

נספח לפרק 1 - חקיקה, תקינה ופסיקה



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ג' בטבת התשע"ז
1 בינואר 2017

חוזר סוכנים ומעצים 2016-10-13
סיווג: כללי

מעורבות גוף שאינו בעל רישיון בשיווק ומכירה של מוצר ביטוח שאינו ביטוח קבוצתי

בתוקף סמכותי לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן: "**חוק הפיקוח על הביטוח**"), לפי סעיף 31(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ניעוץ, שיווק, ומערכת סליקה פנסיוניים), התשמ"ה-2005 (להלן: "**חוק הניעוץ המסיוני**"), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

1. כללי

כיום קיימות התקשוריות בין גופים מופקחים וגופים חיצוניים הכוללות מעורבות של גוף חיצוני בשיווק או במכירת מוצר ביטוח פרט. התקשוריות מסוג זה עולות להיות בניגוד לאיסורים ולתכלית שנקבעו בהוראות החוק, ובפרט בסעיפים 24, 41(א), 41(ב) ו- 55 לחוק הפיקוח על הביטוח, סעיפים 32(ה) ו- 36(ב) לחוק קופות גמל ובסעיף 13 לחוק היעוץ הפנסיוני. ואולם, לא כל מעורבות כאמור נכנסת בגדר האיסורים והתכליות שנקבעו בהוראות החוק. להלן יפרטו הוראות להתקשרות של גוף מופקח עם גוף חיצוני בקשר לשיווק או מכירת מוצר ביטוח שאינו קבוצתי.

2. הגדרות

בחוזר זה:

"ביטוח פרט" - ביטוח שאינו קבוצתי;

"גוף חיצוני" - מי שאינו גוף ממוקד;

"גוף מפוקח" - גוף מוסדי, סוכן ביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח על ביטוח, או בעל רישיון כהגדרתו בחוק הייעוץ הפנסיוני וכן עובד של מי מאלה;

"חוק קופות גמל" - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ;

"מוצר ביטוח" - תכנית ביטוח באחד מענפי הביטוח, כמשמעות בהודעת הפיקוח על עסקי ביטוח (ענפי ביטוח), התשמ"ה-1985, או סוג מוצר פנסיוני;

"מוצק ביטוח ארד סווח" - פוליסת ביטוח שתקופת הביטוח בה עולה על שנה ;

"מוצר פנסיוני" - כהגדרתו בחוק הייעוץ הפנסיוני;

"מידע" - פירוט או דברי הסבר בנוגע למוצר הביטוח.

3. מעורבות מיתרת

א. הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "**הממונה**") יראה בפעולת גוף חיצוני בהתאם לאחת או יותר מהוראות סעיף זה כפעולה שאינה סותרת את הוראות הדין לעניין מעורבות גוף חיצוני בשיווק או במכירת מוצר ביטוח פרט, ובלבד שהיא עומדת בכל הוראות סעיף 4:

10) הצגת מידע או פרסום ללא קבלת טובת הנאה מכל סוג שהוא מהגוף המפוקח, במישרין או בעקיפין.

