

עדכון לקוחות: הוראת שעה האוסרת על גופים מוסדיים לרכוש אחזקות בתאגיד שהוא סוכן ביטוח ולהקים ועדה לבחינת החזקת גופים מוסדיים בסוכנויות ביטוח

עדכוני לקוחות

הוראת שעה האוסרת על גופים מוסדיים לרכוש אחזקות בתאגיד שהוא סוכן ביטוח ולהקים ועדה לבחינת החזקת גופים מוסדיים בסוכנויות ביטוח

במסגרת טיוטת הצעות החלטה לממשלה בדבר שינויים מבניים שיעלו לדיון במסגרת הדיונים על התכנית הכלכלית לשנים 2023 ו-2024 ("טיוטת חוק ההסדרים"), מוצע לחוקק הוראת שעה אשר תאסור על גופים מוסדיים לרכוש אחזקות בתאגיד שהוא סוכן ביטוח או סוכן ביטוח פנסיוני ועל הקמת ועדה לבחינת החזקת גופים מוסדיים בסוכנויות בסקירה זו נביא את עיקרי הדברים מתוך טיוטת חוק ההסדרים והשלכותיה.

נכון לשנת 2021, לפי דוח הממונה על רשות שוק ההון, פועלים בענף התיווך לביטוח וחיסכון קרוב ל-1,800 סוכנויות ביטוח המחזיקות ברישיון תאגיד (בין אם בתחום הכללי, הפנסיוני או הימי). ביניהם קרוב ל-100 סוכנויות ביטוח הנמצאות בבעלות חלקית או מלאה של הגופים המוסדיים. חרף שיעורן הנמוך מכלל סוכנויות הביטוח (פחות מ-10%) היקפי המכירות של סוכנויות בבעלות הגופים המוסדיים משמעותי: לפי רשות שוק ההון לביטוח וחיסכון כ-23% מהכנסות השוק התיווך הפנסיוני מתחלקות בין 31 סוכנויות הנמצאות בבעלות הגופים המוסדיים. בענף התיווך לביטוח בריאות פחות מאחוז מכלל הסוכנויות המשוקות ביטוחי בריאות הן סוכנויות בבעלות, עם זאת היקף המכירות שלהן עומד על כ-12.4% מסך המכירות בענף, כפי שעולה ממחקר ביטוחי בריאות של רשות התחרות משנת 2021.

לאור זאת, וכן משיקולים של מניעת הטיה לסוכן המתווך מוצרים של אותו הגוף השולט בו, מוצע לתקן את חוק הפיקוח על הביטוח כך שיקבע שגוף מוסדי, כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח או חברה מנהלת, כהגדרתה בחוק הפיקוח קופת גמל, וגופים המוחזקים על ידם, לא יוכלו לרכוש אחזקות בתאגיד שהוא סוכן ביטוח או סוכן ביטוח פנסיוני. איסור זה בתוקף עד ל-31.12.24. כמו כן מוצע כי שר האוצר יקים צוות לבחינת החזקת גופים מוסדיים בסוכנויות ביטוח, בראשות מנכ"ל משרד האוצר. הצוות יבחן את הצורך באיסור על גופים מוסדיים להחזיק בתאגידים שהם סוכן ביטוח או סוכן ביטוח פנסיוני ויגיש את המלצתו בתוך עשרה חודשים ממועד קבלת החלטה זו.

צוות הרגולציה הפיננסית במשרדנו ממשיך לעקוב מקרוב אחרי התקדמות הצעות החקיקה.

לקוחות המעוניינים להתייעץ בנוגע למשמעות טיוטת חוק ההסדרים והאפשרות להתמודד עם הצעה זו מוזמנים לפנות לצוות הרגולציה הפיננסית ולשותפים אלית אלקון ועדו מלין

אנשי קשר



עדו מלין
שותף



אלית אלקון
שותפה