



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"ב בכסלו התשפ"ב
16 בנובמבר 2021

חוזר ביטוח 2021-1-14
סיווג: יציבות

תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין העברת כספים למבטחי משנה מחוץ לישראל

בתוקף סמכותי לפי תקנה 37 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012 (להלן: "תקנות כללי השקעה"), להלן הוראותיי:

א. כללי

בתקנה 37 לתקנות כללי השקעה נקבע כי חברת ביטוח רשאית להעביר למבטח משנה מחוץ לישראל מזומנים מעסקים שמקורם בישראל, בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון. בהתאם לכך מוצע לקבוע בחוזר זה את התנאים להעברת כספים כאמור ולקבלת בטוחות ממבטח משנה מחוץ לישראל בשל חלקו בהתחייבויות הביטוח של חברות הביטוח בישראל.

ב. תיקון החוזר המאוחד

בפרק 5 שבחלק 2 לשער 5 של החוזר המאוחד יבוא סימן א' שכותרתו "העברת כספים למבטח משנה מחוץ לישראל", המצורף כנספח א' לחוזר זה.

ג. תחילה ותחולה

1. הוראות אלה יחולו על כל חוזי ביטוח המשנה שייכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2022 ואילך.
2. הוראות אלה יחולו על כל חברות הביטוח הפועלות בישראל.

משה ברקת
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

סימן א': העברת כספים למבטח משנה מחוץ לישראל

1. העברת כספים למבטח משנה וקבלת בטוחות

חברת ביטוח רשאית להעביר למבטח משנה מחוץ לישראל כספים למטרות אלה בלבד:

- (1) תשלום פרמיות בניכוי עמלות או תביעות ששולמו בביטוח משנה פקולטיבי;
- (2) תשלום פרמיות בביטוח משנה בלתי יחסי;
- (3) תשלום פרמיות בניכוי עמלות ותביעות ששולמו, בסוגי ביטוח משנה שלא פורטו בפסקאות (1) ו-(2), בכפוף להעמדת בטוחה שלא תפחת מהקבוע להלן –
 - (א) בענף ביטוח המנוי בסעיף 1(א)(13)¹ להודעת הפיקוח על עסקי ביטוח (ענפי ביטוח) תשמ"ה - 1985 (ביטוח ימי) (להלן – "הודעת ענפי ביטוח") – 30% מהפרמיות שנרשמו לזכות מבטח המשנה בארבעת הרבעונים האחרונים;
 - (ב) בענף ביטוח המנוי בסעיף 1(א)(26)² להודעת ענפי הביטוח – מלוא חלקו של מבטח משנה בהפרשה לפרמיה שטרם הורווחה, הפרשה לפרמיה בחסר ובתביעות התלויות;
 - (ג) בענפי ביטוח המנויים בסעיפים 1(א)(7), (8), (14) ו-(22)³ להודעת ענפי הביטוח – בשיעורים המפורטים להלן מחלקו של מבטח המשנה בהפרשה לפרמיה שטרם הורווחה, הפרשה לפרמיה בחסר ובתביעות התלויות:
 - (1) 70% לגבי מבטח משנה המדורג בדירוג BBB+ ומטה;
 - (2) 50% לגבי מבטח משנה המדורג בקבוצת דירוג A;
 - (3) 40% לגבי מבטח משנה המדורג בדירוג AA- (AA מינוס) ומעלה.
 - (ד) בענפי הביטוח שאינם מפורטים בס"ק (א) עד (ג) – 40% מפרמיות הביטוח שנרשמו לזכות מבטח המשנה בארבעת הרבעונים האחרונים.
- (4) לתשלום ריבית על פיקדונות המוחזקים בישראל;
- (5) לתשלומים אחרים או לשיעורים אחרים מהנקוב בסעיף זה, בכפוף לקבלת אישור מראש ובכתב של הממונה.

2. אופן קבלת הבטוחות

בטוחה תועמד לזכות חברת הביטוח באחד מהאופנים הבאים בלבד:

- (1) פיקדון שיוחזק אצל חברת הביטוח;
- (2) בענפים המנויים בסעיף 1(3)(ג) גם אחת מהחלופות הבאות:
 - (א) ערבות בלתי מותנית ובלתי חוזרת מתאגיד בנקאי בישראל, ובלבד שהבנק מדורג, בכל עת, בדירוג - AA (AA מינוס) ומעלה (מקומי) לפחות;
 - (ב) ערבות בלתי מותנית ובלתי חוזרת מבנק במדינת חוץ מאושרת, ובלבד שהבנק מדורג, בכל עת, בדירוג AA- (AA מינוס) ומעלה (בינלאומי) לפחות.

1	סעיף 1(א)(13)	ביטוח מטענים בהובלה.
2	סעיף 1(א)(26)	ביטוח אשראי למגורים המובטח במשכנתא (כענף בודד - Monoline).
3	סעיף 1(א)(7)	ביטוח מפני אחריות מעבידים;
	סעיף 1(א)(8)	ביטוח לפי דרישות פקודת ביטוח רכב מנועי (נוסח חדש), התש"ל-1970;
	סעיף 1(א)(14)	ביטוח מפני אחריות כלפי צד שלישי, למעט ביטוח כאמור הכלול בענפים המנויים בפסקאות (7) עד (11);
	סעיף 1(א)(22)	ביטוח מפני אחריות למוצרים פגומים.

לחלק א': כללי

כחלק מתהליכי ניהול הסיכונים, חברות הביטוח בישראל נוהגות לרכוש ביטוח משנה ממבטחי משנה זרים, תוך שהן נדרשות להעביר במסגרת זו חלק משמעותי מפרמיות הביטוח מחוץ לישראל.

תשלום פרמיות הביטוח למבטחי המשנה, יוצרת לחברות הביטוח חשיפה משמעותית לסיכון האשראי של מבטחי המשנה, אשר עומדת בעינה לכל אורך תקופת החוזה עד להשלמת הליך יישוב התביעות בתיק המבוטח וסיום ההתקשרות בין הצדדים.

עד לפני מספר שנים, קבעה תקנה 25 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001 (להלן: "**תקנות ההשקעה הישנות**"), הנחיות בנוגע לאופן שמירת בטוחות על ידי חברת הביטוח במטרה לצמצם את חשיפות חברות הביטוח לסיכון אשראי מול מבטחי המשנה. בשנת 2012 בוטלה תקנה 25 לתקנות ההשקעה הישנות ובמקומה הותקנה תקנה 37 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012, שבמסגרתה נקבע כי העברת מזומנים למבטחי משנה תהיה בכפוף להוראות הממונה, ככל שיורה עליהן.

חוזר זה מעגן מחדש את חובת שמירת הבטוחות בחוזי ביטוח משנה, על בסיס העקרונות שהותוו בתקנות ההשקעה הישנות. במסגרת זו, מופחת גם היקף הבטוחה הנדרש במקרה של כתב אשראי מתאגיד בנקאי ושיעורו מותאם לשיעור הבטוחה הנדרש כפיקדון.

יובהר כי עם כניסתו לתוקף של תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) יותאמו הוראות חוזר זה לפי העניין, למושגים המעודכנים שייקבעו, באמצעות פרסום חוזר מעדכן.