

## חלק א' - תוכן עניינים

### תוכן עניינים מקוצר

#### שער 1 - הגדרות

#### שער 2 - הרשות המוסמכת

#### שער 3 - איסור עיסוק ורישוי

חלק 1 - איסור עיסוק

חלק 2 - רישוי גוף מוסדי ורישוי בקבוצות

חלק 3 - אמצעי שליטה בגוף מוסדי

חלק 4 - ייחוד עיסוק

#### שער 4 - חובות גוף מוסדי

#### שער 5 - עקרונות לניהול עסקים

חלק 1 - ממשל תאגידי וניהול סיכונים

חלק 2 - מדידה, הון וניהול נכסים

חלק 3 - סיכוני ניהול

חלק 4 - גילוי ודיווח

חלק 5 - הפסקה במתן שירותים על ידי גוף מוסדי

#### שער 6 - הוראות למוצרים

חלק 1 - הוראות לכלל המוצרים

חלק 2 - הוראות לחוזה ביטוח כללי<sup>1</sup>

חלק 3 - הוראות לחוזה ביטוח בריאות<sup>2</sup>

חלק 4 - הוראות לחסכון פנסיוני וחסכון אחר<sup>3</sup>

חלק 5 - הוראות לחוזה ביטוח חיים<sup>4</sup>

---

<sup>1</sup> שלא נכללו בחלק 1

<sup>2</sup> שלא נכללו בחלק 1

<sup>3</sup> שלא נכללו בחלק 1

<sup>4</sup> שלא נכללו בחלקים 1 ו-4, וכן הוראות לעניין חוזה ביטוח חיים פרט וריסק

חלק 6 - הוראות לקרן פנסיה<sup>5</sup>

חלק 7 - הוראות לקופת גמל שאינה קופת ביטוח או קרן פנסיה<sup>6</sup>

**שער 7 - פיקוח, אכיפה ועונשין**

חלק 1 - בירור תלונות ציבור והכרעות עקרוניות

חלק 2 - פיקוח ובירור מנהלי

חלק 3 - אמצעים לשמירת יציבות

חלק 4 - העברת מידע לרשויות אחרות

חלק 5 - פירוק, חיסול עסקים וארגון מחדש של גוף מוסדי

חלק 6 - עיצומים כספיים

חלק 7 - עונשין

חלק 8 - אגרות

---

<sup>5</sup> שלא נכללו בחלקים 1 ו-4

<sup>6</sup> שלא נכללו בחלקים 1 ו-4

## תוכן עניינים מפורט

### שער 1 - הגדרות

חלק זה כולל הגדרות כלליות הנוגעות לכל השערים. פרקי המוצר כוללים הגדרות ספציפיות הנוגעות רק לפרק אליו שויכו. כמו כן, כשנדרשות הגדרות ספציפיות השונות מההגדרות הכלליות, ההגדרות הספציפיות סויגו לאותו עניין.

### שער 2 - הרשות המוסמכת

#### חלק 1 - פיקוח הממונה על שוק ההון

1. כללי

2. סמכויות הממונה על שוק ההון

#### חלק 2 - ועדה מייעצת

### שער 3 - איסור עיסוק ורישוי

#### חלק 1 - איסור עיסוק

1. איסור עיסוק בביטוח וניהול קופת גמל

2. הגבלה על שימוש במילים "ביטוח" ו"קופת גמל" בשמות עסקים

3. סייג לתחולת איסור עיסוק בביטוח

3.1. אחריות למוצר או לשירות

3.2. קופות חולים

3.3. ביטוח לאומי

3.4. נגזרים

3.5. ביטוח משנה

#### חלק 2 - רישוי גוף מוסדי ורישוי בקבוצות

1. כללי

1.1. תנאים למתן רישיון

1.2. בקשה לרישיון

1.3. שיקולים במתן רישיון

1.4. תנאים ברישיון

1.5. ביטול רישיון

1.6. פיקוח על מי שרישיונו בוטל

2. תנאים ספציפיים לרישוי חברת ביטוח

3. סיווג ענפי ביטוח

4. תנאים נוספים

5. תנאים ספציפיים לרישוי חברה מנהלת

5.1. חברה המנהלת קרן פנסיה

5.2. חברה מנהלת שאינה מנהלת קרן פנסיה

### **חלק 3 - שליטה והחזקת אמצעי שליטה בגוף מוסדי ובקבוצת גופים מוסדיים**

1. פרק 1 - שליטה בגוף מוסדי ובקבוצת גופים מוסדיים

1.1. הגבלות וסייגים

1.2. שיקולים למתן היתר

1.3. הגבלות על בעל היתר שליטה

1.4. ביטול היתר שליטה או שינויו

1.5. הוראות למי שפעל ללא היתר שליטה

2. פרק 2 - החזקת אמצעי שליטה בגוף מוסדי ובקבוצת גופים מוסדיים

2.1. הגבלות וסייגים

2.2. שיקולים למתן היתר

2.3. הגבלות על בעל היתר להחזקת אמצעי שליטה

2.4. ביטול היתר להחזקת אמצעי שליטה או שינויו

2.5. הוראות למי שפעל ללא היתר להחזקת אמצעי שליטה

### **חלק 4 - ייחוד עיסוק**

1. חברת ביטוח

2. חברה מנהלת

### **שער 4 - חובות החלות על גוף מוסדי**

1. חובות כלליות

2. חובות לעניין ניהול כספי קופת גמל וקופת ביטוח

3. חובות ספציפיות החלות על חברה מנהלת

4. חובות ספציפיות החלות על חברת ביטוח

## שער 5 - עקרונות לניהול עסקים

### **חלק 1 - ממשל תאגידי וניהול סיכונים**

- פרק 1 - תנאים כלליים
- פרק 2 - דירקטוריון של גוף מוסדי
- פרק 3 - ועדות דירקטוריון של גוף מוסדי
  - 1. ועדות סטטוטוריות
  - 2. ועדות אחרות
- פרק 4 - תנאי כשירות ומהימנות של נושאי משרה ובעלי תפקידים
- פרק 5 - הנהלה
- פרק 6 - בקרה פנימית ובקרת ציות
- פרק 7 - ביקורת חיצונית
- פרק 8 - ביקורת פנימית
- פרק 9 - אקטואר ממונה
- פרק 10 - ניהול סיכונים
- פרק 11 - יועץ משפטי

### **חלק 2 - מדידה, הון וניהול נכסים והתחייבויות**

- פרק 1 - מדידה
  - 1. הערכת התחייבויות ביטוחיות של חברת ביטוח ומאזן אקטוארי של קרן פנסיה
    - 1.1. התחייבויות ביטוחיות
    - 1.2. מאזן אקטוארי של קרן פנסיה
  - 2. הערכת התחייבויות פיננסיות אחרות של חברת ביטוח
  - 3. הערכת נכסים
    - 3.1. נכסי קופת גמל ונכסים המוחזקים כנגד התחייבויות תלויות תשואה של חברת ביטוח
    - 3.2. נכסים המוחזקים כנגד התחייבויות שאינן תלויות תשואה של חברת ביטוח
- פרק 2 - הון עצמי
  - 1. חברת ביטוח
    - 1.1. ניהול
    - 1.2. הרכב
    - 1.3. נדרש
  - 2. חברה מנהלת

פרק 3 - הפרדת עסקים

פרק 4 - ניהול נכסי השקעה והעמדת אשראי אגב השקעות

פרק 5 - הסדרי ביטוח משנה

### **חלק 3 - סיכוני ניהול**

1. פרק 1 - מעילות והונאות

1.1. מעילות והונאות כללי

1.2. הונאות ביטוח

2. פרק 2 - היערכות לשעת חירום

3. פרק 3 - מידע ונתונים

4. פרק 4 - כניסה לתחום פעילות חדש

5. פרק 5 - הלבנת הון

6. פרק 6 - מיקור חוץ של פעילויות

7. פרק 7 - בקרה פנימית על דיווחים כספיים

### **חלק 4 - גילוי ודיווח**

1. פרק 1 - דין וחשבון לציבור

2. פרק 2 - אינטרנט

3. פרק 3 - דיווח לממונה על שוק ההון

4. פרק 4 - פרסום

### **חלק 5 - הפסקה במתן שירותים על ידי גוף מוסדי**

1. עקב משבר או מצב חירום

2. עקב שביתת עובדים

## שער 6 - הוראות למוצרים

### חלק 1 - הוראות לכלל המוצרים

1. חובות גוף מוסדי טרם השקת מוצר והוראות כלליות למוצר
  - 1.1. הנהגת מוצר
  - 1.2. הוראות כלליות למוצר
    - 1.2.1. הוראות כלליות
    - 1.2.2. הוראות לחוזה ביטוח
2. חובות גוף מוסדי בהתקשרות עם לקוח
  - 2.1. גילוי נאות
  - 2.2. קבלת עסקים
3. חובות גוף מוסדי בתקופת תקפו של חוזה ביטוח ובעת ניהול חשבון קופת גמל
4. חובות גוף מוסדי בעת משיכה, העברה ותביעה

### חלק 2 - הוראות לחוזה ביטוח כללי

1. הגדרות ספציפיות לחוזה ביטוח כללי
2. חובות חברת ביטוח טרם השקת חוזה ביטוח כללי
  - 2.1. הנהגת תכנית ביטוח כללי או שינוי בתנאי ביטוח כללי
  - 2.2. הוראות לחוזה ביטוח כללי
  - 2.3. צורת פוליסת ביטוח כללי והבלטת תנאים
3. חובות חברת ביטוח בעת התקשרות עם מבוטח בחוזה ביטוח כללי
  - 3.1. הוראות כלליות
  - 3.2. רכב חובה
  - 3.3. רכב רכוש
  - 3.4. ביטוח דירה ובתי עסק
  - 3.5. ביטוח אחר
4. חובות חברת ביטוח בתקופת תקפו של חוזה ביטוח כללי
  - 4.1. הוראות כלליות
  - 4.2. רכב חובה
  - 4.3. רכב רכוש
  - 4.4. ביטוח דירה ובתי עסק
  - 4.5. ביטוח אחר
5. חובות חברת ביטוח בעת טיפול בתביעה בחוזה ביטוח כללי

- 5.1. הוראות כלליות
- 5.2. רכב חובה
- 5.3. רכב רכוש
- 5.4. ביטוח דירה ובתי עסק
- 5.5. ביטוח אחר

### **חלק 3 - הוראות לחוזה ביטוח בריאות**

- 1. הגדרות ספציפיות לחוזה ביטוח בריאות
- 2. חובות חברת ביטוח טרם השקת חוזה ביטוח בריאות
  - 2.1. הנהגת תכנית ביטוח בריאות או שינוי בתנאי ביטוח בריאות
  - 2.2. הוראות לחוזה ביטוח בריאות
  - 2.3. צורת פוליסת ביטוח בריאות והבלטת תנאים
- 3. חובות חברת ביטוח בעת התקשרות בחוזה ביטוח בריאות
- 4. חובות חברת בתקופת תוקפו של חוזה ביטוח בריאות
- 5. חובות חברת ביטוח בעת טיפול בתביעה בחוזה ביטוח בריאות

### **חלק 4 - הוראות לחסכון פנסיוני וחסכון אחר**

- 1. הגדרות ספציפיות לחסכון פנסיוני
- 2. חובות גוף מוסדי טרם השקת קופת גמל והוראות לקופת גמל ולחשבון קופת גמל
  - 2.1. הוראות לקופת גמל
  - 2.2. הוראות לחשבון קופת גמל
- 3. חובות גוף מוסדי בעת התקשרות עם לקוח קופת גמל
- 4. חובות גוף מוסדי בעת ניהול קופת גמל וחשבון קופת גמל
- 5. חובות גוף מוסדי בעת טיפול במשיכות והעברות מקופת גמל

### **חלק 5 - הוראות לחוזה ביטוח חיים ולקופות ביטוח (שלא נכללו בחלק 4)**

- 1. הגדרות ספציפיות לחוזה ביטוח חיים
- 2. חובות חברת ביטוח טרם השקת תכנית ביטוח חיים והוראות לתכנית ביטוח וחוזה ביטוח חיים
  - 2.1. הנהגת תכנית ביטוח חיים או שינוי בתכנית ביטוח חיים הוראות כלליות
    - 2.1.1. הוראות כלליות
    - 2.1.2. תכניות ביטוח הנוגעות לחוזה ביטוח חיים הכוללים חיסכון
    - 2.1.3. תכניות ביטוח הנוגעות לחוזה ביטוח חיים לכיסוי ריסק בלבד



2.2. הוראות לחוזה ביטוח חיים

2.2.1. תנאים בחוזה ביטוח חיים

2.2.2. צורת חוזה ביטוח חיים והבלטת תנאים

3. חובות חברת ביטוח בעת התקשרות בחוזה ביטוח חיים

3.1. הוראות כלליות

3.2. חוזי ביטוח חיים הכוללים חיסכון

3.2.1. חוזי ביטוח חיים שהוצאו על פי קופת ביטוח

3.2.2. חוזי ביטוח שהוצאו שלא על פי קופת ביטוח

3.3. חוזי ביטוח חיים לכיסוי ריסק בלבד

4. חובות חברת ביטוח בתקופת תקפו של חוזה ביטוח חיים ובניהול כספים המוחזקים כנגד

התחייבויות חברת ביטוח לפי חוזה ביטוח חיים

4.1. הוראות כלליות

4.2. חוזי ביטוח חיים הכוללים חיסכון

4.2.1. הוראות כלליות

4.2.2. חוזי ביטוח חיים שהוצאו על פי קופת ביטוח

4.2.3. חוזי ביטוח שהוצאו שלא על פי קופת ביטוח

4.3. חוזי ביטוח חיים לכיסוי ריסק בלבד

5. חובות חברת ביטוח בעת טיפול במשיכות, העברות ותביעות בחוזה ביטוח חיים

5.1. הוראות כלליות

5.2. חוזי ביטוח חיים הכוללים חיסכון

5.2.1. הוראות כלליות

5.2.2. חוזי ביטוח חיים שהוצאו על פי קופת ביטוח

5.2.3. חוזי ביטוח שהוצאו שלא על פי קופת ביטוח

5.3. חוזי ביטוח חיים לכיסוי ריסק בלבד

## חלק 6 - הוראות ספציפיות לקרנות פנסיה (שלא נכללו בחלק 4)

1. הגדרות ספציפיות לפנסיה
2. חובות חברה מנהלת של קרן פנסיה טרם השקת קרן פנסיה והוראות לקרן פנסיה ולחשבון קרן פנסיה
  - 2.1. הוראות לקרן פנסיה
    - 2.1.1. הוראות כלליות
    - 2.1.2. הוראות לקרן פנסיה ותיקה
    - 2.1.3. הוראות לקרן פנסיה חדשה
  - 2.2. הוראות לחשבון קרן פנסיה
    - 2.2.1. הוראות כלליות
    - 2.2.2. הוראות לקרן פנסיה ותיקה
    - 2.2.3. הוראות לקרן פנסיה חדשה
3. חובות חברה מנהלת של קרן פנסיה בעת התקשרות עם לקוח
  - 3.1. הוראות כלליות
  - 3.2. הוראות לקרן פנסיה ותיקה
  - 3.3. הוראות לקרן פנסיה חדשה
4. חובות חברה מנהלת בעת ניהול קרן פנסיה
  - 4.1. הוראות כלליות
  - 4.2. הוראות לקרן פנסיה ותיקה
  - 4.3. הוראות לקרן פנסיה חדשה
5. חובות חברה מנהלת בעת טיפול במשיכות, העברות ובתביעות בקרן פנסיה
  - 5.1. טיפול במשיכות
    - 5.1.1. הוראות כלליות
    - 5.1.2. הוראות לקרן פנסיה ותיקה
    - 5.1.3. הוראות לקרן פנסיה חדשה
  - 5.2. טיפול בהעברות
    - 5.2.1. הוראות כלליות
    - 5.2.2. הוראות לקרן פנסיה ותיקה
    - 5.2.3. הוראות לקרן פנסיה חדשה
  - 5.3. טיפול בתביעות

- 5.3.1. הוראות כלליות
- 5.3.2. הוראות לקרן פנסיה ותיקה
- 5.3.3. הוראות לקרן פנסיה חדשה

**חלק 7 - הוראות לקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה(שלא נכללו בחלק 4)**

- 1. הגדרות ספציפיות לקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה
- 2. חובות חברה מנהלת טרם השקת קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה והוראות לקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה ולחשבון בקופת גמל כאמור
  - 2.1. הוראות לקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה
  - 2.2. הוראות לחשבון קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה
- 3. חובות חברה מנהלת של קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה בעת התקשרות עם לקוח
- 4. חובות חברה מנהלת בעת ניהול קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה
- 5. חובות חברה מנהלת בעת טיפול במשיכות והעברות בקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה

## שער 7 - פיקוח, אכיפה ועונשין

### **חלק 1 - בירור תלונות ציבור והכרעות עקרוניות**

1. בירור תלונות ציבור
2. תביעה נגזרת
3. הכרעות עקרוניות (הוראות כלליות. ההכרעות הקיימות ישובצו בפרקים הרלבנטיים)

### **חלק 2 - פיקוח ובירור מנהלי**

#### **חלק 3 - אמצעים לשמירת יציבות**

1. הוראות כלליות
2. הוראות לעניין חברות ביטוח
3. הוראות לעניין חברות מנהלות
4. הסדרים לעניין גופים בניהול מיוחד
5. קרנות ותיקות

#### **חלק 4 - העברת מידע לרשויות אחרות בישראל**

1. העברת מידע לרשויות מחוץ לישראל
2. העברת מידע לרשויות אחרות

#### **חלק 5 - פירוק, חיסול עסקים וארגון מחדש של גוף מוסדי**

1. חברות ביטוח
  - 1.1. הוראות כלליות
  - 1.2. סדר קדימויות
2. חברות מנהלות
  - 2.1. המנהלות קרנות פנסיה
  - 2.2. שאינן מנהלות קרנות פנסיה

#### **חלק 6 - עיצומים כספיים**

1. חברות ביטוח
  - 1.1. הוראות כלליות
  - 1.2. חובת פיקוח של מנכ"ל
2. חברות מנהלות
  - 2.1. הוראות כלליות
  - 2.2. חובת פיקוח של מנכ"ל

## **חלק 7 - עונשין**

1. חברות ביטוח
  - 1.1. הוראות כלליות
  - 1.2. חובת פיקוח של נושא משרה
2. חברות מנהלות
  - 2.1. הוראות כלליות
  - 2.2. חובת פיקוח של נושא משרה

## **חלק 8 - אגרות**

1. חברות ביטוח
2. חברות מנהלות