

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ג' באלול התשס"ט
23 באוגוסט 2009
שה. 2009-5274

נוהל הגשת בקשה לקבלת היתר שליטה בסוכן תאגיד

1. מבוא

סעיף 32(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981 (להלן – החוק) קובע כי לא ישלוח אדם בסוכן תאגיד (להלן – סוכנות הביטוח) אלא על פי היתר שנתן המפקח על הביטוח (להלן – המפקח). בהליך בחינת מתן היתר השליטה נבחנים שיקולים שונים, לרבות התאמתו של המבקש לשלוח בסוכנות הביטוח, החזקותיו ועסקיו השונים, מהימנותו ושיקולים נוספים. מטרת נוהל זה הינה להסדיר את אופן מילוי והגשת הנתונים והמסמכים שעל המבקש לשמש בעל השליטה בסוכנות הביטוח להגיש, לשם קבלת היתר השליטה. הבקשה תוגש על ידי המבקש לשמש בעל שליטה בסוכנות הביטוח (להלן – מבקש היתר השליטה) או מיופה כוח מטעמו, בצירוף יפוי כוח בכתב.

2. הגדרות

"שליטה" - היכולת, בין לבד ובין יחד עם אחרים, לכוון את פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או נושא משרה אחר בתאגיד; מבלי לגרוע מכלליות האמור, יראו אדם כשולט בתאגיד אם מתקיים בו אחד מאלה:

- (1) הוא מחזיק מחצית או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד;
- (2) בידי היכולת למנוע קבלת החלטות עסקיות בתאגיד, למעט החלטות שעניינן מכירה או חיסול של רוב עסקי התאגיד או שינוי מהותי בהם.

"אמצעי שליטה" - בתאגיד - כל אחת מאלה:

- (1) זכות הצבעה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר;
- (2) הזכות למנות דירקטור בתאגיד, ולעניין זה –
 1. יראו את מי שמינה דירקטור בתאגיד כבעל הזכות למנותו;
 2. חזקה על תאגיד שנושא משרה בו נתמנה לדירקטור בתאגיד אחר, ועל מי ששולט באותו תאגיד, שהם בעלי הזכות למנותו;
 3. הזכות להשתתף ברווחי התאגיד;
 4. הזכות ליתרת נכסי התאגיד בעת חיסולו, לאחר סילוק חבויותיו.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

3. מבקשי השליטה

בעל שליטה סופי או שולט סופי בסוכנות הביטוח הינו השולט הראשון (העליון) בסוכנות הביטוח (כפי שמתואר בנספח ב'), בין אם השליטה היא במישרין ובין אם היא בעקיפין. כמו כן, החזקת אמצעי שליטה יכולה להיות בין לבד ובין יחד עם אחרים, ולרבות על ידי שלוח או נאמן או על ידי תאגיד נשלט.

מחזיק סופי, לעניין נוהל זה, הינו המחזיק הראשון (העליון) בסוכנות הביטוח, אשר מחזיק 5% ומעלה מסוג מסוים של אמצעי שליטה בסוכנות הביטוח בשרשור הכולל בשרשרת השליטה, בין אם ההחזקה היא במישרין ובין אם היא בעקיפין.

הגשת הבקשה לקבלת היתר השליטה נדרשת רק עבור השולטים הסופיים (בין אם יחיד, חברה או שותפות) בסוכנות הביטוח. חברה השולטת בסוכנות ביטוח, שאין לה בעלי שליטה, תהיה בעלת שליטה לעניין זה. היתר השליטה יינתן עבור כל שרשרת השליטה בסוכנות הביטוח. במידה ומבקש השליטה אינו גורם יחיד אלא השליטה היא שליטה משותפת, על כל אחד ממרכיבי הקבוצה יחולו, ביחד ולחוד, התנאים והמגבלות החלים על יחיד המבקש להיות בעל השליטה בסוכנות ביטוח. לפיכך, על כל אחד מהם למסור את הפרטים והמסמכים כפי שמצוין בנוהל זה.

