

# פוליסה לביטוח אחריות מקצועית למוסדות פיננסיים ובתי השקעות

## א' | מבוא

הואיל והמבוטח ששמו נקוב ברשימה המצורפת בזאת (להלן - "רשימה") הגיש טופס הצעה למבטחת (להלן - "טופס ההצעה") אשר נושא את התאריך הנקוב ברשימה וכולל את הפרטים ואת ההצהרות אשר מהווים את הבסיס לחוזה זה וחלק בלתי נפרד מפוליסה זו, ושילם למבטחת את הפרמיה כמפורט ברשימה.

## ב' | סעיף הביטוח

המבטחת תשפה את המבוטח בגין תביעה או תביעות אשר מוגשות לראשונה כנגד המבוטח ו/או עובדיו במשך תקופת הביטוח המצוינת ברשימה בגין חבות חוקית הנובעת מתביעות המוגשות כנגד המבוטח או עובדיו בשל או כתוצאה מ:

- א** הפרת חובה מקצועית, מעשה רשלנות, טעות או מחדל.
- ב** אבדן מסמכים וכן העלויות וההוצאות הכרוכות בהחלפה או בשחזור המסמכים הללו. סכום התביעה בגין עלויות וההוצאות הכרוכות בהחלפה או בשחזור המסמכים הללו יהיה סכום סביר, כנגד חשבוניות וקבלות.
- ג** מעשה או מחדל של אי-יושר או מרמה של מי מעובדיו של המבוטח או עובדיו לשעבר של המבוטח. המבטחת לא תשפה אדם כלשהו שביצע, פעל או העלים עין מכל מעשה או מחדל של אי-יושר או מרמה.

2 **עלויות והוצאות**  
הפוליסה מכסה גם הוצאות הגנה סבירות מעבר לגבול האחריות של הפוליסה, וזאת כמוגדר בסעיף 66 לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.

## ג' | הגדרות

1 **עיסוק**  
כל הפעילויות המקצועיות של המבוטח כמפורט ברשימה או כמפורט בטופס ההצעה החתום אשר מצורף בזאת.

2 **תביעה**  
**א** הודעה בכתב כלשהי מאת צד שלישי הכוללת דרישה לתשלום פיצוי או כוונה להחזיק את המבוטח אחראי בגין אבדן או נזק כלשהו.

**ב** הודעה בכתב כלשהי אשר נמסרה למבטחת על ידי המבוטח בדבר נסיבות כלשהן אשר מובאות לידיעת המבוטח ואשר עלולות, באופן סביר, להוות עילה לתביעה כנגד המבוטח, עם פרטים מלאים בדבר המועדים הרלבנטיים והאנשים המעורבים. לאחר מסירת הודעה כזו כנדרש, כל תביעה שמוגשת לאחר מכן בקשר עם ההודעה שכבר נמסרה או שנובעת מכך תיחשב כתביעה שהוגשה במשך תקופת הביטוח.  
תביעה תיחשב כתביעה שהוגשה כראוי מרגע קבלתה על ידי המבטחת, ובלבד שהנסיבות אשר גרמו, מת"חסות או מהן נובעת התביעה, אירעו במשך תקופת הביטוח או לאחר התאריך הרטרואקטיבי הנקוב ברשימת הפוליסה.  
מספר תביעות או סדרה של התביעות הקשורות זו בזו, או שנובעות זו מזו, או שהן ממקור אחד, או שהן תוצאה או נובעות מסיבה מקורית אחת, ייחשבו כתביעה אחת.

3 **השתתפות עצמית**  
הסכום שהמבוטח ישלם מתוך סכום השיפוי או ההוצאות העומדות לתשלום בקשר לתביעה על פי פוליסת זו.  
כל התביעות אשר נובעות מתביעה אחת ייחשבו כחלק מאותה תביעה אחת, לצורך השתתפות העצמית.

4 **מסמכים**  
שטרות, צוואות, הסכמים, מפות, תכניות, רישומים, ספרים, מכתבים, תעודות, אישורים, רישומים של מערכות מחשבים, ניירות ערך, ערבויות, טפסים ומסמכים מכל סוג שהוא, בין אם הם בכתב, בדפוס או משוחזרים באופן אחר כלשהו (למעט אגרות חוב למוכ"ז, קופונים, שטרי כסף ומסמכים סחירים).

