

תקנון

לשכת סוכני ביטוח בישראל

ע.ר. 580013365

תוכן עניינים

3	סימן א': כללי
3	1. שם הלשכה
3	2. הגדרות ופרשנות
4	3. מטרות הלשכה
5	סימן ב': חבר לשכה
5	4. חברות בלשכה
6	4.1. אופן ההצטרפות ללשכה
8	4.2. הפסקת חברות
9	4.3. חידוש חברות
9	4.4. דמי חבר
10	4.5. חובות וזכויות של חבר
11	4.6. מתן הודעות לחבר
11	4.7. פנקס חברים ותעודות חברים
11	סימן ג': מוסדות הלשכה
11	5. נשיא הלשכה
12	5.1. בחירת נשיא
13	5.2. תנאים במועמד לתפקיד נשיא
13	6. המועצה הארצית
13	6.1. מעמד המועצה
14	6.2. הרכב המועצה
14	6.3. תפקידי המועצה
14	6.4. אסיפת המועצה הארצית הראשונה שלאחר הבחירות
15	6.5. יושב ראש המועצה הארצית
16	6.6. אסיפות המועצה הארצית
16	6.7. קוורום
16	6.8. אופן ניהול ישיבות המועצה
17	7. הוועד המנהל
17	7.1. מעמד הוועד המנהל
18	7.2. הרכב הוועד המנהל
18	7.3. תפקידי הוועד המנהל
19	7.4. ועדות משנה ואצילת סמכויות
19	7.5. ישיבות הוועד המנהל
19	7.6. קוורום
20	7.7. אופן ניהול ישיבות הוועד המנהל
20	8. ועדת ביקורת
20	8.1. תפקיד ועדת הביקורת וסמכויותיה
20	8.2. הרכב ועדת הביקורת
21	8.3. קוורום וניהול ועדת הביקורת
21	8.4. דיווחי ועדת הביקורת
22	9. ועדת האתיקה ותלונות הציבור
22	9.1. תפקיד ועדת האתיקה
23	9.2. אופן קביעת גילויי דעת ועדת האתיקה
24	9.3. הרכב ועדת האתיקה
24	9.4. קוורום וניהול ועדת האתיקה
25	10. בתי הדין הארצי
25	10.1. תפקיד בית הדין
25	10.2. הרכב בית הדין
26	10.3. סמכויות בית הדין
26	11. מטה הלשכה
26	11.1. מנכ"ל הלשכה
26	11.2. היועץ המשפטי ללשכה
27	11.3. מנהל כספים
27	11.4. מחלקה מקצועית
27	12. סיום תפקידו של חבר מוסד הלשכה, מינוי מחליף והגבלת כהונה
27	12.1. סיום תפקיד
28	12.2. מינוי מחליף
29	12.3. הגבלת כהונה

29	13. הקמת תאגידים
30	סימן ד': ועדות מקצועיות
30	14. ועדות מקצועיות
30	4.1. הקמת ועדות מקצועיות
30	4.2. תפקידי ועדה מקצועית
31	4.3. ישיבות ועדה מקצועית ואופן ניהולה
31	4.4. הרכב ועדה מקצועית ומינוי חבריה
32	4.5. הפסקת כהונה
32	4.6. הגבלת כהונה
33	סימן ה': מחוזות הלשכה
33	15. מחוזות הלשכה
33	5.1. התארגנות במחוזות
33	5.2. אופן התנהלות מחוז
34	סימן ו': מינהלי ושונות
34	16. חתימה בשם הלשכה וחיובה כלפי צדדים שלישיים
34	17. שינוי תקנון
35	18. פירוק
35	19. חלוקת רווחים
35	20. פטור, ביטוח ושיפוי
36	21. תחולה והוראות מעבר
37	נספחים
	נספח' א: תקנון בחירות
	נספח' ב: תקנון בית הדין
	נספח' ג: תקנון ועדת האתיקה ותלונות הציבור והקוד האתי

תקנון לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר)

סימן א': כללי

1. שם הלשכה

- 1.1. בעברית: לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר).
1.2. בלועזית: ASSOCIATION OF INSURANCE BROKERS & AGENTS IN ISRAEL.

2. הגדרות ופרשנות

- 2.1. בתקנון זה למונחים הבאים תהיה המשמעות המפורטת לצידם:
- "בית הדין": בית הדין הארצי של הלשכה כמשמעו בסעיף 10 לתקנון;
"גוף מוסדי": כהגדרתו בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 או כל חוק אחר שיבוא במקומו;
"דמי חבר": סכום שנקבע בהתאם לסעיף 4.8.1 לתקנון ואשר על מי שהצטרף כחבר לשכה, לרבות חבר חדש או חידש חברותו בלשכה לשלם ללשכה באופן שנתי;
"הוועד המנהל": הוועד המנהל של הלשכה כמשמעו בסעיף 7 לתקנון כפי שיתמנה מעת לעת;
"היועץ המשפטי": היועץ המשפטי ללשכה שהתמנה לפי סעיף 11.2 לתקנון;
"הלשכה": לשכת סוכני הביטוח בישראל, ע.ר. 580013365;
"המועצה" או "המועצה הארצית": האסיפה הכללית של הלשכה כמשמעה בסעיף 6.1.1 לתקנון, כפי שתיבחר מעת לעת;
"הקוד האתי": תקנון ועדת האתיקה והקוד האתי שצורף כנספח לתקנון;
"התקנון": תקנון הלשכה כפי שהוגש לרשם העמותות עם התאגדות הלשכה או כפי שתוקן עמת לעת;
"ועדת האתיקה": מוסד הלשכה שהתמנתה בהתאם לסעיף 9 לתקנון;
"ועדת הבחירות המרכזית": כמשמעה בנוהל הבחירות שמצורף כנספח לתקנון;
"חבר" או "חבר לשכה": אם לא משתמע אחרת, חבר הלשכה שהצטרף אליה בהתאם להוראות התקנון;
"חבר בעל זכות הצבעה": כל חבר לשכה, למעט חבר שזכות ההצבעה שלו הוגבלה בהתאם להוראות התקנון;
"חבר חדש": מי שהצטרף כחבר לשכה לראשונה בחייו;

"חוק העמותות": חוק העמותות, תש"ס-1980 או כל חוק אחר שיבוא במקומו;

"חברת אשראי": תאגיד בעל רישיון סליקה לפי חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 או רישיון הנפקה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016;

"חוק הפיקוח על הביטוח": חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 או כל חוק אחר שיבוא במקומו;

"מבוטחים": לקוחותיו של סוכן הביטוח, עמיתים או מבוטחים במסגרת הגופים המוסדיים;

"מוסדות הלשכה": המוסדות המפורטים בסימנים ג' עד ה' לתקנון;

"מועד תחילת

החברות":

"נשיא הלשכה היוצא": נשיא הלשכה שסיים כהונתו בסמוך לסיום הבחירות למוסדות הלשכה ואשר שימש בתפקיד נשיא לשכה לאורך מלוא התקופה אליה הוא נבחר;

"סוכן ביטוח": מי שמחזיק ברישיון סוכן ביטוח תקף;

"רישיון סוכן ביטוח": רישיון סוכן ביטוח ליחיד בהתאם לסעיף 25 לחוק הפיקוח על הביטוח;

"תאגיד בנקאי": כהגדרתו בחוק בנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 והוא בעל רישיון בנק מבנק ישראל בהתאם לחוק האמור.

"תקנון בית הדין": תקנון בית הדין שצורף כנספח לתקנון;

2.2. חלוקת התקנון לסעיפים ולסעיפי משנה כמו גם כותרות הסעיפים הם לשם הנוחות וההתמצאות בלבד ולא ישמשו לצרכי פרשנות.

2.3. בתקנון זה, אלא אם תוכן הכתוב מחייב אחרת, לשון זכר גם נקבה במשמע ולהפך; ולשון יחיד גם רבים במשמע ולהפך.

2.4. ביטויים כמו "כולל" או "לרבות" יפורשו על דרך ההרחבה ולא על דרך הצמצום.

3. מטרות הלשכה

3.1. לארגן את סוכני הביטוח במדינת ישראל במסגרת ארצית ובמסגרות מקומיות ולשקוד על הרחבת מספר חברי הלשכה.

3.2. לשמש ארגון מקצועי יציג שיהיה מייצג רשמי יחיד של סוכני הביטוח במדינת ישראל בכל ענייניהם, לרבות אל מול: כנסת ישראל וועדותיה; ממשלת ישראל ומשרדים ממשלתיים; רשויות ממשלתיות או מינהליות, לרבות: רשות שוק ההון

ביטוח וחיסכון או כל מאסדר אחר שיבוא במקומה; גופים מוסדיים; וארגונים אחרים, בין אם מקצועיים ובין שאינם כאלו, בין שהינם מקומיים ובין שהינם בינלאומיים.