4. הגשת הבקשה

א. הקמת סוכנות לביטוח מחייבת בנוסף לדרישות האמורות בנוהל הגשת בקשה לקבלת רשיון סוכן תאגיד, גם הגשת בקשה לקבלת היתר שליטה.

ב. העברת מניות בסוכנות לביטוח, הגוררת שינוי בזהות אחד או יותר מהשולטים, מחייבת הגשת בקשה חדשה לקבלת היתר שליטה, טרם העברת המניות ברשם החברות.

ג. העברת מניות בסוכנות ביטוח, שלאחריה הרכב השולטים אינו משתנה, מחייבת דיווח של סוכנות הביטוח למפקח באמצעות פרוטוקול אסיפת בעלי המניות או לחילופין פרוטוקול משיבת הדירקטוריון של סוכנות הביטוח, מאושר ע"י עו"ד, בסמוך להעברת המניות.

5. נוהל הגשת הבקשה לקבלת היתר שליטה

הבקשה לקבלת היתר שליטה תכלול את המפורט להלן:

א. פרטי סוכנות הביטוח

(1) טופס (1) **בנספח א'** – "פרטי סוכנות הביטוח";

(2) תדפיס עדכני מורחב (כולל שעבודים) מרשם החברות על פרטי הסוכנות, שהופק לכל המוקדם שישה חודשים לפני מועד הגשת בקשה זו - נדרש רק במידה ומדובר בסוכנות לביטוח קיימת (שאינה בשלבי ההקמה).

ב. מבנה ההחזקות בסוכנות הביטוח עד המחזיקים הסופיים

2

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

- (1) על מבקש היתר השליטה לפרט ולתאר באמצעות תרשים החזקות מפורט את מבנה השליטה וההחזקות המבוקש בסוכנות הביטוח, מהמחזיקים הישירים בסוכנות הביטוח ועד למחזיקים הסופיים. במידה והשולטים ו/או המחזיקים הסופיים בסוכנות הביטוח, מחזיקים בחברות המנויות בסעיף 1.ג.5.ב לנוהל (הנזכרות גם בסעיף 1.ד.5.ה), יש להביא זאת לידי ביטוי בתרשים או לחילופין לצרף תרשים נוסף המפרט זאת. ניתן להיעזר לעניין זה בתרשימים המצורפים בנספח ב'. יש לציין את כל המחזיקים בסולם השרשור המשמשים כבעלי מניות תוך ציון אחוז המניות המקנות זכות בהון ואחוז המניות המקנות זכות הצבעה. בנוסף, יש לציין את אלה:
- (א) אם קיימים הבדלים בשיעורי ההחזקה באמצעי השליטה השונים;
- (ב) את שיעור ההחזקה בדילול מלא, אם הוא שונה משיעור ההחזקה בפועל.
- (2) במידה ופירוט האחזקות הקיים בסוכנות הביטוח אינו משקף את השליטה בפועל בסוכנות הביטוח ואת היכולת לכוון את פעילותה הלכה ולמעשה (כגון סעיפים בהסכם בין המחזיקים המסדירים למשל את אופן מינוי הדירקטורים, מנגנון ליישוב אי הסכמות וכדומה, המקנים זכות יתר או זכות וטו ביחס להחלטות אשר נוגעות להכוונת פעילות סוכנות הביטוח), יש לצרף את ההסכמים הרלוונטיים בין המחזיקים ולציין את השולטים בפועל בסוכנות הביטוח.
- (3) מידע על שעבודים או עיקולים הקיימים בפועל הנוגעים לאמצעי השליטה בשרשרת השליטה.
- (4) כל ההסכמים בין השולט הסופי לבין החברות בשרשרת השליטה, הנוגעים לעניין השליטה בסוכנות הביטוח.