5 **הוצאות הגנה**  
שכר טרחה, עלויות והוצאות סבירים ונחוצים אשר הוצאו בהסכמת המבטחת מראש ובכתב, ושהמבטחת לא תסרב לשלם מסיבה שאינה סבירה (לרבות עמלות ופרמיות להוצאה של ערבות בקשר לערעור, ערבות בקשר לעיקול או ערבות דומה אחרת, אולם מובהר כי לא מוטלת חובה על המבטחת לאשר או להמציא ערבות כלשהי) אשר נובעות אך ורק מהבירור, היישוב והסילוק של התביעה או מהגנה וערעור מפני כל תביעה, למעט משכורתו של מי מהמבוטחים.

<p>מעשה או מחדל של אי-יושר, מרמה או זדון פירושם מעשה או מחדל אשר נעשו באי - יושר, במרמה או בזדון על ידי עובד כלשהו אשר אינו שותף (בשכר או שלא בשכר) של המבוטח, אשר נעשו או שלא נעשו מעשותם, לפי העניין,</p> <p>מתוך כוונה להשיג רווח כספי שלא כדין עבור עצמם או עבור שותפיהם למעשים; או</p> <p>מתוך הידיעה כי המעשה או המחדל כאמור יגרמו, או עלולים לגרום לנזק כספי לצד שלישי בגינו המבוטח עשוי לשאת באחריות כלפי אותו צד שלישי (אם מעשים או מחדלים אלה יתגלו בעתיד, וכתוצאה מכך תוגש תביעה על ידי צד שלישי) או</p> <p>מתוך כוונה לגרום אובדן או נזק לצד שלישי כלשהו.</p> <p>אם סדרה של תביעות של צדדים שלישיים נובעת ממעשה או מחדל אחד של אי-יושר או מרמה (או סדרה של פעולות או מחדלים הקשורים זו בזו של אי-יושר או מרמה), אזי, ללא קשר למספר התביעות בסך הכל, כל אותן התביעות של הצדדים השלישיים ייחשבו כ"תביעה אחת" לצורך החלת גבולות האחריות וההשתתפות העצמית.</p>	<p>6 מעשה או מחדל של אי-יושר, מרמה או זדון</p> <p>א</p> <p>ב</p> <p>ג</p>
<p>נושאי המשרה ועובדים אחרים של המבוטח במשרה מלאה או במשרה חלקית המתוגמלים במשכורת או בשכר, עליהם המבוטח זכאי לפקח ולהנחות בביצוע תפקידיהם (לרבות דירקטור של המבוטח אשר מועסק כנושא משרה או עובד בשכר), תוך כדי עבודתם אצל המבוטח.</p> <p>דירקטור של המבוטח (למעט מי שמועסק על ידי המבוטח כנושא משרה או כעובד בשכר) אולם רק בעת ביצוע פעילויות במסגרת תפקידיו הרגילים כעובד מכח החלטה של הדירקטוריון של המבוטח.</p> <p>אדם אשר מועסק על ידי חברת כח אדם לצורך ביצוע תפקידים של עובד עבור המבוטח תחת פיקוחו של המבוטח, בחצרי המבוטח או מתוך חצריו של המבוטח, למעט אדם אשר מועסק לצורך ביצוע עבודה כמעבד נתונים, מתכנת, קבלן תוכנה או אדם אשר ממלא תפקיד דומה.</p>	<p>7 "עובד" או "עובדים"</p> <p>א</p> <p>ב</p> <p>ג</p>
<p>האדם או האנשים או השותפות, המשרד או החברה אשר שמותיהם מפורטים ברשימה; או שותף, דירקטור או דירקטור לשעבר או כל מי שעשוי להתמנות כדירקטור בכל עת במשך תקופת הביטוח.</p> <p>העזבון או הנציגים האישיים, הנאמן או כונס הנכסים בפשיטת רגל או לאחר פטירתו של האדם כאמור.</p>	<p>8 המבוטח</p> <p>א</p> <p>ב</p> <p>ג</p>

