



מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ג באדר ב' התשס"ה
3 באפריל 2005

חוזר ביטוח 2005-1-18
סיווג: כללי

דיווח על הכנסות שמאי ברשימת שמאי חוץ

1. רקע

הוראות חוזר ביטוח 2002/7 קובעות כי קבוצת ביטוח שמעוניינת לכלול שמאי ברשימת שמאי החוץ (להלן "הרשימה"), תקבל לשם כך אישור מתאים של רואה חשבון או יועץ מס לפי העניין, המעיד על הכנסותיו של השמאי מקבוצת הביטוח. חוזר זה קובע את הנוסח לאישורים לגבי הכנסות השמאים אשר ברשימה של קבוצת ביטוח.

2. הגדרות

בחוזר זה יחולו ההגדרות כפי שהוגדרו בחוזר ביטוח 2002/7 שמאות ביטוח רכב (רכוש וצד ג').

3. הוראות דיווח

א. קבוצת ביטוח תכלול ברשימה שלה רק שמאים אשר העבירו אישור בנוסח שמופיע בנספח:
נספח א - אישור עבור שמאי עצמאי (חתום על ידי רואה חשבון או יועץ מס ועל ידי השמאי);
נספח ב - אישור עבור שותפות שמאים (חתום על ידי רואה חשבון ועל ידי כל השותפים בשותפות);
נספח ג - אישור עבור חברת שמאים (חתום על ידי רואה חשבון ועל ידי כל בעלי המניות בחברה).
ב. עד ליום 30 באפריל של כל שנה, תעביר קבוצת ביטוח למפקח על הביטוח את הרשימה שלה וכן אישור, על כך כי התקבלו אצלה אישורים מתאימים עבור כל השמאים הנכללים ברשימה, בנוסח המפורט בנספח ד, החתום על ידי היועץ המשפטי של קבוצת הביטוח.

4. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל קבוצות הביטוח העוסקות בביטוח רכב רכוש וצד ג'.

5. תחילה

הוראות חוזר זה יחולו מיום פרסומו.

6. ביטול תקפות

חוזר זה מבטל את חוזר ביטוח 2005-1-16 מיום 20.3.05.

אייל בן-שלוש
המפקח על הביטוח

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח א
אישור עבור שמאי עצמאי

לכבוד
קבוצת הביטוח _____,

הנדון: אישור בדבר הכנסות

הריני לאשר כי סך כל הכנסותיו מכל סוג שהוא, של השמאי _____, ת.ז. _____, ע.מ. _____, מקבוצת הביטוח _____, היה בשנת העסקים *X1 _____ ושבשנת העסקים X2 _____ ש. הכנסות השמאי בשנים אלה, לא עלו על 25% מסך כל הכנסותיו משמאות ועסקים אחרים עם מבטחים בכל אחת מאותן שנים, בהתאמה.

הריני לאשר כי בשתי שנות העסקים X1 ו-X2, לשמאי לא היו כל הכנסות נוספות מכל סוג שהוא מקבוצת הביטוח _____, במישרין או בעקיפין, בכל דרך שהיא.

הריני לאשר כי ידוע לי שאישור זה עשוי לעבור למפקח על הביטוח ו/או לרשויות המס.

על החתום (רואה חשבון או יועץ מס):

שם: _____ חתימה: _____ תאריך: _____

הצהרת השמאי:

הריני לאשר כי בשתי שנות העסקים X1 ו-X2, לא היו לי כל הכנסות נוספות מעבר להכנסות המצוינות לעיל, מכל סוג שהוא מקבוצת הביטוח _____, במישרין או בעקיפין, בכל דרך שהיא, וכן כי אינני נמצא במצב של ניגוד עניינים בשל קשר מיוחד עם קבוצת הביטוח.

על החתום (השמאי):

שם: _____ חתימה: _____ תאריך: _____

*יש להחליף את X1 ו-X2 בשתי שנות העסקים שקדמו לשנה שאליה מתייחסת הרשימה.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ב - חלק 1

אישור עבור שותפות שמאים
אישור רואה חשבון

לכבוד
קבוצת הביטוח _____,

הנדון: אישור בדבר הכנסות

להלן אישור בדבר הכנסותיה של השותפות _____, מס' שותפות _____ (להלן: "השותפות"), אשר השותפים בה הם:

_____, ת.ז.: _____, חלק בשותפות: _____;
_____, ת.ז.: _____, חלק בשותפות: _____;
_____, ת.ז.: _____, חלק בשותפות: _____;
_____, ת.ז.: _____, חלק בשותפות: _____;

הריני לאשר כי סך כל הכנסותיה של השותפות, מכל סוג שהוא, מקבוצת הביטוח _____, בשנת העסקים *X1 היה _____ ש"ח ובשנת העסקים X2 _____ ש"ח. הכנסות השותפות בשנים אלה, לא עלו על 25% מסך כל הכנסותיה משמאות ועסקים אחרים עם מבטחים בכל אחת מאותן שנים, בהתאמה.

הריני לאשר כי בשתי שנות העסקים X1 ו-X2, לאיש מן השותפים בשותפות המצוינים לעיל לא היו כל הכנסות נוספות מכל סוג שהוא מקבוצת הביטוח _____, במישורין או בעקיפין בכל דרך שהיא.

הריני לאשר כי ידוע לי שאישור זה עשוי לעבור למפקח על הביטוח ו/או לרשויות המס.

