



**בנק ישראל**  
**הפיקוח על הבנקים**



**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

ירושלים, ד' באדר א' תשס"ה  
17 בפברואר 2005

**מדיניות בנושא שיווק ביטוח חיים וביטוח מבנה אגב הלוואה לדיור על ידי תאגיד בנקאי**

**כללי**

המטרה של הצהרת מדיניות זו היא לקבוע כללים להסדרת אופן שיווק פוליסות ביטוח חיים וביטוח מבנה אגב הלוואה לדיור (להלן – "ביטוח אגב הלוואה לדיור") על ידי תאגיד בנקאי. שיווק פוליסת הביטוח בסניפי התאגיד הבנקאי יעשה אך ורק על ידי סוכנות ביטוח מורשית, באמצעות עמדה אלקטרונית לא מאוישת, שתשמש אך ורק לעניין ביטוח אגב הלוואה לדיור. החל מיום 1.10.05 תאגיד בנקאי יהיה רשאי לשווק ביטוח אגב הלוואה לדיור במתכונת זו בלבד. מדיניות זו תעוגן בהוראות המפקח על הביטוח, לעניין סוכנות ביטוח, ובהוראות או בהיתרים, כפי שיידרש, מצד המפקח על הבנקים, לעניין תאגיד בנקאי, וזאת במקביל לתיקון חקיקה שיבוצע בחוק הבנקאות (רישוי).

**עקרונות לשיווק פוליסות ביטוח אגב הלוואה לדיור**

תאגיד בנקאי יהיה רשאי להקים בסניפיו עמדות שיווק לא מאוישות, לשם מכירת ביטוח אגב הלוואה לדיור, ללקוח שקיבל מאותו תאגיד בנקאי הלוואה לדיור. עמדות השיווק יופרדו בצורה ברורה משאר עיסוקיו של התאגיד הבנקאי, ויופעלו רק באמצעים טכנולוגיים. שיווק הביטוח ייעשה על ידי סוכנות ביטוח, שפעילותה תופרד מפעילות התאגיד הבנקאי ותוגבל רק לתיווך בביטוח מבנה (לרבות נזקי מים) ולביטוח חיים, אגב הלוואה לדיור שניתנה על ידי התאגיד הבנקאי בלבד. עם תיקון חוק הבנקאות (רישוי) לעניין זה ובכפוף לאישור המפקח על הבנקים, ינתן היתר לתאגיד בנקאי להחזיק בסוכנות ביטוח, המשוקות גם ביטוח בגין הלוואה לדיור שניתנה על ידי תאגיד בנקאי אחר. הסוכנות תהיה בבעלותו המלאה של התאגיד הבנקאי. בנסיבות מיוחדות המפקח על הבנקים ישקול להתיר בעלות משותפת של תאגידים.

יואב להמן  
המפקח על הבנקים

אייל בן-שלוש  
המפקח על הביטוח