## ד' | חריגים

המבטחת לא תשפה את המבוטח או כל מי שפועל בשמו או מטעמו או בגינו המבוטח עשוי להיות אחראי, בקשר לנזק אשר נובע מתביעה או תביעות כלשהן:

<p>אשר נובעות מכל אירוע או נסיבות אשר:</p> <p>היו ידועים למבוטח בתאריך תחילת הביטוח וכי הם עלולים להוות עילה לתביעה עפ"י הפוליסה.</p> <p>אשר דווחו במסגרת פוליסת ביטוח אחרת לפני תחילת הביטוח עפ"י פוליסה זו.</p>	<p>1</p> <p>א</p> <p>ב</p>
<p>בגין המבוטח זכאי לשיפוי עפ"י פוליסת ביטוח אחרת שנערכה על ידי המבוטח אולם חריג זה לא יחול אם המבוטח אינו מקבל שיפוי בפועל עפ"י פוליסת ביטוח אחרת כאמור.</p>	<p>2</p>
<p>בגין מעשה או מחדל של אי-יושר, מרמה, עבירה פלילית או מעשה זדוני של קבלן-משנה או סוכן של המבוטח. חריג זה לא יחול אם בית המשפט יקבע כי קבלן המשנה או הסוכן נחשבים כעובדים של המבוטח. כמו כן חריג זה לא יחול בגין אחריותו השילוחית של המבוטח.</p>	<p>3</p>
<p>בגין מוות, נזקי גוף, היזק נפשי או נזק לרכוש, למעט אם הם נובעים ממעשה רשלנות, טעות או מחדל בביצוע חובה מקצועית.</p>	<p>4</p>
<p>אשר נגרמים על ידי, או שנובעות מ:</p> <p>קרינה מייננת או זיהום רדיואקטיבי מכל דלק גרעיני או מכל פסולת גרעינית או מבעירה של דלק גרעיני; או</p> <p>התכונות הרדיואקטיביות, הרעילות, הנפיצות או התכונות המסוכנות האחרות של כל התקן גרעיני נפיץ או רכיב גרעיני שלו.</p>	<p>5</p> <p>א</p> <p>ב</p>
<p>בגין קנסות, פיצויי ענישה או פיצויים לדוגמה.</p>	<p>6</p>