ג. מבקש היתר שליטה שהוא יחיד

- מבקש היתר שליטה שהוא יחיד, ימסור בנוסף לאמור בסעיפים 5.א ו-5.ב, את הפרטים והמסמכים הבאים:
- (1) טופס (2) בנספח א' - מידע הנדרש משולט סופי שהוא יחיד, הכולל את הפרטים הבאים:
- (א) פרטים אישיים;
- (ב) מידע על החזקות נוספות של מבקש היתר השליטה:
- (1) בחברות ביטוח ובחברות העוסקות בתחום החיסכון הפנסיוני (קופות גמל, קרנות פנסיה וכיו"ב);
- (2) בחברות העוסקות בתחום הייעוץ הפנסיוני, ייעוץ השקעות, שיווק השקעות או ניהול תיקים;
- (3) בסוכנויות ביטוח אחרות.

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

- (ג) מידע האם ניתן לגביו צו פשיטת רגל או כינוס נכסים, הוכרז פסול דין, או לחילופין קיימים הליכים תלויים ועומדים לעניינים אלה;
- (ד) שיעורי ההחזקה המבוקשים בסוכנות הביטוח, לפי סוג אמצעי שליטה. יש לציין הן את שיעור ההחזקה המבוקש בפועל והן את שיעור ההחזקה הצפוי במקרה של דילול מלא של כל אמצעי השליטה. במקרה שסוכנות הביטוח הינה שותפות רשומה, יש למלא את פרטי השותפים המוגבלים והשותפים שאינם מוגבלים. לדוגמאות לחישוב שיעור ההחזקה בפועל ובדילול מלא ראה **נספח ג'**.
- (2) תצהיר מבקש היתר שליטה שהוא יחיד בנוסח המצורף **כנספח ד'**;
- (3) יחיד שאינו בעל רשיון סוכן ביטוח תקף נדרש להמציא הצהרה בדבר הרשעות קודמות בנוסח המצורף **כנספח ו'**.

ד. מבקש היתר שליטה שהוא תאגיד שאין בו בעל שליטה

- מבקש היתר שליטה שהוא תאגיד, שאין בו בעל שליטה, ימסור בנוסף לאמור בסעיפים 5.5 א ו-5.5 ב, את הפרטים והמסמכים הבאים:
- (1) טופס (3) **כנספח א'** - מידע הנדרש משולט סופי שהוא תאגיד, הכולל את הפרטים הבאים:
- (א) פרטי התאגיד;
- (ב) מבנה ההון ושותפות נוסף המשורה בתאגיד – פירוט סוגי המניות והזכויות המוקנות להן, שמות נושאי המשורה הבכירים, הדירקטורים והדירקטורים החיצוניים;
- (ג) פרטי איש קשר של התאגיד לעניין בקשת ההיתר בסוכנות הביטוח;
- (ד) מידע האם ניתן צו לפירוק או מונה כונס נכסים לכסי התאגיד או לחלק מהותי מהם בשל אי תשלום חוב, או לחילופין האם קיימים הליכים תלויים ועומדים לעניינים אלה;
- (ה) מידע על החזקות נוספות של מבקש היתר שליטה:
- 1) בחברות ביטוח ובחברות העוסקות בתחום החיסכון הפנסיוני (קופות גמל, קרנות פנסיה וכיו"ב);
- 2) בחברות העוסקות בתחום הייעוץ הפנסיוני, ייעוץ השקעות, שיווק השקעות או ניהול תיקים;
- 3) בסוכנויות ביטוח אחרות.
- (ו) שיעורי ההחזקה בסוכנות הביטוח, לפי סוג אמצעי שליטה. יש לציין הן את שיעור ההחזקה בפועל והן את שיעור ההחזקה הצפוי במקרה של דילול מלא של כל אמצעי השליטה. במקרה שסוכנות הביטוח הינה שותפות רשומה, יש למלא את פרטי השותפים המוגבלים והשותפים שאינם מוגבלים. לדוגמאות לחישוב שיעור ההחזקה בפועל ולדילול מלא ראה **נספח ג'**.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

- (2) תדפיס עדכני מורחב (כולל שעבודים) מרשם החברות על פרטי התאגיד מבקש שליטה, שהופק לכל המוקדם שישה חודשים לפני מועד הגשת בקשה זו.
- (3) תצהיר ממבקש היתר שליטה שהוא תאגיד בנוסח המצורף **כנספח ה'**.

