".

ג. בקשה לקבלת היתר שליטה בסוכנות לביטוח

את הבקשה לקבלת היתר שליטה יש להגיש בהתאם לנוהל "בקשה לקבלת היתר שליטה בסוכן ביטוח תאגיד", המפורסם באתר האינטרנט של משרד האוצר בכתובת:

<http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/agents/agents.asp>

ד. אישור על תשלום אגרת הקמה

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

את סכום אגרת ההקמה יש להפקיד לחשבון בנק מספר 9-24535-0 בבנק הדואר, לזכות משרד האוצר. סכום האגרה לתשלום נמצא באתר האינטרנט של משרד האוצר בכתובת:

www.mof.gov.il/hon/2001/agents/tarif.asp

לבקשה יש לצרף העתק נאמן למקור של תשלום אגרת ההקמה, כשעל גביו השם המבוקש של הסוכנות לביטוח.

3. בקשה להקמת שותפות

במקרה בו הסוכנות לביטוח היא שותפות, על כל השותפים שאינם שותפים מוגבלים להחזיק ברשיון סוכן ביטוח בענפי הביטוח בהם מבקשת הסוכנות לביטוח לעסוק.

4. שינוי ייעוד של חברה קיימת לסוכנות לביטוח:

מגיש בקשה אשר מבקש לשנות ייעוד של חברה קיימת לסוכנות לביטוח, נדרש לכלול בנוסף לאמור לעיל ולמעט הפרטים המופיעים בסעיפים 2(א) ו-2(ב), את הפרטים, המסמכים והדוחות המפורטים להלן:

- א. תדפיס עדכני מורחב (כולל שעבודים) מרשם החברות על פרטי החברה;
- ב. תעודת התאגדות החברה, תקנון ו/או תזכיר מאושרים ע"י רשם החברות;
- ג. דוחות כספיים עבור שלוש שנים הסמוכות למועד הגשת הבקשה;
- ד. פרוטוקול אסיפת בעלי המניות או לחילופין החלטת דירקטוריון החברה, מאושר על-ידי עו"ד, אשר כולל את ההחלטות הבאות:

1) החלטה על שינוי תזכיר/תקנון החברה כך שהמטרות הקיימות תימחקנה ובמקומן תקבע המטרה הבלעדית: "תיווך לעניין ביטוח בכפוף להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 [עבור מבקש רשיון בענף פנסיוני יש להוסיף גם - ובכפוף לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005 וחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005].

2) החלטה בדבר שינוי תקנון החברה כך שיכלול את חמשת סעיפי החובה לתקנון. יש לכלול את הסעיפים כלשונם, בנוסח המצורף **בנספח ג'** לנוהל זה. יש לצרף אישור עו"ד כי ההחלטות המפורטות בסעיף זה נתקבלו כדין ובהתאם לתקנון החברה.

במידה והבקשה תימצא תקינה ותעמוד בדרישות שלב א', יינתן למבקש אישור לרישום החברה ברשם החברות, אישור לשינוי שם החברה ברשם החברות (במקרה של שינוי ייעוד לחברה קיימת) או אישור לרישום השותפות ברשם השותפויות, לפי העניין.

שלב ב': בדיקה מתקדמת של הבקשה

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

במסגרת שלב ב', יישלח למבקש מכתב בו יפורטו הפרטים, המסמכים והדוחות הנוספים שנדרש להעביר למשרדנו לצורך השלמת תהליך הרישום ובהם:

1. תעודת התאגדות חברה או תעודת שינוי שם (במקרה של שינוי ייעוד לחברה קיימת), לפי העניין. יש לשלוח מקור או העתק נאמן למקור;
2. תצהיר חובות מנהל עסקים והתוספת הנלוות אליו בנוסח המצורף **כנספח ד'**;
אם לסוכנות לביטוח קיימים מספר סניפים עליה למנות מנהל עסקים שונה בכל אחד מסניפיה ועל **כל אחד** ממנהלי העסקים של הסוכנות לביטוח למלא תצהיר מנהל עסקים כאמור;
3. סוכנות לביטוח שבשלב א' מסרה כתובת זמנית לקבלת דואר, תתבקש לעדכן את כתובתה הקבועה;
4. תקנון החברה מאושר ע"י רשם החברות (תקנון מקורי או העתק נאמן למקור בלבד);
5. תדפיס עדכני מורחב (כולל שעבודים) מרשם החברות על פרטי החברה (למעט סוכנות לביטוח ששלחה תדפיס עדכני כאמור במסגרת שלב א');
6. חוזה התקשרות חתום (מקור או העתק נאמן למקור) עם גוף מוסדי אחד לפחות, עמו עתידה הסוכנות לביטוח להתקשר עבור כל ענף רישוי של הסוכנות לביטוח, בציון שמות החותמים מטעם הגוף המוסדי ותפקידם וכן שמות החותמים מטעם הסוכנות לביטוח (רשאים לחתום מנהל העסקים המיועד או בעל השליטה בסוכנות הביטוח). החוזה יכלול את הפרטים הבאים: **א.** סעיף המצייין כי הסכם ההתקשרות ייכנס לתוקף רק לאחר קבלת רשיון סוכן תאגיד. **ב.** הוראות בדבר גביית דמי הביטוח. על הוראות אלה לעמוד בהוראות סעיף 30 לחוק והוראות המפקח הנוגעות להתקשרות סוכן ביטוח עם גוף מוסדי. **ג.** ענפי הביטוח הכלולים במסגרת ההתקשרות.
7. רשימת כל הגופים המוסדיים עימם עתידה הסוכנות לביטוח להתקשר בחוזה התקשרות.
8. רשימת סוכני הביטוח שיועסקו על ידי הסוכנות לביטוח בציון שם ומספר תעודת זהות.
9. פרטי רואה החשבון שיבקר את פעילות התאגיד.

סוכנות לביטוח בענף פנסיוני

בקשה לקבלת רשיון סוכנות לביטוח בענף פנסיוני תכלול בשלב ב', בנוסף לאמור לעיל, גם טופס דיווח על אחראי מילוי חובות וביצוע הוראות חוק איסור הלבנת הון, תש"ס - 2000 והצווים שעל פיו, בנוסח **שבנספח ה'**.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

לתשומת לבך,
לאחר קבלת כל המסמכים הנדרשים בשלב א', אימותם ובדיקתם, בקשתך תובא לדיון מקדים (זמן הטיפול המשוער הוא כ-45 ימים ממועד קבלת המסמכים הדרושים על-פי ההנחיות שבמסמך זה ו/או במסמך דרישה נוסף). בתום שלב א' ולאחר החלטת המפקח, יומצא לך אישור המאפשר את רישום הסוכנות לביטוח ברשם החברות ומכתב נוסף בו יפורטו מסמכים נוספים שיש להמציא לצורך קבלת הרשיון, כפי שמצוין בשלב ב'.

**** יתכנו שינויים ו/או דרישה להמצאת מסמכים נוספים ****

את המסמכים יש להעביר ב-3 עותקים נפרדים – מקור ושני העתקים נוספים
כשהם מאושרים ע"י עו"ד (בעט כחול)
בקשה שתועבר בפקס או בניגוד להנחיות לא תידון

קבלת קהל ופניות טלפוניות בימים א'-ה' בין השעות 09:00 – 12:00
בית כ"ח, רח' אגריפס 42 קומה 6 ירושלים 94301 טל' 02-6211444, פקס 02-5695380

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח א'

