

נוסח לדיון בוועדת המשנה לביטוח ביום 8/6/2014

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (תיקוני חקיקה), התשע"ב–20122014

תיקון חוק הפיקוח 1. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א–1981¹ (בחוק זה- חוק הפיקוח על הביטוח)- פיננסיים (ביטוח)

(1) במקום סעיף 40 יבוא :

"הנהגת תכנית 40. (א) מבטח המבקש להנהיג תכנית ביטוח, או ביטוח או שינוי בה המבקש לשנות בתכנית ביטוח את תנאי הביטוח, את דמי הביטוח או עניין אחר שעליו הורה המפקח (בסעיף זה- שינוי בתכנית ביטוח) ימסור למפקח, 30 ימי עבודה לפני המועד שבו הוא מבקש להנהיג את תכנית הביטוח או את השינוי בתכנית הביטוח, לפי העניין (בסעיף זה- המועד המבוקש), הודעה על כוונתו לעשות כן, אשר תכלול את הפרטים שעליהם הורה המפקח ותוגש באופן שירה (בסעיף זה- הודעה למפקח), אולם רשאי המפקח להורות, לגבי כל ענפי הביטוח או לגבי ענפי ביטוח מסוימים או תכניות ביטוח מסוימות, כי הודעה למפקח תימסר פרק זמן אחר לפני המועד המבוקש.

בדיון 25.5.14 הוחלט שבמקום "עניין אחר" יבוא "כתב שירות" וכן הגדרה לכתב השירות.

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 208 ; התשע"א, עמ' 1120.

(ב) נמסרה הודעה למפקח ולא הודיע המפקח או מי מטעמו עובד הכפוף לעובד מעובדי, עד ערב המועד המבוקש, על התנגדותו לתכנית הביטוח, כולה או חלקה, או לשינוי בתכנית הביטוח, כולו או חלקו, שלגביהם נמסרה לו ההודעה, רשאי המבטח להנהיג את תכנית הביטוח או את השינוי בתכנית הביטוח, לפי העניין, החל במועד המבוקש; הודיע המפקח או מי מטעמו עובד הכפוף לעובד מעובדי על התנגדותו לתכנית הביטוח, כולה או חלקה, או לשינוי בתכנית הביטוח, כולו או חלקו, עד המועד כאמור, לא ינהיג המבטח את תכנית הביטוח או את השינוי בתכנית הביטוח.

(ג) על אף הוראות סעיפים קטנים (א) ו- (ב), רשאי המפקח להורות, לגבי ענפי ביטוח מסוימים, א- לגבי תכניות ביטוח מסוימות או לגבי שינויים מסוימים בתכניות ביטוח -

(1) כי הודעה למפקח תימסר פרק זמן אחר לפני המועד המבוקש;

(2) כי הודעה למפקח תימסר לאחר מועד הנהגת תכנית הביטוח או השינוי בתכנית הביטוח, לפי העניין, הכל כפי שיוורה המפקח;

(3) כי בהתקיים תנאים מסוימים כפי שיוורה לא תחול חובה למסור למפקח הודעה על הנהגת תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח;

(2) כי מבטח לא ינהיג תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח, אלא באישור מראש ובכתב מאת המפקח או בהתקיים תנאי שיוורה המפקח.

(ד) המפקח רשאי, מיוזמתו ובכל עת, להורות למבטח להפסיק להנהיג תכנית ביטוח או להורות למבטח להנהיג שינוי בתכנית ביטוח, וזאת לאחר ששקל את הפגיעה האפשרית במבטח בשל הוראתו כאמור; הורה המפקח כאמור, יפסיק המבטח להנהיג את תכנית הביטוח או ינהיג את השינוי ~~בתכנית הביטוח~~, לפי העניין, בהתאם להוראת המפקח, החל במועד מתן ההוראה או במועד מאוחר יותר שעליו הורה המפקח; ~~אולם רשאי המפקח, מטעמים מיוחדים שיירשמו ולאחר ששקל את הפגיעה האפשרית במבטח בשל כך, להורות למבטח להפסיק להנהיג את תכנית הביטוח או להנהיג את השינוי בתכנית הביטוח; לפי העניין, גם לגבי פוליסות שהוצאו על פי תכנית הביטוח לפני מועד מתן ההוראה, הכל כפי שיורה.~~

(ה) על אף האמור בסעיף קטן (ד), המפקח רשאי, מטעמים מיוחדים שיירשמו ולאחר ששקל את הפגיעה האפשרית במבטח בשל כך, להורות למבטח להפסיק להנהיג את תכנית הביטוח או להנהיג את השינוי בתכנית הביטוח, לפי העניין, גם לגבי פוליסות שהוצאו על פי תכנית הביטוח לפני מועד מתן ההוראה, הכל כפי שיורה.