אין באמור בהוראות נוהל זה כדי לגרוע מסמכות המפקח לדרוש פרטים, מסמכים ודוחות נוספים, ככל שיידרש לשם בחינת הבקשה.

קבלת קהל ופניות טלפוניות בימים א'-ה' בין השעות 9:00 – 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 וחיסכון

נספח א'

טפסי בקשה לקבלת היתר שליטה בסוכן תאגיד

טופס (1) – פרטי סוכנות הביטוח

א. שם סוכנות הביטוח:

שם סוכנות הביטוח	ח.פ.

ב. פרטי סוכנות הביטוח:

עיר	רחוב	מיקוד
טלפון	פקס	דואר אלקטרוני

ג. מען למשלוח דואר (במידה ושונה מהמצוין לעיל):

עיר	רחוב	מיקוד

ד. פרטי הסניפים שסוכנות הביטוח מפעילה:

כתובת הסניף	שם מנהל העסקים בסניף	מספר ת.ז של מנהל העסקים	טלפון בסניף
1.			
2.			
3.			
4.			

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

טופס (2) – פרטי מבקש היתר השליטה (עבור מבקש שהוא יחיד)

א. פרטי המבקש:

שם פרטי	שם משפחה	שם משפחה קודם	תעודת זהות
אזרחות (למבקש שאינו בעל אזרחות ישראלית)		מספר דרכון (למבקש שאינו בעל אזרחות ישראלית)	
תאריך לידה		ארץ לידה	
האם המבקש בעל רשיון סוכן ביטוח: כן <input type="checkbox"/> / לא <input type="checkbox"/> (סמן x בתשובה המתאימה)			
האם קיימים שולטים נוספים בסוכנות הביטוח: כן <input type="checkbox"/> / לא <input type="checkbox"/> (סמן x בתשובה המתאימה)			
האם ניתן צו פשיטת רגל או כינוס נכסים, הוכרז פסול דין, או לחילופין קיימים הליכים תלויים ועומדים לעניינים אלה: כן <input type="checkbox"/> / לא <input type="checkbox"/> (סמן x בתשובה המתאימה)			
אם "כן", פרט:			

ב. פרטי התקשרות:

רחוב	עיר	מיקוד
טלפון	פקס	דוא"ל

ג. שיעורי החזקה של מבקש היתר השליטה בסוכנות הביטוח:

1.1. בסוכנות ביטוח שהיא חברה:

סוג אמצעי השליטה	שיעור החזקה בפועל (%)	שיעור החזקה בדילול מלא של כל אמצעי השליטה (%)
מניות מסוג _____		
מניות מסוג _____		
זכויות הצבעה		
זכות למינוי דירקטורים		

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

		הזכות להשתתף ברווחי התאגיד
		הזכות ליתרת נכסי התאגיד בעת חיסולו, לאחר סילוק התחייבויותיו
		אחר (פרט)

ג.2. בסוכנות ביטוח שהיא שותפות:

פרטי השותפים המוגבלים				
שיעור החזקה בדילול מלא של כל אמצעי השליטה (%)	שיעור החזקה בפועל (%)	פרטים אישיים		
		שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות
פרטי השותפים שאינם מוגבלים				
שיעור החזקה בדילול מלא של כל אמצעי השליטה (%)	שיעור החזקה בפועל (%)	פרטים אישיים		
		שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות

ד. החזקות בחברות ביטוח ובחברות העוסקות בתחום החיסכון הפנסיוני (קופות גמל, קרנות פנסיה וכיו"ב):