- 3.3. לפעול למען קידום האינטרסים המקצועיים, החברתיים והתרבותיים של חברי הלשכה, לרבות בעניינים הקשורים ברווחתם של סוכני הביטוח או על דרך הפעלת מועדונים צרכניים, בין אם תעשה כן הלשכה לבדה ובין אם בשיתוף עם אחרים.
- 3.4. לעמוד על משמר מקצוע סוכן הביטוח תוך מתן דגש על ייחוד המקצוע, לרבות הצורך ברישוי לכל העוסק בתיווך לביטוח.
- 3.5. לפעול לטובת שיפור רמתו המקצועית של סוכן הביטוח כמו גם אלו המבקשים לבוא בשערי המקצוע, לרבות על דרך קיום השתלמויות והכשרות מקצועיות.
- 3.6. לפעול לקידום בקרה מקצועית לגבי חברי הלשכה ולקביעת כללי נוהג מחייבים במסגרת פעילותם של סוכני הביטוח, לרבות כללי אתיקה.
- 3.7. לסייע למען הסדרת ענייניהם של ציבור המבוטחים בנאמנות ובמסירות.
- 3.8. להסדיר את יחסי חברי הלשכה עם הגופים המוסדיים והמבוטחים, לרבות מתן חוות דעת והופעה בעניין ביצוע החוק, תיקוניו וחיקוקים על-פיו.
- 3.9. להסדיר את היחס החברי של חברי הלשכה בינם לבין עצמם ובין מוסדות הלשכה לחברה, לרבות מינוי בוררים או מגשרים בסכסוכים שבין חברי הלשכה.
- 3.10. לייסד, להחזיק, לקיים ולצייד ספריות, כינוסים, הרצאות ושיעורים בקשר לענייני המקצוע, בין אם תעשה כן הלשכה לבדה ובין אם בשיתוף עם אחרים.
- 3.11. לייסד ולקיים מוסדות ותאגידים כלכליים לשם קידום ענייני הלשכה, בין אם תעשה כן הלשכה לבדה ובין אם בשיתוף עם אחרים.
- 3.12. לפרסם, להציג או להוציא עיתונות וספרות מקצועית, ליזום או לתמוך בפרסום עבודות מדעיות או מחקרים בעניין מקצוע סוכן הביטוח או בנושאים הקשורים בו.
- 3.13. לטפל בנושא יחסי הציבור של הלשכה כלפי חוץ ובין חברה.
- 3.14. לייצג את חברי הלשכה בפני ערכאות שיפוטיות או מעין שיפוטיות בעניינים הנוגעים לכלל ציבור סוכני הביטוח בהתאם למדיניות הלשכה באותה עת.
- 3.15. לקבל תרומות, מתנות, מתנות בדרך צוואה, הקדשות וכל כספים או שווי ערך אחרים ולהשתמש בהם באופן שייקבע בתקנון כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.
- 3.16. לארגן פעולות צדקה או התנדבות או שיתופי פעולה לשם כך לטובת הציבור הרחב.

סימן ב': חבר לשכה

חברות בלשכה .4

- 4.1. חבר לשכה יהיה סוכן ביטוח אשר מקיים את התנאים המצטברים הבאים:
 - 4.1.1. הוא בעל רישיון סוכן ביטוח בתוקף;

- 4.1.2. הוא עוסק בפועל בתיווך לביטוח ;
- 4.1.3. הוא העביר בקשה להתקבל כחבר הלשכה (להלן: "**בקשת הצטרפות**") וקיבל את אישור הלשכה להצטרפותו כחבר לשכה ;
- 4.1.4. הוא שילם דמי חבר כמתחייב מסעיף 4.8 לתקנון ;
- 4.1.5. הוא אינו מועסק באופן ישיר או עקיף על-ידי תאגיד בנקאי ;
- 4.1.6. הוא אינו מועסק באופן ישיר או עקיף על-ידי חברת אשראי ;
- 4.1.7. הוא אינו מועסק באופן ישיר על-ידי גוף מוסדי ;
- 4.1.8. הוא לא הורשע בפסק דין חלוט בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לשמש חבר לשכה או שבפעולותיו פגע בלשכה או בכבוד מקצוע סוכן ביטוח.
- 4.2. חברות בלשכה הינה אישית ואינה ניתנת להעברה ואינה עוברת בירושה.
- 4.3. מספר החברים בלשכה הוא בלתי מוגבל.
- 4.4. החברות בלשכה הינה לתקופה בלתי מוגבלת ; והיא תופסק רק בהתאם להוראות התקנון.
- 4.5. **אופן ההצטרפות ללשכה**
- 4.5.1. המבקש להתקבל כחבר לשכה (להלן: "**המבקש**") יגיש ללשכה בקשת הצטרפות בכל אמצעי שיחליט עליו הוועד המנהל או מי שהוא הסמיך לכך.
- 4.5.2. הוועד המנהל או מי שהוא הסמיך לכך רשאי לקבוע כי בקשת ההצטרפות תהיה דיגיטלית ושהעברתה ללשכה תיעשה באופן מקוון או בכל אופן אחר, הכל לפי שיקול דעתו הבלעדי.
- 4.5.3. נוסח בקשת ההצטרפות, צורתה ודרך העברתה ללשכה תיקבע על-ידי הוועד המנהל או מי שהוא הסמיך לכך, והוא רשאי לעדכנה מעת לעת, ובלבד שבקשת ההצטרפות תכלול את הצהרות המבקש כדלהלן :
- 4.5.3.1. כי הוא מחזיק ברישיון סוכן ביטוח בתוקף וכל הצהרה נוספת הנדרשת לצורך בחינת עמידת המבקש בהוראות סעיף 4.1 לתקנון ;
- 4.5.3.2. כי ידוע לו שככל ותוקף רישיון סוכן הביטוח שלו יפקע, יותלה או יבוטל במהלך תקופת חברותו בלשכה, תופסק חברותו בלשכה לאלתר ; וזאת מבלי לגרוע מחובתו לשלם את דמי החבר כאמור בהוראות התקנון ;
- 4.5.3.3. כי תקנון הלשכה, לרבות הקוד האתי ותקנון בית הדין ידועים לו והוא מתחייב לפעול על-פיהם, לרבות על-פי

חובותיו בהם, כפי שאלו יעודכנו מעת לעת על-ידי הלשכה;
וזאת, מבלי לגרוע מהוראות כל דין;

4.5.3.4. כי ידוע לו שוועדת האתיקה ובית הדין פועלים מכוח חוק הבוררות, תשכ"ח-1968 או כל חוק אחר שיבוא במקומו; וכי ידוע לו שעליו למסור להכרעת ועדת האתיקה או בית הדין כל סכסוך שעניינו ביחסים שבין המבקש, בהיותו חבר לשכה, לבין חבר לשכה אחר; או בסכסוך שעניינו בין המבקש, בהיותו חבר לשכה, לבין מוסדות הלשכה; וכי הוא נתון לשיפוט המשמעתי של ועדת האתיקה ובית הדין;

4.5.3.5. כי ידוע לו שכל מידע שימסור ללשכה, לרבות במסגרת בקשת ההצטרפות, וכן כל מידע המצוי בידי הלשכה או חברות הקשורות בלשכה (להלן: "המידע"), ישמש את הלשכה או מי מטעמה לכל עניין הקשור בפעילות הלשכה או חברות הקשורות בלשכה; וזאת אף באמצעות העברת המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה של הלשכה.

4.5.4. הלשכה רשאית לפרסם את עצם בקשת המבקש להצטרף כחבר לשכה בפרסומי הלשכה או כל פרסום אחר לפי שיקול דעת הוועד המנהל.

4.5.5. הוועד המנהל או מי שהוא הסמיך לכך רשאי לדחות בקשת הצטרפות ככל והמבקש אינו עומד בתנאים המצטברים בסעיף 4.1 לעיל או להתנות את קבלתו כחבר בתנאים אשר ייראו לו. הודעה על דחיית בקשת ההצטרפות או התנייתה בתנאים כאמור וסיבות ההחלטה תועבר לידי המבקש בכתב.

4.5.6. המבקש רשאי להגיש לוועד המנהל בקשה בכתב לעיון מחדש בהחלטה שנמסרה לו בהתאם לסעיף 4.5.5 לעיל, תוך שלושים (30) ימים מיום מסירתה. הוועד המנהל יחליט בבקשה לעיון מחדש תוך חמשה עשר (15) ימים; והוא רשאי להאריך את המועד בנסיבות מיוחדות. המבקש רשאי לעתור לבית הדין כנגד החלטת הוועד המנהל בבקשה לעיון מחדש בתוך שלושים (30) ימים מיום מסירתה לו; והחלטת בית הדין בעניין זה תהיה סופית.

4.5.7. מבקש אשר בקשתו לחברות נדחתה יהיה רשאי להגיש בקשת הצטרפות חדשה במועד המוקדם מבין אלה: לאחר תום שנה ממועד דחיית הבקשה באופן סופי; או במועד בו הוא הפך להיות עומד בתנאים המצטברים שבסעיף 4.1 לתקנון.

4.5.8. מועד תחילת החברות בלשכה של חבר הוא המועד בו מסדיר החבר את תשלום דמי החבר לאחר אישור בקשת ההצטרפות על-ידי הלשכה.

