



שר האוצר

ט' בכסלו התשע"ח
27 בנובמבר 2017
י.מ. 2017-11852

לכבוד:

חה"כ משה גפני

יו"ר ועדת הכספים של הכנסת

הנדון: טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח), התשע"ז-
2017

בסעיף 35 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן – חוק הפיקוח על הביטוח), כנוסחו ערב תיקונו בסעיף 1 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (תיקוני חקיקה), התשע"ו-2016 (להלן – תיקון 32), נקבע כי שר האוצר רשאי, באישור ועדת הכספים של הכנסת, לקבוע בתקנות, לכל המבטחים או לסוגי המבטחים, הוראות בדבר הון מניות מונפק ונפרע מינימלי ועודף מינימלי של הנכסים לעומת התחייבויות. מכוח סמכות זו הותקנו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימאלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח-1998 (להלן – תקנות ההון). תקנות ההון מסדירות את ההון העצמי המזערי הנדרש לקבלת רישיון חברת ביטוח (להלן – הון עצמי מזערי לקבלת רישיון) ואת ההון העצמי הנוסף הנדרש לצורך שמירת יכולתה של חברת ביטוח לקיים את התחייבויותיה למבוטחים (להלן – הון עצמי נדרש לכושר פירעון).

במסגרת תיקון 32 נעשתה הבחנה בסעיף 35 לחוק הפיקוח על הביטוח בין הסמכות לקביעת הוראות בדבר הון עצמי מזערי לקבלת רישיון לבין הסמכות לקביעת הוראות בדבר הון עצמי נדרש לכושר פירעון. בעוד שהסמכות לקבוע הון עצמי מזערי לקבל רישיון נותרה בידי שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, הסמכות לקבוע הוראות לעניין הון עצמי נדרש לכושר פירעון הועברה לידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – הממונה) לאחר שקיים התייעצות עם הוועדה המייעצת ולאחר שמסר הודעה לוועדת הכספים של הכנסת.

בהתאם לשינוי שחל בסעיף המסמיך מוצע כעת לבטל את תקנות ההון ולהסדיר במסגרת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי זערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח) התשע"ז-2017 (להלן – תקנות הון עצמי מזערי), רק את ההון העצמי המזערי לקבלת רישיון.

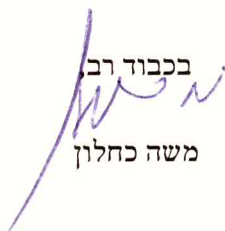
להשלמת התמונה יצוין כי במקביל להליך התקנת תקנות הון עצמי מזערי פרסמה הממונה, מכוח סמכותה לפי סעיף 35(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, את חוזר מס' 9-1-2017, מיום 1 ביוני 2017 שעניינו "הוראות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס סולבנסי 2" (להלן – חוזר סולבנסי). חוזר זה קובע הוראות בדבר הון עצמי נדרש לכושר פירעון והוא חל רק על חברות ביטוח הכפופות למשטר סולבנסי 2. פרסום חוזר סולבנסי נעשה לאחר מסירת הודעה לוועדת הכספים וקבלת אישורה ביום 27 במאי 2017.

באשר לתקנות המוצעות שבנדון, מוצע להפחית את דרישת ההון לצורך קבלת רישיון חברת ביטוח ולהשוות אותן לדרישות דירקטיבה סולבנסי 2 (להלן – הדירקטיבה) ולדרישות במדינות אחרות. תקנות ההון קבעו סכומים גבוהים מאוד, בהתחשב בהצמדה, של ההון עצמי מזערי לקבלת רישיון ולכן ההפחתה המוצעת משמעותית:

1. דרישת ההון מחברת ביטוח העוסקת בביטוח חיים היא 52 מיליון ₪ לפני המצב הקיים – לעומת כ-15 מיליון ₪ הנדרשים לפי הדירקטיבה וכפי שמוצע לקבוע במסגרת תקנון הון עצמי מזערי;
2. דרישת ההון מחברת ביטוח העוסקת בביטוח כללי היא 59 מיליון ₪ – לעומת כ-10 מיליון ₪¹ הנדרשים לפי הדירקטיבה וכפי שמוצע לקבוע במסגרת תקנות הון עצמי מזערי;
3. דרישת ההון מחברת ביטוח העוסקת בביטוח חיים ובביטוח כללי הוא 89 מיליון ₪ – לעומת כ-25 מיליון ₪² הנדרשים לפי הדירקטיבה וכפי שמוצע לקבוע במסגרת תקנות הון עצמי מזערי.

על מנת לצמצם את השפעת דרישת הון עצמי מזערי כחסם כניסה לשוק הביטוח ולהגביר את התחרותיות בשוק זה מוצע כאמור במסגרת תקנות הון עצמי מזערי להשוות את דרישות ההון לצורך קבלת רישיון לדרישות הקבועות בדירקטיבה.