שם החברה	ח.פ.	תחום עיסוק	שיעור החזקה (%)
1			
2			
3			
4			

ה. החזקות בתחום הייעוץ הפנסיוני, ייעוץ השקעות, שיווק השקעות וניהול תיקים:

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

שם החברה	ח.פ.	תחום עיסוק	שיעור החזקה (%)
			1
			2
			3
			4

ו. החזקות נוספות בסוכנויות ביטוח:

שם החברה	ח.פ.	תחום עיסוק	שיעור החזקה (%)
			1
			2
			3
			4

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

טופס (3) – פרטי מבקש היתר השליטה (עבור מבקש שהוא תאגיד)

א. פרטי התאגיד:

שם החברה	ח.פ.

ב. פרטי התקשרות:

מיקוד	עיר	רחוב
דוא"ל	פקס	טלפון

ג. פרטי איש קשר של התאגיד לעניין בקשת היתר השליטה בסוכנות הביטוח:

שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות
טלפון	פקס	דואר אלקטרוני

ד. אמצעים כספיים:

האם ניתן לתאגיד צו לפירוק או מונה כונס נכסים לנכסי התאגיד או לחלק מהותי מהם בשל אי תשלום חוב, או לחילופין קיימים הליכים תלויים ועומדים לעניינים אלה: כן / לא (סמן x בתשובה המתאימה)

אם "כן", פרט:

ה. נושאי משרה בתאגיד:

תפקיד	שם פרטי	שם משפחה
1.		
2.		
3.		
4.		

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

			5.
			6.
			7.

ו. שיעורי החזקה של התאגיד בסוכנות הביטוח:

ו.1. בסוכנות ביטוח שהיא חברה:

שיעור החזקה בפועל (%) של כל אמצעי השליטה (%)	שיעור החזקה בפועל (%)	סוג אמצעי השליטה
		מניות מסוג _____
		מניות מסוג _____
		זכויות הצבעה
		זכות למינוי דירקטורים
		הזכות להשתתף ברווחי התאגיד
		הזכות ליתרת נכסי התאגיד בעת חיסולו, לאחר סילוק התחייבויותיו
		אחר (פרט)

ו.2. בסוכנות ביטוח שהיא שותפות:

פרטי השותפים המוגבלים				
שיעור החזקה בדילול מלא של כל אמצעי השליטה (%)	שיעור החזקה בפועל (%)	פרטים אישיים		
		שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות
פרטי השותפים שאינם מוגבלים				
שיעור החזקה בדילול מלא של כל אמצעי השליטה (%)	שיעור החזקה בפועל (%)	פרטים אישיים		
		שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

--	--	--	--	--

ז. החזקות בחברות ביטוח ובחברות העוסקות בתחום החיסכון הפנסיוני (קופות גמל, קרנות פנסיה וכיו"ב):

שם החברה	ח.פ.	תחום עיסוק	שיעור החזקה (%)
			1
			2
			3
			4

ח. החזקות בתחום הייעוץ הפנסיוני, ייעוץ השקעות, שיווק השקעות וניהול תיקים:

שם החברה	ח.פ.	תחום עיסוק	שיעור החזקה (%)
			1
			2
			3
			4

ט. החזקות נוספות בסוכנויות ביטוח:

שם החברה	ח.פ.	תחום עיסוק	שיעור החזקה (%)
			1
			2
			3
			4

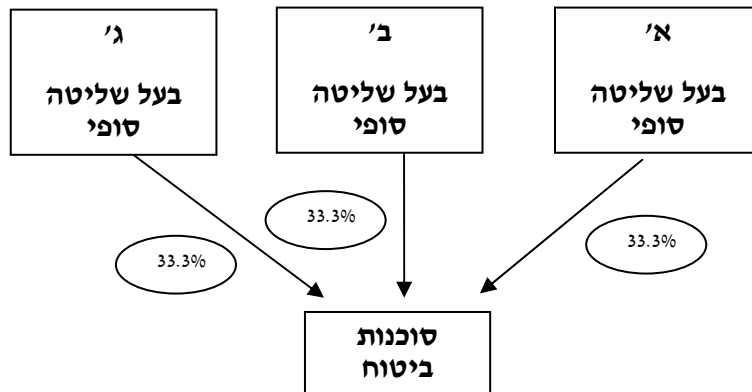
מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