7	בגין עמלות / שכר שהמבוטח נתבע להשיב על ידי לקוחותיו.
8	בגין נזקים במישרין או בעקיפין הנובעים מאבדן ערך שנגרם כתוצאה מתנודות בשוק ההון או בבורסה.
9	בגין אחריות שנובעת מערבות או הבטחה או תחזית כלשהן - מפורשת או משתמעת - בקשר לביצועים של השקעות.
10	תביעה שמוגשת מטעם בעל/י המניות של המבוטח או של חברת אם, חברת בת, חברה קשורה או חברה בשליטה של המבוטח.
11	תביעה אשר מוגשת בשם צד שלישי כלשהו שנובעת מביצוע הפעולות הבאות או מכל ניסיון לבצע אותן: מיזוג, קניה או רכישה של עסק אחר על ידי המבוטח, או
	א
	ב
	עסקת רכישה או מכירה של מניות של המבוטח או חברת אם, חברת בת, חברה קשורה או חברה בשליטה של המבוטח.
12	תביעות שנובעות או קשורות, במישרין או בעקיפין, לחדלות פירעון או לפשיטת רגל של המבוטח.
13	בשל אבדן או נזק כלשהם אשר נובעים או קשורים, במישרין או בעקיפין, למלחמה (בין אם הוכרזה מלחמה ובין אם לא הוכרזה), פלישה, פעולה של אויב זר, מעשי טרור, מעשי איבה (מעין מלחמה), מלחמת אזרחים, מרד, הפיכה, התקוממות, מהומות או התקוממות עממית, תפיסת שלטון על ידי גורמים צבאיים או אחרים, או הפקעה או הלאמה או החרמה או השמדה או נזק לרכוש על ידי או בפקודת כל ממשלה או רשות ציבורית או רשות מקומית.
14	תביעות אשר מוגשות בבית משפט בארצות הברית או בקנדה.
15	תביעות אשר מבוססות על, או נובעות מ-, או קשורות ל-, או כרוכות במישרין או בעקיפין בכל צורה שהיא בהשקעות בניירות ערך ו/או השקעות אשר שווקו על ידי ברנרד ל. מאדוף ו/או Madoff Investment Securities ו/או חברה קשורה כלשהי ו/או כל גוף קשור אשר היו מעורבים בפרשה עקב החקירה המתמשכת של הרשות לניירות ערך של ארצות הברית (SEC) ו/או כל חקירה שמנוהלת על ידי רשות מקבילה אחרת כלשהי בכל רשות ריבונית אחרת.
16	חריג הלבנת הון
	חבות חוקית כלשהי אשר נובעת, במישרין או בעקיפין, כתוצאה מ-, או בקשר לכל פעולה ממשית או נטענת של הלבנת הון או כל פעולה ממשית או נטענת אשר מהוות הפרה ו/או מהוות עבירה או עבירות על פי החקיקה בנוגע לאיסור הלבנת הון (או כל הוראות ו/או כללים או תקנות אשר נקבעו על ידי כל גוף רגולטורי או רשות על פי חקיקה זו).
	הנטל להוכיח כי תביעה כלשהי אינה נופלת בגדר החריג שמתייחס לאיסור הלבנת הון יחול על המבוטח.
	“הלבנת הון”, לצורך חריג זה, פירושה:
	א הסתרה או הסוואה, או המרה, או העברה או הוצאה של רכוש שמקורו בעבירה (לרבות הסתרה או הסוואה של אופיו, מקורו, מיקומו, העברתו, תנועתו או הבעלות בו או זכויות כלשהן בקשר אליו); או
	ב קשר או מעורבות כלשהם בהסדר לגביו ידוע שהוא מאפשר, או כאשר קיים חשד שהוא מאפשר (בכל דרך): רכישה, החזקה, שימוש או שליטה ברכוש שהושג באופן בלתי חוקי על ידי אדם אחר או עבור אדם אחר; או
	ג רכישה, שימוש או החזקה של רכוש אשר הושג באופן בלתי חוקי; או
	ד התקשרות או מעורבות בהסכם רכישה, החזקה (בכל דרך שהיא), שימוש או שליטה, ברכוש הידוע או חשוד כרכוש בלתי חוקי על ידי או בשם כל אדם אחר;
	ה כל פעולה אשר מהווה ניסיון, קשר או שידול לבצע כל פעולה מבין הפעולות אשר מוזכרות בסעיפים קטנים (א), (ב) או (ג) לעיל; או

**כל פעולה אשר מהווה סיוע, עזרה, ייעוץ או גרימה לביצוע כל פעולה או פעולות מבין הפעולות אשר מוזכרות בסעיפים קטנים (א), (ב) או (ג) לעיל.**

**"רכוש שהושג באופן בלתי חוקי"** פירושו רכוש אשר מהווה טובת הנאה אשר הושג מ-, כתוצאה או בקשר למעשה פלילי או אשר מייצג טובת הנאה כזו (באופן מלא או חלקי, או במישרין או בעקיפין) שהמבוטח (או כל אדם או גוף אשר פועל בשמו) יודעים או חושדים, או היו צריכים לדעת באופן סביר או לחשוד כי הם מהווים או מייצגים טובת הנאה כזו.

**"התנהגות פלילית"** פירושה התנהגות אשר מהווה (או עשויה הייתה להוות) עבירה במקום כלשהו בכל מקום בעולם.

**בגין אחריות על פי חוזה או הסכם, מעבר לאחריות שהייתה מוטלת על המבוטח גם בהעדר הסכם או חוזה כזה.**

**חריג זה לא יחול בגין הפרה שלא במתכוון של חוזה או הסכם ביחס לשירותים המפורטים במפרט הפוליסה.**

## ה' | הרחבות

**1 הודעה על תביעה**

אם במשך תקופת ביטוח הנקובה ברשימה, המבוטח יודיע למבטחת בכתב בדבר תביעה כלשהי שהוגשה נגדו, או בדבר נסיבות כלשהן אשר עלולות להוות עילה לתביעה, לרבות הסיבות בגינן התביעה צפויה, עם פרטים מלאים בדבר המועדים והאנשים הרלבנטיים, אזי תביעה או תביעות כאמור, אשר נובעות מהנסיבות שדווחו כאמור לעיל, ייחשבו, לצורך פוליסה זו, כאילו הוגשו במשך תקופת הביטוח של פוליסה זו.

