

1 תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי הפרדת חשבונות ונכסים של מבטח ביטוח חיים), התשמ"ד-1984

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 54 ו-112 לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981 (להלן - החוק), אני מתקין תקנות אלה:

1. הגדרות

(תיקון התשס"ד)

בתקנות אלה -

"בנק" - כהגדרתו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויות), התשס"א-2001;
"התחייבויות ביטוחיות" - כמשמעותן בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון, הקרנות וההתחייבויות של מבטח), התשמ"ג-1982;
"חשבון בנק" - חשבון מכל סוג שהוא המתנהל בבנק על שם מבטח;
"תקבול ביטוח חיים" - סכום שמבטח קיבל, או שהוא זכאי לקבל, בשל עסק ביטוח חיים והכולל דמי ביטוח, ריבית, הפרשי הצמדה, הפרשי שער על איגרת חוב או הלוואה או פקדון, פרעון איגרת חוב, החזר הלוואה, שחרור פקדון או תקבול ממבטח אחר בשל עסק ביטוח חיים שהוא מנהל;
"תשלום ביטוח חיים" - תשלום בשל התחייבויות ביטוחיות למבוטח, עמלה לסוכן ביטוח, תשלום למבטח אחר וכן ביצוע השקעה לכיסוי התחייבות בביטוח חיים.

2. חובת הפרדה

(א) מבטח יחזיק כספים, חשבונות בנק ונכסים הקשורים בעסקי ביטוח חיים בנפרד מכספים, חשבונות בנק ונכסים שאינם עסקי ביטוח חיים ולא ישתמש, בכל דרך שהיא בכספים, חשבונות בנק ונכסים הקשורים לעסקי ביטוח חיים למטרות שאינן עסקי ביטוח חיים בלבד.
(ב) השקעה לכיסוי התחייבויות ביטוחיות בעסקי ביטוח חיים תושקע, תוחזק ותסומן בנפרד מהשקעות שאינן כאלה.
(ג) כל תקבול ביטוח חיים יזקק בנפרד לזכות חשבון ביטוח חיים ובכל תשלום ביטוח חיים יחוייב חשבון זה.

2א. החזקת כספי ביטוח חיים משתתף ברווחים

(תיקון התשמ"ט)

(א) מבטח יחזיק כספים, חשבונות בנק ונכסים הקשורים בעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים בנפרד מכספים, חשבונות בנק ונכסים הקשורים בעסקי ביטוח חיים אחרים, ולא ישתמש, בכל דרך שהיא, בכספים, בחשבונות בנק ובנכסים אלה שלא למטרות הקשורות בעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים.
(ב) השקעה לכיסוי התחייבויות ביטוחיות בעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים תושקע, תוחזק ותסומן בנפרד מהשקעות שאינן כאלה.
(ג) בתקנה זו, "ביטוח חיים משתתף ברווחים" - ביטוח חיים שבו זכויות המוטב והמבטח תלויות בתשואה של השקעות מסוימות שמבטח עושה במיוחד לענין תכנית שאושרה כביטוח כזה על ידי המפקח, או ברווחים אחרים הקשורים לאותה תכנית.

בעסקי ביטוח משנה יתנה מבטח בהסכם עם מבטח המשנה שאין לקזז תקבול או תשלום הקשור לעסקי ביטוח חיים בתקבול או תשלום הקשור לעסקי ביטוח שאינם עסקי ביטוח חיים.

4. מערכות חשבונות ביטוח חיים

מבטח העוסק בעסקי ביטוח חיים ינהל מערכת חשבונות נפרדת כלהלן:

א. חשבונות עסקיים

- (1) הכנסות מדמי ביטוח;
- (2) פרמיה למבטחי משנה;
- (3) עמלה לסוכני ביטוח;
- (4) עמלה ממבטחי משנה - רגילה;
עמלת רווח;
- (5) תביעות - בסכום כולל;
ביטוח משנה;
- (6) הכנסות מתוספת ערך על השקעות צמודות;
- (7) ריבית שנתקבלה (ששולמה);
- (8) הוצאות הנהלה וכלליות - ישירות ועקיפות;
- (9) הפרשות לעתודות ביטוח, כולל לעתודה לסיכונים יוצאים מהכלל.

ב. חשבונות, חייבים וזכאים:

- (1) פרמיה לגביה;
- (2) יתרות של סוכנים ומוסדות;
- (3) מקדמות לסוכנים על חשבון עמלה;
- (4) חברות ביטוח;
- (5) רופאים ונותני שירותים;
- (6) חייבים וזכאים שונים;
- (7) מס הכנסה שנכסה במקור על הכנסה מהשקעות;
- (8) מס הכנסה שנכסה במקור על תשלום עמלות;
- (9) ריבית לקבל;
- (10) חשבונות אחרים.

ג. חשבונות, נכסים והתחייבויות:

- (1) עתודות ביטוח חיים;
- (2) עתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל;
- (3) תביעות תלויות;
- (4) השקעה באיגרות חוב לפי הסכמי ח"ץ - באוצר המדינה;
בחברת החשמל;

- (5) השקעה באיגרות חוב ממשלתיות סחירות;
- (6) השקעה בפקדונות בבנקים;
- (7) השקעה בהלוואות כנגד פוליסות ביטוח חיים;
- (8) השקעות בהלוואות אחרות;
- (9) חשבונות בנקים למיניהם;
- (10) קופה.

ד. חשבון קשר עם המערכת הכללית.

ה. לגבי החשבונות המפורטים בפסקאות א' עד ד' ינוהלו חשבונות עזר לפי סוגי ההצמדה למטבע חוץ או למדד המחירים לצרכן (עם חלוקה לפי קרנות מא' עד ה' כמשמעותן בהסכמי ח"ץ), לפי סוגי העסקים, סוגי התביעות וסוגי השקעות.

5. העברות בין מערכות עסקיות

העברות בין המערכת הכללית לבין מערכת ביטוח חיים תיעשנה באמצעות חשבון קשר בלבד כדלהלן:

- (1) הוצאות הנהלה וכלליות ששולמו על ידי המערכת הכללית - לפחות אחת לחודש;
- (2) רווחים או הפסדים של עסקי ביטוח חיים - פעמיים בשנה על פי הדו"חות הכספיים השנתיים והחצי-שנתיים;
- (3) מס שנוכה במקור על השקעות המוחזקות במערכת ביטוח חיים יירשם במערכת זו ויועבר לחשבון הקשר עם תשלום מקדמות בפועל למס הכנסה;
- (4) יתרת חשבון הקשר תסולק תוך שבעה ימים מתום כל חודש בתוספת ריבית בשיעור הריבית שמשלם בנק באותה עת למפקיד על פקדון בשקלים לתקופה של 3 חדשים.

ה' בסיון התשמ"ד (5 ביוני 1984)

יגאל כהן-אורגד

שר האוצר

[1] ק"ת 4663, התשמ"ד (8.7.1984), עמ' 1930.

תיקונים: ק"ת 5201, התשמ"ט (16.7.1989), עמ' 1107;

ק"ת 6333, התשס"ד (8.8.2004), עמ' 891.