על החתום (רואה חשבון):

שם: _____ חתימה: _____ תאריך: _____

*יש להחליף את X1 ו-X2 בשתי שנות העסקים שקדמו לשנה שאליה מתייחסת הרשימה.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ב - חלק 2

אישור עבור שותפות שמאים

הצהרת השותפים

הריני לאשר כי בשתי שנות העסקים * X1 ו- X2, לא היו לי כל הכנסות נוספות מכל סוג שהוא מעבר להכנסות המצוינות לעיל, מקבוצת הביטוח _____, במישרין או בעקיפין, בכל דרך שהיא, וכן כי אינני נמצא במצב של ניגוד עניינים בשל קשר מיוחד עם קבוצת הביטוח.

על החתום (כל השותפים):

שם: _____ חתימה: _____ תאריך: _____
שם: _____ חתימה: _____ תאריך: _____
שם: _____ חתימה: _____ תאריך: _____
שם: _____ חתימה: _____ תאריך: _____

*יש להחליף את X1 ו- X2 בשתי שנות העסקים שקדמו לשנה שאליה מתייחסת הרשימה.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ג - חלק 1
אישור עבור חברת שמאים
אישור רואה חשבון

לכבוד
קבוצת הביטוח _____,

הנדון: אישור בדבר הכנסות

להלן אישור בדבר הכנסותיה של החברה _____, ח.פ. _____ (להלן: "החברה"),
אשר בעליה המניות שלה הם:

_____, ת.ז.: _____, שיעור ההחזקה: _____;
_____, ת.ז.: _____, שיעור ההחזקה: _____;
_____, ת.ז.: _____, שיעור ההחזקה: _____;
_____, ת.ז.: _____, שיעור ההחזקה: _____;

הריני לאשר כי סך כל הכנסותיה של החברה מכל סוג שהוא, מקבוצת הביטוח _____, בשנת
העסקים *X1 היה _____ שו ובשנת העסקים X2 _____ שו. הכנסות החברה בשנים
אלה, לא עלו על 25% מסך כל הכנסותיה משמאות ועסקים אחרים עם מבטחים בכל אחת מאותן שנים,
בהתאמה.

הריני לאשר כי בשתי שנות העסקים X1 ו-X2, לאיש מבעלי מניות החברה המצוינים לעיל, לא היו כל
הכנסות נוספות מכל סוג שהוא מקבוצת הביטוח _____, במישורין או בעקיפין בכל דרך שהיא.

הריני לאשר כי ידוע לי שאישור זה עשוי לעבור למפקח על הביטוח ו/או לרשויות המס.

על החתום (רואה חשבון):

שם: _____ חתימה: _____ תאריך: _____

*יש להחליף את X1 ו-X2 בשתי שנות העסקים שקדמו לשנה שאליה מתייחסת הרשימה.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ג - חלק 2

אישור עבור חברת שמאים

הצהרת בעלי המניות

הריני לאשר כי בשתי שנות העסקים * X1 ו- X2, לא היו לי כל הכנסות נוספות מכל סוג שהוא מעבר להכנסות המצוינות לעיל, מקבוצת הביטוח _____, במישרין או בעקיפין, בכל דרך שהיא, וכן כי אינני נמצא במצב של ניגוד עניינים בשל קשר מיוחד עם קבוצת הביטוח.

על החתום (כל בעלי המניות):

שם: _____ חתימה: _____ תאריך: _____
שם: _____ חתימה: _____ תאריך: _____
שם: _____ חתימה: _____ תאריך: _____
שם: _____ חתימה: _____ תאריך: _____

*יש להחליף את X1 ו- X2 בשתי שנות העסקים שקדמו לשנה שאליה מתייחסת הרשימה.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ד

אישור היועץ המשפטי של קבוצת הביטוח

(יתקבל בפיקוח לא יאוחר מיום 30.4.X3)

לכבוד
המפקח על הביטוח,

הנדון: רשימת שמאים על פי חוזר ביטוח 2002/7

1. מצ"ב רשימת שמאי החוץ של קבוצת _____ לשנת *X3, עפ"י חוזר ביטוח 2002/7.
2. הרשימה מופיעה גם באתר האינטרנט של קבוצת הביטוח.
3. בגין כל השמאים המופיעים ברשימה התקבל אישור בנוסח המתאים כפי שנקבע על ידי המפקח על הביטוח, החתום על ידי רואה חשבון/יועץ מס, ועל ידי השמאי/השותפים בשותפות/בעלי מניות החברה.
4. לאיש מן השמאים אשר מצוין ברשימה, לא הועברו על ידי קבוצת _____ תשלומים בשתי שנות העסקים X1 ו-X2, תחת יישות משפטית אחרת מזו שבגינה התקבל אישור כאמור בסעיף 3 לעיל.
5. לחלק מן השמאים אשר מצוינים ברשימה, הועברו על ידי קבוצת _____ תשלומים בגין אחת או שתי שנות העסקים X1 ו-X2, תחת יישות משפטית אחרת מזו שבגינה התקבל אישור כאמור בסעיף 3 לעיל. מצ"ב רשימה המפרטת את שמות כל השמאים הללו וכן את שמות היישויות אשר אליהן אשר הועברו אליהם תשלומים אלו.
6. כל האישורים נמצאים במשרדנו, והם יועברו אליכם מיד כאשר נתבקש להעבירם.

על החתום:

שם: _____

חתימה: _____

תפקיד: _____

תאריך: _____

*יש להחליף את X3 בשנה שאליה מתייחסת הרשימה, ואת X1 ו-X2 בשתי שנות העסקים שקדמו לה.