

הכנסת העשרים וחמש

יוזם : חבר הכנסת אריאל קלנר

פ/25/6539

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון – כתב שירות ללא מעורבות מבטח) (הוראת שעה), התשפ"ו–2026

1. תיקון סעיף 1 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א–1981¹ (להלן – החוק העיקרי), בסעיף 1, בהגדרה "עיסוק בביטוח", בסופה יבוא "לא יראו כעיסוק בביטוח מתן שירות במסגרת הסכם למתן שירותים אשר שווק על ידי סוכן ביטוח ללא מעורבות מבטח (להלן – כתב שירות ללא מעורבות מבטח), אשר עומד בתנאים המצטברים הבאים :
- (1) כל יחיד תושב ישראל רשאי להתקשר עם ספק שירות לקבלת שירות על פי כתב השירות (להלן – מקבל השירות), בלא תלות במצבו הרפואי בעת ההצטרפות או בעברו הביטוחי ;
- (2) כתב השירות אינו כולל תנאי חיתום, למעט תקופת אכשרה ;
- (3) מחיר כתב השירות נקבע ללא קשר לסיכון הנשקף מזהות מקבל השירות, למעט השתייכותו לקבוצת גיל ;".
2. תיקון סעיף 35 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) –
- (1) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא :
- "(ב) הממונה, בהתייעצות עם הוועדה, רשאי לקבוע הוראות בדבר הון עצמי מזערי או כל בטוחה אחרת ותנאים נוספים, הנדרשים לשמירה על יציבותו של ספק שירות על פי כתב שירות ללא מעורבות מבטח, כתנאי לשיווקו על ידי סוכן ביטוח." ;
- (2) בסעיף קטן (ג), אחרי "בסעיף קטן (ב) יבוא "או (ב)".

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

דברי הסבר

בעשורים האחרונים חלו תמורות שונות בשוק ביחס לאופן שיווק כתבי שירות בתחומים שונים, לרבות בתחומי הרפואה והרכב, כך שהם משווקים גם באופן נפרד מפוליסת הביטוח על ידי חברות פרטיות שאינן מפוקחות על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן – הרשות).

הגם שלפני כעשור פעלה הרשות להסדיר, במסגרת חוזר, את אופן שיווק כתב שירות על ידי סוכן ביטוח ללא מעורבות חברת ביטוח, פעילותן של החברות המשווקות את כתבי השירות כאמור, לא הוסדרה, והן אינן נדרשות כיום לרישוי ייעודי ואינן נתונות לפיקוח הרשות באופן ישיר, לרבות לעניין יציבותן, אלא כאמור באופן עקיף בלבד – באמצעות פיקוח הרשות על סוכני הביטוח.

אין חולק כי קיומן בשוק של חלופות למכירת כתבי שירות הנלווים לפוליסות ביטוח, הינו מבורך, בהיותו מחולל תחרות ומאפשר רכישת שירותים נחוצים גם למי שאינם רוכשים פוליסת ביטוח ומעוניינים אך בשירותים הנמכרים במסגרת כתבי השירות הנלווים או בשירותים רחבים נוספים שאינם נמכרים כלל במסגרת תוכנית ביטוח. הדברים נכונים שבעתיים לגבי מי שידם אינה משגת לרכוש כלל פוליסת ביטוח או שמצאו עצמם מסורבי ביטוח, עקב תנאי חיתום שאינם יכולים לעמוד בהם או מכל סיבה אחרת.

כתבי שירות מעניקים יתרונות רבים לציבור. מיסוד ואסדרת התחום, יבטיחו ללקוחות יציבות של הגופים המספקים את השירותים, לצד פיקוח מצד הרשות. האסדרה תעודד תחרות בריאה ותגדיל את מגוון האפשרויות לציבור, שיובילו להוזלת מחירים ולהנגשת השירותים גם ללקוחות שהוחרגו מפוליסות הביטוח או שלא עמדו בתנאי הסף לצורך קבלתם לתוכנית ביטוח.

לצד הצורך והנחיצות בקיומם של כתבי שירות משווקים ללא מעורבות חברת ביטוח, חוסר הבהירות הרגולטורי והיעדר אסדרת רישוי ופיקוח ייעודיים לתחום זה, מעכבים את התפתחות השוק, פוגעים בתחרות ולא מאפשרים לציבור בישראל מענה ראוי וזמין בתחומים קריטיים לחייו, לבריאותו ולרכושו.

על מנת לאפשר לממשלה ככלל ולרשות בפרט, לבחון את ההסדר החקיקתי הרצוי לעניין הרישוי והפיקוח על חברות המשווקות כתבי שירות ללא מעורבות חברות ביטוח, מוצע בהצעת חוק זו לקבוע, כהוראת שעה, הסדר זמני ומאוזן, אשר מחד ישקף, למען הסר כל ספק, את המצב המשפטי הקיים באשר להיותו של כתב שירות הסכם למתן שירותים ותו לאו, להבדיל מביטוח; ומאידך יאפשר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, לקבוע הוראות להבטחת יציבותם של ספקי השירות על פי כתבי השירות.

הואיל וקיים קושי מסוים בהחלת חובות הון מזערי כמו גם תנאים נוספים על חברות פרטיות אשר כאמור אינן נתונות כיום לרישוי ייעודי ולפיקוח הרשות, מוצע להחיל על הוראות כאמור שיקבע הממונה את פרוצדורת ההשגה על ידי חבר ועדת הכספים של הכנסת הקבועה כיום בסעיף 35 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א–1981.

הוגשה ליו"ר הכנסת והסגנים

והונחה על שולחן הכנסת ביום
כ"ב בשבט התשפ"ו (09.02.2026)