



רשומות

קובץ התקנות

25 בנובמבר 2009

6829

ח' בכסלו התש"ע

עמוד

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח) (תיקון), התש"ע-2009 ... 130
צו לימוד חובה (החלה בכיתות י"א-י"ב), התש"ע-2009 136

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח) (תיקון), התש"ע-2009

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 35 ו-112 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח),
התשמ"א-1981¹ (להלן – החוק), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות
אלה:

תיקון תקנה 1

1. בתקנה 1 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש
ממבטח), התשנ"ח-1998² (להלן – התקנות העיקריות) –

(1) במקום ההגדרה "בנק" יבוא:

"בנק" – כהגדרתו בתקנות דרכי השקעה;

(2) ההגדרה "הון מניות בסיסי" – תימחק;

(3) במקום ההגדרה "הון ראשוני" יבוא:

"הון ראשוני" – סך כל אלה:

(א) הון מניות מונפק ונפרע;

(ב) יתרת עודפים;

(ג) פרמיה ששולמה בעת הנפקת מניות;

(ד) כל רכיב אחר שעליו יורה המפקח ובשיעורים שעליהם יורה;

(4) במקום ההגדרה "הון משני" יבוא:

"הון משני" – כתבי התחייבות וכן רכיבים אחרים והכל בהתחשב, בין השאר,
בנדחות מפני התחייבויות אחרות של המבטח, בזמינותם וביכולתו של
המבטח לספוג הפסדים וכן במשך התקופה לפירעונם, בתנאים ובשיעורים
שעליהם יורה המפקח;

(5) במקום ההגדרה "הון עצמי" יבוא:

"הון עצמי" – סך ההון הראשוני, ההון המשני וההון השלישוני, בהתאם לתנאים
ולשיעורים שעליהם יורה המפקח;

(6) אחרי ההגדרה "הון עצמי" יבוא:

"הון שלישוני" – כתבי התחייבות וכן רכיבים אחרים והכל בהתחשב, בין השאר,
בנדחות מפני התחייבויות אחרות של המבטח, בזמינותם וביכולתם לספוג
הפסדים ובמשך התקופה לפירעונם, בתנאים ובשיעורים שעליהם יורה
המפקח;

(7) ההגדרות "נכסים כספיים" ו"נכסים לא כספיים" – יימחקו;

(8) בהגדרה "נכסים בלתי מוכרים" –

(א) בפסקה (1), בסופה יבוא "או בניגוד להוראות המפקח, בניכוי עתודה למס
שנוצרה בשלם";

(ב) במקום פסקה (2) יבוא:

"(2) נכסים המוחזקים בניגוד לתנאים שנקבעו באישור שניתן על ידי
המפקח לפי תקנות דרכי השקעה";

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

² ק"ת התשנ"ח, עמ' 472.

(9) ההגדרה "סוכן כללי" – תימחק;

(10) ההגדרה "שליטה" – תימחק;

(11) בהגדרה "תכניות ביטוח מבטיחות תשואה", אחרי "תכניות ביטוח" יבוא "חיים".

תיקון תקנה 3

2. בתקנה 3 לתקנות העיקריות –

(1) במקום פסקה (4) יבוא:

"(4) ההפרש שבין הערך הנוכחי של התחייבויות המבטח בשל תכניות ביטוח חיים מבטיחות תשואה, שאין כנגדן או כנגד חלקן איגרות חוב מיועדות, לבין הערך הנוכחי של הנכסים המוחזקים כנגדן, כשהם מחושבים על פי שווים ההוגן, אך לא פחות מ-2% מסכום התחייבויות המבטח בשל תכניות אלה;"

(2) אחרי פסקה (6) יבוא:

"(7) סכום המכפלות של כל נכס המוחזק כנגד התחייבויות המבטח שאינן תלויות תשואה, בשיעור שנקבע לו בתוספת הראשונה, למעט נכסים שהמבטח נדרש להעמיד בשלם הון עצמי נוסף לפי תקנות אלה וכן נכסים המוחזקים כנגד התחייבות מסוג 80 כמשמעותה בתקנה 2 לתקנות דרכי ההשקעה;