4.6. הפסקת חברות

- 4.6.1. החברות בלשכה תפקע בקורות אחד מאלה:
- 4.6.1.1. בפטירתו של החבר;
- 4.6.1.2. עם ביטול או התליית רישיון סוכן הביטוח של החבר;
- 4.6.1.3. בתום השנה בה התקבלה הודעתו בכתב של החבר על רצונו להפסיק את חברותו בלשכה.
- 4.6.2. הוועד המנהל רשאי להורות על הוצאת חבר מהלשכה אם התברר כי אותו חבר לא שילם את חוב דמי החבר, בכפוף למילוי הוראות אלה:
- 4.6.2.1. מזכירות הלשכה שלחה לחבר דרישה בכתב לפרוע את החוב האמור (להלן: "דרישת תשלום חוב");
- 4.6.2.2. חלפו שלושה (3) חודשים מיום שנשלחה לחבר דרישת תשלום חוב ונשלחה לחבר הודעה על דרישת תשלום חוב נוספת בה התבקש להסדיר את תשלום חובו בתוך שלושים (30) ימים (להלן: "המועד האחרון לתשלום החוב"); הודעה כאמור בסעיף זה תכלול אזהרה כי אם לא יסדיר החבר את חובו עד למועד האחרון לתשלום החוב, עלולה חברותו בלשכה להיות מופסקת;
- 4.6.2.3. חלף המועד האחרון לתשלום החוב והחבר לא שילם את חוב דמי החבר שלו.
- 4.6.3. בית הדין, על-פי בקשת הוועד המנהל, ולאחר ששמע את עמדת היועץ המשפטי, רשאי להורות על הוצאת חבר מהלשכה לצמיתות או על הפסקה זמנית של חברותו בלשכה אם התברר לאחר שמיעת אותו חבר, כי התקיים אחד מאלה:
- 4.6.3.1. החבר עבר על הוראות התקנון או על הוראות הקוד האתי;
- 4.6.3.2. החבר פועל בניגוד למטרות הלשכה, או שיש במעשיו כדי להזיק ללשכה או לשמה הטוב;
- 4.6.3.3. החבר נמנה על גוף שמטרותיו או פעילותו מתחרות או מנוגדות למטרות הלשכה;
- 4.6.3.4. החבר הורשע בפסק דין חלוט בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לשמש חבר לשכה או שבפעולותיו פגע בלשכה ו/או בכבוד מקצוע סוכן ביטוח;
- 4.6.3.5. לא מתקיימים בחבר עוד התנאים המצטברים המנויים בסעיף 4.1 לעיל.

4.6.4. הופסקה חברותו של חבר לשכה, יובא העניין לידיעתו בכתב; אלא אם חברותו בלשכה הופסקה בהתאם לסעיף 4.6.3 לעיל, הוא יהיה רשאי לערער על ההחלטה בפני בית הדין תוך שלושים (30) ימים מהמועד שבו נמסרה לו ההודעה. החלטת בית הדין בעניין תהיה סופית.

4.6.5. הלשכה רשאית בדרך שתיקבע על-ידי הוועד המנהל, ליתן פרסום להפסקת חברות או להפסקה זמנית של חברות חבר הלשכה.

4.6.6. הפסקת חברות, שאינה בהתאם לאמור בסעיף 4.6.1.1 אינה פוטרת את החבר שחברותו הופסקה מתשלום דמי חבר עבור השנה שבה פסקה חברותו בלשכה או כל תשלום אחר אשר הגיע ממנו ללשכה.

4.7. חידוש חברות

4.7.1. חבר שחדל להיות חבר לשכה ואשר חפץ לשוב להיות חבר, יוכל להגיש בקשת הצטרפות מחדש רק לאחר חלוף שלושה עשר (13) חודשים מיום שחדל להיות חבר לשכה, אלא אם קבע בית הדין אחרת.

4.7.2. על המבקש לחדש חברות בלשכה כאמור בסעיף 4.7.1 לעיל, יחולו הוראות סימן ב' לתקנון, בשינויים המחויבים.

4.7.3. מי שחידש חברותו לפי סעיף זה יחשב כ"חבר בעל זכות הצבעה" בתום שלושה (3) חודשים ממועד חידוש החברות; ואם נותרו לבחירות ששה (6) חודשים או פחות, יחשב כ"חבר בעל זכות הצבעה" בתום שלושים (30) ימים מיום קיום הבחירות.

4.8. דמי חבר

4.8.1. הוועד המנהל, באישור המועצה הארצית, יקבע את גובה דמי החבר ויהיה רשאי לקבוע דמי הרשמה שיחויב בהם חבר חדש; דמי החבר ודמי ההרשמה שייקבעו ניתן שיהיו בגובה שונה עבור סוגי חברים שונים על-פי קריטריונים שיפורסמו.

4.8.2. דמי החבר ישולמו אחת לכל שנת חברות קלנדרית; והם ישולמו, לכל המאוחר, עד ליום 31 לחודש מרץ של שנת החברות הרלוונטית.

4.8.3. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 4.8.2 לעיל, בשנת הצטרפותו של חבר לשכה או בשנה שהוא ביצע חידוש חברות (להלן בהתאמה: "ההצטרפות" ו-"שנת ההצטרפות"), הוא ישלם דמי חבר כלהלן:

4.8.3.1. אם ההצטרפות נעשתה עד ליום 31 לחודש יוני של שנת ההצטרפות, דמי חבר בגובה יחסי למספר החודשים שנותרו באותה שנה קלנדרית;

4.8.3.2. אם ההצטרפות נעשתה לאחר ליום 31 לחודש יוני של שנת ההצטרפות, דמי חבר בגובה חמישים (50) אחוזים מדמי החבר הרגילים שהוא היה משלם.

4.8.4. הוועד המנהל רשאי לקבוע את אופן תשלום דמי החבר והסדרי גבייתם; וכן, לקבוע הנחה למשלמים מראש בהתאם לקריטריונים שיקבע.

4.8.5. הוועד המנהל או מי שהוא הסמיך לכך, יהיה מוסמך לפטור חבר מתשלום דמי הרשמה או דמי חבר או חלק מהם או לדחות את תשלומם לזמן מסוים, מנימוקים שיירשמו.

4.8.6. הוועד המנהל, יהיה מוסמך לקבוע הוראות בעניין מתן הנחות בדמי חבר.

4.8.7. הלשכה תהיה רשאית לפנות לכל גורם אכיפה על-פי דין לשם גביית חוב של חבר בדמי חבר כתביעה על חוב קצוב. ללשכה תהיה זכות קיזוז של דמי החבר מתוך הכספים המגיעים ממנה לחבר, ככל שישנם כאלה.

4.9. חובות וחכיות של חבר

4.9.1. בעצם חברותו בלשכה, מתחייב החבר לאמור להלן:

4.9.1.1. למסור להכרעת ועדת האתיקה או בית הדין כל סכסוך, שהתעורר במהלך חברותו בלשכה או במהלך שניים-עשר (12) החודשים שלאחר הפסקת חברותו בלשכה מכל סיבה שהיא, שעניינו ביחסים שבינו לבין חבר לשכה אחר או בסכסוך שעניינו בין החבר לבין מוסדות הלשכה;

4.9.1.2. שלא לסרב להיזקק לבית הדין בכל סכסוך או תביעה שבין חבר הלשכה לבין צד שלישי שאינו חבר בלשכה בעניינים הנובעים מיחסים הקשורים בעיסוקו כסוכן ביטוח באם הצד השלישי יבקש זאת;

4.9.1.3. לקיים את הוראות התקנון, הקוד האתי והוראות ועדת האתיקה, בית הדין או כל מוסד אחר ממוסדות הלשכה;

4.9.1.4. לשלם את דמי החבר או דמי ההרשמה שייקבעו לפי הוראות התקנון;

4.9.1.5. לעדכן את הלשכה על כל שינוי שיש בו כדי להשליך על עמידתו בתנאים המצטברים שבסעיף 4.1 לתקנון.

4.9.2. חבר לשכה יהיה זכאי לאמור להלן:

4.9.2.1. להשתתף בפעילויות הלשכה כפי שיקבעו מעת לעת על-ידי הלשכה או מי מטעמה;

4.9.2.2. ליהנות מהטבות אשר תשיג הלשכה לכלל חבריה;

4.9.2.3. בכפוף להוראות תקנון הבחירות, להצביע בבחירות למוסדות הלשכה ובלבד שחלפו לפחות שניים-עשר (12) חודשים ממועד תחילת חברותו בלשכה ועד ששה (6) חודשים טרם מועד הבחירות ללשכה.

4.9.2.4. בכפוף להוראות תקנון הבחירות, להציע את מועמדותו למוסדות הלשכה ובלבד שחלפו לפחות שניים-עשר (12) חודשים ממועד תחילת חברותו בלשכה ועד שישה (6) חודשים טרם מועד הבחירות ללשכה.

4.9.2.5. לציין את דבר היותו חבר לשכה על נייר המכתבים שלו ובכל מכתב, פרסום או דו"ח שהוא חתום עליו.

4.10. מתן הודעות לחבר

4.10.1. הזמנה, דרישה, התראה וכל הודעה אחרת מטעם הלשכה לחבר ישלחו בכתב לכתובת המגורים או לכתובת הדואר האלקטרוני כפי שפרטים אלו רשומים בפנקס החברים או בכל דרך אחרת שאושרה על-ידי החבר.

4.10.2. באחריות החבר לעדכן, בכתב או בכל דרך אחרת שתקבע הלשכה, את פרטיו לרבות כתובת למשלוח דואר או דואר אלקטרוני בכל מקרה של שינוי כתובת מגוריו למשלוח דואר.

4.11. פנקס חברים ותעודות חברים

4.11.1. הלשכה תנהל פנקס חברים שינוהל על-פי הוראות חוק העמותות ועל-פי כל הוראה נוספת שתיקבע מפעם לפעם על-ידי הוועד המנהל.

4.11.2. פנקס החברים ינוהל במאגר אלקטרוני מתאים אשר יהיה פתוח לעיון כל חבר לשכה; ופרטים מתוכו, עליהם יחליט הוועד המנהל, יהיו זמינים באינטרנט עבור הגורמים עליהם יחליט הוועד המנהל, הכל בכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981.

4.11.3. ככל והוועד המנהל בחר להנפיקה לחברי הלשכה בגין שנה קלנדרית, כל חבר זכאי לתעודת חברות בלשכה. תעודת החברות היא רכושה של הלשכה וכל חבר חייב להחזירה ללשכה עם הפסקת חברותו בה או עם השעייתו ממנה או הפסקתה הזמנית.

סימן ג': מוסדות הלשכה

5. נשיא הלשכה

5.1. ללשכה יהיה נשיא אשר יעמוד בראשה ואלה יהיו תפקידיו:

5.1.1. יעמוד בראש הוועד המנהל;

5.1.2. יהיה חבר המועצה הארצית;

5.1.3. לייצג את הלשכה כלפי חוץ;

- 5.1.4 יהיה אחראי, בעצמו או באמצעות המנכ"ל, לניהול השוטף של ענייני הלשכה תחת פיקוחו של הוועד המנהל;
- 5.1.5 יהיו לו כל סמכויות הניהול והביצוע, שלא הוקנו בתקנון לאורגן אחר של הלשכה תחת פיקוחו של הוועד המנהל;
- 5.1.6 יהיה רשאי לאצול מסמכויות הניהול השוטף שלו לאחר מבין חברי הוועד המנהל או למנכ"ל הלשכה;
- 5.1.7 להקים ועדות בנושאים מקצועיים או אחרים ולמנות להן יושבי ראש;
- 5.1.8 ימנה נציגים לכל גוף או מוסד בו רשאית הלשכה למנות נציגים; וכן, להפסיק כהונת נציג או להחליפו באחר;
- 5.1.9 להמליץ על ביצוע שינויים בתקציב השנתי במהלך השנה באישור הוועד המנהל; ובלבד ששינוי העונה על אחת מבין ההגדרות שלהלן יאושר גם בידי המועצה הארצית:
- 5.1.9.1 הסתה תקציבית מסעיף תקציבי אחד לשני בשיעור העולה על חמשה עשר (15) אחוזים מגובה הסעיף התקציבי ממנו מועבר הסכום;
- 5.1.9.2 שינוי בסך התקציב השנתי העולה על חמשה (5) אחוזים מגובהו של התקציב השנתי.
- 5.1.10 כל תפקיד אחר שיטיל עליו הוועד המנהל או המועצה הארצית;
- 5.1.11 כל סמכות אחרת שניתנה לו בתקנון.
- 5.2 **בחירת נשיא**
- 5.2.1 נשיא הלשכה ייבחר על-ידי כלל החברים בעלי זכות הצבעה בבחירות אישיות, ישירות, חשאיות, בקלפיות או בדרך חשאית אחרת, כפי שתקבע ועדת הבחירות המרכזית.
- 5.2.2 אם הוצע מועמד אחד בלבד לתפקיד הנשיא, חברי הלשכה יצביעו בעד או נגד מועמדותו. אותו מועמד יבחר כנשיא רק אם הוא יקבל רוב של מעל חמישים (50) אחוזים מקולות החברים שהשתתפו בהצבעה. אם הוא לא יזכה לתמיכה ברוב האמור, הנשיא הקודם או ממלא מקומו ימשיכו לכהן עד לבחירות חדשות שייערכו בתוך תשעים (90) ימים לתפקיד הנשיא בלבד.
- 5.2.3 תקופת כהונת הנשיא תהיה של ארבע (4) שנים בכל פעם.
- 5.2.4 נשיא הלשכה שסיים תקופת כהונה אחת, לא יוכל להעמיד את עצמו לבחירה מחדש מיד עם תום תקופת כהונתו, אלא לאחר תקופת כהונת נשיא אחר.

5.2.5. התפנה תפקיד הנשיא במהלך כהונתו מכל סיבה שהיא, תתכנס המועצה הארצית בתוך ארבעה עשר (14) ימים מיום שהתפנה תפקיד הנשיא על מנת לקבוע מועד לקיום הבחירות. הבחירות יתקיימו בתוך תשעים (90) ימים ממועד ישיבת המועצה כאמור. עד למועד הבחירות, ימלא ממלא מקום הנשיא את תפקיד הנשיא ויהיו לו כל הסמכויות הנתונות לנשיא בתקנון.

5.3. תנאים במועמד לתפקיד נשיא

5.3.1. אין להציע מועמד לתפקיד הנשיא אלא אם נתמלאו בו התנאים המצטברים הבאים:

5.3.1.1. הוא חבר לשכה לא פחות מחמש (5) שנים רציפות לפני מועד הבחירות;

5.3.1.2. היה חבר באחד ממוסדות הלשכה לפחות תקופת כהונה אחת;

5.3.1.3. עיסוקו העיקרי בפועל הינו סוכן ביטוח;

5.3.1.4. הוא מחזיק ברישיון סוכן ביטוח במשך חמש (5) שנים רציפות לפחות;

5.3.1.5. הוא חבר בעל זכות הצבעה;

5.3.1.6. במהלך עשר (10) השנים שקדמו למועד הבחירות, לא נפסל רישיון סוכן הביטוח שלו ואין לו עבירות משמעת בלשכה.

5.3.1.7. במהלך עשר (10) השנים שקדמו למועד הבחירות, לא הורשע בעבירה פלילית ולא הוכרז כחדל פירעון.

6. המועצה הארצית

6.1. מעמד המועצה

6.1.1. המועצה הארצית תשמש כאסיפה כללית של הלשכה, כמשמעותה בסעיף 24 לחוק העמותות ויהיו לה כל הסמכויות הנתונות בחוק העמותות לאסיפה כללית; וכן הסמכויות המוקנות לה בתקנון.

6.1.2. החלטות המועצה הארצית יחייבו את כל חברי ומוסדות הלשכה, למעט בית הדין, ועדת הביקורת וועדת האתיקה אשר יהיו עצמאיים ולא כפופים למועצה הארצית בפעולתם.

6.2. הרכב המועצה

6.2.1. המועצה הארצית תמנה שלושים וחמשה (35) חברים, וזה יהיה הרכבה:

6.2.1.1. נשיא הלשכה;

- 6.2.1.2. נשיא הלשכה היוצא או ממלא מקומו; ואם שני האמורים מודיעים שאינם מעוניינים, יושב ראש המועצה היוצא;
- 6.2.1.3. שלושת (3) יושבי ראש המחוזות הנבחרים;
- 6.2.1.4. עשרה (10) נציגים מכל מחוז שהם חברי ועד המחוז.
- 6.2.2. חבר המועצה הארצית ישמש בתפקידו למשך ארבע (4) שנים, אלא אם תופסק כהונתו בהתאם להוראות התקנון.

6.3. תפקידי המועצה

- 6.3.1. באסיפותיה תעסוק המועצה הארצית בנושאים אלה:
- 6.3.1.1. התווית מדיניות לוועד המנהל ופיקוח על פעילותו;
- 6.3.1.2. תשמע דין וחשבון על פעולות הוועד המנהל, ועדת הביקורת והוועדות השונות;
- 6.3.1.3. תדון ותאשר את הדוחות הכספיים והמילוליים השנתיים שיגיש לאישורה הוועד המנהל;
- 6.3.1.4. תדון ותאשר את התקציב השנתי שהציג לה הוועד המנהל;
- 6.3.1.5. תאשר מינוי רואה חשבון לפי סעיף 31א לחוק העמותות;
- 6.3.1.6. תאשר יושבי ראש לוועדות המקצועיות ולוועדות הנבחרות בהתאם להמלצת נשיא הלשכה;
- 6.3.1.7. כל נושא שבגדר סמכותה לפי חוק העמותות ולפי התקנון;
- 6.3.1.8. כל נושא שהוועד המנהל החליט להביא בפניה.

6.4. אסיפת המועצה הארצית הראשונה שלאחר הבחירות

- 6.4.1. אסיפתה הראשונה של המועצה הארצית תתקיים במפגש פרונטלי של חברי המועצה הארצית בתוך שלושים (30) ימים מיום הבחירות.
- 6.4.2. על אף האמור בסעיף 6.4.1 לעיל, אם נבצר לקיים מפגש פרונטלי של המועצה הארצית מפאת כוח עליון, לרבות עקב מצב בטחוני או בריאותי השורר אותה עת במדינה, רשאית המועצה לקיים את ישיבתה הראשונה באמצעים טכנולוגיים; ובלבד שהאמצעי הטכנולוגי הנבחר ישדר תמונה וקול של חברי המועצה הארצית.
- 6.4.3. זימון של אסיפת המועצה הארצית הראשונה יקבע לא יאוחר מעשרה (10) ימים לפני מועד קיומה ועל סדר יומה יהיו נושאים בהתאם לתקנון.
- 6.4.4. זימונה וניהולה של אסיפת המועצה הארצית הראשונה יעשה על-ידי יושב ראש ועדת הבחירות המרכזית.

6.4.5. באסיפת המועצה הארצית הראשונה ייבחר יושב ראש מועצה ארצית קבוע בהתאם לקבוע בתקנון.

6.5. יושב ראש המועצה הארצית

6.5.1. יושב ראש המועצה הארצית יבחר על-ידי חברי המועצה הארצית מבין חבריה בבחירות חשאיות באסיפת המועצה הארצית הראשונה.

6.5.2. מועמדות לתפקיד יושב ראש המועצה הארצית רשאי להגיש כל חבר מועצה ארצית שהוא נציג מחוז; ובלבד שאינו יושב ראש מחוז.

6.5.3. המעוניינים בהגשת מועמדות לתפקיד יושב ראש המועצה הארצית יגישו מועמדותם ליושב ראש ועדת הבחירות המרכזית לא יאוחר משבעה (7) ימים לפני מועד קיום האסיפה הראשונה של המועצה הארצית.

6.5.4. מועמד לתפקיד יושב ראש המועצה הארצית יידרש להציג לחברי המועצה הנבחרים רקע מקדים אודותיו אשר יועבר לידיעת חברי המועצה עד שלושה (3) ימים טרם קיום האסיפה הראשונה.

6.5.5. מועמדים שהגישו מועמדותם לתפקיד יושב ראש המועצה הארצית רשאים לשאת דברם בפני חברי המועצה באסיפתה הראשונה; ולכל אחד מהמועמדים יינתן פרק זמן שווה להצגת מועמדותו.

6.5.6. לאחר סיום הצגת המועמדים, לכל חבר מועצה ארצית יינתן פתק הצבעה עם שמות המועמדים והוא יקיף בעיגול את שם המועמד בו הוא בוחר. סדר רשימת המועמדים על גבי פתק ההצבעה יעשה על-פי סדר האותיות האלפבית של השם הפרטי ולאחריו שם המשפחה.

6.5.7. פתקי ההצבעה ימסרו ליושב ראש ועדת הבחירות המרכזית שיסכם יחד עם היועץ המשפטי בו במקום את קולות ההצבעה של חברי המועצה ויכריז על תוצאות ההצבעה; המועמד שיקבל את מירב הקולות ישמש יושב ראש המועצה הארצית והמועמד שנבחר במקום השני ישמש ממלא מקום יושב ראש המועצה הארצית.

6.5.8. במקרה של שוויון קולות יערך סבב נוסף של בחירה חשאית בין שלושת (3) המועמדים שקיבלו את מירב הקולות בסבב ההצבעה הראשון.

6.6. אסיפות המועצה הארצית

6.6.1. המועצה הארצית תקיים ישיבות לא פחות מאחת לשלושה (3) חודשים במשכנה הקבוע של הלשכה אלא אם החליט יושב ראש המועצה לקיימה במקום אחר.

6.6.2. אלא אם יש הגבלה אחרת בתקנון, המועצה הארצית רשאית לקיים את ישיבותיה במפגשים פרונטליים של חברי המועצה הארצית או באמצעים טכנולוגיים; ובלבד שהאמצעי הטכנולוגי הנבחר ישדר תמונה וקול של חברי המועצה הארצית.

6.6.3. המועצה הארצית רשאית להתכנס בכל עת לשם אסיפה שלא מן המניין ועליה לעשות כן לפי דרישה בכתב של ועדת הביקורת או של נשיא הלשכה או של יושב ראש המועצה או של עשירית מכלל חברי הלשכה או לא פחות משלושים (30) אחוזים מחברי המועצה הארצית. ככל ודרישה כאמור הינה בהתאם לשתי החלופות האחרונות, כינוס אסיפה שלא מניין יהיה בכפוף לחתימת אותם מבקשים על גבי טופס פיזי או דיגיטלי שניסוחו יוחלט על-ידי מזכירות הלשכה.

6.6.4. כינוס אסיפת מועצה ארצית רגילה יעשה בהודעה מוקדמת לפחות עשרה (10) ימים מראש ואילו כינוס אסיפת מועצה ארצית שלא מן המניין יעשה בהודעה מוקדמת לפחות עשרים ואחד (21) ימים מראש.

6.6.5. אופן ניהולה וסדר יומה לרבות מועדה, שעתה ומיקומה של אסיפת המועצה הארצית רגילה או שלא מן המניין, יקבעו בידי יושב ראש המועצה הארצית.

6.7. קווים

6.7.1. אסיפות המועצה הארצית לא תיפתחנה אם לא נכחו לפחות שלושים (30) אחוזים מחברי המועצה הארצית (להלן: "מניין מחייב"); היה מנין זה נוכח בפתיחת האסיפה, רשאית היא להמשיך בדיוניה ולקבל החלטות אף אם פחת מספר הנוכחים בה בהמשך האסיפה.

6.7.2. לא נתכנס מניין מחייב תוך שעה מהזמן הנקוב בזימון לאסיפת המועצה הארצית, יראו את האסיפה כנדחית, ללא צורך בהזמנה נוספת, בשבעה (7) ימים לאותה שעה במשכנה הקבוע של הלשכה, ובאסיפה נדחית זו יהיו הנוכחים רשאים לדון ולהחליט, יהיה מספרם אשר יהיה.

6.8. אופן ניהול ישיבות המועצה

6.8.1. אסיפות המועצה הארצית יתועדו בפרוטוקול אשר ישקף את עיקרי הדברים שנידונו באסיפה; לאסיפות המועצה הארצית יהיה מזכיר מועצה אשר ינהל את הפרוטוקול ויסייע ליושב ראש המועצה הארצית לנהל את ישיבותיה.

6.8.2. פרוטוקול ישיבות המועצה הארצית יהיה פתוח לעיון כלל חברי הלשכה בכל דרך אשר עליה יחליט יושב ראש המועצה.

- 6.8.3. אסיפות המועצה הארצית יהיו פתוחות לכל חברי הלשכה, והודעה על קיומן תפורסם לכל חברי הלשכה באמצעות אתר הלשכה או בכל אמצעי אחר עליו יחליט יושב ראש המועצה.
- 6.8.4. חבר לשכה יהיה רשאי לשאת דברים בפני המועצה הארצית ויהיה רשאי להציע נושאים לסדר יומה, בכפוף לשליחת בקשה מתאימה, בכתב, ליושב ראש המועצה לפחות שבעה (7) ימים לפני שליחת ההזמנות לאסיפה, והכל בכפוף לאפשרות לקיום הדיון מבחינת סדר היום. בתום הדיון בנושא שהועלה תתקיים הצבעה לאישור או דחיית הנושא שהועלה על-ידי החבר. במקרה שהנושא המבוקש לדיון על-ידי החבר לא יתאפשר מבחינת סדר היום, על-פי החלטת יושב ראש המועצה, יתקיים הדיון בו באסיפה שלאחריה.
- 6.8.5. בכל מקרה שעולה על סדר יום המועצה נושא של בחירות, שינוי תקנון, הצבעה להדחת נשיא או פירוק הלשכה, יזומנו כל חברי הלשכה והם יהיו רשאים להשתתף בה; ותהיה לכל אחד ממשתתפי הישיבה שהוא חבר לשכה בעל זכות הצבעה זכות הצבעה שווה בעניינים הקשורים לבחירות, שינוי תקנון, הדחת נשיא מכהן או פירוק הלשכה בלבד.
- 6.8.6. החלטות המועצה הארצית יתקבלו ברוב קולות של המצביעים מבין חברי המועצה זולת אם חוק העמותות או התקנון דרשו רוב אחר לקבלתן; היו הקולות שקולים, רשאי יושב ראש המועצה להכריע.
- 6.8.7. החלטות שהתקבלו בישיבות המועצה בידי רוב חברי המועצה הנוכחים בישיבתה אותה עת יראו אותן לכל דבר ועניין כהחלטות שהתקבלו באסיפת המועצה.
- 6.8.8. על אף האמור בכל מקום אחר בתקנון, החלטות המועצה הארצית שעניינן בדבר שינוי שם, שינוי תקנון, שינוי מטרות, אישור דוחות כספיים שנתיים, פירוק הלשכה, הדחת נשיא מכהן או עניינים הקשורים בבחירות למוסדות הלשכה, תחייב זימון בהודעה מוקדמת שלוש (30) ימים מראש וקבלת החלטות בישיבה שכזו תעשה לאחר שהמועצה התכנסה על-ידי חבריה לישיבה פיזית.

7. הוועד המנהל

- 7.1. **מעמד הוועד המנהל**
- הוועד המנהל הוא הגוף המנהל והמפעיל את הלשכה.
- 7.2. **הרכב הוועד המנהל**
- 7.2.1. הוועד המנהל ימנה תשעה (9) חברים, וזה יהיה הרכבו:
- 7.2.1.1. נשיא הלשכה אשר ישמש כיושב ראש הוועד המנהל;

- 7.2.1.2. יושב ראש המועצה הארצית ;
- 7.2.1.3. ממלא מקום הנשיא אשר יבחר הנשיא מבין חברי הלשכה ;
- 7.2.1.4. שלושת (3) יושבי ראש המחוזות הנבחרים ;
- 7.2.1.5. שלושת (3) יושבי ראש הוועדות המקצועיות שנמנות בסעיפים 14.1.1.1 עד 14.1.1.3 לתקנון.
- 7.2.2. חבר הוועד המנהל ישמש בתפקידו למשך ארבע (4) שנים, אלא אם הופסקה כהונתו בהתאם להוראות התקנון.
- 7.2.3. נבצר מחבר הוועד המנהל למלא תפקידיו לזמן קצוב, רשאים הנותרים להמשיך לפעול כוועד מנהל עד שישוב למלא תפקידיו.
- 7.3. **תפקידי הוועד המנהל**
- 7.3.1. באחריות וסמכות הוועד המנהל יהיו :
- 7.3.1.1. מינוי מנכ"ל הלשכה, ופיקוח על עבודתו ;
- 7.3.1.2. מינוי יועץ משפטי ללשכה ;
- 7.3.1.3. ככל שיהיה צורך בכך, מינוי מבקר פנים ללשכה, בהסכמת ועדת הביקורת, בהתאם לסעיף 30א לחוק העמותות ;
- 7.3.1.4. בניית תקציב שנתי והבאתו לאישור המועצה הארצית ;
- 7.3.1.5. אישור הנחות או פטורים מתשלום דמי חבר. הוועד המנהל רשאי להאציל סמכות זו למי מחבריו שיבחר ;
- 7.3.1.6. החלטות על פתיחת חשבונות בנק עבור הלשכה ;
- 7.3.1.7. לרכוש, לחכור, להחזיק, לשכור, לבנות ולהקים בניינים ורכש אחר הדרושים לביצוע כל אחת ממטרות הלשכה ;
- 7.3.1.8. להתקשר בחוזים והסכמים ולעשות כל פעולה כספית הנוגעת או היכולה להועיל בהשגת מטרות הלשכה, כולן או מקצתן ובכלל זה לקבל אשראים ולשעבד לצורך זה את רכוש הלשכה ;
- 7.3.1.9. להקים ולייסד תאגידים מכל סוג בשם הלשכה לבד או ביחד עם אחרים ;
- 7.3.1.10. להשקיע, להפקיד ולהשתמש בכספי הלשכה וברכוש ;
- 7.3.1.11. לצרף את הלשכה כחברה בארגונים בינלאומיים של סוכני ביטוח או בתחום הביטוח בכלל ;
- 7.3.1.12. ליצור שיתופי פעולה מכל סוג עם מוסדות וארגונים אחרים בארץ ובחו"ל לצורך קיום מטרות הלשכה ;

- 7.3.1.13. ליזום פרסום או להשתתף בפרסום בכלי תקשורת כלשהו או בכל מדיה אחרת, בשם הלשכה וכלל חבריה ;
- 7.3.1.14. כל סמכות שהוקנתה לוועד המנהל בחוק או בתקנון ;
- 7.3.1.15. כל סמכות שלא ניתנה למוסד אחר ממוסדות הלשכה.

7.4. ועדות משנה ואצילת סמכויות

- 7.4.1. הוועד המנהל רשאי, במידה ולא נקבע אחרת בתקנון, להעביר סמכות מסמכויותיו לוועדות משנה או ליחידים מחבריו, למעט סמכויות אשר לגבי החלטות עליהן נקבע בתקנון כי לא ניתן להעבירן ; החלטות ועדת משנה יכנסו לתוקף רק לאחר אישורן בוועד מנהל.
- 7.4.2. העברת סמכות מסמכויות הוועד המנהל למי שאינו חבר הוועד המנהל טעונה החלטה אשר בעדה יצביעו לא פחות משני שלישים מחברי הוועד המנהל ; ובתנאי שהאדם אליו מועברת הסמכות הוא חבר לשכה.
- 7.4.3. סדרי הדיון והנוהל בישיבות ועדות משנה ייקבעו על-ידי ועדת המשנה עצמה או על-ידי הוועד המנהל, כראות עיני הוועד המנהל. ישיבות ועדות משנה יתועדו בפרוטוקול אשר יסקף את עיקרי הדברים שנדונו בישיבה.

7.5. ישיבות הוועד המנהל

- 7.5.1. ישיבות הוועד המנהל יזומנו על-ידי יושב ראש הוועד המנהל, אשר יקבע את מועד הישיבות, סדר יומן ודרך ניהולן. בכל מקרה, יתכנס הוועד המנהל לישיבה לפחות פעם אחת בחודש.
- 7.5.2. הוועד המנהל רשאי לקיים את ישיבותיו במפגשים פרונטליים של חברי הוועד המנהל או באמצעים טכנולוגיים ; ובלבד שהאמצעי הטכנולוגי הנבחר ישדר תמונה וקול של חברי הוועד המנהל.

7.6. קוורום

- 7.6.1. ישיבות הוועד המנהל לא תיפתחנה אם לא נכחו לפחות מחצית מחבריו (להלן : "מניין מחייב") ; היה מנין זה נוכח בפתיחת הישיבה, רשאי הוועד המנהל להמשיך בדיוניו ולקבל החלטות כל עוד לא פחת מספר הנוכחים בהמשך הישיבה מאותו מניין מחייב.
- 7.6.2. לא נתכנס מניין מחייב תוך שעה מהזמן הנקוב בזימון לישיבת הוועד המנהל, יראו את הישיבה כנדחית, ללא צורך בהזמנה נוספת, בשבעה (7) ימים לאותה שעה ואותו מקום, ובישיבה נדחית זו יהיו הנוכחים רשאים לדון ולהחליט, יהיה מספרם אשר יהיה. הכל אלא אם תואמה בין רוב חברי הוועד המנהל ישיבה נדחית למועד מוסכם אחר.

7.7. אופן ניהול ישיבות הוועד המנהל

- 7.7.1. ישיבות הוועד המנהל יתועדו בפרוטוקול אשר ישקף את עיקרי הדברים שנידונו בישיבה; לוועד המנהל יהיה מזכיר אשר ינהל את הפרוטוקול ויסייע ליושב ראש הוועד המנהל לנהל את ישיבותיו.
- 7.7.2. פרוטוקול ישיבות הוועד המנהל יהיה פתוח לעיון בפני חברי הוועד המנהל וחברי ועדת הביקורת בלבד, וזאת בדרך אשר עליה יחליט יושב ראש הוועד המנהל. המועצה הארצית תקבל דיווחים על עיקר עשיית הוועד המנהל וההחלטות שקיבל באופן ובמועדים עליהם יחליט יושב ראש המועצה.
- 7.7.3. החלטות הוועד המנהל יתקבלו ברוב קולות של המצביעים; היו הקולות שקולים, רשאי יושב ראש הוועד המנהל להכריע. החלטת כל חברי הוועד המנהל פה אחד יכול שתתקבל גם שלא בישיבת הוועד המנהל.

8. ועדת ביקורת

8.1. תפקיד ועדת הביקורת וסמכויותיה

- 8.1.1. ועדת הביקורת הינה הגוף המוסמך לבקר את פעולות הלשכה וכל אחד ממוסדותיה; ויהיו לה כל התפקידים והסמכויות הנתונות לוועדת ביקורת בסעיף 30 לחוק העמותות.
- 8.1.2. ועדת הביקורת תקבע לעצמה את סדרי עבודתה ואת נהליה.
- 8.1.3. בסמכות ועדת הביקורת לבצע כל פעולה חוקית הנדרשת לדעתה לצורך מילוי תפקידה, לרבות מתן הוראות לרואה חשבון הלשכה.
- 8.1.4. ועדת הביקורת רשאית לקבל לעיון כל מסמך של הלשכה הדרוש לה לצרכי עבודתה.
- 8.1.5. ועדת הביקורת תהיה עצמאית ולא כפופה בביצוע תפקידה לוועד המנהל והיא תדווח למועצה הארצית.

8.2. הרכב ועדת הביקורת

- 8.2.1. ועדת הביקורת תמנה לא פחות משלושה (3) חברים ולא יותר מחמשה (5) חברים, אשר ייבחרו בבחירות ישירות על-ידי כלל חברי הלשכה בהתאם לנוהל הבחירות שבתקנון.
- 8.2.2. לא יכהן כחבר ועדת ביקורת מי שממלא תפקיד אחר במוסדות הלשכה או מי שהורשע בעבירה פלילית או עבירת משמעת בלשכה במהלך חמש (5) השנים שקדמו למועד הבחירות.
- 8.2.3. בראש ועדת הביקורת יעמוד מי מבין חבריה שזכה למירב הקולות בבחירות. היה שוויון בקולות, יבחרו חברי ועדת הביקורת, בהצבעה חשאית, את היושב ראש מתוך אלה שהיה ביניהם שוויון בקולות.

8.2.4. יושב ראש ועדת ביקורת ימנה לו סגן מבין חבריה. סגן היושב ראש יהיה ממלא מקום היושב ראש בהעדרו, ויהיו לו כל סמכויות היושב ראש ועת ביקורת במקרה זה.

8.2.5. במקרה של שוויון קולות בין מועמדים לוועדת הביקורת, כאשר המועמדים שקיבלו מספר קולות זהה מתחרים על המקום האחרון ברשימה המיועדת ומספר חברי ועדת הביקורת המירבי על-פי התקנון אינו מאפשר צירוף של המועמדים המתחרים שקיבלו מספר קולות זהה, תורחב ועדת הביקורת לאותה קדנציה באופן שהמועמדים שקיבלו מספר קולות שווה יכהנו כחברי ועדת הביקורת.

8.3. קווים וניהול ועדת הביקורת

8.3.1. ישיבות ועדת הביקורת יזומנו על-ידי היושב ראש ועדת הביקורת, אשר יקבע את מועד הישיבות ודרך ניהולן. בכל מקרה תתכנס ועדת הביקורת לפחות פעם אחת בשלושה (3) חודשים.

8.3.2. ישיבת ועדת ביקורת לא תיפתח אם לא נכחו בה לפחות שלושה (3) מחבריה; היה מנין זה נוכח בפתיחת הישיבה, רשאית הוועדה להמשיך בדיוניה ולקבל החלטות אף אם פחת מספר הנוכחים.

8.3.3. לא נתכנס המניין האמור תוך שעה מהזמן הנקוב בהזמנה, יראו את הישיבה כנדחית, ללא צורך בהזמנה נוספת, בשבוע ימים לאותה שעה ולאותו מקום, ובישיבה נדחית זו יהיו הנוכחים רשאים לדון ולהחליט, יהיה מספרם אשר יהיה.

8.3.4. החלטות ועדת הביקורת יתקבלו ברוב קולות המצביעים מבין חברי ועדת הביקורת; היו הקולות שקולים, תכריע דעתו של היושב ראש הוועדה.

8.3.5. ועדת הביקורת תנהל פרוטוקול מישיבותיה והחלטותיה אשר יתאר את עיקרי הדיון וההחלטות. לוועדת הביקורת יהיה מזכיר אשר ינהל את הפרוטוקול ויסייע ליושב ראש ועדת הביקורת לנהל את ישיבותיה; הפרוטוקול יהיה חסוי אלא אם החליט יושב ראש ועדת הביקורת לפרסמו.

8.4. דיווחי ועדת הביקורת

8.4.1. ועדת הביקורת תדווח על ממצאי פעולותיה למועצה הארצית בישיבתה כאסיפה כללית שנתית (להלן: "האסיפה הכללית"), לפי הנוהל שלהלן:

8.4.1.1. ועדת הביקורת תגיש דו"ח ראשוני לוועד המנהל, לא יאוחר מאשר ארבעים וחמשה (45) ימים קודם למועד שנקבע לאסיפה הכללית;

8.4.1.2. הוועד המנהל יהיה רשאי לתת את התייחסותו לדו"ח תוך שבעה (7) ימים מהמועד שקיבל את דו"ח ועדת הביקורת;

8.4.1.3. ועדת הביקורת תגיש דו"ח סופי, הכולל התייחסות להערות הוועד המנהל, ככל שיהיו, לפחות שלוש (30) ימים לפני האסיפה הכללית; בשנה שבה מתקיימות בחירות למוסדות הלשכה יועבר דו"ח ועדת הביקורת למועצה הארצית כאמור לפחות שלוש (30) ימים קודם למועד הבחירות למוסדות הלשכה;

8.4.1.4. דו"ח ועדת הביקורת והתייחסות הוועד המנהל יימסרו לחברי המועצה הארצית באסיפה הכללית; ובשנה שבה מתקיימות בחירות למוסדות הלשכה, יופץ דו"ח ועדת הביקורת לכלל חברי הלשכה על-ידי ועדת הבחירות המרכזית קודם למועד הבחירות.

8.4.2. ועדת הביקורת רשאית להגיש דיווחים מיוחדים לחברי המועצה הארצית או לכלל חברי הלשכה בקשר לממצאי הביקורת; ובלבד שהוועד המנהל וכל מבוקר בדיווח יהיה רשאי לצרף את התייחסותו לדיווח.

8.4.3. ועדת הביקורת תפרסם את דוחות הביקורת השנתית שלה וכל דוח אחר שתמצא לנכון באתר האינטרנט של הלשכה בדף ייעודי שיוקם לכך.

9. ועדת האתיקה ותלונות הציבור

9.1. תפקיד ועדת האתיקה

9.1.1. ועדת האתיקה תהיה הגוף המוסמך לקבוע גילויי דעת, הערות והצעות לאסדרה או חקיקה, נהלים, הנחיות וכיוצא באלה (להלן: "**כללי אתיקה**") בתחום האתיקה המקצועית.

9.1.2. הוועדה תפעל בהתאם לקוד האתי ולתקנון זה, על מנת לאכוף את כללי האתיקה המפורטים בקוד האתי, ויהיו לה כל התפקידים והסמכויות המפורטים בתקנון זה ובקוד האתי.

9.1.3. ועדת האתיקה תפעל לשמירת כללי האתיקה המקצועית על-ידי חברי הלשכה וכן תהיה מוסמכת להסביר, לייעץ ולהדריך את חברי הלשכה בכל עניין שיש לו אספקטים של אתיקה.

9.1.4. בסמכות ועדת האתיקה לפרסם גילויי דעת בנושאי אתיקה מקצועית אשר יחייבו את כלל סוכני הביטוח חברי הלשכה, לרבות מתן הוראות לסוכן ביטוח פלוני חבר הלשכה בנושא שהגיע לידיעתה.

9.1.5. ועדת האתיקה תהיה מוסמכת לטפל בתלונות הציבור שיופנו ללשכה, כולל תלונות מבוטחים נגד חברי הלשכה בהתאם להוראות הקוד האתי.

9.1.6. ועדת האתיקה תהיה רשאית לתבוע חבר לשכה בשם הלשכה בפני בית הדין בכל מקרה של עבירה על כללי האתיקה המקצועית שהגיע לידיעתה, לרבות דרך תלונה של מי שאינו חבר לשכה.

9.1.7 ועדת האתיקה תהיה רשאית להשיב על שאלות חברי לשכה לגבי פרשנות כללי האתיקה או לגבי הדרך שיש על סוכן ביטוח לנהוג בה בעניינים מסוימים; והיא רשאית לפרסם את תשובותיה ללא פרטים מזהים של הגורמים המעורבים בשאלות שהועלו בפניה לכלל חברי הלשכה.

9.1.8 חבר אשר פעל בהתאם להנחיות ועדת האתיקה, בין אם בהתאם לתשובה פרטנית לפנייה מטעמו או בהתאם לגילוי דעת שפרסמה, לא יואשם בעבירה על כללי האתיקה באותו עניין.

9.1.9 ועדת האתיקה תהיה רשאית ליזום שינויים בכללי האתיקה המקצועית, לרבות בקוד האתי, בהתאם להוראות התקנון.

9.1.10 למעט בעניינים שדורשים אישור המועצה הארצית בתקנון, ועדת האתיקה תהיה עצמאית ולא כפופה בביצוע תפקידיה לכל גורם.

9.2 אופן קביעת גילויי דעת ועדת האתיקה

9.2.1 נושאי אתיקה מקצועית לדיון על-ידי ועדת האתיקה ייקבעו על-ידי ועדת האתיקה או לבקשת הוועד המנהל או המועצה הארצית.

9.2.2 ועדת האתיקה תיעזר במחלקה המקצועית בלשכה לשם הכנת כללי האתיקה מטעמה, לרבות עדכונים נדרשים בקוד האתי.

9.2.3 ועדת האתיקה תפיץ טיוטה של ההצעות לכללי אתיקה בין חברי הלשכה לצורך דיון וקבלת הערות בתוך תקופה של עשרים ואחד (21) ימים לפחות; ותדון בהם שנית, לאחר קבלת הערות חברי הלשכה.

9.2.4 הצעה לכלל אתיקה שאושרה על-ידי ועדת האתיקה כאמור, תועבר יחד עם חומר הרקע, למועצה הארצית לדיון ולאישור סופי טרם הפצתה.

9.2.5 כל עוד לא אושרה באופן סופי ההצעה לכלל אתיקה, כמפורט בתקנון, לא יחייב הכלל את חברי הלשכה בעבודתם המקצועית.

9.2.6 כלל אתיקה שאושר יופץ לכלל חברי הלשכה.

9.3 הרכב ועדת האתיקה

9.3.1 ועדת האתיקה תמנה לא יותר מאשר שבעה (7) חברים ולא פחות מחמשה (5) חברים, אשר ייבחרו בבחירות ישירות על-ידי כלל חברי הלשכה בהתאם לנוהל הבחירות שבתקנון.

9.3.2 לא יכהן כחבר ועדת אתיקה מי שממלא תפקיד אחר במוסדות הלשכה או מי שהורשע בעבירה פלילית או עבירת משמעת בלשכה במהלך חמש (5) השנים שקדמו למועד הבחירות.

9.3.3 בראש ועדת האתיקה יעמוד מי מבין חבריה שזכה למירב הקולות בבחירות. היה שוויון בקולות, יבחרו חברי ועדת האתיקה, בהצבעה חשאית, את היושב ראש מתוך אלה שהיה ביניהם שוויון בקולות.

9.3.4. יושב ראש ועדת האתיקה ימנה לו סגן מבין חבריה. סגן היושב ראש ועדת האתיקה יהיה ממלא מקום היושב ראש הוועדה בהעדרו, ויהיו לו כל סמכויות היושב ראש הוועדה במקרה זה.

9.3.5. במקרה של שוויון קולות בין מועמדים לוועדת האתיקה, כאשר המועמדים שקיבלו מספר קולות זהה מתחרים על המקום האחרון ברשימה המיועדת ומספר חברי ועדת האתיקה המירבי על-פי התקנון אינו מאפשר צירוף של המועמדים המתחרים שקיבלו מספר קולות זהה, תורחב ועדת האתיקה לאותה קדנציה באופן שהמועמדים שקיבלו מספר קולות שווה יכהנו כחברי ועדת האתיקה.

9.4. קווים וניהול ועדת האתיקה

9.4.1. ישיבות ועדת האתיקה יזומנו על-ידי היושב ראש ועדת האתיקה, אשר ייקבע את מועד הישיבות ודרך ניהולן.

9.4.2. ישיבת ועדת האתיקה לא תיפתח אם לא נכחו בה לפחות שלושה (3) מחבריה; היה מניין זה נוכח בפתיחת הישיבה, רשאית הוועדה להמשיך בדיוניה ולקבל החלטות אף אם פחת מספר הנוכחים.

9.4.3. לא נתכנס המניין האמור תוך שעה מהזמן הנקוב בהזמנה, יראו את הישיבה כנדחית, ללא צורך בהזמנה נוספת, בשבוע ימים לאותה שעה ולאותו מקום, ובשיבה נדחית זו יהיו הנוכחים רשאים לדון ולהחליט, יהיה מספרם אשר יהיה.

9.4.4. החלטות ועדת האתיקה יתקבלו ברוב קולות המצביעים; היו הקולות שקולים, תכריע דעתו של היושב ראש ועדת האתיקה.

9.4.5. ועדת האתיקה תנהל פרוטוקול מישיבותיה והחלטותיה אשר ישקף את עיקר הדברים הנדונים בישיבה ואת החלטות הוועדה.

10. בתי הדין הארצי

10.1. תפקיד בית הדין

10.1.1. בית הדין יפעל בהתאם לתקנון בית הדין ולתקנון זה, על מנת לאכוף את הוראות התקנון על כל נספחיו, ויהיו לו כל התפקידים והסמכויות המפורטים בתקנון זה ובתקנון בית הדין.

10.1.2. חבר, כל מוסד ממוסדות הלשכה וכל מי שקיבל על עצמו את תקנון הלשכה ומרותה, חייבים להיזקק לשיפוטו של בית הדין בכל עניין שהוא בגדר סמכותו, ויראו הצטרפותו של חבר ללשכה כחתימתו על הסכם בוררות כמשמעותו בחוק הבוררות, התשכ"ח-1968, לרבות לעניין תחולת תקנון בית הדין על כל הוראותיו.