- (2) השוואת מוצרי ביטוח, למעט מוצרים פנסיוניים, של כל הגופים המוסדיים שמעוניינים בהתקשרות לשם השוואה כאמור, בתמורה זהה מכולם ובהצגה זהה של המוצרים, ובלבד שההתקשרות היא עם לפחות 75% מהגופים המוסדיים שמציעים את המוצר לגביו נעשית השוואה.
- (3) פרסום או הפצת חומר שיווקי של מוצר ביטוח, בהתקיים כל אלה:
- (א) פרסום או מסירת חומר שיווקי כתוב של מוצר ביטוח שתוכנו ודרך הצגתו נוסחו על ידי גוף ממוקח ללא יעוץ או חיווי דעה על מוצר הביטוח, ובלבד שפרסום או מסירת חומר שיווקי של מוצר ביטוח, הכוללים קיום קשר כלשהו עם הלקוח מעבר למסירת חומר כתוב כשלעצמו, יבוצעו אך ורק בבית העסק של הגוף החיצוני או באמצעות אתר האינטרנט של אותו גוף.
- (ב) ציון שם הגוף הממוקח עם הבהרה מפורשת, ברורה ובולטת כי מכירת מוצר הביטוח תעשה על ידי גוף ממוקח וכי המידע הינו מידע השייך לגוף הממוקח; יובהר כי בפרסום שיקלול רק את שם הגוף הממוקח ושם תכנית הביטוח או שמה המסחרי של תכנית הביטוח ללא מידע נוסף אודותיהם אין צורך לציין כי המידע שייך לגוף הממוקח.
- (4) הפניית לקוחות פוטנציאליים לגוף ממוקח, לרבות ניתוב שיחות טלפוניות וקישור לאתר האינטרנט שלו, בכפוף להוראות כל דין והסכמת הלקוח ובהתקיים כל אלה:
- (א) הבהרה ללקוח כי הוא מועבר לטיפול גוף ממוקח, בציון מפורש של שם הגוף; לא תידרש הבהרה כאמור אם פעילות הגוף החיצוני כוללת אך ורק העברת נתונים בדבר לקוחות לגוף ממוקח, ללא קיום קשר כלשהו עם אותם לקוחות בכל הקשור לשיווק או מכירת מוצר הביטוח;
- (ב) הדגשה ללקוח כי הגוף הממוקח נושא באחריות למוצר הביטוח הנמכר;
- (ג) גוף חיצוני יהיה רשאי למסור לגוף ממוקח, לכל היותר, את הפרטים המפורטים להלן: שמו, שם משפחתו, מספר תעודת זהות, מספר הטלפון, כתובת דואר אלקטרוני, תאריך לידה, מינו של הלקוח;
- (ד) לא יימסר כל מידע בדבר תנאי מוצר הביטוח וטיבו ללקוח; יובהר כי ציון שם מוצר הביטוח לא ייחשב כמסירת מידע על תנאי מוצר הביטוח וטיבו לעניין הוראה זו;
- (ה) מכירת מוצר ביטוח תיעשה על ידי הגוף הממוקח בלבד, ואם היא מתבצעת באמצעות האינטרנט, תתבצע באתר האינטרנט של הגוף הממוקח.
- (5) שיווק ומכירה של מוצר ביטוח שאינו מוצר פנסיוני או שאינו מוצר ביטוח ארוך טווח, באמצעות עמדות לא מאוישות, שיופדו בצורה ברורה משאר עיסוקי הגוף החיצוני, ובלבד שהתקיימו התנאים הבאים:
- (א) פעולות השיווק והמכירה יבוצעו על ידי הגוף הממוקח ובשליטתו;
- (ב) לגוף החיצוני לא תהיה כל גישה למידע או לתכני מערכת המחשוב;
- (ג) תהיה הפרדה מלאה בין העמדה הלא מאוישת לבין מערכות המחשוב של הגוף החיצוני; לעניין זה, "מוצר ביטוח ארוך טווח" - למעט ביטוח מפני סיכון מקרה מוות.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), הגופים המפורטים להלן לא יהיו רשאים לעסוק בפעילות כאמור באותו סעיף:
- (1) מי שרשאי להתקשר בחוזה לביטוח בריאות קבוצתי כאמור בתקנה 12(1), (2) ו-4 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח בריאות קבוצתי), התשס"ט-2009, ביחס לאלו שהוא רשאי להתקשר לגביהם בחוזה כאמור;

- 2) תאגיד בנקאי או תאגיד עזר בנקאי, כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.
- ג. על אף האמור, סעיף קטן 3(א)(4)(ג) ו-1 (ד) לא יחול לעניין שיווק מוצר ביטוח מסוג נסיעות לחו"ל כאמור בסעיף 1(א)(6) להודעת הפיקוח על עסקי ביטוח (ענפי ביטוח), התשמ"ה - 1985 שמתקיימים בו כל אלה:
- 1) מוצר הביטוח לא כולל החרגות בשל חיתום רפואי;
 - 2) תקופת הביטוח לא עולה על 30 יום.

