



חטיבת כספים וכלכלה

תאריך עדכון – 14.12.2023

הוראת עבודה מס' כספ 07 (להלן: "ההוראה") הטיפול באירועים ביטוחיים

1. כללי
 - 1.1 במהלך פעילותה, חשופה קרן קימת לישראל לנזקים הנגרמים כתוצאה מאירועים ביטוחיים שונים.
אירועים אלה עלולים להתבטא, בין היתר, ב:
 - 1.1.1 נזק לרכוש קק"ל (נזק פיזי ו/ו נזק כספי).
 - 1.1.2 נזקים ללקוחות/מקבלי שירותים מקק"ל או צדדים שלישיים אחרים.
 - 1.1.3 פגיעה או נזקים לעובדים.
 - 1.1.4 נזקים אחרים העלולים לפגוע בקק"ל, תדמיתה, בשירותים הניתנים על ידה וכיו"ב.
 - 1.2 ההוראה שלהלן מפרטת הנחיות בדבר הטיפול באירועים ביטוחיים כהגדרתם להלן.
 - 1.3 הוראת העבודה מנוסחת בלשון זכר אך מתייחסת לגברים ולנשים כאחד.
2. המטרה

מטרת ההוראה לקבוע הנחיות לטיפול באירועים ביטוחיים.
3. הגדרות

אירוע ביטוחי - אירוע בו נגרם נזק פיזי או כספי לרכוש קק"ל, לעובד קק"ל או לצד ג', ע"י קק"ל, באחריותה או מי מטעמה.
4. גילוי ודיווח על אירוע ביטוחי
 - 4.1 עם היוודע דבר אירוע ביטוחי (למעט תאונת עבודה – ראה 4.5 להלן), יש להודיע על כך מיידית למנהל החטיבה/מרחב או אגף האחראי על התחום שבו נגרם הנזק (להלן: "המנהל האחראי") ולאחראי על הביטוח בקק"ל (להלן: "אחראי ביטוח").



חטיבת כספים וכלכלה

ההודעה תפרט בין היתר את:

- 4.1.1 תאריך ומקום האירוע;
- 4.1.2 סוג הנזק (גניבה, שריפה, נזק לצד ג' במהלך עבודות או כלי צמ"ח וכד');
- 4.1.3 סיבת גרימת הנזק (משוערת);
- 4.1.4 פירוט הרכוש שניזוק/פגיעה בנפש;
- 4.1.5 היקף משוער של נזקים;
- 4.1.6 פירוט קבלני משנה מעורבים ופוליסות הביטוחים שלהם;
- 4.1.7 פירוט העבודה שבוצעה כולל שם לקוח והעתק מהזמנת העבודה;
- 4.1.8 במקרה של נזק מכלי צמ"ח, יש לדווח את מספר הרישיון ומספר פוליסת ביטוח החובה של הכלי המעורב.
- 4.2 אירוע בעל היבט פלילי או החשוד ככזה**
- 4.2.1 במקרה בו נסיבות מקרה הביטוח, מעלה חשד לנסיבות פליליות, ייבדק בהתייעצות בין אחראי הביטוח, מנהל חטיבת הכספים, הסמנכ"ל הרלוונטי, היועץ המשפטי, באם האירוע הביטוחי מחייב פניה למשטרה.
- 4.2.2 במקרה שהוחלט כי אכן מדובר באירוע המחייב דיווח למשטרה, תימסר הודעה למשטרה, יובהר כי יש למסור את ההודעה מיד עם התגלות הנזק.
- 4.3 במקרה שאירוע ביטוחי דווח למשטרה, יש לבצע את הפעולות הבאות:
- 4.3.1 לקבל מהמשטרה את מספר היומן של האירוע (ביומן המשטרה) ולהעביר את הדיווח ומספרו אל אחראי הביטוח.
- 4.3.2 אחראי הביטוח יקפיד כי ההודעה תהיה חופפת במלואה את ההודעה במשטרה. חברת הביטוח אינה מפצה עבור פריטים הנתבעים אם אינם מופיעים באישור המשטרה.
- 4.3.3 במידה ומתגלית אי התאמה, יש לפנות לתחנת המשטרה, להוסיף את הפריטים החסרים ולקבל במקום אישור על כך, את האישור הנוסף יש לשלוח בדחיפות לסוכן הביטוח של קק"ל (באמצעות אחראי הביטוח).
- 4.3.4 את כל האמור לעיל יש לבצע במהירות האפשרית כדי לקצר את תהליך קבלת הפיצוי מחברת הביטוח.
- 4.3.5 סוכן הביטוח יכלול את רשימת הציוד החסר או הניזוק, בתביעת הנזק מחברת הביטוח.
- 4.3.6 אם נראה כי קיים חשד לעבירה משמעותית, או פלילית, אף על פי שבמהלך החקירה לא התעורר חשד כנ"ל, יש להודיע על המקרה למנכ"ל.
- 4.4 תאונות עבודה ידווחו למנהל אגף משאבי אנוש, אשר ידווח על תאונת העבודה לביטוח לאומי ובנוסף, לסוכן הביטוח. העתק מהדיווח יועבר אל אחראי הביטוח, שיתייק את הדיווח למקרה של תביעות משפטיות עתידיות (ראה "נוהל מס' 02.08.24 – תאונות עבודה – דיווח וטיפול").



חטיבת כספים וכלכלה

5. אופן הטיפול באירוע ביטוחי

עפ"י ההיקף המשוער של הנזק, יש לנהוג כדלהלן:

- 5.1 אירוע ביטוח (רכוש) שאומדן הנזק בו נמוך מסכום ההשתתפות העצמית**
- 5.1.1 אחראי הביטוח ידווח על האירוע לסוכן הביטוח או למנהלת טיפול בתביעות צד ג', לפי העניין. הדיווח צריך להיות מיידי ובכתב (מייל), ביום קרות האירוע.
- 5.1.2 המנהל האחראי, בתיאום עם אחראי הביטוח וסוכן הביטוח, יקבעו באם מדובר בנזק שסכומו נמוך מסכום ההשתתפות העצמית הנקוב בפוליסה הרלוונטית. במקרה כזה, יבוצע התיקון הנדרש בגין הנזק על חשבון קק"ל.
- 5.1.3 כאשר היקף הנזק שנגרם באירוע ביטוחי כלשהו אינו ברור דיו, יש לטפל בו כאירוע ביטוחי שהנזק בו עולה על סכום ההשתתפות של קק"ל.
- 5.2 אירוע ביטוח (רכוש) שהנזק בו עולה ההשתתפות העצמית של קק"ל**
- 5.2.1 אחראי ביטוח ידווח מיידית בכתב (מייל) לסוכן הביטוח או למנהלת טיפול בתביעות צד ג' לפי העניין את פרטי האירוע הביטוחי כפי שידועים באותו מועד.
- 5.2.2 אחראי הביטוח יבחן מהי הפוליסה הרלוונטית לאירוע הביטוחי ויבדוק קיום כיסוי ביטוחי מול סוכן הביטוח ויועץ הביטוח.
- 5.2.3 בהתאם לאופי והיקף הנזק, ככל שיידרש, אחראי על הביטוח יבחן מול יועץ הביטוח האם נדרש להפעיל שמאי נגדי מטעם קק"ל שילווח אותה בטיפול מול השמאי מטעם חברת הביטוח.
- 5.2.4 פרטים מלאים על אירוע הביטוחי וכל ההתכתבויות עם היועצים, שמאים וכו' בנוגע לאירוע הביטוחי, יישמרו ויתויקו ע"י אחראי ביטוח, לצורך ניהול תיק התביעה.
- 5.2.5 לעיתים, לאחר קרות נזק יבקר במקום האירוע הביטוחי נציג של חברת הביטוח או שמאי או חוקר מטעמה. עובדי קק"ל מנועים מלמסור פרטים כלשהם לגורמים אלה, או לכל גורם אחר - אלא אם הורשו לכך במפורש ע"י אחראי הביטוחים בחטיבת הכספים של קק"ל.
- 5.2.6 אחראי הביטוח יפנה לסוכן הביטוח או למנהלת טיפול בתביעות צד ג', לפי העניין, כדי לוודא פתיחת תיק תביעת ביטוח בחברת הביטוח.
- 5.2.7 העברת מסמכים ושיתוף פעולה עם חברת הביטוח של מי מעובדי קק"ל, במידת הצורך, לרבות תחקיר אירוע ביטוחי אשר בוצע ע"י ממונה הבטיחות של קק"ל, יעשו באמצעות אחראי הביטוח ולא ישירות מול סוכן הביטוח. עובדי קק"ל מנועים מלמסור הנחיות, הבהרות, דרכי פעולה, מסמכים וכו' לסוכן הביטוח שלא באמצעות אחראי ביטוח.
- 5.3 אירוע ביטוח - נזקי גוף**



חטיבת כספים וכלכלה

- 5.3.1 כל אירוע ביטוח בו קיים נזק גוף, ידווח לאחראי הביטוח.
- 5.3.2 אחראי הביטוח יעביר עותק מההודעה לסוכן הביטוח או למנהלת טיפול בתביעות צד ג', לפי העניין.
- 5.3.3 הטיפול באירוע יעשה, עפ"י העניין, בתיאום עם הלשכה המשפטית וחברת הביטוח.
- 5.3.4 מנהל מחלקת הגזברות ידווח ללשכה המשפטית על אירועי ביטוח, הדורשים טיפול משפטי.
- 5.3.5 בכל פניה של חוקר יש לוודא כי החוקר מחזיק אישור הסמכה מול התביעה מטעם חברת הביטוח של קק"ל. יש לוודא שהאישור תקין מול סוכן הביטוח של הקק"ל.
- 5.3.6 חל איסור למסור מידע ולשתף פעולה עם חוקרים שלא עומדים בהנחיה לעיל.
- 5.4 אירוע ביטוח – אחריות מקצועית**
- 5.4.1 אחראי הביטוח יעביר עותק מההודעה לסוכן הביטוח או למנהלת טיפול בתביעות צד ג', לפי העניין.
- 5.4.2 הטיפול באירוע יעשה עפ"י העניין, בתיאום עם הלשכה המשפטית וחברת הביטוח.
- 5.4.3 מנהל מחלקת הגזברות ידווח ללשכה המשפטית על אירועי ביטוח הדורשים טיפול משפטי.
- 5.4.4 בכל פניה של חוקר יש לוודא כי החוקר מחזיק אישור הסמכה מול התביעה מטעם חברת הביטוח של קק"ל. יש לוודא שהאישור תקין מול סוכן הביטוח של הקק"ל.
- 5.4.5 חל איסור למסור מידע ולשתף פעולה עם חוקרים שלא עומדים בהנחיה לעיל.

6. אירוע ביטוחי שלא דווחו במועד

- 6.1 לעיתים עלולה להתקבל תביעה/מכתב דרישה/הודעה מצד ג' כלשהו לגבי נזק שנגרם לו בגין פעילותה של קק"ל או מי מעובדיה וזאת, מבלי שלקק"ל או למי מעובדיה היה ידוע עליו קודם לכן.
- 6.2 עם קבלת פניה מצד ג' בדבר נזק לאדם או לרכוש, שנגרם כתוצאה ממעשיה או מחדליה של קק"ל או בתחומי האתררים בהם היא פועלת, יש להודיע על כך מיד לכל הגורמים, בדומה לגילוי ודיווח בדבר אירוע ביטוחי (ראה סעיף 4 לעיל).
- 6.3 אחראי הביטוח, יברר את נושא התביעה ויברר עם גורמי קק"ל הרלבנטיים פרטים אודותיה. הגורמים אשר אליהן תופנה בקשה לפרטים נוספים כאמור



חטיבת כספים וכלכלה

לעיל, ידווחו בפרוטרוט את כל הידוע להם על אותו אירוע המשמש נושא לתביעה.

6.4 המשך הטיפול באירוע יבוצע בהתאם להנחיות לטיפול באירוע ביטוחי, כאמור לעיל

אחריות .7

האחריות ליישום ההוראה הנ"ל חלה על מנהל חטיבת הכספים, מנהל אגף הכספים ואחראי הביטוח של ק"ל וכן על כל בעל תפקיד בק"ל כנגזר מתוכן הוראה זו.

האחראי לעדכון ההוראה ובדיקת התאמתה לצרכי קרן קימת לישראל, יהיה מנהל חטיבת הכספים.