**2 תקופת גילוי**

במידה ופוליסה זו לא תחודש, אזי הפוליסה תכסה תביעות אשר מוגשות לראשונה במשך תקופה של 12 חודשים לאחר תום תקופת הביטוח הנובעות ממקרה שאירע לאחר התאריך הרטרואקטיבי כמפורט ברשימה (אם בכלל) ולפני תום תקופת הביטוח עפ"י פוליסה זו.

הפרמיה הנוספת עבור תקופת הגילוי המוארכת תהיה 100% מהפרמיה השנתית המלאה.

הפרמיה הנוספת תשולם תוך 30 יום מתום תקופת הביטוח של פוליסה זו.

הפרמיה הנוספת אינה ניתנת להחזר ותקופת הגילוי המוארכת אינה ניתנת לביטול. סעיף זה אינו מגדיל את גבול האחריות עפ"י פוליסה זו. על מנת להפעיל את תקופת הגילוי, על המבוטח להודיע למבטחת בכתב תוך 30 ימים לאחר תום תקופת הביטוח - לאחר מכן ההצעה לתקופת הגילוי תפוג מעליה.

## ו' | תנאים

**1 תחולת החוק**

פרשנות פוליסה זו כפופה לחוקים של מדינת ישראל, כולל במפורש **חוק חוזה הביטוח**, התשמ"א-1981, על פי העניין. כל מחלוקת בין המבוטח לבין המבטח תהיה כפופה לסמכות השיפוט הבלעדית של בתי המשפט במדינת ישראל.

**2 גבול האחריות**

**א** אחריותו של המבטחת בקשר לכל התביעות במשך תקופת הביטוח לא תעלה על גבול האחריות הנקובה ברשימה. המבטחת תהיה אחראית עבור סכום התביעה אשר עולה על ההשתתפות העצמית הנקובה ברשימה.

**ב** גבול האחריות על פי פוליסה זו בגין קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות פנסיה יחולק בהתאם לסעיף 4(ב) של **תקנות ההשקעות המשותפות בנאמנות (הון עצמי וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים וחברי ועדת השקעות)**, התשנ"ו - 1995, כדלקמן: 30% מגבול האחריות לאי-יושר עובדים על פי פרק ב' - סעיפי ביטוח 1(ג) של הפוליסה ו- 70% מגבול האחריות לביטוח לאחריות מקצועית על פי פרק ב' - סעיפי ביטוח 1(א) - (ב).

**3 פיקדון כתחליף לביטוח**

פוליסה זו לא תהיה קודמת לכל פיקדון או בטוחה של המבוטח אשר אושרו כתחליף לכיסוי ביטוחי על פי הדין בישראל. הבטוחה או הפיקדון כאמור יחד עם הפוליסה מהווים ביטוח משותף בהתאם ליחס בין גובה הפיקדון / הבטוחה וגובה גבול האחריות של הפוליסה.

**4 ביטול**

המבוטח רשאי לבטל את הפוליסה בכל עת על ידי מתן הודעה בכתב לפחות 30 יום מראש. במקרה של ביטול הפוליסה ע"י המבוטח תשולם למבטחת פרמיה על בסיס תעריף המבטחת לתקופה קצרה - בעד תקופה של עד 7 ימים בהם הפוליסה בתוקף, לרבות אם לא נכנסה לתוקף - 5% מדמי הביטוח השנתיים ובעד תקופה העולה על 7 ימים בהם הייתה הפוליסה בתוקף - 5% מדמי הביטוח השנתיים בצירוף 0.3% מדמי הביטוח השנתיים בעד כל יום ביטוח, החל מהיום השמיני.

