



רשות ניירות ערך

מחלקת השקעות

רח' כנפי נשרים 22, ירושלים 95464

טל': 02-6556555

פקס': 02-6513169

www.isa.gov.il

י"ג שבט תש"ע
28 ינואר 2010

חוזר לתאגידים המורשים ולבעלי רישיון בנוגע לעריכת ביטוח משותף והמרת ביטוח בחברות גדולות

לכבוד

התאגידים המורשים באמצעות דוא"ל לפי הכתובות במערכת מגנא

ג.א.נ.,

החובה החלה על בעל רישיון, על פי חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות התשנ"ה – 1995, לערוך ביטוח מקצועי לטובת לקוחותיו, הינה תנאי מתנאי הרישיון והפרתה מהווה עילה לביטול רישיון. בהמשך לחוזרים שפורסמו בנוגע לחובת הביטוח החלה על בעל רישיון¹, להלן עמדת סגל הרשות בעניינים נוספים הנוגעים לחובה זו:

ביטוח משותף: מטרת דרישת הביטוח מבעל רישיון הינה הבטחת קיומה של כרית בטחון ללקוחותיו בקרות אירוע ביטוחי. לפיכך, אין מניעה מלערוך ביטוח במסגרת פוליסת ביטוח הכוללת מספר מוטבים, כגון ביטוח משותף של החברה בעלת הרישיון עם חברת האם שלה, בכפוף לאמור להלן:

א. על הפוליסה לציין במפורש את שם החברה בעלת הרישיון כמוטבת.

ב. בפוליסה ייוחד לחברה בעלת הרישיון כיסוי ביטוחי כנדרש בתקנות, העומד בפני עצמו ואינו מושפע מתביעות שאר המוטבים בפוליסה, וכן ייקבע לגביה סכום השתתפות עצמית שאינו עולה על הסכום הקבוע בתקנות.

¹ ראה החוזרים שפורסמו ביום 17.6.09, ביום 8.9.09 וביום 2.11.09 באתר הרשות.

המרת ביטוח בחברות גדולות: תקנה 6(ב) לתקנות מאפשרת המרה של עד שני שלישים מסכום הביטוח בהפקדת בטוחה, לפי יחס המרה שנקבע בתקנות ואשר נגזר משווי הנכסים המנוהל של החברה בעלת הרישיון. בתקנה 6(ב)(3) נקבע יחס ההמרה לגבי חברה ששווי הנכסים שבניהולה עולה על שש מאות מיליון ₪. יובהר כי אפשרות המרת הביטוח כקבוע בתקנה הנ"ל קיימת גם ביחס לחברה שערכה ביטוח על פי תקנה 4(ב1) לתקנות.

בברכה,

אלחנן הרמור

ראש יחידת הפיקוח על בעלי רשיון