(ה) (ו) המפקח רשאי להורות, לגבי כלל ענפי הביטוח, לגבי ענפי ביטוח מסוימים או לגבי תכניות ביטוח מסוימות -

(1) הוראות בדבר דמי ביטוח בתכנית ביטוח, למעט בעניין השיעורים של דמי הביטוח כאמור בסעיף 37;

(2) הוראות בדבר תנאי ביטוח בתכנית ביטוח וניסוחם, ככל שלא נקבעו בתקנות לפי סעיף 38; הוראות תקנות לפי סעיף זה לא יסתרו הוראה שאין להתנות עליה לפי חוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981. (להלן - הסדר סותר) ההסדר האחר לפי סעיף זה לא יסתרו הוראה שאין להתנות עליה לפי חוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981; הסדר הסותר הוראה שנקבעה על פי פסקה זו (להלן - הסדר סותר) לא ינהגו לפיו, וככל שנקבע בהוראת המפקח הסדר אחר, יראו כאילו נקבע ההסדר האחר במקומו של ההסדר הסותר, זולת אם ההסדר הסותר הוא לטובת המבוטח.

(א) (ז) בסעיף זה-

"יום עבודה" – יום מימי השבוע, למעט כל אחד מאלה:

(1) יום ו' בשבוע;

(2) יום מנוחה כמשמעותו בסעיף 18א(א) לפקודת סדרי השלטון והמשפט התש"ח-1948² וערב יום מנוחה כאמור;

(3) חול המועד;

(4) יום שבתון שנקבע בחיקוק;

"תכנית ביטוח" – נוסח של חוזה ביטוח שתנאיו נקבעו מראש כדי שישמשו תנאים לחוזים רבים בין מבטח לבין מבוטחים בלתי מסוימים, ויראו כתכנית ביטוח גם כל אחד מאלה:

² ע"ר 2, התש"ח, תוס' א', עמ' 1.

(1) הרחבת כיסוי או צמצומו ותנאים מיוחדים המוצעים לכלל ציבור המבוטחים או לחלקים בלתי מסוימים שבו ;

(2) ביטוח שנעשה לקבוצת מבוטחים." ;

(2) בסעיף 104(ב) -

(א) אחרי פסקה (4) יבוא :

"(4א) החזיק אמצעי שליטה במבטח כערובה לחיוב בלי שמסר הודעה למפקח על כוונתו לעשות כן, או החזיק אמצעי שליטה כאמור על אף שהמפקח או מי מטעמו עובד הכפוף לעובד מעובדי הודיע על התנגדותו להחזקה האמורה, בניגוד להוראות המפקח לפי סעיף 32(ז)(3) ;"

(ב) במקום פסקה (12) יבוא :

"(12) הנהיג תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח בלי שמסר הודעה למפקח על כוונתו לעשות כן, בניגוד להוראות סעיף 40(א) ;

(12א) הנהיג תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח, על אף שהמפקח או מי מטעמו עובד הכפוף לעובד מעובדי הודיע על התנגדותו לתכנית הביטוח, כולה או חלקה, או לשינוי בתכנית הביטוח, כולו או חלקו, בניגוד להוראות סעיף 40(ב) ;

(12ב) הנהיג תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח בלי שקיבל לכך אישור מראש ובכתב מאת המפקח, בניגוד להוראות לפי סעיף 40(ג)(34) ;

(12ג) הנהיג תכנית ביטוח או לא הנהיג שינוי בתכנית ביטוח, בניגוד להוראת המפקח לפי סעיף 40(ד) או 40(ה) ;"

(3) בתוספת השלישית, בחלק א', אחרי פרט (7) יבוא :

"(7א) הנהיג תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח בלי שמסר למפקח הודעה על כך, בניגוד להוראות לפי סעיף 40(ג)(12) ;

(7ב) הנהיג תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח, בניגוד להוראות בדבר תנאי ביטוח או דמי ביטוח שנתן המפקח לפי סעיף 40(ה)."

תיקון חוק הפיקוח 2.
על שירותים
פיננסיים (קופות
גמל)

בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005³ (בחוק
זה- חוק קופות גמל)-

(1) בסעיף 1, בהגדרה "קרן ותיקה", אחרי "קופת גמל לקצבה" יבוא
"שאינה קופת ביטוח";

(2) בסעיף 2(ו), בהגדרות "קרן חדשה כללית" ו- "קרן חדשה מקיפה" בכל
מקום, במקום "שאינה קופת ביטוח ואינה" יבוא "שאינה קופת ביטוח, שאינה
קופת גמל מרכזית לקצבה ושאינה";

(3) בסעיף 16 -

(א) בסעיף קטן (ב), בסופו יבוא "הוראה בתקנון קופת גמל הסותרת
הוראה לפי חוק זה או הסותרת הוראת כל דין אחר כאמור, לא ינהגו
לפיה, ויראו כאילו נקבעה במקומה ההוראה לפי חוק זה או הוראת
הדין, לפי העניין";

(ב) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ג1) הממונה רשאי ליתן הוראות בדבר זכויות וחובות של
עמיתים בקופת גמל אשר ייקבעו בתקנון קופת גמל, , ואולם
לגבי ביטוחים כאמור בסעיף קטן (ד)6), יהיה הממונה רשאי
ליתן הוראות בדבר זכויות וחובות כאמור רק בעניינים בהם לא
נקבעו הוראות בתקנות לפי סעיף קטן (ד)6); הוראות לפי סעיף
קטן זה יכול שיינתנו לגבי כלל קופות הגמל, לגבי קופות גמל
מסוג מסוים או למטרה מסוימת או לגבי קופת גמל מסוימת.";

(ג) בסעיף קטן (ד)6), אחרי "בקופת הגמל" יבוא "כשדמי הביטוח
נגבים מנכסי קופת הגמל או מתשלומים לקופת הגמל" ובמקום "לענין
סוגי ביטוחים שבהם יבוטחו עמיתים בקופת גמל" יבוא "לענין סוגי
ביטוחים כאמור";

(4) במקום סעיף 17 יבוא:

³ ס"ח התשס"ה, עמ' 809; התשע"ב, עמ' 362.

(א) חברה מנהלת המבקשת לבצע שינוי בתקנון קופת גמל תמסור לממונה, 30 ימי עבודה לפני המועד שבו מתבקש השינוי (בסעיף זה - המועד המבוקש), הודעה על כוונתה לעשות כן, אשר תכלול את הפרטים שעליהם הורה הממונה (בסעיף זה- הודעה לממונה); אולם רשאי הממונה להורות, לגבי ~~כלל קופות הגמל או לגבי~~ קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת ~~לגבי בתקנוני בתקנוני~~ או לגבי שינויים מסוימים בתקנוני כלל קופות הגמל או בתקנוני קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת, כי הודעה לממונה תימסר פרק זמן אחר לפני המועד המבוקש.

(ב) נמסרה הודעה לממונה ולא הודיע הממונה או ~~מי מטעמו עובד הכפוף לו עובד מעובדי~~ עד ערב המועד המבוקש על התנגדותו לשינוי בתקנון קופת הגמל שלגביו נמסרה לו ההודעה, כולו או חלקו, רשאית החברה המנהלת לכלול את השינוי בתקנון קופת הגמל החל במועד המבוקש; הודיע הממונה או ~~מי מטעמו עובד הכפוף לו עובד מעובדי~~ על התנגדותו לשינוי בתקנון קופת הגמל, כולו או חלקו, לא תכלול החברה המנהלת את השינוי בתקנון קופת הגמל.

(ג) על אף הוראות סעיפים קטנים (א) ו - (ב), רשאי הממונה להורות כי חברה מנהלת לא תבצע שינוי בתקנון קופת גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת, אלא באישור מראש ובכתב מאת הממונה.

(ד) הממונה רשאי, מיוזמתו ובכל עת, להורות לחברה מנהלת לבטל שינוי שבוצע בתקנון קופת גמל; הורה כאמור, יהא השינוי בתקנון בטל החל במועד מתן ההוראה כאמור או החל במועד מאוחר יותר שעליו הורה הממונה; ואולם רשאי הממונה, מטעמים מיוחדים שיירשמו, להורות כי הביטול כאמור יחול גם לגבי התקופה שלפני מועד מתן ההוראה, הכל כפי שיוורה.

(ה) חברה מנהלת תמסור הודעה לעמיתים על שינוי בתקנון קופת גמל או תפרסם הודעה לציבור על שינוי כאמור, הכל כפי שיוורה הממונה.

(ו) בסעיף זה, "יום עבודה" – כל יום מימי השבוע, למעט כל אחד מאלה:

(1) יום ו' בשבוע;

(2) יום מנוחה כמשמעותו בסעיף 18א(א) לפקודת סדרי השלטון והמשפט התש"ח-1948, וערב יום מנוחה כאמור;

(3) חול המועד;

(4) יום שבתון שנקבע בחיקוק."

(5) בסעיף 18(ב), במקום "בלא תשלום" יבוא "לפי בקשתו ובלא תשלום";

(6) בסעיף 37 -

(א) בסעיף קטן (א), במקום הסיפה החל במילים "ובלבד שתכנית המיזוג אושרה מראש" יבוא "בהתאם להוראות שנתן הממונה לעניין זה, ובלבד שמתקיימים שניים אלה:

(1) החברה המנהלת מסרה לממונה הודעה על תכנית המיזוג, פרק זמן כפי שהורה הממונה לפני המועד שבו מבקשת החברה המנהלת לבצע את המיזוג (בסעיף קטן זה – המועד המבוקש) ובאופן שהורה הממונה, והממונה או מי מטעמו עובד הכפוף לעובד מעובדי לא הודיע על התנגדותו לתכנית המיזוג, כולה או חלקה, עד ערב המועד המבוקש;

(2) החברה המנהלת מסרה לעמיתים הודעה על המיזוג, באופן ובמועד שהורה הממונה."

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא :

"(1א) הוראות הממונה לפי סעיף קטן (א) יכול שיינתנו לגבי כלל החברות המנהלות או לגבי חברות המנהלות קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת." ;

(ג) בסעיף קטן (ב), במקום "ובהתאם לתכנית המיזוג שאישר הממונה ולהוראות שנתן באישור כאמור" יבוא "ובהתאם להוראות שנתן הממונה לפי סעיף קטן (א) ולתכנית המיזוג" ;

(ד) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא :

"(1ב) על אף הוראות סעיף קטן (א), רשאי הממונה להורות כי מיזוג של קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת או מיזוג של קופות גמל המנוהלות בידי חברות מנהלות שמתקיימים לגביהן תנאים מסוימים, לא יבוצע אלא באישור מראש ובכתב מאת הממונה." ;

(7) בסעיף 41 -

(א) האמור בו יסומן "(א)", ובו, במקום הסיפה החל במילים "ובלבד שהממונה אישר מראש" יבוא "בהתאם להוראות שהורה הממונה לעניין זה, ובלבד שלא תעביר חברה מנהלת (בסעיף זה- חברה מנהלת מעבירה) קופת גמל או קופות גמל שבניהולה ולא תקבל חברה מנהלת אחרת (בסעיף זה- חברה מנהלת אחרת) לניהולה קופת גמל או קופות גמל כאמור, אלא בהתקיים שניים אלה :

(1) החברה המנהלת המעבירה והחברה המנהלת האחרת מסרו לממונה הודעה על הכוונה לבצע העברת ניהול, פרק זמן כפי שהורה הממונה לפני המועד שבו מבקשות החברות המנהלות לבצע את העברת הניהול (בסעיף קטן זה – המועד המבוקש), באופן שהורה הממונה לגבי כל אחת מהחברות המנהלות כאמור, והממונה או ~~מי מטעמו~~ הכפוף לו ~~מעבדיו~~ לא הודיע על התנגדותו להעברה האמורה, כולה או חלקה, עד ערב המועד המבוקש ;

(2) החברה המנהלת המעבירה והחברה המנהלת האחרת מסרו לעמיתים בקופת הגמל או בקופות הגמל שלגביהן מתבקשת ההעברה הודעה על העברת הניהול, באופן ובמועד שהורה הממונה לגבי כל אחת מהחברות המנהלות כאמור." ;

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא :

"(ב) הוראות הממונה לפי סעיף קטן (א) יכול שיינתנו לגבי כלל החברות המנהלות או לגבי חברות המנהלות קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת.

(ג) על אף הוראות סעיף קטן (א), רשאי הממונה להורות כי העברת ניהול של קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת או העברת ניהול של קופות גמל מחברה מנהלת שמתקיימים לגביה תנאים מסוימים או לחברה מנהלת שמתקיימים לגביה תנאים מסוימים, לא תבוצע אלא באישור מראש ובכתב מאת הממונה."

(8) בסעיף 49 -

(א) בסעיף קטן (א) -

(1) במקום פסקה (22) יבוא :

"(22) מיזג קופת גמל אחת שבניהולו בקופת גמל אחרת שבניהולו בלי שמסר לממונה הודעה על תכנית המיזוג או על אף שהממונה או מי-עובד הכפוף לו מטעמו מעובדי התנגד לתכנית המיזוג, כולה או חלקה, או בלי שמסר לעמיתים הודעה על המיזוג, בניגוד להוראות לפי סעיף 37(א);"

(2) בפסקה (23), במקום הסיפה החל במילים "שלא בהתאם לתכנית המיזוג שאישר הממונה או להוראותיו באישור כאמור" יבוא "שלא בהתאם לתוכנית המיזוג אשר לגביה נמסרה הודעה לממונה לפי סעיף 37(א)(1) והממונה או מי-מטעמו מעובדי לא התנגד לה, או בלי שנשמרו זכויות העמיתים, בניגוד להוראות לפי סעיף 37(ב);"

(3) אחרי פסקה (23) יבוא :

"(23) מיזג קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת או מיזג קופות גמל ומתקיימים לגביו תנאים שנקבעו בהוראות לפי סעיף 37(ב), בלי שקיבל לכך אישור מראש ובכתב מאת הממונה, בניגוד להוראות לפי אותו סעיף;

(4) במקום פסקה (26) יבוא :

"(26) העביר קופת גמל שבניהולו לניהול אדם אחר בלי שמסר לממונה הודעה על הכוונה לבצע העברת ניהול כאמור או על אף שהממונה או מי מטעמו עובד הכפוף לועבד מעובדי התנגד להעברת הניהול כאמור, כולה או חלקה, או בלי שמסר לעמיתים הודעה על ההעברה, בניגוד להוראות לפי סעיף 41(א);";

(5) אחרי פסקה (26) יבוא :

"(27) קיבל לניהולו קופת גמל מאת אדם אחר, בלי שמסר לממונה הודעה על הכוונה לבצע העברת ניהול כאמור או על אף שהממונה או מי מטעמו עובד הכפוף לו עובד מעובדי התנגד להעברת קופת הגמל לניהולו, או בלי שמסר לעמיתים הודעה על ההעברה, בניגוד להוראות לפי סעיף 41(א);";

(28) העביר ניהול של קופת גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת או העביר ניהול של קופת גמל לחברה מנהלת אחרת ומתקיימים לגביו או לגבי החברה המנהלת האחרת תנאים שנקבעו בהוראות לפי סעיף 41(ג), בלי שקיבל לכך אישור מראש ובכתב מאת הממונה, בניגוד להוראות לפי אותו סעיף;

(29) קיבל לניהולו קופת גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת או קיבל לניהולו קופת גמל ומתקיימים לגביו או לגבי מי שהעביר לו את הניהול כאמור תנאים שנקבעו בהוראות לפי סעיף 41(ג), בלי שקיבל לכך אישור מראש ובכתב מאת הממונה, בניגוד להוראות לפי אותו סעיף;

(9) בתוספת הראשונה, בחלק א', אחרי פרט (2) יבוא :

"(א2) לא מסר לעמיתים הודעה על שינוי בתקנון קופת גמל או לא פרסם הודעה לציבור על שינוי כאמור, בניגוד להוראות לפי סעיף 17(ה);".

תחילה של התוספת השלישית לחוק הפיקוח על הביטוח כנוסחה בסעיף 1(4) לחוק זה ותחילתה של התוספת הראשונה לחוק קופות גמל כנוסחה בסעיף 2(9) לחוק זה, ביום כ"ט באב התשע"ב (17 באוגוסט 2012).

תחילה