



## מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י' בניסן התשע"ד  
10 באפריל 2014

חוזר סוכנים ויועצים 2014-37  
סיווג: מידע ודיווח <טייטה>

### דיווח שנתי בגין עמלות ופרטי תאגיד - טייטה

בתוקף סמכותי לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן: "**חוק הפיקוח על הביטוח**") ובתוקף סמכותי לפי סעיף 31 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (להלן: "**חוק הייעוץ הפנסיוני**"), לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, להלן הוראותיי.

#### 1. כללי

מטרת חוזר זה הינה להסדיר דיווח שוטף ממוכן של בעלי רישיון תאגיד לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "**הממונה**"), על מנת לאפשר לממונה לקבל מידע עדכני לגבי בעלי רישיון שבפיקוחו. הדיווח יכלול מידע לגבי פרטי בעלי רישיון תאגיד ונתונים לגבי היקף פעילותם בחלוקה לפי ענפי ביטוח.

#### 2. הגדרות

**בעל רישיון יחיד** - סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני, שהוא יחיד.  
**בעל רישיון תאגיד** - סוכנות ביטוח או יועץ פנסיוני שהוא תאגיד, למעט תאגיד בנקאי, לפי העניין.  
**דמי עמילות** - כהגדרתם בסעיף 41(ה) לחוק הפיקוח על הביטוח.  
**הוצאות שיווק** - סכומים ששילם סוכן ביטוח בפועל בשל פעילותו כסוכן ביטוח.  
**חיסכון טהור** - תכנית ביטוח חיים עם מרכיב חיסכון שלא אושרה כקופת גמל.  
**יועץ פנסיוני** - כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני.  
**מוצר ביטוח** - כלל המוצרים שאינם מוצרים פנסיוניים, לרבות חיסכון טהור, כולל מוצרים נלווים (ריידרים).  
**מוצר בריאות** - מוצר הנכלל בענף ביטוח 1(א)(5) או 1(א)(6) בהודעת הפיקוח על עסקי ביטוח (ענפי ביטוח), התשמ"ה-1985.  
**מתמחה** - כמשמעותו בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (בקשה לרישיון הכשרה, התמחות ובחינות של סוכני ביטוח, יועצים פנסיוניים וסוכני שיווק פנסיוניים), התשס"ו-2006.  
**סוכן ביטוח** - סוכן יחיד כמשמעותו בסעיף 25 לחוק הפיקוח על הביטוח.  
**סוכן משנה** - סוכן ביטוח המקבל דמי עמילות מסוכנות הביטוח המדווחות.  
**סוכנות ביטוח** - תאגיד אשר קיבל רישיון סוכן לתאגיד בהתאם לסעיף 26 לחוק הפיקוח על הביטוח.  
**סוכנות משנה** - סוכנות ביטוח המקבלת דמי עמילות מסוכנות הביטוח המדווחות.  
**עמלת יעד** - דמי עמילות בשל עמידה ביעד מכירות.  
**ענף ביטוח ימי, ענף ביטוח כללי או ענף ביטוח פנסיוני** - כהגדרתם בסעיף 28 לחוק הפיקוח על הביטוח.

### 3. חובת דיווח

בעל רישיון תאגיד יעביר לממונה, אחת לשנה, בין יום 1 בינואר לבין יום 31 במרץ, לגבי השנה הקודמת לשנה שבה מועבר הדיווח (להלן: "שנת דיווח"), את הנתונים הבאים:

א. בעל רישיון תאגיד יעביר דיווח ממוכן כדלקמן:

(1) רשימת בעלי רישיון יחיד ומתמחים המועסקים בתאגיד, בהתאם לנספח ב'.

(2) פירוט פרטי תאגיד, בהתאם לנספח ג'.

ב. בעל רישיון תאגיד שהוא סוכנות ביטוח יעביר דיווח ממוכן לגבי פירוט דמי העמילות ששילמה לסוכנות משנה או לסוכן משנה, בהתאם לנספח א'. במקרה של מוצר נלווה ("ריידר") בגין פוליסה, הדיווח ייעשה בהתאם לענף אליה שייכת הפוליסה ולא לענף אליו משתייך המוצר הנלווה.

### 4. שינוי או עדכון פרטים

א. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, בעל רישיון תאגיד ידווח לממונה על כל שינוי בפרטי ההתקשרות עמו המפורטים בסעיפים 11. - 10. בנספח ג', בתוך 30 יום מהמועד שבו שונו, בכתובת <http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/agents/info.asp>. עדכון כאמור לא יפטור בעל רישיון תאגיד מדיווח פרטי התאגיד בהתאם לאמור בסעיף 3.

ב. אין בהודעה על שינוי פרטים כאמור בסעיף קטן (א) כדי לפטור בעל רישיון תאגיד מלבקש אישור מהממונה לביצוע שינוי בתאגיד, לפי כל דין, ובכלל זה:

(1) פתיחה או סגירה של סניף.