מצורף נוסח טיוטת התקנות. אודה לאישור התקנות על ידי ועדת הכספים של הכנסת.

בכבוד רב,

משה כחלון

העתק:

גב' דורית סלינגר - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון
עו"ד אסי מסינג - היועץ המשפטי, משרד האוצר
עו"ד ברוך לוברט - היועץ המשפטי, רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

¹ 15 מיליון ₪ לחברה העוסקת בביטוח חבויות.

² 30 מיליון ₪ לחברה העוסקת בביטוח חבויות וביטוח חיים.



**תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מזערי חוזרש לקבלת רישיון מבטח),
התשע"ח-2017**

בתוקף סמכותי לפי סעיף 35(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981¹ (להלן – החוק), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

הגדרות

1. בתקנות אלה –

"ביטוח בריאות" – ביטוח מפני תאונות אישיות וביטוח מפני מחלות ואשפוז;

"ביטוח בריאות ארוך טווח" – ביטוח בריאות הכולל אחד לפחות מן הכיסויים
הביטוחיים הבאים:

(1) סיעוד;

(2) אובדן כושר עבודה;

(3) מחלות קשות;

(4) השתלות;

(5) ניתוחים;

(6) תרופות;

(7) תאונות אישיות, לתקופה העולה על שנה;

"ביטוח בריאות קצר טווח" – ביטוח בריאות הכולל אחד לפחות מן הכיסויים
הבאים:

(1) נסיעות לחו"ל;

(2) שיניים;

(3) עובדים זרים;

(4) תאונות אישיות, לתקופה שאינה עולה על שנה;

"ביטוח תבויות" – ביטוח מפני אחריות מעבידים, ביטוח לפי דרישות פקודת

ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל-1970², ביטוח מפני אחריות כלפי

צד שלישי וביטוח מפני אחריות למוצרים פגומים;

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשע"ז, עמ' 427.

"ביטוח חיים" – ביטוח חיים מקיף כאמור בפסקה (1) בסעיף 1א להודעת ענפי ביטוח, ביטוח חיים - סיכון בלבד וביטוח חיים קבוצתי הדדי ;
"ביטוח כללי" – כל ביטוח המנוי בסעיף 1 א להודעת ענפי ביטוח, למעט ביטוח פנסיה כאמור בפסקה (3) שבה ולמעט ביטוח חיים וביטוח בריאות ;
"הודעת ענפי ביטוח" – הודעת הפיקוח על עסקי ביטוח (ענפי ביטוח), התשמ"ה-1985³ ;

"חון עצמי ראשוני" – סך כל אלה :

- (א) חון מניות מונפק ונפרע ;
 - (ב) יתרת עודפים ;
 - (ג) פרמיה ששולמה בעת הנפקת מניות ;
 - (ד) קרנות חון ;
 - (ה) כל רכיב אחר שעליו הורה הממונה ובשיעורים שעליהם הורה ;
- "מבטח" – מבטח ישראלי או מבטח חוץ ;

"מבטח ישראלי" – חברה שקיבלה רישיון מבטח ישראלי לפי סעיף 15(א)(1) לחוק, למעט חברה שקיבלה רישיון מבטח בהתקיים התנאים האמורים בסעיף 15(א)(1) לחוק ;

"מבטח חוץ" – תאגיד שקיבל רישיון מבטח חוץ לפי סעיף 15(א)(2) לחוק.

- (א) החון העצמי הראשוני המזערי הנדרש מחברה לקבלת רישיון מבטח ישראלי יהיה כדלקמן :
2. חון עצמי ראשוני
מזערי נדרש לקבלת
רישיון מבטח
ישראלי

(1) לחברה המבקשת לעסוק בביטוח חיים או בביטוח בריאות ארוך טווח – 15 מיליון שקלים חדשים ;

(2) לחברה המבקשת לעסוק בביטוח כללי או בביטוח בריאות קצר טווח – 10 מיליון שקלים חדשים, ואולם לחברה המבקשת לעסוק בביטוח תבויות – 15 מיליון שקלים חדשים.

(ב) על אף האמור בתקנת משנה (א), החון העצמי הראשוני המזערי הנדרש מחברה ממשלתית לקבלת רישיון מבטח נזקי טבע בחקלאות הוא 7 מיליון שקלים חדשים ; לעניין זה –

³ ק"ת התשמ"ח, עמ' 1416 ; הודעתו, עמ' 948.

ביטול 6. תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח-1998⁵ – בטלות.

התשע"ח _____
(2017 _____)
(חמ 1074-3)

משה כחלון
שר האוצר

⁵ ק"ת התשנ"ח, עמ' 472.