



רשומות

הצעות חוק

ה מ מ ש ל ה

4 ביולי 2012

704

י"ד בתמוז התשע"ב

עמוד

1064 הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2012

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2012

1. תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (בחוק זה – חוק הפיקוח על הביטוח) –

(1) בסעיף 32, במקום סעיף קטן (ז) יבוא:

"(ז) סעיף זה יחולו גם על החזקת אמצעי שליטה במבטח כערוכה לחיוב; ואולם –

(1) הוראות סעיף זה לא יחולו אם אמצעי השליטה כאמור נועדו בתום לב לשמש ערובה לחיוב בידי תאגיד בנקאי ושיעורם בחשבון ניירות ערך של לקוח כלשהו אינו עולה על 0.001% מאותו סוג של אמצעי השליטה;

(2) המפקח רשאי להורות בדבר תנאים שבהתקיימם לא יחולו הוראות סעיף זה על החזקת אמצעי שליטה כאמור;

(3) המפקח רשאי להורות בדבר תנאים שבהתקיימם לא יחולו הוראות סעיף זה על החזקת אמצעי שליטה כאמור, אם המבקש להחזיק בהם מסר הודעה למפקח על כוונתו לעשות כן, באופן ובמועד שהורה המפקח, והמפקח או מי מטעמו לא הודיע על התנגדותו להחזקה האמורה";

ד ב ר י ה ס ב ר

הפיקוח על הביטוח), ובחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – חוק הגמל), שנועדו להתאימם לגישת הפיקוח האמורה לעיל.

סעיף 1 לפסקה (1)

סעיף 32 לחוק הפיקוח על הביטוח, שעניינו חובת קבלת היתר לשליטה ולהחזקה של אמצעי שליטה במבטח ובסוכן תאגיד, קובע בסעיף קטן (ז) לאמור:

"(ז) הוראות סעיף זה יחולו גם על החזקת אמצעי שליטה במבטח כערוכה לחיוב למעט אמצעי שליטה שנועדו לשמש בתום לב כערוכה לחיוב בידי תאגיד בנקאי, ואשר שיעורם בחשבון ניירות ערך של לקוח כלשהו אינו עולה על 0.001% מאותו סוג של אמצעי השליטה."

במתן היתר להחזקת אמצעי שליטה במבטח כערוכה לחיוב מובאים בחשבון, בין השאר, השיקולים המפורטים בסעיף 32(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, הנוגעים להתאמתו של המבקש להחזיק כמות אמצעי שליטה כמבוקש, ובכלל זה חוסנו הכלכלי, מהימנותו וכן ההשלכות האפשריות של מתן ההיתר על השליטה, הקיימת או העתידית, במבטח.

קיימים מקרים שבהם כמות אמצעי השליטה, זהות המבקש ומאפייניו נוספים של החזקת אמצעי שליטה במבטח כערוכה לחיוב, מקטינים מאוד את החשש לפגיעה אפשרית בפעילותו של המבטח. אשר על כן ובמטרה לצמצם את מעורבות המפקח על הביטוח (להלן – המפקח)

בללי במשך השנים התפתחו שוק הביטוח ושוק הגמל בישראל וחלה עלייה בכמות המשאבים, הידע והניסיון שבידי מבטחים ובידי חברות מנהלות של קופות גמל (להלן – גופים מוסדיים).

התפתחות זו מצריכה התאמה של אופן הפיקוח על הגופים המוסדיים למבנה השוק המודרני. גישת פיקוח מתאימה יותר היא כזו שתאפשר לגופים מוסדיים מרחב פעולה לפיתוח תכניות ביטוח ולשינוי של תקנוני קופת גמל או להעברת ניהול של קופות גמל, לפי העניין, וזאת לאור עקרונות, קווים מנחים, הוראות ותנאים שאותם יכתיב הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, שהוא גם המפקח על הביטוח. גישה זו תאפשר לגופים המוסדיים, במקרים המתאימים, לפעול לאחר מתן הודעה לממונה כאמור בלא צורך בקבלת אישורו מראש, ובכך תאפשר התפתחות מהירה של שוק הביטוח ושל שוק הגמל, כך שיתאימו לצרכים המשתנים של המבוטחים ושל העמיתים ולהתפתחויות עתידיות בשווקים, וכן תגדיל את מידת האחזיות של הגופים המוסדיים.

גישה זו גם עולה בקנה אחד עם הנהוג במרבית מדינות ה-OECD וכן עם עקרונות דירקטיבה 2009/138/EC של הפרלמנט האירופי ושל המועצה מיום ח' בכסלו התש"ע (25 בנובמבר 2009) בדבר הקמה וניהול של פעילות ביטוח וביטוח משנה (2) (SOLVENCY).

בהצעת חוק זו מוצעים תיקונים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן – חוק

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשע"א, עמ' 1120.

"הנהגת תכנית ביטוח או שינוי בה (א) מבטח המבקש להנהיג תכנית ביטוח, או המבקש לשנות בתכנית ביטוח את תנאי הביטוח, את דמי הביטוח או עניין אחר שעליו הורה המפקח (בסעיף זה – שינוי בתכנית ביטוח) ימסור למפקח, 30 ימי עבודה לפני המועד שבו הוא מבקש להנהיג את תכנית הביטוח או את השינוי בתכנית הביטוח, לפי העניין (בסעיף זה – המועד המבוקש), הודעה על כוונתו לעשות כן, אשר תכלול את הפרטים שעליהם הורה המפקח (בסעיף זה – הודעה למפקח); ואולם רשאי המפקח להורות, לגבי כל ענפי הביטוח או לגבי ענפי ביטוח מסוימים או לגבי תכניות ביטוח מסוימות, כי הודעה למפקח תימסר פרק זמן אחר לפני המועד המבוקש.

דברי הסבר

שמסר למפקח הודעה על כך, עוד קובע סעיף קטן (ב) כי בענפי ביטוח שקבע שר האוצר בצו לעניין זה, לא ינהיג מבטח תכנית ביטוח או שינוי בה אלא אם כן התיר זאת המפקח. בנוסף, קובע סעיף קטן (ג) כי שר האוצר רשאי לקבוע בצו כאמור בסעיף קטן (ב) סוגי עסקים או שינויים שבהם לא יידרש המבטח לקבל היתר, וכן סוגי עסקים או שינויים שבהם יהיה רשאי מבטח להנהיג תכנית או שינוי בתכנית ביטוח אם המפקח לא הודיע על התנגדותו בתוך 30 ימים מיום שקיבל הודעה עליהם.

בהתאם לסמכות שר האוצר כאמור, נקבע צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות), התשמ"ב-1981 (להלן – הצו) (פורסם בק"ת התשמ"ב, עמ' 151), שבו נקבעו ענפי ביטוח שפוליסות בהם כפופות לקבלת היתר מהמפקח וכן ענפים שלגבי פוליסות בהם רשאי המפקח להודיע על התנגדותו בתוך 30 ימים כאמור.