(2) שינוי מנהל עסקים בבעל רישיון תאגיד או בסניפו.

### 5. אופן הדיווח

א. באחריות בעל רישיון התאגיד לדווח לממונה באמצעות הקובץ האלקטרוני (Excel) המעודכן ביותר שיימצא במערכת רישוי סוכנים ויועצים בדף האישי של מנהל העסקים שבאתר אגף שוק, ביטוח וחיסכון, המופיע בקישור הבאה: <http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/agents/info.asp>.

ב. הדיווח יכלול את כל הגיליונות וטבלאות הדיווח בצורה מלאה כפי שמפורט בנספחים א'-ג' לחוזר. לא יתקבל קובץ מועתק משנה אחרת, קבצים שנבנו באופן עצמאי, קובץ PDF או קובץ סרוק. הדיווח יועבר ללא גיליונות, שורות או עמודות נסתרות. כל התאים האפורים הינם תאים מוגנים, המתעדכנים באופן אוטומטי.

ג. הקובץ יישלח לכתובת הדואר האלקטרוני: [damalot@mof.gov.il](mailto:damalot@mof.gov.il).

ד. מועד קבלת הדיווח ייחשב המועד שבו קיבל מנהל העסקים היוזן חוזר אודות קבלת דיווח תקין במערכת. ניתן לעקוב אחר סטאטוס קבלת הדיווח, בתיבת ההודעות האישיות של מנהל העסקים של בעל רישיון תאגיד.

ה. יש לשלוח דיווח כאמור גם אם לא שולמו עמלות בשנת הדיווח (דוח אפס).

ו. קובץ הדיווח יישא את השם `amalot_XXXXXXXXXX_yyyy.xlsx`, כאשר:

- (1) xxxxxxxxxx - מציין את מספר הזיהוי של בעל רישיון תאגיד (ח.פ.);
  - (2) yyyy - מציין את השנה המדווחת;
  - (3) סיומת הקובץ תהיה .xlsx.
- לדוגמה, השם שיינתן לקובץ הדיווח בגין דיווח עבור שנת 2014 יהיה:
- amalot\_123456789\_2014.xlsx

#### 6. תחולה

חוזר זה יחול על בעלי רישיון תאגיד.

#### 7. תחילה

תחילתו של חוזה זה ביום 1 בינואר 2015 (להלן - **מועד התחילה**).

#### 8. ביטול תוקף

במועד התחילה יבוטלו הוראות חוזר גופים מוסדיים 7-1-2006 מיום 21 במרץ 2006.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

## **נספח א' - פירוט העמלות ששילמה סוכנות הביטוח לסוכני משנה או לסוכנויות משנה**

1. סוכנות ביטוח תמלא דוח זה בין אם שילמה עמלות בשנת הדיווח ובין אם לאו. אם לא שולמו עמלות על ידי סוכנות הביטוח, ימלא "לא שילמה" במענה לשאלה א' (דוח אפס).
2. סוכנות ביטוח תמלא את מספר סוכנויות או סוכני המשנה שדווחו בגיליון, במענה לשאלה ב'. במידה והמספר שדווח אינו מתאים למספר הרשומות, תופיע הערה.
3. סוכנות ביטוח תמלא את סך העמלות שקיבלה מכלל הגופים המוסדיים בשנת הדיווח, במענה לשאלה ד'. במידה וסכום העמלות שקיבלה סוכנות הביטוח מהגופים המוסדיים נמוך מסכום העמלות ששילמה לסוכני או סוכנויות משנה, תופיע הערה.
4. שם סוכן / סוכנות המשנה (עמודות 1 ו-2) - כאשר מקבל העמלה הוא סוכן ביטוח, יש למלא בגינו שם משפחה ושם פרטי. כאשר מקבל העמלה הוא סוכנות ביטוח, יש למלא בגינה את שם התאגיד בעמודת "שם משפחה" (עמודה 1) ולהותיר את עמודת שם פרטי (עמודה 2) ריקה.
5. מספר תעודת זהות או מספר ח.פ. (עמודה 3) - חובה למלא 9 ספרות, כולל ספרת ביקורת ואפסים מובילים.
6. סטטוס (עמודה 4) -
  - א. יש לבחור באחת מחלופות אלה (Combo Box):
    - 1) רגיל - אם מקבל העמלה היה בעל רישיון בתוקף במשך כל שנת הדיווח;
    - 2) יורש;
    - 3) דמי גביה - תשלומי עמלה בגין שנים קודמות בהן היה לבעל הרישיון בתוקף;
    - 4) אחר - אם הסטטוס של מקבל העמלה שונה מאלו המוגדרים לעיל.
  - ב. אם שולמה עמלה לבעל רישיון במהלך שנת הדיווח בגין יותר מסטטוס אחד, יש לערוך את הדיווח בשורות נפרדות, שורה עבור כל סטטוס שהתקיים במהלך שנת הדיווח.
7. עמלות בענף ביטוח (עמודות 13-5) - יש לדווח את סכומי העמלות ששולמו בפועל לסוכני משנה ולסוכנויות משנה (דיווח על בסיס מזומן) בשנת הדיווח לפי ענפי הביטוח הבאים: פנסיוני, כללי וימי. בענף ביטוח פנסיוני יש לבצע חלוקה בין עמלות ששולמו בעד מוצרים פנסיוניים בקופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות פנסיה, ביטוח חיים לבין עמלות ששולמו בעד מוצרי בריאות וכן לבין כל מוצר ביטוח שאינו אחד מאלה אשר יופיע תחת "אחר". בענף ביטוח כללי יש לבצע חלוקה בין עמלות ששולמו בעד מוצרי בריאות לבין מוצרי ביטוח אחרים בענף זה. הסכומים ידווחו בש"ח.
- למען הסר ספק, יש לדווח את סכומי העמלות ששילמה סוכנות הביטוח בפועל (דיווח על בסיס מזומן) בשנת הדיווח בגין עמלות יעד בהתאם לתת-הענף שבגינה היא שולמה.
8. הוצאות שיווק (עמודה 14) - יש לדווח את סכומי העמלות ששילמה סוכנות הביטוח בפועל (דיווח על בסיס מזומן) בשנת הדיווח בגין הוצאות השיווק.
9. סה"כ עמלות (עמודות 15) - סך העמלות ששולמו על ידי סוכנות הביטוח יעודכנו באופן אוטומטי.