המבטחת רשאית לבטל את הפוליסה על ידי מתן הודעה למבוטח בכתב לפחות 45 יום מראש לפני הביטול, לכתובתו הידועה האחרונה.

במקרה של ביטול הפוליסה ע"י המבטחת, המבטחת תשאיר לעצמה את החלק היחסי של פרמיה עבור התקופה שבה הפוליסה הייתה בתוקף.

<p><b>א</b> המבוטח לא יעשה או ייתן כל הודאה, הצעה, הבטחה, תשלום או שיפוי ללא הסכמה בכתב של המבטחת, אשר תהיה זכאית ליטול לידיה את הניהול של כל תביעה בשם המבוטח לתועלת עצמה ולמבטחת יהיה שיקול דעת מלא בניהול ההליכים והיישוב של כל תביעה, בכפוף להוראות סעיף 68 לחוק חוזה הביטוח. <b>בעת טיפול בתביעה המבטחת תפעל כמיטב יכולתה, בשיתוף פעולה, ובתיאום עם המבוטח, כדי שלא לפגוע בשמו הטוב או באינטרסים לגיטימיים של המבוטח.</b></p> <p><b>ב</b> אם יישוב של תביעת אחריות חוקית על פי דרישת המבטחת ייכשל בשל התנגדות בלתי סבירה של המבוטח, אזי המבטחת לא תישא בהוצאה נוספת עבור נזקים, ריבית ועלויות אשר יגרמו לאחר תאריך ההתנגדות. למען הסר ספק, עד תאריך יישוב התביעה על פי הצעת המבטחת, תכסה המבטחת הוצאות משפט סבירות בהתאם להוראות סעיף 66 לחוק חוזה הביטוח.</p> <p><b>ג</b> המבוטח ימסור למבטחת את המידע, ישתף פעולה ויסייע למבטחת כפי שהמבטחת תדרוש באופן סביר ולא יגלה לאדם כלשהו את דבר קיומה של פוליסה זו ללא הסכמה בכתב של המבטחת.</p> <p><b>ד</b> המבטחת תהיה רשאית לשלם למבוטח בכל עת, בקשר לכל תביעה או סדרה של תביעות על פי פוליסה זו, את גבול האחריות (בניכוי הסכומים אשר כבר שולמו), ולאחר התשלום האמור, המבטחת לא תישא בכל אחריות נוספת בקשר לתביעות אלה, מלבד העלויות והוצאות אשר הוצאו לפני תאריך התשלום האמור או בקשר לתשלום הוצאות הגנה כמפורט בסעיף 2 בסעיף הביטוח לעיל.</p>	<p><b>5</b> טיפול בתביעות</p>
<p>לאחר ביצוע תשלום על פי פוליסת ביטוח זו בגין תביעה כלשהי, כל זכויות השיבוב של המבוטח יועברו למבטחת. המבטחת מוותרת בזאת על כל זכויות השיבוב כנגד המבוטח, כנגד כל עובד של המבוטח או כנגד כל מי שפועל בשם המבוטח או בגינם המבוטח אחראי, אלא אם התביעה הוגשה בשל, או נובעת ממעשה או מחדל של אי-יושר, מרמה, או מעשה או מחדל זדוניים או פליליים.</p>	<p><b>6</b> תחלוף</p>
<p>במקרה של שינוי מהותי בנסיבות או במהות הסיכונים המהווים את הבסיס לפוליסה זו, על המבוטח להודיע על כך למבטחת מייד כאשר יודע לו על שינוי כזה.</p>	<p><b>7</b> שינוי מהותי</p>
<p>כל הודעה למבוטח או למבטחת תינתן בכתב לכתובת הידועה האחרונה.</p>	<p><b>8</b> הודעות</p>
<p>כתנאי לכיסוי תחת פוליסה זו, על המבוטח להחזיק רישיון בתוקף מהרגולטור עבור תחום הפעילות המתוארת בטופס ההצעה או במידע האחר שנמסר והתקבל ע"י המבטחת.</p>	<p><b>9</b> תנאי רישוי רגולטורי</p>