טופס בקשה לקבלת רשיון סוכן ביטוח תאגיד

טופס (1) - פרטי התאגיד המבקש (הסוכנות לביטוח)

| | | |
|--|------------------|---|
| שם מבוקש לתאגיד: ¹ | | |
| 1. | | |
| 2. | | |
| 3. | | |
| מספר ח.פ. ² | | מספר הסניפים בהם הסוכנות לביטוח עתידה לפעול |
| סוג התאגיד המבקש: <input type="checkbox"/> חברה / <input type="checkbox"/> שותפות | | |
| רשיון מבוקש בענפי ביטוח: <input type="checkbox"/> פנסיוני / <input type="checkbox"/> כללי / <input type="checkbox"/> ימי | | |
| האם לתאגיד רשיון משווק השקעות: <input type="checkbox"/> כן / <input type="checkbox"/> לא | | |
| כתובת התאגיד ³ : <input type="checkbox"/> זמנית / <input type="checkbox"/> קבועה | | |
| עיר | רחוב | מיקוד |
| | | |
| טלפון | פקס | דואר אלקטרוני |
| | | |
| מען לשליחת דואר: | | |
| עיר | רחוב | מיקוד/תיבת דואר |
| | | |
| פרטי כל בעלי המניות או השותפים: | | |
| שם | מספר ת.ז. / ח.פ. | אחוז המניות או חלקן |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| האם צפויים לתאגיד עיסוקים נוספים מלבד תיווך לעניין ביטוח? <input type="checkbox"/> כן / <input type="checkbox"/> לא | | |
| במידה וכן, פרט: | | |
| | | |

¹ מומלץ להציע מספר שמות ולדרגם לפי סדר עדיפות.

² נדרש למלא רק כאשר מדובר בשינוי יעוד של חברה קיימת.

³ אם לתאגיד אין כתובת קבועה נדרש למסור כתובת זמנית למשלוח דואר.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

| |
|--|
| <input type="checkbox"/> לא / <input type="checkbox"/> כן ? לעניין ביטוח |
| במידה וכן, נא ציין את שם העסק ופרט את תחום פעילותו: |
| |
| |
| |

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

טופס (2) - פרטי מנהל/י העסקים המיועד/ים בסוכנות לביטוח (מיועד עבור סוכנות שמפעילה סניף אחד)

| 1. פרטי מנהל העסקים המיועד בסוכנות לביטוח: | | |
|---|----------|---------------|
| שם פרטי | שם משפחה | ת.ז. |
| | | |
| טלפון | פלאפון | דואר אלקטרוני |
| | | |
| מנהל העסקים מחזיק ברשיון סוכן ביטוח בענף: <input type="checkbox"/> פנסיוני / <input type="checkbox"/> כללי / <input type="checkbox"/> ימי | | |
| | | |
| 2. פרטי מנהל העסקים המיועד בסוכנות לביטוח (עבור סוכנות לביטוח בה נדרש מנהל עסקים נוסף) | | |
| שם פרטי | שם משפחה | ת.ז. |
| | | |
| טלפון | פלאפון | דואר אלקטרוני |
| | | |
| מנהל העסקים מחזיק ברשיון סוכן ביטוח בענף: <input type="checkbox"/> פנסיוני / <input type="checkbox"/> כללי / <input type="checkbox"/> ימי | | |
| | | |
| 3. פרטי מנהל העסקים המיועד בסוכנות לביטוח (עבור סוכנות לביטוח בה נדרש מנהל עסקים נוסף) | | |
| שם פרטי | שם משפחה | ת.ז. |
| | | |
| טלפון | פלאפון | דואר אלקטרוני |
| | | |
| מנהל העסקים מחזיק ברשיון סוכן ביטוח בענף: <input type="checkbox"/> פנסיוני / <input type="checkbox"/> כללי / <input type="checkbox"/> ימי | | |

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

טופס (3) - פרטי הסניפים של הסוכנות לביטוח (מיועד רק עבור סוכנות לביטוח שמפעילה סניף נוסף)

| שם הסניף | | |
|---|----------|---------------|
| עיר | רחוב | מיקוד |
| טלפון | פקס | דואר אלקטרוני |
| פרטי מנהל העסקים בסניף: | | |
| שם פרטי | שם משפחה | ת.ז. |
| טלפון | פלאפון | דואר אלקטרוני |
| מנהל העסקים מחזיק ברשיון סוכן ביטוח בענף: <input type="checkbox"/> פנסיוני / <input type="checkbox"/> כללי / <input type="checkbox"/> ימי | | |
| פרטי מנהל העסקים בסניף (עבור סניף בו נדרש מנהל עסקים נוסף) | | |
| שם פרטי | שם משפחה | ת.ז. |
| טלפון | פלאפון | דואר אלקטרוני |
| מנהל העסקים מחזיק ברשיון סוכן ביטוח בענף: <input type="checkbox"/> פנסיוני / <input type="checkbox"/> כללי / <input type="checkbox"/> ימי | | |