במטרה להתאים את אופן הנהגת תכניות הביטוח בישראל לגישת הפיקוח המוצעת לעיל, מוצע לבטל את סעיף 40 הקיים ולהחליף את הכלל שלפיו נדרשת קבלת אישור מראש של המפקח, כתנאי להנהגת תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח, בהסדר של הודעה למפקח לפני המועד שבו מבקש מבטח להנהיג תכנית ביטוח או לבצע שינוי בתכנית ביטוח כהגדרתו המוצעת. יודגש כי המעבר לנוהל הודעה כאמור, יגדיל את מידת האחריות של המבטחים לגבי תכניות הביטוח שאותן הם מנהיגים.

מובן, כי גם לאחר השינוי האמור תהיה סמכות למפקח לדרוש מהמבטחים לבצע שינויים בתכניות ביטוח, הן ברמה הפרטנית והן ברמה הרוחבית, במקרים שבהם יראה כי התערבותו נדרשת.

לסעיף 40(א) המוצע

מוצע לקבוע כי מבטח המבקש להנהיג תכנית ביטוח או לבצע שינוי של תנאי מתנאי הביטוח, של דמי הביטוח או של עניין אחר שעליו הורה המפקח (להלן – שינוי

בתהליכים עסקיים אשר השפעתם האפשרית על יציבותו של מבטח ועל עמידתו בהתחייבויותיו ללקוחותיו אינה משמעותית, וכדי להגדיל את חופש הפעולה והגמישות של המחזיקים באמצעי שליטה כערוכה לחיוב, מוצע לקבוע כי המפקח רשאי להורות בדבר תנאים שבהתקיימם לא תחול חובת קבלת היתר מאת המפקח לגבי החזקת אמצעי שליטה כאמור, וכן תנאים שבהתקיימם לא תחול חובת קבלת היתר מאת המפקח לגבי החזקת אמצעי שליטה כאמור, אם המבקש להחזיק בהם מסר הודעה למפקח על כוונתו לעשות כן, באופן ובמועד שהורה המפקח, והמפקח או מי מטעמו לא הודיע על התנגדותו להחזקה האמורה.

לפסקה (2) כללי

סעיף 40 לחוק הפיקוח על הביטוח, שעניינו שינוי תנאי ביטוח, קובע לאמור:

"שינוי תנאי ביטוח

40. (א) מבטח המבקש להנהיג תכנית ביטוח שפרטיה לא הוגשו למפקח לפי סעיף 16 או לשנות את תנאי הביטוח או את דמי הביטוח והתשלומים האחרים שפרטים עליהם הוגשו למפקח כאמור, יגיש למפקח הודעה על כך 10 ימים לפני שיחול השינוי.

(ב) בענפי ביטוח שקבע שר האוצר בצו לענין זה לא ינהיג מבטח תכנית או שינוי כאמור בסעיף קטן (א) אלא אם התיר זאת המפקח.

(ג) שר האוצר רשאי לקבוע בצו כאמור בסעיף קטן (ב) סוגי עסקים או שינויים שעליהם לא תחול חובת קבלת היתר, וכן סוגי עסקים או שינויים שבהם יהיה המבטח רשאי להנהיג תכנית או שינוי כאמור בסעיף קטן (א) אם המפקח לא הודיע על התנגדותו תוך 30 ימים מיום שקיבל הודעה עליהם."

הכלל הקבוע בסעיף קטן (א) של הסעיף האמור הוא כי מבטח יכול להנהיג תכנית ביטוח או שינוי בה, לאחר

(ב) נמסרה הודעה למפקח ולא הודיע המפקח או מי מטעמו, עד ערב המועד המבוקש, על התנגדותו לתכנית הביטוח, כולה או חלקה, או לשינוי בתכנית הביטוח, כולו או חלקו, שלגביהם נמסרה לו ההודעה, רשאי המבטח להנהיג את תכנית הביטוח או את השינוי בתכנית הביטוח, לפי העניין, החל במועד המבוקש; הודיע המפקח או מי מטעמו על התנגדותו לתכנית הביטוח, כולה או חלקה, או לשינוי בתכנית הביטוח, כולו או חלקו, עד המועד כאמור, לא ינהיג המבטח את תכנית הביטוח או את השינוי בתכנית הביטוח.

(ג) על אף הוראות סעיפים קטנים (א) ו-(ב), רשאי המפקח להורות, לגבי ענפי ביטוח מסוימים או לגבי תכניות ביטוח מסוימות –

- (1) כי הודעה למפקח תימסר לאחר מועד הנהגת תכנית הביטוח או השינוי בתכנית הביטוח, לפי העניין, הכל כפי שיוורה המפקח;
- (2) כי בהתקיים תנאים מסוימים כפי שיוורה לא תחול חובה למסור למפקח הודעה על הנהגת תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח;
- (3) כי מבטח לא ינהיג תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח, אלא באישור מראש ובכתב מאת המפקח.

ד ב ר י ה ס ב ר

כולה או חלקה, או לשינוי בתכנית הביטוח, כולו או חלקו, שלגביהם נמסרה לו ההודעה, עד ערב המועד המבוקש, רשאי המבטח להנהיג את תכנית הביטוח או לכלול את השינוי בתכנית הביטוח, לפי העניין, החל במועד המבוקש. בכך, יגדל חופש הפעולה והגמישות של המבטחים בניהול ובפיתוח של עסקיהם.

לסעיף 40(ג) המוצע

מוצע לאפשר למפקח גמישות ולהחריג ענפי ביטוח מסוימים או תכניות ביטוח מסוימות מהכלל שנקבע בסעיף 40(א) ו-(ב) המוצע, ולאפשר למפקח לקבוע כי –

- (1) הודעה על הנהגת תכנית הביטוח או על הנהגת שינוי בה תימסר לו בדיעבד, ורשאי הוא לקבוע את האופן והמועד למסירת הודעה זו;
- (2) בהתקיים תנאים מסוימים כפי שיוורה המפקח לא תחול כלל חובת מסירת הודעה למפקח על הנהגת תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח;
- (3) מבטח לא ינהיג תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח, אלא באישור מראש ובכתב מאת המפקח.

תכנית ביטוח), ימסור למפקח הודעה על כוונתו לעשות כן אשר תכלול את הפרטים שעליהם הורה המפקח ותימסר 30 ימי עבודה לפני המועד שבו הוא מבקש להנהיג את תכנית הביטוח או את השינוי בתכנית הביטוח (להלן – המועד המבוקש). העניינים האחרים שהמפקח רשאי להורות כי שינוי בהם מצריך מתן הודעה כאמור יכול שיהיו, למשל, שינוי בהסכמים שהמבטח עורך עם מבטחי משנה לגבי העברת הסיכון בתכנית הביטוח או שינוי במדיניות החיתום של תכנית ביטוח.

עוד מוצע לקבוע כי המפקח יהיה רשאי להורות, לגבי כל ענפי הביטוח או לגבי ענפי ביטוח מסוימים או תכניות ביטוח מסוימות, שההודעה על הנהגת התכנית או על שינוי כאמור, תימסר לו פרק זמן אחר לפני המועד המבוקש, וזאת כדי לאפשר למפקח גמישות ולערוך התאמות נדרשות ביחס לכל ענף ביטוח או תכנית ביטוח.

לסעיף 40(ב) המוצע

מוצע לקבוע כי אם נמסרה למפקח הודעה כאמור בסעיף 40(א) המוצע (להלן – הודעה למפקח) ולא הודיע המפקח או מי מטעמו על התנגדותו לתכנית הביטוח,

(ד) המפקח רשאי, מיוזמתו ובכל עת, להורות למבטח להפסיק להנהיג תכנית ביטוח או להורות למבטח להנהיג שינוי בתכנית ביטוח, וזאת לאחר ששקל את הפגיעה האפשרית במבטח בשל הוראתו כאמור; הורה המפקח כאמור, יפסיק המבטח להנהיג את תכנית הביטוח או ינהיג את השינוי בתכנית הביטוח, לפי העניין, בהתאם להוראת המפקח, החל במועד מתן ההוראה או במועד מאוחר יותר שעליו הורה המפקח; ואולם רשאי המפקח, מטעמים מיוחדים שיירשמו ולאחר ששקל את הפגיעה האפשרית במבטח בשל כך, להורות למבטח להפסיק להנהיג את תכנית הביטוח או להנהיג את השינוי בתכנית הביטוח, לפי העניין, גם לגבי פוליסות שהוצאו על פי תכנית הביטוח לפני מועד מתן ההוראה, הכל כפי שיוורה.

(ה) המפקח רשאי להורות, לגבי כלל ענפי הביטוח, לגבי ענפי ביטוח מסוימים או לגבי תכניות ביטוח מסוימות –

- (1) הוראות בדבר דמי ביטוח בתכנית ביטוח, למעט בעניין השיעורים של דמי הביטוח כאמור בסעיף 37;
- (2) הוראות בדבר תנאי ביטוח בתכנית ביטוח וניסוחם, ככל שלא נקבעו בתקנות לפי סעיף 38.

ד ב ר י ה ס ב ר

עוד יובהר, כי סמכות המפקח כפי שמוצעת בסעיף זה מתייחסת לכל תכניות הביטוח הקיימות בשוק, בין אם הוגשה לגביהם הודעה למפקח לפי סעיף 40(א) המוצע ובין אם לאו, לרבות תכניות שהמפקח קבע לגביהם חובה אחרת לפי סעיף 40(ג) המוצע ותכניות שהונהגו לפני כתיבת המוצע.

לסעיף 40(ה) המוצע

כאמור, מטרת התיקון המוצע היא מעבר לגישת פיקוח שתאפשר לגופים מוסדיים מרחב פעולה לפיתוח תכניות ביטוח מחד גיסא, ומאידך גיסא מתן סמכות למפקח להתנגד לתכנית ביטוח או לשינוי בה או להורות למבטח להפסיק להנהיג תכנית ביטוח או להנהיג בה שינוי. מוצע להעניק למפקח סמכות לקבוע הוראות כלליות שינחו את השוק באופן רוחבי לגבי ענפי ביטוח מסוימים או תכניות ביטוח מסוימות, במקום להתנגד או להורות על הפסקת הנהגה של כל תכנית ביטוח באופן פרטני. כך לפי המוצע, יוסמך המפקח ליתן הוראות לעניין תנאי ביטוח בתכנית ביטוח וניסוחם, כגון קביעת הוראה לגבי משך תקופת הביטוח או הגדרת "מקרה ביטוח" בתכנית ביטוח, וזאת ככל שלא נקבעו הוראות כאלה בתקנות לפי סעיף 38 לחוק הפיקוח על הביטוח. סעיף 38 האמור מסמיך את שר האוצר לקבוע בתקנות, לכל ענפי הביטוח או לענפי ביטוח מסוימים, הוראות בדבר תנאים שבחווה ביטוח וניסוחם. כמו כן מוצע להסמיך את המפקח לקבוע הוראות בדבר דמי ביטוח בתכנית ביטוח, למעט הוראות לגבי השיעורים של דמי הביטוח, לרבות שיעורים מקסימליים ומינימליים ותשלום

לסעיף 40(ד) המוצע

מוצע לקבוע כי המפקח רשאי, בכל עת, להורות למבטח להפסיק להנהיג תכנית ביטוח או להנהיג שינוי בתכנית ביטוח, לאחר ששקל את הפגיעה האפשרית במבטח בשל הוראתו כאמור, כגון הוצאות שיווק הפוליסה שהמבטח נשא בהם עד להוראת המפקח כאמור.

עוד מוצע לקבוע כי אם המפקח הורה למבטח כאמור, יפסיק המבטח להנהיג את תכנית הביטוח או ינהיג שינוי בתכנית הביטוח, לפי העניין, בהתאם להוראת המפקח, החל במועד מתן ההוראה או במועד מאוחר יותר שעליו הורה המפקח.

לעתים רחוקות יהיו מקרים שבהם המפקח יראה כי תכנית ביטוח מסוימת פוגעת במבוטחים קיימים ותידרש התערבות המפקח גם כלפי פוליסות שהוצאו על פי תכנית ביטוח כאמור. לפיכך מוצע לקבוע כי המפקח יהיה רשאי, מטעמים מיוחדים שיירשמו ולאחר ששקל את הפגיעה האפשרית במבטח בשל כך, להורות למבטח שלא להנהיג את תכנית הביטוח או את השינוי בתכנית הביטוח גם לגבי פוליסות שהוצאו על פי תכנית הביטוח לפני מועד מתן ההוראה כאמור. ראוי לציין כי סמכות זאת קיימת למפקח או מי מטעמו כבר היום אך מוצע להבהירה במפורש בסעיף 40 המוצע מן הטעם שלפי המוצע, ככלל, המבטח אינו נדרש לקבל אישור מראש של המפקח כתנאי להנהגת תכנית ביטוח.

(1) בסעיף זה –

“יום עבודה” – יום מימי השבוע, למעט כל אחד מאלה:

(1) יום ו' בשבוע;

(2) יום מנוחה כמשמעותו בסעיף 18א(א) לפקודת סדרי השלטון והמשפט, התש"ח-1948,² וערב יום מנוחה כאמור;

(3) חול המועד;

(4) יום שבתון שנקבע בחיקוק;

“תכנית ביטוח” – נוסח של חוזה ביטוח שתנאיו נקבעו מראש כדי שישמשו תנאים לחוזים רבים בין מבטח לבין מבוטחים בלתי מסוימים, ויראו כתכנית ביטוח גם כל אחד מאלה:

(1) הרחבת כיסוי או צמצומו ותנאים מיוחדים המוצעים לכלל ציבור המבוטחים או לחלקים שבו;

(2) ביטוח שנעשה לקבוצת מבוטחים.²

(3) בסעיף 104(ב) –

(א) אחרי פסקה (4) יבוא:

“(א4) החזיק אמצעי שליטה במבטח כערוכה לחיוב בלי שמסר הודעה למפקח על כוונתו לעשות כן, או החזיק אמצעי שליטה כאמור על אף שהמפקח או מי מטעמו הודיע על התנגדותו להחזקה האמורה, בניגוד להוראות המפקח לפי סעיף 32(1)(3);”

(ב) במקום פסקה (12) יבוא:

ד ב ר י ה ס ב ר

דמי ביטוח בשיעורים, שהם בסמכות שר האוצר לפי סעיף 37 לחוק הפיקוח על הביטוח.

לסעיף 40(ו) המוצע

מוצע להגדיר מהו “יום עבודה” לצורך קביעת פרק הזמן שבסיומו אם לא הודיע המפקח או מי מטעמו על התנגדותו לתכנית ביטוח או לשינוי בתכנית ביטוח, שלגביהם נמסרה לו הודעה לפי סעיף 40(א) המוצע, יוכל המבטח להנהיג את תכנית הביטוח או את השינוי בה.

כמו כן מוצע להגדיר לצורך סעיף 40 המוצע, “תכנית ביטוח”, כנוסח של חוזה ביטוח שתנאיו נקבעו מראש כדי שישמשו תנאים לחוזים רבים בין מבטח לבין מבוטחים בלתי מסוימים, וכן מוצע לקבוע כי יראו כתכנית ביטוח גם כל אחד מאלה:

(1) הרחבת כיסוי או צמצומו ותנאים מיוחדים המוצעים לכלל ציבור המבוטחים או לחלקים שבו;

(2) ביטוח קבוצתי שבו התקשר בעל פוליסה עם מבטח לגבי קבוצת מבוטחים.

² ע"ר 2, התש"ח, תוס' א', עמ' 1.

"(12) הנהיג תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח בלי שמסר הודעה למפקח על כוונתו לעשות כן, בניגוד להוראות סעיף 40(א);

(12א) הנהיג תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח, על אף שהמפקח או מי מטעמו הודיע על התנגדותו לתכנית הביטוח, כולה או חלקה, או לשינוי בתכנית הביטוח, כולו או חלקו, בניגוד להוראות סעיף 40(ב);

(12ב) הנהיג תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח בלי שקיבל לכך אישור מראש ובכתב מאת המפקח, בניגוד להוראות לפי סעיף 40(ג)(3);

(12ג) הנהיג תכנית ביטוח או לא הנהיג שינוי בתכנית ביטוח, בניגוד להוראת המפקח לפי סעיף 40(ד);";

(4) בתוספת השלישית, אחרי פרט (7) יבוא:

"(7א) הנהיג תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח בלי שמסר למפקח הודעה על כך, בניגוד להוראות לפי סעיף 40(ג)(1);

(7ב) הנהיג תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח, בניגוד להוראות בדבר תנאי ביטוח או דמי ביטוח שנתן המפקח לפי סעיף 40(ה)."

2. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005³ (בחוק זה – חוק קופות גמל) –
- תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)

ד ב ר י ה ס ב ר

כך, יוסמך המפקח להטיל עיצום כספי על מבטח שהפר את החובה למסור למפקח הודעה בדיעבד על הנהגת תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח, שנקבעה בהוראות המפקח לפי סעיף 40(ג)(1) המוצע. יובהר כי העיצום הכספי שניתן להטיל לפי פסקה זו הוא על אי מסירת ההודעה כפי שהורה המפקח ולא בשל אי הנהגת תכנית ביטוח בלא מתן הודעה על כך למפקח כנדרש, שכן מדובר על מקרים שבהם הורה המפקח כי המבטח אינו נדרש להודיע מראש על הנהגת התכנית או השינוי בה אלא נדרש להודיע על כך בדיעבד. לפיכך העונש המתאים במקרה זה הוא עיצום כספי בלבד.

כך גם מוצע להטיל עיצום כספי על מי שהנהיג תכנית ביטוח או ביצע שינוי בתכנית ביטוח, בניגוד להוראה בדבר תנאי ביטוח או דמי ביטוח שנתן המפקח לפי סעיף 40(ה) המוצע.

סעיף 2 לפסקה (1)

קרן ותיקה מוגדרת בסעיף 1 לחוק קופות גמל כקופת גמל לקצבה שאושרה לראשונה לפי תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן – תקנות קופות גמל), לפני יום כ"ט בטבת התשנ"ה (1 בינואר 1995).

מוצע לתקן את ההגדרה האמורה ולמעט ממנה קופת גמל לקצבה שהיא קופת ביטוח. זאת, כדי להתאים את ההגדרה האמורה להגדרה הקיימת בתקנות קופות גמל.

מוצע להתאים את הסעיף האמור לתיקון המוצע בסעיף 40 לחוק הפיקוח על הביטוח, המשקף, כאמור, את המעבר מהסדר המחייב, ככלל, קבלת אישור מהמפקח לשם הנהגת תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח להסדר של מסירת הודעה למפקח על כוונה להנהיג תכנית או שינוי כאמור ומתן אפשרות למפקח להתנגד לכך. לפי המוצע, הענישה לפי סעיף 104(ב)(12) תוטל על כל אחד מאלה:

(1) מי שהנהיג תכנית ביטוח או שינה בתכנית ביטוח את תנאי הביטוח או את דמי הביטוח או עניין אחר שעליו הורה המפקח, בלי שמסר הודעה למפקח על כוונתו לעשות כן, בניגוד להוראות סעיף 40(א) המוצע;

(2) מי שהנהיג תכנית ביטוח או שינוי בתכנית ביטוח, על אף שהמפקח או מי מטעמו הודיע על התנגדותו לתכנית הביטוח, כולה או חלקה, או לשינוי בתכנית הביטוח, כולו או חלקו, בניגוד להוראות סעיף 40(ב) המוצע;

(3) מי שהנהיג תכנית ביטוח או ביצע שינוי בתכנית ביטוח בלי שקיבל לכך אישור מראש ובכתב מאת המפקח, בניגוד להוראות לפי סעיף 40(ג)(3) המוצע;

(4) מי שהנהיג תכנית ביטוח או לא ביצע שינוי בתכנית ביטוח, בניגוד להוראת המפקח לפי סעיף 40(ד) המוצע.

לפסקה (4)

לפי המוצע, על הפרת הוראות המפקח יוסמך המפקח להטיל עיצום כספי.

³ ס"ח התשס"ה, עמ' 809; התשע"ב, עמ' 362.

(1) בסעיף 1, בהגדרה "קרן ותיקה", אחרי "קופת גמל לקצבה" יבוא "שאינה קופת ביטוח";

(2) בסעיף 2(ו), בהגדרות "קרן חדשה כללית" ו"קרן חדשה מקיפה" בכל מקום, במקום "שאינה קופת ביטוח ואינה" יבוא "שאינה קופת ביטוח, שאינה קופת גמל מרכזית לקצבה ושאינה";

(3) בסעיף 16 –

(א) בסעיף קטן (ב), בסופו יבוא "הוראה בתקנון קופת גמל הסותרת הוראה לפי חוק זה או הסותרת הוראת כל דין אחר כאמור, לא ינהגו לפיה, ויראו כאילו נקבעה במקומה ההוראה לפי חוק זה או הוראת הדין, לפי העניין";

(ב) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ג) הממונה רשאי ליתן הוראות בדבר זכויות וחובות של עמיתים בקופת גמל אשר ייקבעו בתקנון קופת גמל, ואולם לגבי ביטוחים כאמור בסעיף קטן (ד)(6), יהיה הממונה רשאי ליתן הוראות בדבר זכויות וחובות כאמור רק בעניינים שבהם לא נקבעו הוראות בתקנות לפי סעיף קטן (ד)(6); הוראות לפי סעיף קטן זה יכול שיינתנו לגבי כלל קופות הגמל, לגבי קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת או לגבי קופת גמל מסוימת";

(ג) בסעיף קטן (ד)(6), אחרי "בקופת הגמל" יבוא "כשרמי הביטוח נגבים מנכסי קופת הגמל או מתשלומים לקופת הגמל" ובמקום "לענין סוגי ביטוחים שבהם יבוטחו עמיתים בקופת גמל" יבוא "לענין סוגי ביטוחים כאמור";

ד ב ר י ה ס ב ר

לפסקת משנה (ב)

מוצע להסמיך את הממונה ליתן הוראות בדבר זכויות וחובות של עמיתים בקופת גמל, אשר אותן יש לקבוע בתקנון קופת הגמל. עם זאת, הממונה לא יהיה רשאי לקבוע הוראות בנוגע לביטוחים שבהם יבוטחו העמיתים בקופת הגמל, ככל שנקבעו הוראות בעניינים אלה בידי שר האוצר בתקנות לפי סעיף קטן (ד)(6).

בהתאם למוצע, הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל קופות הגמל, לקופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת או לקופת גמל מסוימת, וזאת כדי לאפשר לממונה גמישות במתן הוראות לכלל קופות הגמל או לחלקן, ובמידת הצורך לקופת גמל מסוימת.

לפסקת משנה (ג)

פסקה (6) של סעיף 16(ד) לחוק קופות גמל קובעת כי בתקנון קופת הגמל ייקבעו הביטוחים שבהם יבוטחו העמיתים בקופת הגמל, ככל שיבוטחו. מוצע לתקן את הפסקה האמורה באופן שיבהיר כי עניינו של סעיף קטן זה גם בביטוחים חיצוניים לקופת הגמל שבהם דמי הביטוח נגבים מנכסי קופת הגמל או מתשלומים לקופת הגמל, אף אם הביטוח אינו כלול בקופת הגמל עצמה.

יצוין, כי התוספת המוצעת הושמטה בטעות מההגדרה בחוק קופות גמל, ואין בה כדי לשנות מההסדרה הנהוגה כיום.

לפסקת (2)

מוצע לתקן את סעיף 2(ו) לחוק קופות גמל, ולמעט קופת גמל מרכזית לקצבה מההגדרות "קרן חדשה כללית" ו"קרן חדשה מקיפה". זאת, כדי לתקן השמטה שנפלה בעת שנקבעו הגדרות אלה בחוק קופות גמל. יודגש, כי אין בשינוי זה כדי לשנות מההסדרה הנהוגה כיום.

לפסקת (3)

לפסקת משנה (א)

בסעיף 16 לחוק קופות גמל נקבעו הוראות בדבר תקנון קופת גמל, ובכלל זה נקבע כי קופת גמל תתנהג על פי תקנון שאישר לה הממונה על שוק ההון. ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן – הממונה), וכן נקבע כי הוראות תקנון קופת גמל כפופות להוראות לפי חוק קופות גמל, ולהוראות כל דין אחר החלות על ניהול קופות גמל.

מוצע להבהיר כי קופת גמל לא תנהג לפי הוראה בתקנון קופת גמל הסותרת הוראות לפי חוק קופות גמל או הסותרת הוראות כל דין אחר כאמור, ויראו כאילו נקבעה במקומה ההוראה לפי חוק זה או הוראת הדין, לפי העניין.

17. "שינוי התקנון (א) חברה מנהלת המבקשת לבצע שינוי בתקנון קופת גמל תמסור לממונה, 30 ימי עבודה לפני המועד שבו מתבקש השינוי (בסעיף זה – המועד המבוקש), הודעה על כוונתה לעשות כן, אשר תכלול את הפרטים שעליהם הורה הממונה (בסעיף זה – הודעה לממונה); ואולם רשאי הממונה להורות, לגבי כלל קופות הגמל או לגבי קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת, כי הודעה לממונה תימסר פרק זמן אחר לפני המועד המבוקש.
- (ב) נמסרה הודעה לממונה ולא הודיע הממונה או מי מטעמו עד ערב המועד המבוקש על התנגדותו לשינוי בתקנון קופת הגמל שלגביו נמסרה לו ההודעה, כולו או חלקו, רשאית החברה המנהלת לכלול את השינוי בתקנון קופת הגמל החל במועד המבוקש; הודיע הממונה או מי מטעמו על התנגדותו לשינוי בתקנון קופת הגמל, כולו או חלקו, לא תכלול החברה המנהלת את השינוי בתקנון קופת הגמל.
- (ג) על אף הוראות סעיפים קטנים (א) ו-(ב), רשאי הממונה להורות כי חברה מנהלת לא תבצע שינוי בתקנון קופת גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת, אלא באישור מראש ובכתב מאת הממונה.

ד ב ר י ה ס ב ר

לסעיף 17(א) ו-(ב) המוצע

לפסקה (4) כללי

במטרה להתאים את אופן הביצוע של שינויים בתקנונים בקופות גמל בישראל לגישת הפיקוח המוצעת לעיל, מוצע לקבוע כי הודעה לממונה על הכוונה לשנות תקנון קופת גמל תינתן 30 ימי עבודה לפני המועד שבו מתבקש השינוי, או פרק זמן אחר לפני המועד האמור שעליו יורה הממונה לגבי קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת. עוד מוצע כי ההודעה לממונה תכלול פרטים אשר עליהם יורה הממונה.

סעיף 17 לחוק קופות גמל, שעניינו שינוי התקנון, קובע לאמור:

"שינוי התקנון

17. (א) לא ייעשה כל שינוי בתקנון קופת גמל, אלא באישור מראש ובכתב מאת הממונה; שינוי בתקנון שלא ניתן לו אישור כאמור – בטל.

(ב) על שינוי בתקנון תימסר הודעה לעמיתים או תפורסם הודעה בציבור, הכל בדרך שיוורה הממונה."

בהמשך לכך, מוצע לקבוע כי אם נמסרה לממונה הודעה כאמור בסעיף קטן (א), והממונה או מי מטעמו לא הודיע על התנגדותו לשינוי בתקנון, כולו או חלקו, עד ערב המועד המבוקש כאמור, תהיה החברה המנהלת רשאית לכלול את השינוי בתקנון קופת הגמל החל במועד המבוקש.

לסעיף 17(ג) המוצע

מוצע להקניט לממונה גמישות בהפעלת שיקול דעתו, ולאפשר לו להורות כי לגבי קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת, לא יחול אופן שינוי התקנון כאמור בסעיף 17(א) ו-(ב), וכי יידרש אישור מראש ובכתב מאת הממונה לכל שינוי בתקנון. זאת למשל, בקופות גמל מורכבות ולא שכיחות שבהן יש צורך לבצע בדיקה מיוחדת כדי לאשר את שינוי התקנון.

במטרה להתאים את ההסדר לעניין שינוי תקנון קופת גמל לגישת הפיקוח המוצעת לעיל, מוצע לבטל את החובה לקבל אישור מראש של הממונה, כתנאי לשינוי תקנון קופת גמל, ולהחיל במקומה נוהל של הודעה לממונה לפני המועד שבו החברה המנהלת מבקשת לשנות את תקנון קופת הגמל. יובהר, כי האמור לא יחול לגבי אישור ראשון של תקנון, שאותו ימשיך לאשר הממונה בהתאם להוראות סעיף 16(א) הקיים.

(ד) הממונה רשאי, מיוזמתו ובכל עת, להורות לחברה מנהלת לבטל שינוי שבוצע בתקנון קופת גמל; הורה כאמור, יהיה השינוי בתקנון בטל החל במועד מתן ההוראה כאמור או החל במועד מאוחר יותר שעליו הורה הממונה; ואולם רשאי הממונה, מטעמים מיוחדים שיירשמו, להורות כי הביטול כאמור יחול גם לגבי התקופה שלפני מועד מתן ההוראה, הכל כפי שיראה.

(ה) חברה מנהלת תמסור הודעה לעמיתים על שינוי בתקנון קופת גמל או תפרסם הודעה לציבור על שינוי כאמור, הכל כפי שיראה הממונה.

(ו) בסעיף זה, "יום עבודה" – כל יום מימי השבוע, למעט כל אחד מאלה:

(1) יום ו' בשבוע;

(2) יום מנוחה כמשמעותו בסעיף 18א(א) לפקודת סדרי השלטון והמשפט, התש"ח-1948, וערב יום מנוחה כאמור;

(3) חול המועד;

(4) יום שבתון שנקבע בחיקוק;

(5) בסעיף 18(ב), במקום "בלא תשלום" יבוא "לפי בקשתו ובלא תשלום";

(6) בסעיף 37 –

(א) בסעיף קטן (א), במקום הסיפה החל במילים "ובלבד שתכנית המיזוג אושרה מראש" יבוא "בהתאם להוראות שנתן הממונה לעניין זה, ובלבד שמתקיימים שניים אלה:

ד ב ר י ה ס ב ר

סעיף 17(א) המוצע, תהיה החברה המנהלת רשאית לכלול את השינוי בתקנון קופת הגמל.

לפסקה (5)

מאחר שבהתאם להוראות הממונה הקיימות אשר חלות על חברות מנהלות, מחויבות החברות המנהלות לפרסם את תקנוני קופות הגמל שבניהולן באתר האינטרנט שלהן, מוצע לתקן את סעיף 18(ב) לחוק קופות גמל ולקבוע כי המצאת תקנון מעודכן של קופת גמל, בלא תשלום, לעמית חדש המצטרף לקופת גמל, תהיה רק לפי בקשתו של העמית.

לפסקה (6)

סעיף 37 לחוק קופות גמל קובע כי חברה מנהלת המבקשת למוג קופת גמל אחת שבניהולה בקופת גמל אחרת שבניהולה או שבניהולה של חברה מנהלת אחרת, רשאית לבצע מיזוג כאמור, ובלבד שהממונה אישר מראש את תכנית המיזוג והחברה הודיעה על כך לעמיתים, מראש ולאחר ביצוע המיזוג, באופן ובמועדים שהורה.

לסעיף 17(ד) המוצע

מוצע לקבוע כי גם במקרה שבו בוצע שינוי כדין בתקנון לפי המנגנון המוצע בסעיף 17(א) ו-(ב) כאמור, הממונה יהיה רשאי, בכל עת, להורות לחברה מנהלת לבטל שינוי שאושר כאמור, והשינוי יהיה בטל החל במועד מתן ההוראה כאמור או במועד מאוחר יותר שעליו הורה הממונה. עם זאת, מוצע כי הממונה יהיה רשאי, מטעמים מיוחדים שיירשמו, להורות כי ביטול כאמור יחול גם לגבי התקופה שתחילתה לפני מועד מתן ההוראה.

לסעיף 17(ה) המוצע

מוצע לקבוע כי על שינוי בתקנון קופת גמל תימסר הודעה לעמיתים או תפורסם הודעה בציבור, הכל כפי שיראה הממונה.

לסעיף 17(ו) המוצע

מוצע להגדיר מהו יום עבודה לעניין ימי העבודה שבסופם אם לא הודיע הממונה או מי מטעמו על התנגדותו לשינוי בתקנון קופת גמל שלגביו נמסרה לו הודעה לפי

(1) החברה המנהלת מסרה לממונה הודעה על תכנית המיזוג, פרק זמן כפי שהורה הממונה לפני המועד שבו מבקשת החברה המנהלת לבצע את המיזוג (בסעיף קטן זה – המועד המבוקש) ובאופן שהורה הממונה, והממונה או מי מטעמו לא הודיע על התנגדותו לתכנית המיזוג, כולה או חלקה, עד ערב המועד המבוקש;

(2) החברה המנהלת מסרה לעמיתים הודעה על המיזוג, באופן ובמועד שהורה הממונה:";

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(א1) הוראות הממונה לפי סעיף קטן (א) יכול שיינתנו לגבי כלל החברות המנהלות או לגבי חברות המנהלות קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת.;"

(ג) בסעיף קטן (ב), במקום "ובהתאם לתכנית המיזוג שאישר הממונה ולהוראות שנתן באישור כאמור" יבוא "ובהתאם להוראות שנתן הממונה לפי סעיף קטן (א) ולתכנית המיזוג";

(ד) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב1) על אף הוראות סעיף קטן (א), רשאי הממונה להורות כי מיזוג של קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת או מיזוג של קופות גמל המנהלות בידי חברות מנהלות שמתקיימים לגביהן תנאים מסוימים, לא יבוצע אלא באישור מראש ובכתב מאת הממונה.;"

(7) בסעיף 41 –

(א) האמור בו יסומן "(א)", ובו, במקום הסיפה החל במילים "ובלבד שהממונה אישר מראש" יבוא "בהתאם להוראות שהורה הממונה לעניין זה, ובלבד שלא תעביר חברה מנהלת (בסעיף זה – חברה מנהלת מעבירה) קופת גמל או קופות גמל שבניהולה ולא תקבל חברה מנהלת אחרת (בסעיף זה – חברה מנהלת אחרת) לניהולה קופת גמל או קופות גמל כאמור, אלא בהתקיים שניים אלה:

ד ב ר י ה ס ב ר

מנהלות המנהלות קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת. כמו כן מוצע להקנות לממונה סמכות להורות כי לביצוע מיזוג של קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת או מיזוג של קופות גמל המנהלות בידי חברות מנהלות שמתקיימים לגביהן תנאים מסוימים, יידרש אישור מראש ובכתב מאת הממונה, זאת למשל, בקופות גמל מורכבות שבהן המיזוגים אינם שכיחים ויש צורך לבצע בדיקה מיוחדת כדי לאשר את תכנית המיזוג.

יצוין כי המעבר לנוהל הודעה כאמור, יגדיל את מידת אחריותן של החברות המנהלות להליך המיזוג שאותו הן מבצעות ולתוצאותיו, ובין השאר, ידרוש מהן לוודא כי זכויות העמיתים לא השתנו כתוצאה מהמיזוג כאמור.

לפסקה (7)

סעיף 41 לחוק קופות גמל, קובע כי חברה מנהלת המבקשת להפסיק לנהל קופת גמל או המבקשת להחליט על פירוקה מרצון, רשאית להעביר את ניהול קופת הגמל

במטרה להגדיל את חופש הפעולה והגמישות של חברות מנהלות של קופות גמל בניהול ובפיתוח של עסקיהן, באופן שיאפשר התאמה להתפתחות שוק הגמל כאמור לעיל, מוצע לבטל את החובה לקבל אישור מראש של הממונה, כתנאי לביצוע המיזוג, ולהחיל במקומה נוהל של הודעה לממונה לפני המועד שבו החברה המנהלת מבקשת לבצע את המיזוג.

בהתאם לכך, חברה מנהלת תהיה רשאית לבצע מיזוג כאמור, אם מסרה לממונה הודעה על תכנית המיזוג, פרק זמן כפי שהורה הממונה לפני המועד שבו מבקשת החברה המנהלת לבצע את המיזוג, והממונה או מי מטעמו לא הודיע על התנגדותו לתכנית המיזוג, כולה או חלקה, עד ערב המועד המבוקש על ידי החברה המנהלת לביצוע המיזוג, וכן אם החברה המנהלת מסרה לעמיתים הודעה על המיזוג, באופן ובמועד שהורה הממונה.

עוד מוצע לקבוע כי הוראות הממונה כאמור לעיל, יכול שיינתנו לגבי כלל החברות המנהלות או לגבי חברות

(1) החברה המנהלת המעבירה והחברה המנהלת האחרת מסרו לממונה הודעה על הכוונה לבצע העברת ניהול, פרק זמן כפי שהורה הממונה לפני המועד שבו מבקשות החברות המנהלות לבצע את העברת הניהול (בסעיף קטן זה – המועד המבוקש). באופן שהורה הממונה לגבי כל אחת מהחברות המנהלות כאמור, והממונה או מי מטעמו לא הודיע על התנגדותו להעברה האמורה, כולה או חלקה, עד ערב המועד המבוקש;

(2) החברה המנהלת המעבירה והחברה המנהלת האחרת מסרו לעמיתים בקופת הגמל או בקופות הגמל שלגביהן מתבקשת ההעברה הודעה על העברת הניהול, באופן ובמועד שהורה הממונה לגבי כל אחת מהחברות המנהלות כאמור;

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

“(ב) הוראות הממונה לפי סעיף קטן (א) יכול שיינתנו לגבי כלל החברות המנהלות או לגבי חברות המנהלות קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת.

(ג) על אף הוראות סעיף קטן (א), רשאי הממונה להורות כי העברת ניהול של קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת או העברת ניהול של קופות גמל מחברה מנהלת שמתקיימים לגביה תנאים מסוימים או לחברה מנהלת שמתקיימים לגביה תנאים מסוימים, לא תבוצע אלא באישור מראש ובכתב מאת הממונה.”;

(8) בסעיף 49 –

(א) בסעיף קטן (א) –

ד ב ר י ה ס ב ר

המועד המבוקש לביצוע ההעברה, והממונה או מי מטעמו לא הודיע על התנגדותו להעברה האמורה, כולה או חלקה, עד ערב המועד המבוקש כאמור, וכן אם החברות המנהלות האמורות מסרו לעמיתים הודעה על העברת הניהול, באופן ובמועד שהורה הממונה.

עוד מוצע לקבוע כי הוראות הממונה כאמור לעיל, יכול שיינתנו לגבי כלל החברות המנהלות או לגבי חברות מנהלות המנהלות קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת. כמו כן מוצע להסמיך את הממונה להורות כי לגבי קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת או העברת ניהול של קופות גמל המנוהלות בידי חברה מנהלת שמתקיימים לגביה תנאים מסוימים, יידרש אישור מראש ובכתב מאת הממונה להעברת הניהול.

יודגש כי המעבר לניהול הודעה כאמור, יגדיל את מידת לקיחת האחריות של החברות המנהלות להליך העברת הניהול שאותו הן מבצעות, ובין השאר, ידרוש מהן לוודא כי זכויות העמיתים לא השתנו כתוצאה מהעברת הניהול כאמור.

לפסקה (8)

סעיף 49(א)(22) לחוק הפיקוח על קופות גמל קובע ענישה פלילית על מי שמיוזג קופת גמל בקופת גמל אחרת,

שבניהולה לחברה מנהלת אחרת, ובלבד שהממונה אישר מראש את ההעברה והחברה הודיעה על כך לעמיתים, מראש, באופן ובמועד שהורה.

במטרה להגדיל את חופש הפעולה והגמישות של חברות מנהלות של קופות גמל בניהול ובפיתוח של עסקיהן באופן שיאפשר התאמה להתפתחות שוק הגמל כאמור לעיל, מוצע לבטל את החובה לקבל אישור מראש של הממונה, כתנאי להעברת ניהול, ולהחיל במקומה, נוהל אחיד של הודעה לממונה לפני המועד שבו החברה המנהלת מבקשת להעביר מידיה ניהול של קופת גמל אל חברה מנהלת אחרת.

יודגש, כי בשונה מהוראות סעיף 41 הקיים, בתיקון זה מוצע להטיל גם על החברה המנהלת אשר מקבלת את ניהול קופת הגמל או קופות הגמל לבצע פעולות שונות במסגרת העברת הניהול, כפי שיפורט להלן, וזאת מאחר שגם החברה המקבלת כאמור נוטלת חלק בביצוע העברת הניהול.

בהתאם לכך, חברה מנהלת המעבירה לאחר ניהול של קופת גמל או של קופות גמל וחברה מנהלת המקבלת את ניהול קופת הגמל או קופות הגמל, יהיו רשאיות לבצע העברת ניהול כאמור, אם מסרו לממונה הודעה על הכוונה לבצע העברת ניהול פרק זמן שעליו הורה הממונה לפני

(1) במקום פסקה (22) יבוא:

"(22) מיזג קופת גמל אחת שבניהולו בקופת גמל אחרת שבניהולו בלי שמסר לממונה הודעה על תכנית המיזוג או על אף שהממונה או מי מטעמו התנגד לתכנית המיזוג, כולה או חלקה, או בלי שמסר לעמיתים הודעה על המיזוג, בניגוד להוראות לפי סעיף 37(א);";

(2) בפסקה (23), במקום הסיפה החל במילים "שלא בהתאם לתכנית המיזוג שאישר הממונה או להוראותיו באישור כאמור" יבוא "שלא בהתאם לתכנית המיזוג אשר לגביה נמסרה הודעה לממונה לפי סעיף 37(א)(1) והממונה או מי מטעמו לא התנגד לה, או בלי שנשמרו זכויות העמיתים, בניגוד להוראות לפי סעיף 37(ב);";

(3) אחרי פסקה (23) יבוא:

"(23א) מיזג קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת או מיזג קופות גמל ומתקיימים לגביו תנאים שנקבעו בהוראות לפי סעיף 37(ב)(1), בלי שקיבל לכך אישור מראש ובכתב מאת הממונה, בניגוד להוראות לפי אותו סעיף";

(4) במקום פסקה (26) יבוא:

"(26) העביר קופת גמל שבניהולו לניהול אדם אחר בלי שמסר לממונה הודעה על הכוונה לבצע העברת ניהול כאמור או על אף שהממונה או מי מטעמו התנגד להעברת הניהול כאמור, כולה או חלקה, או בלי שמסר לעמיתים הודעה על ההעברה, בניגוד להוראות לפי סעיף 41(א);";

ד ב ר י ה ס ב ר

מסוים או למטרה מסוימת או מיזג קופות גמל ומתקיימים לגביו תנאים שנקבעו בהוראות לפי סעיף 37(ב)(1), בלי שקיבל לכך אישור מראש ובכתב מאת הממונה, בניגוד להוראות לפי אותו סעיף.

פסקה (26) של סעיף 49(א) לחוק קופות גמל קובע ענישה פלילית על מי שהעביר קופת גמל שבניהולו לניהול אדם אחר בלא אישור מראש מאת הממונה או בלי שהודיע על כך מראש לעמיתים, בניגוד להוראות סעיף 41. מוצע להתאים פסקה זו לתיקון המוצע בסעיף 41 לחוק קופות גמל כך שהענישה תוטל על מי שהעביר קופת גמל שבניהולו לניהול אדם אחר בלי שמסר לממונה הודעה על כך או על אף שהממונה או מי מטעמו התנגד להעברה כאמור או בלי שמסר לעמיתים הודעה על ההעברה, בניגוד להוראות לפי סעיף 41(א).

כמו כן, ובהתאמה לתיקון המוצע בסעיף 41 אשר מטיל על חברה מנהלת המקבלת ניהול של קופת גמל או קופות גמל אחריות לביצוע פעולות שונות, מוצע במסגרת סעיף 49(א)(27) להטיל ענישה פלילית על חברה מקבלת כאמור, בדומה לענישה הקבועה לעניין חברה מנהלת המעבירה ניהול של קופת גמל או קופות גמל כאמור בסעיף 49(א)(26).

בלא אישור מראש מאת הממונה או בלי שהודיע על כך מראש לעמיתים, בניגוד להוראות סעיף 37(א). מוצע להתאים את הסעיף האמור לתיקון המוצע בסעיף 37 לחוק קופות גמל כך שהענישה תוטל על מי שמיוזג קופת גמל בקופת גמל אחרת בלי שמסר לממונה הודעה על תכנית המיזוג או על אף שהממונה או מי מטעמו התנגד לתכנית המיזוג, כולה או חלקה, או בלי שמסר לעמיתים הודעה על המיזוג, בניגוד להוראות לפי סעיף 37(א) בנוסחו המוצע.

סעיף 49(א)(23) לחוק הפיקוח על קופות גמל קובע ענישה פלילית על מי שהעביר נכסי קופת גמל מתמזגת או זכויות עמית קופת גמל מתמזגת, לקופת גמל אחרת, שלא בהתאם לתכנית המיזוג שאישר הממונה או בלי שנשמרו זכויות העמיתים, בניגוד להוראות לפי סעיף 37(ב).

מוצע להתאים את הסעיף האמור לתיקון המוצע בסעיף 37 לחוק קופות גמל כך שהענישה תוטל על מי שהעביר נכסים או זכויות כאמור שלא בהתאם לתכנית המיזוג אשר לגביה נמסרה לממונה הודעה לפי סעיף 37(א)(1) המוצע ושהממונה או מי מטעמו לא התנגד לה, או בלי שנשמרו זכויות העמיתים, בניגוד להוראות לפי סעיף 37(ב).

מוצע להוסיף לסעיף 49(א) את פסקה (23א) באופן שתוטל ענישה פלילית על מי שמיוזג קופות גמל מסוג

"(27) קיבל לניהולו קופת גמל מאת אדם אחר, בלי שמסר לממונה הודעה על הכוונה לבצע העברת ניהול כאמור או על אף שהממונה או מי מטעמו התנגד להעברת קופת הגמל לניהולו, או בלי שמסר לעמיתים הודעה על ההעברה, בניגוד להוראות לפי סעיף 41(א);

(28) העביר ניהול של קופת גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת או העביר ניהול של קופת גמל לחברה מנהלת אחרת ומתקיימים לגביה או לגבי החברה המנהלת האחרת תנאים שנקבעו בהוראות לפי סעיף 41(ג), בלי שקיבל לכך אישור מראש ובכתב מאת הממונה, בניגוד להוראות לפי אותו סעיף;

(29) קיבל לניהולו קופת גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת או קיבל לניהולו קופת גמל ומתקיימים לגביה או לגבי מי שהעביר לו את הניהול כאמור תנאים שנקבעו בהוראות לפי סעיף 41(ג), בלי שקיבל לכך אישור מראש ובכתב מאת הממונה, בניגוד להוראות לפי אותו סעיף";

(9) בתוספת הראשונה, אחרי פרט (2) יבוא:

"(א2) לא מסר לעמיתים הודעה על שינוי בתקנון קופת גמל או לא פרסם הודעה לציבור על שינוי כאמור, בניגוד להוראות לפי סעיף 17(ה);".

תחילה של התוספת השלישית לחוק הפיקוח על הביטוח כנוסחה בסעיף 41(4) לחוק זה ותחילתה של התוספת הראשונה לחוק קופות גמל כנוסחה בסעיף 2(9) לחוק זה, ביום כ"ט באב התשע"ב (17 באוגוסט 2012).

תחילה

3.

ד ב ר י ה ס ב ר

בהוראות לפי סעיף 41(ג), בלי שקיבל לכך אישור מראש ובכתב מאת הממונה, בניגוד להוראות לפי אותו סעיף.

לפסקה (9)

לאור התיקון המוצע כאמור בסעיף 17(ה) לחוק קופות גמל, מוצע לאפשר לממונה להטיל עיצום כספי על חברה מנהלת שלא מסרה לעמיתים הודעה על שינוי בתקנון קופת גמל או לא פרסמה הודעה לציבור על שינוי כאמור, בניגוד להוראות לפי אותו סעיף.

סעיף 3 מוצע לקבוע כי תחילתו של התיקון בתוספת השלישית לחוק הפיקוח על הביטוח כנוסחה בסעיף 41(4) להצעת החוק ותחילתו של התיקון בתוספת הראשונה לחוק קופות גמל כנוסחה בסעיף 2(9) להצעת החוק, שעניינם הפרות שבשלהן ניתן להטיל עיצום כספי על מבטח או על חברה מנהלת, לפי העניין, תהיה ביום כ"ט באב התשע"ב (17 באוגוסט 2012), שהוא יום תחילתן של התוספות האמורות לפי סעיף 4 לחוק הגברת האכיפה בשוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011.

בהתאם לכך תוטל ענישה על מי שקיבל קופת גמל לניהולו מאת אדם אחר, בלי שמסר לממונה הודעה על כך או על אף שהממונה או מי מטעמו התנגד להעברת קופת הגמל לניהולו או בלי שמסר לעמיתים הודעה על ההעברה, בניגוד להוראות לפי סעיף 41(א).

ברומה לענישה המוצעת בסעיפים 49(א)(26) ו"27) כאמור, מוצע בסעיף 49(א)(28) להטיל ענישה פלילית על מי שהעביר ניהול של קופת גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת או העביר ניהול של קופת גמל לחברה מנהלת אחרת ומתקיימים לגביה או לגבי החברה המנהלת שאליה העביר את הניהול תנאים שנקבעו בהוראות לפי סעיף 41(ג), בלי שקיבל לכך אישור מראש ובכתב מאת הממונה, בניגוד להוראות לפי אותו סעיף.

עוד מוצע, בסעיף 49(א)(29), להטיל ענישה פלילית על מי שקיבל לניהולו קופת גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת או קיבל לניהולו קופת גמל ומתקיימים לגביה או לגבי מי שהעביר לו את הניהול כאמור תנאים שנקבעו

