



ירושלים, י"א באדר א' תשס"ה

20 בפברואר 2005

חוזר מס' ח-06-2160

(9515.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: שיווק ביטוח חיים וביטוח מבנה אגב הלוואה לדיר

כללי

1. רצ"ב הצהרת המדיניות המשותפת עם המפקח על הביטוח, מיום 17 בפברואר 2005, המתווה את עקרונות שיווק ביטוח חיים ומבנה כבטוחה להלוואה לדיר על ידי תאגיד בנקאי. מדיניות זו תעוגן בחקיקה – חוק הבנקאות (רישוי), ובהוראות ניהול בנקאי תקין – הוראה 451, נהלים למתן הלוואות לדיר.

עיקרי המדיניות

2. תאגיד בנקאי יהיה רשאי להקים בסניפיו עמדות שיווק, לשם מכירת ביטוח אגב הלוואה לדיר;
3. עמדות השיווק לא יהיו מאוישות, ויופרדו בצורה ברורה משאר העיסוקים בתאגיד הבנקאי;
4. מכירת הפוליסות תיעשה באמצעות סוכני ביטוח מורשים, הפועלים בסוכנויות מורשות נפרדות מהתאגיד הבנקאי. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי הסוכנות תהיה מחוץ לכתלי התאגיד הבנקאי, ועובדי התאגיד הבנקאי לא יוכלו לשמש כעובדי הסוכנות;
5. התאגיד הבנקאי יהיה רשאי להחזיק באמצעי שליטה בסוכנות הביטוח, ובלבד שתהיה לו בעלות מלאה על הסוכנות, ושעיסוקה הבלעדי של הסוכנות יוגבל לתיווך בביטוח מבנה (לרבות נזקי מים) וביטוח חיים, אגב הלוואה לדיר שניתנה על ידי התאגיד הבנקאי בלבד;
6. התאגיד הבנקאי לא יקבל מחברת הביטוח, במישרין או בעקיפין, לרבות בדרך של מתן שירותים, טובת הנאה מכל סוג שהוא, למעט עמלת ביטוח שתשולם לסוכנות הביטוח.
7. לרשות הסוכנות תעמוד מערכת מחשוב, שהגישה לתכניה תתאפשר רק לעובדי סוכנות הביטוח ו/או מי מטעמה, תוך מידור לוגי בינה לבין מערכות המחשוב של התאגיד הבנקאי;
8. לא יעשה שימוש במידע שבסוכנות לכל מטרה שאינה המטרה לשמה הוקמה הסוכנות. לעניין זה, "שימוש במידע" – לרבות הפניית לקוחות במישרין או בעקיפין לגורם אחר;
9. הדיווחים וההתכתבויות עם המבוטח, לעניין הביטוח, יעשו על ידי הסוכנות או על ידי חברת הביטוח;
10. גביית הפרמיות תיעשה על ידי הסוכנות או על ידי חברת הביטוח, בנפרד מהגבייה בגין הלוואה לדיר;
11. תנאי הפוליסות יאפשרו למבוטח לבטל את הביטוח ללא קנס בכל עת.

הוראות מעבר

12. תאגיד בנקאי, המעוניין לצורך ביצוע הפעילות האמורה, לקבל היתר שליטה בסוכנות ביטוח או לשנות היתר קיים, יפנה לפיקוח על הבנקים.

תחילה

13. החל מיום 1.10.05 תאגיד בנקאי לא ישווק ביטוח חיים או ביטוח מבנה, כבטוחה להלוואה לדיור, אלא על פי הוראות חוזר זה. יחד עם זאת, ביטוח שנקשר לפני מועד זה ניתן להמשיך או לחדש במתכונת הקודמת.

בכבוד רב,

יואב להמן

המפקח על הבנקים