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

הצהרת מבקש השליטה בסוכן תאגיד

אני הח"מ _____ מספר ת.ז. _____, המבקש לשמש בעל השליטה בסוכן תאגיד / מיופה כוחו של המבקש לשמש בעל השליטה (מחק את המיותר), לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את כל האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזאת כי:

1. הצהרה זו ניתנת לבקשת המפקח על הביטוח במשרד האוצר לצורך קבלת רשיון סוכן תאגיד.
2. כל הטפסים, הפרטים והמידע שנמסרו במסגרת הבקשה והנכללים בנספח א', לצורך קבלת רשיון סוכן תאגיד, הינם נכונים ומלאים. הריני מתחייב/ת בזאת להודיע למחלקת רישוי סוכנים ויועצים באגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר על כל שינוי בפרטים אותם מסרתי.

| | | |
|-------|-------------|-------|
| _____ | _____ | _____ |
| חתימה | שם המצהיר/ה | תאריך |

אימות

אני מאשר בזאת כי ביום _____ הזדהה/תה בפני עו"ד _____ במשרדי ברחוב _____ מר/גב' _____ באמצעות תעודת זהות מס' _____, ואחרי שהוזהרתי/ויה כי עליו/יה להצהיר את האמת, וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות הצהרתו/ה דלעיל וחתם/ה עליה בפני.

| | | |
|-------|--------------|-------|
| _____ | _____ | _____ |
| חתימה | שם עורך הדין | תאריך |

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ב'

דוגמאות לרישום שם לסוכנות לביטוח ברשם החברות

1. מבקש רשיון לסוכנות לביטוח בענף פנסיוני בשנת 20XX, המעוניין לקרוא לסוכנות הביטוח בשם "דוגמא" ירשום את שם החברה באופן הבא:
דוגמא סוכנות לביטוח פנסיוני (20XX) בע"מ
2. מבקש רשיון לסוכנות לביטוח בענף כללי בשנת 20XX, המעוניין לקרוא לסוכנות הביטוח בשם "דוגמא" ירשום את שם החברה באופן הבא:
דוגמא סוכנות לביטוח כללי (20XX) בע"מ
3. מבקש רשיון לסוכנות לביטוח בענף ימי בשנת 20XX, המעוניין לקרוא לסוכנות הביטוח בשם "דוגמא" ירשום את שם החברה באופן הבא:
דוגמא סוכנות לביטוח ימי (20XX) בע"מ
4. מבקש רשיון לסוכנות לביטוח בענף כללי ובענף ימי בשנת 20XX, המעוניין לקרוא לסוכנות הביטוח בשם "דוגמא" ירשום את שם החברה באופן הבא:
דוגמא סוכנות לביטוח כללי וימי (20XX) בע"מ
5. מבקש רשיון לסוכנות לביטוח בענף פנסיוני ובענף ימי בשנת 20XX, המעוניין לקרוא לסוכנות הביטוח בשם "דוגמא" ירשום את שם החברה באופן הבא:
דוגמא סוכנות לביטוח פנסיוני וימי (20XX) בע"מ
6. מבקש רשיון לסוכנות לביטוח בענף פנסיוני ובענף כללי בשנת 20XX, המעוניין לקרוא לסוכנות הביטוח בשם "דוגמא" ירשום את שם החברה באופן הבא:
דוגמא סוכנות לביטוח (20XX) בע"מ
7. מבקש רשיון לסוכנות לביטוח בענף פנסיוני, כללי וימי בשנת 20XX, המעוניין לקרוא לסוכנות בשם "דוגמא" ירשום את שם החברה באופן הבא:
דוגמא סוכנות לביטוח (20XX) בע"מ
8. חברה קיימת המבקשת לשנות את יעודה לסוכנות לביטוח, לא תציין את שנת ההקמה בשם הסוכנות. יחד עם זאת, הכללים האמורים בדבר ציון ענפי הביטוח הרלוונטיים בשם החברה חלים כאמור.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ג'