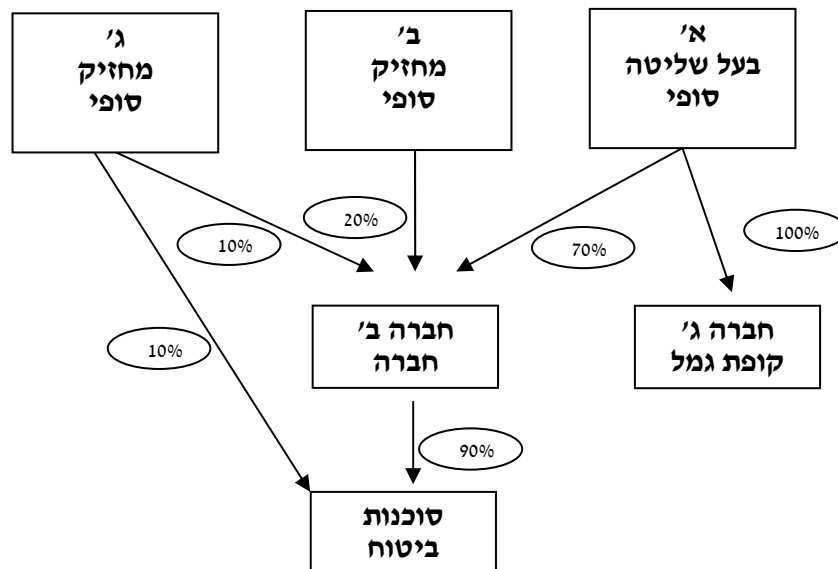
נספח ב'

דוגמאות לתרשים מבנה ההחזקות בסוכנות ביטוח עד השולט/ המחזיק הסופי

שליטה משותפת



שליטה של יחיד



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ג'

דוגמאות לחישוב שיעורי החזקה בפועל ולדילול מלא

דוגמא לשיעור החזקה בפועל (בהסתמך על הנתונים שבנספח ב'):

שרשרת השליטה בסוכנות הביטוח היא כדלקמן:

א' מחזיק 70% בחברה ב', וחברה ב' מחזיקה 90% בסוכנות הביטוח. א' הוא בעל שליטה סופי בסוכנות הביטוח ושיעור ההחזקה בפועל בסוכנות הביטוח הוא $70\% * 90\% = 63\%$.

דוגמא לדילול מלא:

א' הינו בעל שליטה בסוכנות ביטוח בה הוא מחזיק 600 מניות המהוות 60% מסך המניות. ב' מחזיק 400 מניות המהוות 40% מסך המניות. לא' יש אופציה (נייר ערך המיר) לקבל 600 מניות נוספות. אם א' יממש את האופציה שברשותו הוא יחזיק ב – 1,200 מתוך 1,600 מניות סוכנות הביטוח, המהוות 75% ממניותיה. לפיכך, במקרה של דילול מלא של כל אמצעי השליטה א' יחזיק ב – 75% ממניות סוכנות הביטוח ובי' יחזיק ב – 25% ממניותיה.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ד'