### **נספח ב' - רשימת בעלי רישיון יחיד ומתמחים המועסקים בתאגיד**

1. מספר המתמחים בתאגיד - מספר המתמחים המבצעים את התמחותם בבעל רישיון התאגיד, נכון לתום שנת הדיווח.
2. מספר בעלי הרישיון בתאגיד - מספר בעלי רישיון יחיד בתוקף המועסקים בבעל רישיון התאגיד, נכון לתום שנת הדיווח.
3. מספר העובדים בתאגיד שאינם בעלי רישיון או מתמחים - מספר העובדים שאינם בעלי רישיון יחיד או שאינם מתמחים, המועסקים באופן ישיר בבעל רישיון התאגיד, נכון לתום שנת הדיווח.
4. סך עובדים בתאגיד - סה"כ העובדים המועסקים בבעל רישיון התאגיד (יעודכן באופן אוטומטי).
5. שם משפחה ושם פרטי (עמודות 1 ו-2) - יש למלא את שם המשפחה והשם הפרטי של בעל רישיון היחיד או המתמחה.
6. מספר תעודת זהות (עמודה 3) - חובה למלא 9 ספרות, כולל ספרת ביקורת ואפסים מובילים.
7. מעמד העובד (עמודה 4) - יש לבחור מתוך רשימה סגורה את מעמד העובד בבעל רישיון תאגיד (" Combo Box").
8. טלפון סלולרי (עמודה 5) - מספר טלפון סלולרי של בעל רישיון היחיד או המתמחה, כולל קידומת.

## נספח ג' - פירוט פרטי תאגיד

1. פרטי בעל רישיון התאגיד :

- א. מספר ח.פ. - יעודכן באופן אוטומטי.
- ב. כתובת - כתובת למשלוח דואר של בעל רישיון התאגיד, יש לבחור את היישוב מתוך רשימה סגורה ("Combo Box").
- ג. מספר טלפון - מספר הטלפון של בעל רישיון התאגיד, כולל קידומת.
- ד. מספר פלאפון - מספר הפלאפון של בעל רישיון התאגיד, כולל קידומת.
- ה. פקס - מספר הפקס של בעל רישיון התאגיד, כולל קידומת.
- ו. אימייל - כתובת המייל של בעל רישיון התאגיד.
- ז. מספר הסניפים - מספר הסניפים של בעל רישיון התאגיד.
- ח. פרטי מנהל עסקים - פרטיהם האישיים של כל מנהלי העסקים בסניף הראשי של בעל רישיון התאגיד.

2. החזקות גופים מוסדיים בבעל רישיון תאגיד :

- א. שם הגוף המוסדי - יש לבחור מתוך רשימה סגורה המכילה את שמות כל הגופים המוסדיים ("Combo Box").
- ב. מספר ח.פ. - תא זה יעודכן באופן אוטומטי לאחר בחירת שם הגוף המוסדי.
- ג. שיעור ההחזקה בהון - יש לדווח על שיעור ההחזקה בשרשור של כל גוף מוסדי המחזיק בבעל רישיון התאגיד, בכל שיעור החזקה מזכויות ההון. יש לציין את שיעור ההחזקה בפועל נכון לתום שנת הדיווח.
- ד. שיעור ההחזקה בהצבעה - יש לדווח על שיעור ההחזקה בשרשור של כל גוף מוסדי המחזיק בבעל רישיון התאגיד, בכל שיעור החזקה מזכויות ההצבעה. יש לציין את שיעור ההחזקה בפועל נכון לתום שנת הדיווח.