סעיפי חובה בתקנון סוכנות לביטוח

תקנון התאגיד יכלול את הסעיפים להלן כפרק נפרד או כסעיפים נפרדים, כמפורט כדלקמן (אין לערוך שינוי כלשהו בנוסח הסעיפים):

שם הפרק: "ניהול החברה בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981".
[עבור סוכנות לביטוח שמבקשת רשיון בענף פנסיוני, יש להוסיף את חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים
(עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה - 2005 וחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל),
התשס"ה-2005].

1. מטרה

תיווך לעניין ביטוח בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 [עבור סוכנות לביטוח שמבקשת רשיון בענף פנסיוני, יש להוסיף - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה - 2005 וחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005].

2. מבוא

על אף כל הוראה בתקנון אשר קובעת אחרת, החברה תנהל את פעילותה באופן אשר יעלה בקנה אחד עם הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, חוק חוזה ביטוח התשמ"א-1981, [עבור סוכנות לביטוח שמבקשת רשיון בענף פנסיוני, יש להוסיף - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005 וחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005] והתקנות שעל פיהם, חוזרי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון והתנאים המופיעים ברשיון.

3. שינוי בעל השליטה

על אף כל הוראה בתקנון אשר קובעת אחרת, בעלי היתר השליטה בסוכנות הביטוח, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, לא יהיו רשאים למכור או להעביר, במישרין או בעקיפין, אמצעי שליטה בסוכנות הביטוח, כך שלאחר המכירה או ההעברה, יחדלו בעלי היתר השליטה, ביחד או לחוד, מלשמש כבעלי שליטה בסוכנות הביטוח או שיהיה בעל שליטה נוסף בסוכנות הביטוח, אלא אם כן קיבלו לכך מראש ובכתב את אישורו של המפקח על הביטוח.

4. קבלת החלטה לתיקון התקנון

על אף כל הוראה בתקנון אשר קובעת אחרת, לא תתקבל החלטה לתיקון תקנון זה שיש בה כדי לפגוע בהוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 [עבור סוכנות לביטוח שמבקשת

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

רשיון בענף פנסיוני, יש להוסיף - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה- 2005 וחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005, הנוגעות לרישוי סוכן תאגיד ובדבר החזקת אמצעי שליטה כדין.

5. מנהלי עסקים

על אף כל הוראה בתקנון אשר קובעת אחרת, מנהל העסקים של סוכנות הביטוח וכן מנהלי הסניפים של סוכנות הביטוח יהיו מי שהתקיימו בהם התנאים אשר נקבעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. החברה לא תמנה מנהל עסקים ו/או מנהל סניף בסניפי סוכנות הביטוח, אם לא מתקיימים בו התנאים האמורים וללא קבלת אישור של המפקח על הביטוח, מראש ובכתב.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ד'

חובות מנהל עסקים

אני הח"מ _____ בעל/ת ת.ז מספר _____, לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפויה לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהירה בזאת בכתב, כדלקמן:

1. אני נותן/ת תצהיר זה במסגרת בקשתי לשמש כמנהל העסקים בסוכנות לביטוח/בסניף של הסוכנות לביטוח (מחק את המיותר) _____ מספר ח.פ. _____ (להלן – סוכנות הביטוח).
2. אני מצהירה כי במסגרת תפקידי אהיה אחראי לכך שסוכנות הביטוח תעמוד בתנאים הקבועים בסעיף 26(ב) בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 והוראות כל דין.
3. אני מצהירה כי אני מחזיק ברשיון סוכן ביטוח תקף.
4. אני מצהירה כי עיסוקי העיקרי יהיה בניהול סוכנות הביטוח.
5. אני מצהירה כי ידוע לי שעל סוכנות הביטוח למנות מנהל עסקים לסוכנות ולכל אחד מסניפיה, אשר יחזיק ברשיון סוכן ביטוח תקף בענפי הביטוח שיפורטו ברשיון סוכנות הביטוח, שיונפק לה על ידי המפקח על הביטוח (להלן - המפקח). כמו כן אני מצהירה כי במסגרת תפקידי אהיה אחראי לכך שלא ייפתח סניף של סוכנות הביטוח ללא אישורו של המפקח לכך.
6. אני מצהירה כי במסגרת תפקידי אהיה אחראי לכך שסוכנות הביטוח תעסוק בתיווך לעניין ביטוח רק בענפי הביטוח המפורטים ברשיון תקף המונפק לה על ידי המפקח וכי כל העובדים שיועסקו בשמה של סוכנות הביטוח בתיווך לעניין ביטוח, יהיו בעלי רשיון סוכן ביטוח תקף בענפי הביטוח בהם הסוכן וסוכנות הביטוח רשאים לעסוק ושתיווך לעניין ביטוח ייעשה ע"י הסוכן בהתאם להוראות הדין והנחיות המפקח.
7. אני מתחייב/ת שסוכנות הביטוח תהיה חתומה על הסכם התקשרות עם כל הגופים המוסדיים עימם היא מתקשרת לצורך תיווך לעניין ביטוח, במתכונת הקבועה בסעיף 30 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 ועל פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 והוראות המפקח בנושא.
8. אני מתחייב/ת כי במסגרת תפקידי אהיה אחראי לכך שכל העובדים שיועסקו בשמה של סוכנות הביטוח בתיווך לעניין ביטוח בענפי פנסיוני, יתאימו את השיווק הפנסיוני אשר יינתן ללקוח לצרכיו של כל לקוח וימסרו ללקוח, במסגרת הליך השיווק הפנסיוני, טופס גילוי נאות ומסמך הנמקה בהתאם להוראות ולכללים המפורטים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 ובהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון.
9. אני מתחייב/ת להודיע בכתב על כל שינוי במנהל/י העסקים של סוכנות הביטוח, וידוע לי כי כל שינוי במנהל/י העסקים בסוכנות הביטוח כפוף לאישורו המוקדם של המפקח.

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

10. אני מתחייב/ת להודיע ללא דחוי על כל הליכי פירוק או פשיטת רגל כנגד סוכנות הביטוח או נגד מנהל/י העסקים, בהתאם לסעיף 49 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.
11. אני מתחייב/ת להעביר כל דיווח שיידרש על-ידי המפקח ובכלל זה הדיווח השנתי של סוכנות הביטוח בגין תשלומי עמלות שהועברו על ידה בהתאם להוראות חוזר ביטוח 7-1-2006 בנושא.

תצהיר מנהל העסקים

- אני הח"מ _____ בעל ת.ז. מספר _____ לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את האמת וכי אהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת כדלקמן:
- א. אני עושה תצהיר זה לבקשת המפקח על הביטוח במשרד האוצר.
- ב. הריני להצהיר כי קראתי מסמך חובות מנהל עסקים לעיל (סעיפים 1 עד 11), תוכנו ברור לי ואני מתחייב/ת לפעול על פי הוראותיו.
- ג. ידוע לי כי התוספת לחובות מנהל העסקים מהווה חלק בלתי נפרד ממנו ואני מצהיר/ה כי כל הפרטים שמסרתי בה נכונים.
- ד. הריני מתחייב/ת בזאת להודיע על כל שינוי בפרטים אותם מסרתי במסגרת תצהיר זה בעתיד.
- ה. זהו שמי, זו חתימתי, ותוכן תצהירי אמת.

_____ תאריך
שם מנהל העסקים
_____ חתימה

אישור

אני הח"מ, _____, עורך-דין, מאשר בזה כי ביום _____ הופיעה בפני מר/גב' _____, שזהה/תה את עצמו/ה ע"י תעודת זהות מס' _____, ואחרי שהזהרתי/ויה כי עליו/יה להצהיר את האמת, וכי יהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות הצהרתו/ה דלעיל וחתם/ה עליה בפני.