(8) סכום העלויות שבהן יישא המבטח בשל נזקים עקב אסון טבע בביטוח כללי, בניכוי חלקם של מבטחי משנה; לעניין פסקה זו ופסקה (9) –

"אסון טבע" – תופעת טבע בעלת היקף חריג, עוצמה חריגה או משך חריג, או הצטברות חריגה של תופעות טבע;

"חלקם של מבטחי משנה בסכום החשיפה לאסון טבע" – כפי שיחושב על פי שיעור הנזק המרבי שקבע המבטח, ובלבד שיחושב בשל אירוע המתרחש לכל היותר אחת ל-250 שנים;

(9) סכום המכפלות של חלקם של מבטחי משנה בסכום החשיפה לאסון טבע בביטוח כללי ב-25% מהשיעורים הקבועים בתוספת הראשונה לגבי חוב של מבטחי משנה בהתאם לדירוגם;

(10) הגבוה מבין שני אלה;

(א) סכום כל אלה;

(1) 3% מדמי ביטוח שהרוויח המבטח בביטוח חיים שאינו תלוי תשואה כפי שנרשמו בספרי המבטח ב-12 החודשים שקדמו לתאריך הדוח;

(2) 2% מדמי ביטוח שהרוויח המבטח בביטוח כללי כפי שנרשמו בספרי המבטח ב-12 החודשים שקדמו לתאריך הדוח;

(3) 2% מדמי ביטוח שהרוויח המבטח בביטוח בריאות כפי שנרשמו בספרי המבטח ב-12 החודשים שקדמו לתאריך הדוח;

(4) 25% מהוצאות הנהלה וכלליות שנרשמו בספרי המבטח ב-12 החודשים שקדמו לתאריך הדוח בשל ביטוח חיים תלוי תשואה;

(ב) סכום כל אלה;

(1) 0.3% מההתחייבויות הביטוחיות בביטוח חיים שאינו תלוי תשואה;

(2) 2% מההתחייבויות הביטוחיות בביטוח כללי;

(3) 0.2% מההתחייבויות הביטוחיות בביטוח בריאות;

(4) 25% מהוצאות הנהלה וכלליות שנרשמו בספרי המבטח ב־12

החודשים שקדמו לתאריך הדוח בשל ביטוח חיים תלוי תשואה;

(ג) לעניין פסקה זו –

“ביטוח בריאות” – ענפי הביטוח הכלולים בפסקאות (5) ו־(6) בסעיף 1א

להודעת ענפי ביטוח, למעט כיסויים ביטוחיים לפי ענפים אלה

שהם חלק מפוליסת ביטוח חיים.”

תיקון תקנה 5 3. בתקנה 5 לתקנות העיקריות –

(1) ברישה, אחרי “בעל שליטה” יבוא “בחברות מנהלות, בפעילות של קופת גמל”;

(2) בפסקה (2), במקום “ובתוספת יתרות ההפרש המקורי המתייחס לרכישת חברות אלה” יבוא “ובתוספת יתרות ההפרש המקורי המתייחס לרכישת חברות אלה או לרכישת פעילות קופת גמל; המפקח יהיה רשאי להתיר למבטח שהונו העצמי במועד הדוח הוא לפחות ההון העצמי המינימלי הנדרש ממנו בניכוי 35% מההפרש המקורי בשל רכישת פעילות קופת גמל או חברה מנהלת של קופת גמל, הפחתה של דרישת ההון בשל ההפרש המקורי כאמור עד לשיעור של 35% בתנאים שעליהם יורה; בפסקה זו –

“הון עצמי מינימלי נדרש” – ההון המינימלי הנדרש ממבטח במועד הדוח לפי תקנות אלה, למעט תקנה 8;

“קופת גמל” – למעט קופת ביטוח.”

תיקון תקנה 9 4. בתקנה 9 לתקנות העיקריות, בסעיף קטן (א), במקום “פסקאות (1) עד (4) שבתקנה 3” יבוא “תקנה 3”.

