

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ח באב התשע"א
28 באוגוסט 2011
שה. 2011-23349

נוהל שינוי שם לגוף מוסדי

הגדרות

1. "המחלקה" – מחלקת רישוי גופים מוסדיים באגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
 2. "הממונה" – הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, לרבות בתפקידו כמפקח על הביטוח.
 3. "חוק החברות" – חוק החברות, תשנ"ט-1999.
 4. "חוק הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981.
 5. "חוק הגמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005.
 6. "חוקי הפיקוח" – חוק הביטוח וחוק הגמל.
 7. "מבקש" – מי שמבקש לקבל אישור לשינוי שם גוף מוסדי.
- כל מונח במסמך זה יפורש על פי משמעותו בחוקי הפיקוח ובחוק החברות. מבלי לגרוע מכלליות האמור, למונחים המפורטים לעיל תהיה המשמעות הרשומה לצדם.
- הערה:** עבור מבקש שהינו אגודה שיתופית, יש להתייחס למונח "רשם החברות" משל היה "רשם האגודות השיתופיות".

כללי

- בחנינת בקשה לשינוי שם של גוף מוסדי נעשית לשם הגנה על הצרכנים. במסגרת בחינת הבקשה נבדקת ההשפעה של שינוי השם על הבנת הצרכנים את זהותו ותפקידו של הגוף המוסדי. במסמך זה יפורט הליך שינוי השם על שני שלביו והמסמכים הדרושים לכך.
- בעת בחירת שם לגוף מוסדי יש לפעול על פי כללים מנחים אלה:
1. אין לבחור שם שעלול להטעות את הציבור בצורה זו או אחרת.
 2. אין לבחור שם זהה או דומה עד כדי הטעיה לשם של חברה קיימת.
 3. אין לבחור שם שיש בו משום הבטחה לתשואה או לרווח עתידי.

הגשת בקשה לשינוי שם של גוף מוסדי

שינוי שם של גוף מוסדי מורכב משני שלבים:

1. ביצוע שינוי השם בפועל אצל רשם החברות;
2. הגשת בקשה לאישור סופי של הממונה לשינוי השם והנפקת רשיון מעודכן.

הוראות כלליות

רח' קפלן 1 ירושלים 91950 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342 אוצר ברשת:

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

1. הבקשה לשינוי שם תיערך בשפה העברית. צורפו לבקשה מסמכים הערוכים בשפה אחרת – יצורף לבקשה גם תרגום נאמן למקור שלהם לעברית.
 2. יש לשלוח את המסמכים המקוריים וכן עותק סרוק למשרדנו לידי מנהלת מחלקת רישוי גופים מוסדיים, הגב' אביבה בנארי. כתובת הדואר האלקטרוני למשלוח המסמכים הינה: avivab@mof.gov.il.
 3. הממונה רשאי לדרוש מהמבקש מסמכים נוספים.
- לידיעתכם, שליחת המסמכים במלואם מהווה תנאי מקדים לבחינת הבקשה.**

ביצוע שינוי השם בפועל אצל רשם החברות

1. **עבור חברה מנהלת:** טרם הגשת הבקשה לשינוי השם אצל רשם החברות, על מנכ"ל החברה לשלוח למשרדנו מכתב חתום על ידו ובו בקשה לשינוי השם במסמכי ההתאגדות של החברה המנהלת והצהרה כי זהו השינוי היחיד במסמכים אלו. רק לאחר קבלת אישורנו לשינוי מסמכי ההתאגדות תוכל החברה המנהלת להגיש בקשה לשינוי שם ברשם החברות. יובהר לעניין זה כי לאחר קבלת אישור רשם החברות, על המבקש להגיש בקשה לאישור סופי של הממונה לשינוי השם והנפקת רשיון מעודכן.
2. **עבור מבטח:** על המבקש לפנות לרשם החברות בבקשה לשינוי שם. יובהר לעניין זה כי לאחר קבלת אישור רשם החברות, על המבקש להגיש בקשה לאישור סופי של הממונה לשינוי השם והנפקת רשיון מעודכן.