_____ תאריך
שם עורך הדין
_____ חתימה

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

תוספת לחובות מנהל עסקים

| פרטי מנהל העסקים בסוכנות הביטוח: | | |
|---|----------|---------------|
| שם פרטי | שם משפחה | ת.ז. |
| | | |
| טלפון | פלאפון | דואר אלקטרוני |
| | | |
| מחזיק ברשיון סוכן ביטוח בענף: פנסיוני <input type="checkbox"/> / כללי <input type="checkbox"/> / ימי <input type="checkbox"/> | | |
| האם הורשעתי בעבירה פלילית: כן <input type="checkbox"/> / לא <input type="checkbox"/> | | |
| האם הוגש נגדי כתב אישום: כן <input type="checkbox"/> / לא <input type="checkbox"/> | | |
| האם תלויים ועומדים נגדי הליכים משפטיים בשל חשש לעבירה פלילית: כן <input type="checkbox"/> / לא <input type="checkbox"/> | | |
| האם הוכרזתי פושט רגל: כן <input type="checkbox"/> / לא <input type="checkbox"/> | | |

לתשומת ליבך,

באם השבת בחיוב על אחת מן השאלות הנ"ל, אנא העבר לידנו פירוט של השתלשלות הדברים בצירוף המסמכים הבאים במקור או העתק נאמן למקור: א. פסק דין ב. פרוטוקול מישיבת בית משפט ג. כתב אישום ד. כל מסמך רלוונטי אחר.

חתימת מנהל העסקים

שם מנהל העסקים

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ה'

טופס דיווח על אחראי מילוי חובות
על-פי חוק איסור הלבנת הון, תש"ס – 2000

בהתאם לסעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון, תש"ס – 2000 (להלן – החוק), תאגיד שחלות עליו חובות לפי הוראות סעיף 7 לחוק, ימנה אחראי למילוי החובות. לפיכך, על כל סוכנות לביטוח שהיא בעלת רשיון בענף פנסיוני, להעביר למשרד המפקח על הביטוח את שמו של האחראי על פי הנדרש בחוק.
האחראי שימונה יהיה נושא משרה בסוכנות לביטוח.

1. שם הסוכנות לביטוח: _____
2. מספר ח.פ. של הסוכנות לביטוח: _____

פרטי האחראי למילוי חובות על-פי החוק:

1. שם פרטי ומשפחה: _____
2. מספר תעודת זהות: _____
3. תפקיד בסוכנות לביטוח: _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

לפני משלוח הבקשה, נא ודאו צירוף המסמכים הנדרשים:

| | |
|---|---|
| ✓ | |
| | יפוי כח חתום ע"י המבקש לשמש בעל שליטה בסוכנות הביטוח (במידה ונדרש) |
| | טפסי בקשה בנוסח אשר בנספח א' |
| | הצהרת מבקש השליטה בסוכן תאגיד |
| | טיוטת תקנון החברה הכוללת את 5 סעיפי החובה כלשונם בנוסח המצורף בנספח ג' |
| | טופס בקשה לרישום החברה ברשם החברות |
| | בקשה לקבלת היתר שליטה בסוכנות הביטוח |
| | אישור על תשלום אגרת הקמה |
| | |
| | <u>בשינוי ייעוד חברה הקיימת לסוכנות לביטוח יש לצרף בנוסף:</u> |
| | תעודת התאגדות החברה, תקנון ו/או תזכיר מאושרים ע"י רשם החברות |
| | דוחות כספיים עבור שלוש שנים הסמוכות למועד הגשת הבקשה |
| | תדפיס עדכני מורחב (כולל שעבודים) מרשם החברות על פרטי החברה |
| | פרוטוקול אסיפת בעלי המניות או לחילופין החלטת דירקטוריון כמפורט בסעיף 4(ד) בנוהל |