תצהיר ממבקש היתר שליטה שהוא יחיד

אני הח"מ _____ בעלת 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 לקבלת היתר שליטה מהמפקח על הביטוח בתאגיד מספר ח.פ. _____ (להלן - סוכן התאגיד).
2. אני מצהירה כי כל הטפסים, הפרטים והמידע שנמסרו במסגרת הבקשה לקבלת היתר השליטה הינם נכונים. הריני מתחייבת בזאת להודיע למפקח על הביטוח על כל שינוי בפרטים שנמסרו במסגרת הבקשה.
3. אני מצהירה כי סוכן התאגיד מקיים את האמור בסעיף 26(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 (להלן – חוק הפיקוח על הביטוח).
4. אני מצהירה כי במידה וסוכן התאגיד מחזיק ברשיון בענף פנסיוני, לא מתקיימים לגבי אחד מהתנאים האמורים בסעיף 28א לחוק הפיקוח על הביטוח.
5. אני מתחייבת כי התנאים המצוינים בסעיפים 3-4 בתצהיר זה ימשיכו להתקיים כל עוד אני משמשת בעל שליטה בסוכן התאגיד.
6. אני מצהירה כי המידע שנמסר עם בקשה זו הינו אמת, וכן כי אני מסכים/ה להסרת כל זכות לחיסיון לגבי מידע המצוי בידי משטרת ישראל, או בידי גופים משטרתיים או ממלכתיים אחרים בארץ ובחו"ל (כגון הפיקוח על הבנקים, הפיקוח על הביטוח, רשות ני"ע, רשות להגבלים עסקיים), כולל האינטרפול וכן שלטונות המס, אשר יהיו רשאים למסור מידע אודותיי, וכן כי אני מוותרת על כל חיסיון שיש לי לגבי עסקי עם תאגידים בארץ ובחו"ל ככל שנדרש לצורך בדיקת הבקשה ואישורה ומסכים/ה כי אלה ימסרו את החומר שבידם למפקח על הביטוח במשרד האוצר. כמו כן, אני מוותרת על קבלת הודעה מוקדמת על מסירת המידע הנ"ל, לרבות בהתאם להוראות סעיפים 5(א) ו- 12 (ג) לחוק המרשם הפלילי ותקנת השבים, התשמ"א – 1981.
7. זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.

_____	_____	_____
תאריך	שם המצהירה	חתימה

אישור

אני הח"מ, _____, עו"ד, מאשר בזה כי ביום _____ הופיעה בפני מר/גב' _____, שזהה/תה את עצמו/ה ע"י תעודת זהות מס' _____, ואחרי שהזהרתיו/יה כי עליו/יה להצהיר את האמת, וכי יהיה/תה צפויה 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 וחסכון

נספח ה'

תצהיר ממבקש היתר שליטה שהוא תאגיד

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

1. אני נותן/ת תצהיר זה במסגרת בקשת/בקשת תאגיד _____, מספר ח.פ.ח.צ. _____ (להלן - התאגיד) לקבל מהמפקח על הביטוח היתר שליטה בסוכנות הביטוח _____, מספר ח.פ. _____ (להלן - סוכן התאגיד).
2. הנני נושא/ת משרה/ בעל/ת שליטה/ שותף/ה (מחקי את המיותר) בתאגיד המבקש את היתר השליטה בסוכן התאגיד.
3. אני מצהיר/ה כי כל הטפסים, הפרטים והמידע שנמסרו במסגרת הבקשה לקבלת היתר השליטה הינם נכונים. הריני מתחייב/ת בזאת להודיע למפקח על הביטוח על כל שינוי בפרטים שנמסרו במסגרת הבקשה.
4. אני מצהיר/ה כי סוכן התאגיד מקיים את האמור בסעיף 26(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 (להלן – חוק הפיקוח על הביטוח).
5. אני מצהיר/ה כי במידה וסוכן התאגיד מחזיק ברשיון בענף פנסיוני, לא מתקיימים לגביו אחד מהתנאים האמורים בסעיף 28א לחוק הפיקוח על הביטוח.
6. אני מתחייב/ת כי כל התנאים המצויינים בסעיפים 4-5 בתצהיר זה ימשיכו להתקיים כל עוד התאגיד משמש בעל שליטה בסוכן התאגיד.
7. אני מצהיר/ה כי המידע שנמסר עם בקשה זו הינו אמת, וכן כי אני מסכים/ה להסרת כל זכות לחיסיון לגבי מידע המצוי בידי משטרת ישראל, או בידי גופים משטרתיים או ממלכתיים אחרים בארץ ובחו"ל (כגון הפיקוח על הבנקים, הפיקוח על הביטוח, רשות ני"ע, רשות להגבלים עסקיים), כולל האינטרפול וכן שלטונות המס, אשר יהיו רשאים למסור מידע אודות התאגיד, וכן כי אני מוותר/ת על כל חיסיון שיש לתאגיד לגבי עסקיו עם תאגידים בארץ ובחו"ל ככל שנדרש לצורך בדיקת הבקשה ואישורה, ומסכים/ה כי אלה ימסרו את החומר שבידם למפקח על הביטוח במשרד האוצר. כמו כן, אני מוותר על קבלת הודעה מוקדמת על מסירת המידע הנ"ל, לרבות בהתאם להוראות סעיפים 5(א) ו- 12 (ג) לחוק המרשם הפלילי ותקנת השבים, התשמ"א – 1981.
8. זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.