הגשת בקשה לאישור סופי של הממונה לשינוי השם והנפקת רשיון מעודכן

שלב זה מורכב משני תתי שלבים:

תת שלב ראשון

על המבקש לשלוח למשרדנו את המסמכים הבאים:

1. אישור רשם החברות לשם המבוקש.
2. מסמכי התאגדות עדכניים, עם השם המבוקש. בראשית העמוד הראשון של מסמכי ההתאגדות, בצד שמאל, יצוין התאריך של מסמכי ההתאגדות.
3. הצהרה של מנכ"ל כי השינוי היחיד במסמכי ההתאגדות הינו שינוי שם הגוף המוסדי וכי מסמכי ההתאגדות בהם נעשה שימוש במסגרת הבקשה הינם מסמכי ההתאגדות הנוכחיים והתקפים, מתאריך DD\MM\YYYY.
4. מבטח בענף פנסיוני וחברה מנהלת יגישו מכתב חתום על ידי מנכ"ל ובו:
 - 4.1 בקשה לשינוי תקנוני מוצר וכן את התקנונים עצמם, כשעליהם מסומנים השינויים המבוקשים, בצורה של "עקוב אחרי שינויים". בראשית העמוד הראשון של התקנונים, בצד שמאל, יצוין התאריך של התקנון הנוכחי והתקף.
 - 4.2 הצהרה כי השינוי היחיד בתקנונים הינו שינוי שם הגוף המוסדי וכי התקנונים בהם נעשה שימוש במסגרת הבקשה הינם התקנונים הנוכחיים והתקפים, מתאריך DD\MM\YYYY.

רח' קפלן 1 ירושלים 91950 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342 אוצר ברשת:

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

הבקשה והתקנונים יועברו לידי מנהל מחלקת המוצר הרלוונטית. במידה וכל המסמכים יימצאו תקינים ולא יהיה צורך במסמכים נוספים, יישלח אל המבקש רשיון חדש ואישור לשינוי תקנונים.

תת שלב שני

לאחר קבלת הרשיון עם השם המעודכן ואישור שינוי התקנונים, על המבקש:

1. ליידע את לקוחותיו על שינוי השם בשתי הדרכים הבאות:

1.1 הודעה באתר האינטרנט של הגוף המוסדי. ההודעה תוצג במקום בולט באתר במשך 12 חודשים ברצף לפחות, מיום הנפקת הרשיון העדכני. על ההודעה לכלול את שמו הקודם ואת שמו הנוכחי של הגוף המוסדי.

1.2 משלוח הודעה בדואר רגיל לכלל העמיתים ולכל המבוטחים בפוליסות שתקופת הביטוח בהן עולה על שנה (לדוגמה, פוליסה לביטוח סיעודי או פוליסת ביטוח מבנה לכל אורך תקופת המשכנתא). אפשר שההודעה תישלח באותה מעטפה יחד עם הדיווח התקופתי אך עליה להופיע בדף נפרד ובגופן ברור. יש לשלוח את ההודעה ללקוחות עד ליום שליחת הדוח התקופתי העוקב ליום הנפקת הרשיון העדכני. על ההודעה לכלול את שמו הקודם ואת שמו הנוכחי של הגוף המוסדי.

הממונה רשאי לדרוש מהגופים המוסדיים להשתמש בדרכי הודעה שונות מאלו המוזכרות לעיל, במקום או בנוסף להן.

2. מבטח בענף פנסיוני וחברה מנהלת יישלחו בקובץ אלקטרוני נוסח סופי ועדכני של התקנונים כפי שאושר על ידי הממונה. בראשית העמוד הראשון של התקנונים, בצד שמאל, יצוין "מהדורה עדכנית מיום DD\MM\YYYY" המשקף את מועד הכניסה לתוקף של התקנון.