4. מאפייני התקשרות

- גוף מפקח רשאי להתקשר עם גוף חיצוני ולהיעזר בו בשיווק מוצר ביטוח פרטי, בהתקיים כל אלה:
- א. בפעילות שבה מותרת קבלת טובת הנאה, ישירה או עקיפה, יתקיימו בטובת ההנאה לגוף חיצוני כל אלה:
 - 1) היא תהיה כספית בלבד;
 - 2) היא תהיה ללא תלות במאפייני הפוליסות הנמכרות מאותו סוג ביטוח, גם אם הפרמיה בשלחן שונה, וכן לא תחושב מתוך הפרמיה ששולמה בעד כל פוליסה; לעניין זה יובהר כי מתן טובת הנאה כאמור יכול שתהיה שונה בין פוליסות מסוגי ביטוח שונים (דוגמת פוליסות לביטוח מחלות קשות ופוליסות מסוג נסיעות לחו"ל);
 - 3) במוצר ביטוח ארוך טווח, מנגנון טובת ההנאה יקבע מראש, לשנה לפחות, ללא שינוי במהלך התקופה וללא תלות בהיקף הפוליסות הנמכרות או בהיקף הפרמיות המתקבלות בעדן.
 - ב. הגוף החיצוני, עובדיו או מי מטעמם לא יהיו מעורבים בכל שלבי ההתקשרות בין הלקוח לגוף המפוקח, לרבות במשא ומתן ובכל הקשור לקביעת מחיר או כל תנאי אחר מתנאי ההתקשרות.
 - ג. הגוף החיצוני לא ייצג את הלקוח או את הגוף המפוקח, בכל שלבי ההתקשרות בין הלקוח לגוף המפוקח.
 - ד. עובדי הגוף החיצוני לא יעסקו על ידי הגוף המפוקח או להפך.
 - ה. הגוף החיצוני לא יקיים קשר עם הלקוח, לרבות עם לקוח פוטנציאלי, ביחס למוצר הביטוח המשווק, מלבד האמור בסעיף 3 לעיל. על הגוף המפוקח לוודא כי הגוף החיצוני יהיה מחויב, ככל שיידרש, בהעברת מידע לממונה ויאפשר לממונה לקיים ביקורת אצלו בנוגע לשירותים שניתנו לגוף המפוקח.
 - ו. כל פעולה של הגוף החיצוני בקשר למוצר ביטוח תהיה באחריות הגוף המפוקח שהתקשר עמו ויחול עליה כל הוראות הדין שחלות על גוף מפקח.
 - ז. כל קשר בין גוף חיצוני ללקוח כאמור בסעיף 3, מעבר למסירת חומר כתוב, יהיה מתועד וכל פעולה טלפונית כאמור בסעיף 3 בין גוף חיצוני ללקוח תהיה מוקלטת. התייעד או ההקלטה יועברו לחזקתו של הגוף המפוקח וישמרו למשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות מבוטח. מקום שבו מכירת הביטוח מסוג ביטוח נסיעות לחו"ל כאמור בסעיף 3(ג) נעשית אגב פעולת מכירה אחרת, חובת התייעוד נדרשת עבור מכירת הביטוח בלבד והיא תחול על הגוף המפוקח שמבצע את המכירה.
 - ח. כינויה של ההתקשרות המשותפת עם הגוף החיצוני וכן אופן הצגתה לא יכללו מצגים לפיהם הגוף החיצוני פועל כבעל הפוליסה או נושא באחריות כלשהי לפוליסה או בחיזוי דעה לגביה.
 - ט. מעבר להוראות חוזר זה, לעניין שימוש של גוף מוסדי במיקור חוץ לביצוע חלק מפעילותו, יחול גם חוזר גופים מוסדיים 2013-9-16.

5. תחולה

לעניין מכירת ביטוח חיים וביטוח מבנה הנדרשים כבטוחה להלוואה לדיור בסניפי בנק, יחולו הוראות שנקבעו בחוזר ביטוח 2005-1-12 וחוזר ביטוח 2005-1-31.

3 / 4					
רח'	טח	דעולמו	4.	ירושלים	9546304
טל'	02-5317248	סקס'	02-5695342		

6. תחילה

תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו, לעניין ביטוח נסיעות לחו"ל תחילתו של חוזר זה הינה החל מיום 1 בנובמבר 2017.

7. ביטול תוקף

חוזר סוכנים ויועצים 2014-10-2 "מעורבות גוף שאינו בעל רישיון בשיווק ומכירה של מוצר ביטוח שאינו ביטוח קבוצתי" מיום 13.11.2014 - בטל.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון