



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ו' בניסן התשע"ז
2 באפריל 2017

חוזר סוכנים ויועצים 2-10-2017
סיווג: מידע ודיווח

דיווח שנתי בגין עמלות ופרטי תאגיד

בתוקף סמכותי לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן: "**חוק הפיקוח על הביטוח**") ולפי סעיף 31 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (להלן: "**חוק הייעוץ הפנסיוני**"), ולאחר 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 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 משרד" - סכומים שנרשמו עבור סוכן ביטוח בעבור החזקת משרדו 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 (כתבי שירות).
- "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" - בעל רישיון סוכן ביטוח כאמור בסעיף 25 לחוק הפיקוח על הביטוח.
- "סוכן משנה" - סוכן ביטוח המקבל דמי עמילות מסוכנות הביטוח המדווחת.
- "סוכנות ביטוח" - תאגיד אשר קיבל רישיון סוכן לתאגיד בהתאם לסעיף 26 לחוק הפיקוח על הביטוח.
- "סוכנות משנה" - סוכנות ביטוח המקבלת דמי עמילות מסוכנות הביטוח המדווחת.
- "עמלת יעד" - דמי עמילות בשל עמידה ביעד מכירות.
- "עמלות שירות" - דמי עמילות בשל מוצר מסוים שאינם עמלת יעד, או החזר הוצאות הדרכה מקצועית, המשולמים לסוכן ביטוח באופן שוטף, לרבות החזר הוצאות משרד;
- "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 30 באפריל, 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 שבמהלך תקופת הדיווח נרשמה זכאות בשלהן במערכות הסוכנות לסוכנות משנה או לסוכן משנה, בהתאם לנספח א'. במקרה של מוצר נלווה ("כתב שירות") בשל פוליסה, הדיווח ייעשה בהתאם לענף אליו שייכת הפוליסה ולא לענף אליו משתייך המוצר הנלווה.

4 . שינוי או עדכון פרטים

א. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, בעל רישיון תאגיד ידווח לממונה על הפרטים המבוקשים בנספח ג', בתוך 30 יום מהמועד שבו שונו.

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 רשות שוק, ביטוח וחסכון, המופיע בקישור הבא: https://agent.cma.gov.il/sochnim_info/sochnimEntry.aspx

ב. הדיווח יכלול את כל הגיליונות וטבלאות הדיווח בצורה מלאה כפי שמפורט בנספחים א'-ג' לחזור. 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 באמצעות פורטל אותות, שכתובתו: <https://otot.cma.gov.il/Home> הכניסה לפורטל תתאפשר באמצעות תעודה אלקטרונית בלבד.

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

ה. יש לשלוח דיווח על זכאות בגין עמלות כאמור גם אם לא נרשמה זכאות בשלהן במערכות סוכנות הביטוח 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 2016 יהיה :

amalot_123456789_2016.xlsx

6 . תחילה

חוזר זה יחול על בעלי רישיון תאגיד.

7 . תחילה

מועד תחילת חוזר זה יהיה ב - 1 ספטמבר 2017, על אף האמור בסעיף 3 הדיווח בגין שנת 2016 יהיה ב- 31 בינואר 2018.

8 . ביטול תוקף

במועד התחילה יבוטלו הוראות חוזרי סוכנים ויועצים 7-1-2006 ו- 10-10-2016.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

נספח א' - פירוט העמלות שנרשמו עבור סוכן ביטוח או סוכנות הביטוח במערכות הסוכנות לסוכני משנה או לסוכנויות משנה

1. סוכנות ביטוח תמלא דוח בגין זכאות של סוכני משנה או סוכנויות משנה לקבלת עמלות בין אם במהלך תקופת הדיווח נרשמה זכאות בשלהן במערכות הסוכנות ובין אם לאו. אם לא נרשמה זכאות בגין עמלות על ידי סוכנות הביטוח, ימולא "לא נרשמה זכאות" במענה לשאלה א' (דוח אפס).
2. סוכנות ביטוח תמלא את מספר סוכני המשנה או סוכנויות המשנה שדווחו בגיליון, במענה לשאלה ב'. במידה והמספר שדווח אינו מתאים למספר הרשומות, תופיע הערה.
3. סוכנות ביטוח תמלא את סך העמלות שנרשמו בשל פעילותה בספרי כלל הגופים המוסדיים בשנת הדיווח, במענה לשאלה ד'. במידה וסכום העמלות שנרשמו עבור סוכנות הביטוח מהגופים המוסדיים נמוך מסכום העמלות שנרשמו לסוכני או סוכנויות משנה, תופיע הערה.
4. סוכנות ביטוח תמלא בדוח האם מפעילה אתר אינטרנט או יישומון המאפשר ייעוץ או שיווק פנסיוני ללקוחותיה, במענה לשאלה ה'. הסוכנות תמלא ב"כן" או "לא" בהתאמה.
5. סוכנות ביטוח תמלא בדוח האם מפעילה אתר אינטרנט או יישומון המאפשר ביצוע עסקה ללקוחותיה, במענה לשאלה ו'. הסוכנות תמלא ב"כן" או "לא" בהתאמה.
6. שם סוכן / סוכנות המשנה (עמודות 1 ו-2) - כאשר מקבל העמלה הוא סוכן ביטוח, יש למלא בשלו שם משפחה ושם פרטי. כאשר מקבל העמלה הוא סוכנות ביטוח, יש למלא בשלה את שם התאגיד בעמודת "שם משפחה" (עמודה 1) ולהותיר את עמודת שם פרטי (עמודה 2) ריקה.
7. מספר תעודת זהות או מספר ח.פ. (עמודה 3) - חובה למלא 9 ספרות, כולל ספרת ביקורת ואפסים מובילים.
8. 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 - רישום זכאות במערכות סוכנות הביטוח בגין שנים קודמות בהן היה לבעל הרישיון רישיון בתוקף;
 - 4) אחר - אם הסטטוס של מקבל העמלה שונה מאלו המוגדרים לעיל.
 - ב. אם נרשמה זכאות בספרי הסוכנות בגין עמלה לבעל רישיון במהלך שנת הדיווח בגין יותר מסטטוס אחד, יש לערוך את הדיווח בשורות נפרדות, שורה עבור כל סטטוס שהתקיים במהלך שנת הדיווח.
9. עמלות בענף ביטוח (עמודות 13-ב-5א) - יש לדווח את סכומי העמלות עבור סוכני משנה וסוכנויות משנה, בהתאם לענפי הביטוח הבאים: פנסיוני, כללי וימי. בענף ביטוח פנסיוני יש לבצע חלוקה בין עמלות שנרשמה בשלהן זכאות בעד מוצרים פנסיוניים בקופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות פנסיה, ביטוח חיים לבין עמלות שנרשמה בשלהן זכאות בעד מוצרי בריאות וכן לבין כל מוצר ביטוח שאינו אחד מאלה אשר יופיע תחת "אחר". בענף ביטוח כללי יש לבצע חלוקה בין עמלות שנרשמה בשלהן זכאות בעד מוצרי בריאות לבין מוצרי ביטוח אחרים בענף זה. הסכומים ידווחו בש"ח.
10. יש לדווח את סכומי העמלות שנרשמה בשלהן זכאות בספרי סוכנות הביטוח בשנת הדיווח בהתאם לתת הענף שבגינה נרשמה הזכאות, כמו כן יש לפצל בין עמלות שירות למעט הוצאות משרד לעמלות יעד.
11. הוצאות משרד (עמודה 14) - יש לדווח את סכומי העמלות שנרשמה בשלהן זכאות בספרי סוכנות הביטוח בשנת הדיווח בגין הוצאות משרד.

12. סה"כ עמלות (עמודות 15) - סך העמלות שנרשמה בשלהן זכאות בספרי סוכנות הביטוח, יעודכן 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 מעודכן (עמודה 5) - מספר טלפון מעודכן 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. מספר הסניפים - מספר הסניפים של בעל רישיון התאגיד.
- ג. פרטי מנהל עסקים - יש לפרט את פרטיהם האישיים של כל מנהלי העסקים בסניף הראשי ובשאר סניפיו של בעל רישיון התאגיד. יש לבחור מתוך רשימה סגורה את סוג הסניף, סניף ראשי או סניף משני ("Combo Box").

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.