הוספת תקנה 15 5. אחרי תקנה 15 לתקנות העיקריות יבוא:

“הקלות בשל 15א. המפקח יהיה רשאי לאשר למבטח שהציג תכנית לפיתוח מערכת הוצאות לפיתוח מידע לחשב את ההון העצמי לפי תקנות אלה כך שתקופת ההפחתה של ההוצאות בשל פיתוח מערכת כאמור תהיה כפולה מתקופת ההפחתה החשבונאית.”

תיקון התוספת הראשונה 6. במקום התוספת הראשונה לתקנות העיקריות יבוא:

“תוספת ראשונה”

(תקנה 3)

נכסים המוחזקים כנגד התחייבויות המבטח שאינן תלויות תשואה;

הגדרות 1. בתוספת זו –

“איגרת חוב של מדינת ישראל” – איגרת חוב שמנפיקה המדינה לפי חוק מילווה המדינה, התשל”ט–1979,³ לפי חוק מילווה פיתוח, התש”ך–1960,⁴ לפי חוק נכסי המדינה, התשי”א–1951,⁵ או לפי חוק מילווה קצר מועד, התשמ”ד–1984,⁶ ואשר נסחרת בבורסה, בבורסה זרה או בשוק מוסדר;

³ ס”ח התשל”ט, עמ’ 112.

⁴ ס”ח התש”ך, עמ’ 47.

⁵ ס”ח התשי”א, עמ’ 52.

⁶ ס”ח התש”ך, עמ’ 48.

"דירוג" – דירוג חוב בישראל שנקבע על ידי חברה מדרגת שאישר המפקח או לפי מודל דירוג פנימי שאישר המפקח;

"דירוג בין-לאומי" – דירוג חוב מחוץ לישראל שנקבע על ידי חברה מדרגת שאישר המפקח;

"הלוואה לדירור" – הלוואה שניתנה כנגד מישכון דירת מגורים, בלבד שלא ניתנה למטרת עסק;

"חוב" – לרבות פיקדון, הלוואה, איגרת חוב וכן ערבות בניכוי סכומים שהועברו למבטחי משנה, כשהיא מוכפלת בשיעורים המפורטים בפרט 3;

"חוב של מבטחי משנה" – יתרות החובה של מבטח המשנה אצל המבטח, לרבות חלקו של מבטח המשנה בתביעות התלויות ובעתודה לסיכונים שטרם חלפו של המבטח, והכל בניכוי חלקם של מבטחי משנה בעתודת עודף הכנסות על הוצאות, יתרות זכות ופיקדונות של מבטח המשנה אצל המבטח ובניכוי סכום כתבי האשראי שניתנו כנגד חובו של מבטח המשנה;

"חייבים" – למעט חובות של רשויות המדינה;

"נכס ייחוס של קרן נאמנות או תעודת סל" – מדד או נכס שלהערכת ועדת ההשקעות שאינן תלויות תשואה צפוי כי לשינויים בו תהיה ההשפעה הגדולה ביותר על תשואתן של קרן הנאמנות או של תעודת הסל, לפי העניין;

"סוכן לוזה" – סוכן ביטוח אשר ניתנה לו הלוואה בהתאם להוראות המפקח ואשר קיים הסכם בכתב בינו לבין המבטח לפי הוראות סעיף 30 לחוק;

"ערבות פורמלית" – התחייבות על חשבון לקוחות מסוגים אלה:

- (1) ערבות לבית משפט;
 - (2) ערבות שניתנת במסגרת מכרז, הבאה להבטיח עריכת חוזה עם מזמין המכרז אם המשתתף יזכה בו;
 - (3) ערבות לטובת מוביל סחורות בים בקשר לשחרור סחורות לפני שהגיעו התעודות הנוגעות להן;
 - (4) ערבות לטיב העבודה או המוצר וכן לביצוע תיקונים במידת הצורך על ידי ספק של סחורות או שירותים, לרבות קבלן בניה;
 - (5) ערבות לרשות מוסמכת בקשר למילוי תנאי רישיונות שהוצאו על פי דין;
- "ערבות להבטחת השקעות של רוכשי דירות" – ערבות להבטחת השקעות של רוכשי דירות על פי חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה-1974⁷;
- "ערבות ביצוע" – ערבות הניתנת למזמין לצורך מילוי התחייבויותיו של ספק של סחורות או שירותים, לרבות קבלן בניה, וזאת על פי חוזה הנערך ביניהם;
- "ערבות להזמנת ניירות ערך" – התחייבות למנפיק ניירות ערך שהוצעו לציבור בישראל על פי תשקיף, או לבא מטעמו, לתשלום יתרת סכום הזמנת ניירות ערך שהזמין המבטח, בעבור לקוחותיו;
- "ערבות להבטחת אשראי" – התחייבות על חשבון לקוחות מהסוגים האלה:

⁷ ס"ח התשל"ה, עמ' 14.

- (1) ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אשראי אחרת לנותן אשראי או למי שנעשה ערב למילוי התחייבויותיו של מקבל האשראי;
- (2) ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק;

"עתודת עודף הכנסות על הוצאות" – כמשמעותה בתקנה 4 לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה-1984⁸;

"פרמיה לגבייה בפיגור" – פרמיה לגבייה שחלפו 90 ימים ממועד פירעונה, למעט פרמיה בשל מרכיב חיסכון.

2. סכום ההון הנדרש ממבטח בשל נכסים המוחזקים כנגד התחייבויות המבטח שאינן תלויות תשואה לא יפחת מסכום המכפלות של ההשקעה בכל נכס בשיעור שנקבע לו בטבלה, כדלקמן:

סוג הנכס	דרישת ההון
הלוואות שניתנו כגד פוליסות ביטוח חיים איגרות חוב מיועדות הוצאות רכישה נדחות בביטוח כללי	0%
מזומנים ושווי מזומנים חוב של מדינות שדורגו בדירוג (AAA) ושל בנקים מרכזיים במדינות כאמור	0.5%
איגרות חוב של מדינת ישראל	1%
חוב של מדינות בדירוג (A-) ומעלה וחוב של בנקים מרכזיים במדינות כאמור	2%
חוב אחר שדורג בדירוג (AA-) ומעלה, לרבות חוב של מבטחי משנה שדורגו כאמור הלוואות שניתנו לסוכן לוזה שכנגדן עומד כבטוחה תזרים מזומנים הנובע מעמלות שצפוי הסוכן לקבל מהמבטח	2.5% או 2% לגבי חוב בדירוג בין-לאומי
חוב אחר בדירוג (A-) או (A2) ומעלה, לרבות חוב של מבטחי משנה שדורגו כאמור	5% או 4% לגבי חוב בדירוג בין-לאומי
חוב בדירוג (BBB-) או (A3) ומעלה, לרבות חוב של מדינות וחוב של מבטחי משנה שדורגו כאמור	7.5% או 6% לגבי חוב בדירוג בין-לאומי
חוב בדירוג נמוך מ-(BBB-) או (A3), לרבות חוב של מדינות ושל מבטחי משנה שדורגו כאמור וכן חוב שלא דורג	16%
הלוואה לדיור שכביטחון להחזרתה נרשמה לטובת המבטח משכנתה ראשונה על דירת מגורים, ובלבד שיחס ההלוואה לביטחונות נמוך מ-60% או שהיחס כאמור לאחר מתן כיסוי ביטוחי בביטוח אשראי למגורים המובטח במשכנתה נמוך מ-55%	5%

⁸ ק"ת התשמ"ה, עמ' 406.

סוג הנכס	דרישת ההון
זכויות במקרקעין – מקרקעין מניבים מקרקעין לשימוש עצמי	10% 8%
קרנות נאמנות ותעודות סל – קרנות נאמנות ותעודות סל שנכס הייחוס שלהן מניות, סחורות או נגזרים קרנות נאמנות ותעודות סל שנכס הייחוס שלהן הוא חוב	14% על פי המקדמים שנקבעו לעיל בהתאם לדירוג סוג נכס הייחוס – וביחס לתעודת סל, היה דירוג מנפיק התעודה נמוך מדירוג סוג נכס הייחוס – בהתאם לדירוג המנפיק
מניות סחירות	14%
נכסי הבסיס באופציות וחוזים עתידיים, ואם מדובר בפוזיצית חסר – כשהם מחושבים במונחי דלתא;	בכפוף לכללים שיורה עליהם המפקח לעניין סוגי נכסי בסיס ולעניין סוגי צדדים נגדיים
מניות לא סחירות קרנות השקעה לא סחירות חייבים פרמיה לגבייה בפיגור נכסים אחרים	16%

3. שיעור מכפלות לערבות:

סוג ערבות	שיעור המכפלה
ערבות להבטחת השקעות של רוכשי דירות, לאחר שהדירה נמסרה למשתכן ערבות פורמלית	20%
ערבות ביצוע, ערבות להזמנת ניירות ערך	50%
ערבות להבטחת השקעות של רוכשי דירות לפני מסירת הדירה למשתכן	60%
ערבות להבטחת אשראי ערבות אחרת	100%

תחילה

7. תחילתן של תקנות אלה שלושים ימים מיום פרסומן.

8. (א) על אף האמור בתקנה 7, מבטח שקיבל רישיון לפני יום פרסומן של תקנות אלה, הוראת מעבר יהיה חייב להגדיל את ההון הנדרש ממנו, במועדים ובשיעורים אלה:

(1) עד למועד פרסום הרוח הכספי ליום י"ד בטבת התש"ע (31 בדצמבר 2009) יושלמו 30% מההפרש שבין ההון העצמי שהיה נדרש ממנו במועד האמור לפי תקנות אלה לאחר פרסומן לבין ההון העצמי שהיה נדרש ממנו ערב פרסומן של תקנות אלה;

(2) עד למועד פרסום הרוח הכספי ליום כ"ד בטבת התשע"א (31 בדצמבר 2010) יושלמו 60% מההפרש שבין ההון העצמי שהיה נדרש ממנו במועד האמור לפי תקנות אלה לאחר פרסומן לבין ההון העצמי שהיה נדרש ממנו ערב פרסומן של תקנות אלה;

(3) עד למועד פרסום הרוח הכספי ליום ה' בטבת התשע"ב (31 בדצמבר 2011) יושלם מלוא ההפרש שבין ההון העצמי שהיה נדרש ממנו במועד האמור לפי תקנות אלה לאחר פרסומן לבין ההון העצמי שהיה נדרש ממנו ערב פרסומן של תקנות אלה.

(ב) השיעורים הקבועים בפסקאות (1) ו-(2) יוגדלו בשיעור של 15% במועד פרסום הרוחות הכספיים החצי שנתיים העוקבים למועדי הרוחות הכספיים האמורים.

ט"ז בחשוון התש"ע (3 בנובמבר 2009)

יובל שטייניץ
שר האוצר

(חמ 1074-3)

צו לימוד חובה (החלה בכיתות י"א-י"ב), התש"ע-2009

בתוקף סמכותי לפי סעיף 8 לחוק לימוד חובה (תיקון מס' 29), התשס"ז-2007¹, בהתייעצות עם שר התעסוקה המסחר והתעשייה, בהסכמת שר האוצר, באישור ועדת החינוך והתרבות של הכנסת, ובהתייעצות עם ועד החינוך לפי סעיף 14 לחוק לימוד חובה, התש"ט-1949², אני מצווה לאמור:

1. לימוד חובה יחול על תלמידים בכיתות י"א-י"ב, המתגוררים ביישובים המפורטים להלן:

החלת לימוד חובה על כיתות י"א-י"ב

אום אל-פחם	כסרא-סמיע
אופקים	כעביה-טבאש
אור יהודה	כפר כנא
אור עקיבא	כפר מנדא
אילת	לוד
אכסאל	מגדל העמק
בית ג'ן	נהריה
בית שאן	נשר
בסמת טבעון	עכו
בת ים	ערערה בנגב
ג'סר א-זרקא	פורידיס
דימונה	רהט
הגלבע	רחובות
חורה	רמלה
טובא-זנגריה	שגב שלום

2. תחילתו של צו זה החל בשנת הלימודים התש"ע.

תחילה

י"ז באלול התשס"ט (6 בספטמבר 2009)

גדעון סער
שר החינוך

(חמ 3853-3)

¹ ס"ח התשס"ז, עמ' 392; התשס"ח, עמ' 121; התשס"ט, עמ' 196.
² ס"ח התש"ט, עמ' 287.