חתימה

שם המצהיר/ה

תאריך

א י ש ר

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

אני הח"מ, _____, עו"ד, מאשר בזה כי ביום _____ הופיעה בפני מר/גב' _____, שזהה/תה את עצמו/ה ע"י תעודת זהות מס' _____, ואחרי שהזהרתיו/יה 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.

תאריך

שם עורך הדין

חתימה

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ו'

הצהרה בדבר הרשעות קודמות
(נדרש רק מיחיד שאינו בעל רשיון סוכן ביטוח תקף)

פרטים אישיים

שם פרטי ושם משפחה: _____

מספר תעודת זהות: _____

כתובת מלאה: _____

א. האם הורשעת אי פעם בעבירה פלילית בבית משפט או בבית דין צבאי (למעט עבירות תעבורה שעונשן קנס בלבד ועבירות שנמחקו)? לעניין זה – הרשעה היא זו שטרם עברה לגביה תקופת המחיקה לפי סעיף 20 לחוק המרשם הפלילי ותקנת השבים, התשמ"א – 1981 (להלן – החוק).
כן / לא, אם כן – פרט: _____

ב. האם מתנהלים נגדך הליכים פליליים? האם נחקרת ע"י המשטרה או רשות חוקרת אחרת, תחת אזהרה והחקירה טרם הסתיימה? (לידיעתך, לפי סעיפים 11 א' ו' – 21 לחוק, מידע על תיקים סגורים כמשמעותם בחוק לא יובא בחשבון, אלא אם מידע זה ידוע מכוח פרסומו ברבים או משנמסר על ידי הנוגע בדבר עצמו).
כן / לא, אם כן – פרט: _____

לתשומת ליבך,

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

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 בקשת היתר שליטה - נספח א'
	תדפיס עדכני מורחב (כולל שעבודים) מרשם החברות על פרטי הסוכנות
	מבקש היתר שליטה שהוא יחיד שאינו סוכן ביטוח – נספח ו'
	מבקש היתר שליטה שהוא תאגיד – תדפיס עדכני מורחב (כולל שעבודים) מרשם החברות על פרטי התאגיד
	תרשים מבנה ההחזקות בסוכנות הביטוח
	מידע על שעבודים או עיקולים הקיימים בפועל הנוגעים לאמצעי השליטה בשרשרת השליטה
	כל ההסכמים בין השולט הסופי לבין החברות שבשרשרת השליטה, הנוגעים לעניין השליטה
	הסכם בין מרכיבי קבוצת גרעין השליטה (במידה ונדרש)
	תצהיר מבקש היתר שליטה שהוא יחיד (נספח ד') או תאגיד (נספח ה'), לפי העניין, חתום בפני עורך דין