10.1.3. בית הדין יהיה הפרשן המוסמך של תקנון הלשכה, נספחיו, כללים מקצועיים וכללי אתיקה מקצועית ופרשנותו תינתן על-פי בקשת צד

מעוניין, לאחר ששמע את עמדתו של היועץ המשפטי; ופרשנות כאמור של בית הדין תהיה הפרשנות המחייבת את כל חברי הלשכה, מוסדותיה ובעלי התפקידים בה.

10.1.4. בית הדין יהיה עצמאי ולא כפוף בביצוע תפקידו לאף גורם אחר.

10.2. הרכב בית הדין

10.2.1. בית הדין ימנה תשעה (9) חברים, אשר ייבחרו בבחירות ישירות על-ידי כלל חברי הלשכה בהתאם לנוהל הבחירות שבתקנון.

10.2.2. לא יכהן כחבר בית הדין מי שממלא תפקיד אחר במוסדות הלשכה או מי שהורשע בעבירה פלילית או עבירת משמעת בלשכה במהלך חמש (5) השנים שקדמו למועד הבחירות.

10.2.3. בראש בית הדין יעמוד מי מבין חבריו שזכה למירב הקולות בבחירות ואשר מחזיק ברישיון עורך דין (להלן: "אב בית הדין"). היה שוויון בקולות, יבחרו חברי בית הדין, בהצבעה חשאית, את אב בית הדין מתוך אלה שמחזיקים רישיון עורך דין ושהיה ביניהם שוויון בקולות.

10.2.4. בהעדר מתמודדים שמחזיקים ברישיון עורך דין, תפנה הלשכה לנשיא לשכת עורכי הדין בישראל בבקשה להמליץ על שלושה (3) שמות של עורכי דין שמוכנים לכהן בתפקיד אב בית הדין בהתנדבות וללא תמורה. נשיא הלשכה, באישור הוועד המנהל, יבחר אחד משלושת המועמדים לתפקיד אב בית הדין.

10.2.5. אב בית הדין ימנה לו סגן מבין חבריו אשר הוא בעל תואר ראשון במשפטים ממוסד אקדמי מוכר. סגן אב בית הדין ימלא מקום אב בית הדין בהעדרו, ויהיו לו כל סמכויות אב בית הדין במקרה זה.

10.2.6. במקרה של שוויון קולות בין מועמדים לבית הדין, כאשר המועמדים שקיבלו מספר קולות זהה מתחרים על המקום האחרון ברשימה המיועדת ומספר חברי בית הדין המירבי על-פי התקנון אינו מאפשר צירוף של המועמדים המתחרים שקיבלו מספר קולות זהה, תתקיים הצבעה חשאית בין אותם מועמדים במועצה הארצית.

10.3. סמכויות בית הדין

10.3.1. תקנון בית הדין מהווה חלק בלתי נפרד מתקנון זה וכוחו ככוח תקנון זה.

10.3.2. החלטה או פסק דין סופי של בית הדין יחייבו את הצדדים לכל דבר.

10.3.3. אב בית הדין יפרסם באתר הלשכה כפי שייקבע על-ידי הוועד המנהל מעת לעת או בכל אמצעי אחר שיחליט עליו, תקציר של ההחלטות או

פסקי דין סופיים שניתנו על-ידי בית הדין; ובלבד שלא יפורסמו שמות הצדדים אלא על-פי החלטת הרכב בית הדין שישב בדיון ואב בית הדין.

10.3.4. בית הדין ינהל פרוטוקול משיבותיו והחלטותיו.

11. מטת הלשכה

11.1. מנכ"ל הלשכה

11.1.1. הלשכה תקיים משרד ומנגנון ניהול מתאים שבראשו יעמוד מנהל כללי (להלן: "המנכ"ל"), אשר תפקידו להוציא אל הפועל את מדיניות מוסדות הלשכה.

11.1.2. המנכ"ל ימונה בידי הוועד המנהל ולו ייתן דין וחשבון על פעילותו.

11.1.3. לשם ביצוע תפקידו רשאי המנכ"ל למנות או לסיים עבודתם של בעלי תפקידים תחתיו שלא נקבעה דרך מינויים בתקנון, לקבוע את תנאי שכרם ותחומי אחריותם.

11.1.4. המנכ"ל יתמנה כמורשה חתימה מטעם הלשכה, בכפוף להגבלות כוח החתימה שלו אשר ייקבעו על-ידי הוועד המנהל.

11.2. היועץ המשפטי ללשכה

11.2.1. היועץ המשפטי יהיה עורך דין מוסמך, בין אם פנימי ובין אם חיצוני, אשר ימונה בידי הוועד המנהל והוא יהיה כפוף מבחינה מנהלית למנכ"ל.

11.2.2. היועץ המשפטי יהיה אחראי, בעצמו או באמצעות אחרים, בין היתר, על הבטחת חוקיות ותקינות פעילותה של הלשכה, ייעוץ משפטי שוטף ללשכה ומוסדותיה השונים, הצגת תכנים מקצועיים מתחום אחריותו בפני גורמים חיצוניים, ייצוג הלשכה בבתי המשפט השונים, עריכת ההסכמים עליה חתומה הלשכה או בדיקת תקינותם וכל תפקיד אחר שהוטל עליו בתקנון.

11.3. מנהל כספים

11.3.1. מנהל הכספים של הלשכה יהיה רואה חשבון מוסמך אשר ימונה בידי הוועד המנהל והוא יהיה כפוף למנכ"ל בפעילותו השוטפת.

11.3.2. מנהל הכספים של הלשכה יהיה אחראי, בעצמו או באמצעות אחרים, בין היתר, על ניהול המשאבים הכספיים של הלשכה, לרבות ניהול הקשר עם גופים פיננסיים, הנהלת חשבונות, הכנת חומרים לצורך מאזן וביקורת

רואה חשבון מבקר, הכנת משכורות לעובדים, ייעול וניהול ההכנסות וההוצאות הכספיות ופיקוח על התקציב הכספי בלשכה.

11.3.3. הוועד המנהל רשאי להסמיך את מנהל הכספים כמורשה חתימה מטעם הלשכה, בכפוף להגבלות כוח החתימה שלו שיקבע הוועד המנהל.

11.4. מחלקה מקצועית

11.4.1. ללשכה תהיה מחלקה מקצועית, בין אם פנימית ובין אם במיקור חוץ, אשר תסייע לוועדות המקצועיות, ועדת האתיקה וכל גורם אחר ממוסדות הלשכה במילוי תפקידים; והיא תהיה כפופה מבחינה מנהלתית למנכ"ל.

11.4.2. המחלקה המקצועית תהיה אחראית, לרבות באמצעות אחרים, בין היתר, על ניסוח הכללים המקצועיים וכללי האתיקה המקצועית.

12. סיום תפקידו של חבר מוסד הלשכה, מינוי מחליף והגבלת כהונה

12.1. בסעיף זה, "חבר מוסד לשכה" - כל אחד מאלה: נשיא, חבר ועד מחוז, חבר מועצה ארצית, חבר ועד מנהל, חבר ועדת ביקורת, חבר ועדת האתיקה או חבר בית הדין.

12.2. סיום תפקיד

12.2.1. חבר מוסד לשכה יסיים את תפקידו במקרים הבאים:

12.2.1.1. הוא התפטר מכהונתו על-ידי הודעה בכתב לנשיא או

ליושב ראש המועצה הארצית;

12.2.1.2. נבצר ממנו למלא את תפקידו מכל סיבה באופן קבוע;

12.2.1.3. הוא נפטר או הוכרז פסול דין;

12.2.1.4. הופסקה חברותו בלשכה;

12.2.1.5. הועבר מתפקידו בהחלטה של בית הדין, לרבות אם בעילה

שאינו ממלא את תפקידו כחבר מוסד לשכה שהוא חבר בו;

12.2.1.6. לעניין חבר מועצה ארצית או חבר ועד מנהל:

12.2.1.6.1. הוא הועבר מתפקידו על-ידי המועצה

הארצית בהחלטת רוב של שבעים וחמשה

(75) אחוזים באסיפה שכוונה במיוחד

לשם כך;

12.2.1.6.2. הוא נעדר משתי (2) ישיבות רציפות שמן

המניין של המועצה הארצית או הוועד

המנהל לפי העניין במהלך שנה קלנדרית.

היעדרות תיחשב כאי הגעת חבר המועצה

או חבר ועד מנהל לפי העניין בתוך שלושים

(30) דקות מהמועד בו הכריז יושב ראש המועצה או יושב ראש הוועד המנהל לפי העניין על פתיחת הישיבה. היעדרות שיש בצידה צידוק סביר, לדעת יושב ראש המועצה או יושב ראש הוועד המנהל לפי העניין, לא תיחשב לצורך ספירת מניין הישיבות מהן נעדר חבר המועצה.

12.2.1.7. לעניין חבר ועד מחוז :

12.2.1.7.1. הוא הועבר מתפקידו על-ידי אסיפת חברי

המחוז בהחלטת רוב של שבעים וחמשה (75) אחוזים באסיפת מחוז שכונסה במיוחד לשם כך; ישיבה כאמור יכולה להתכנס גם לפי בקשת הוועד המנהל או המועצה הארצית;

12.2.1.7.2. הוא נעדר משתי (2) ישיבות רציפות שמן

המניין של ועד המחוז במהלך שנה קלנדרית. היעדרות תיחשב כאי הגעת חבר ועד המחוז בתוך שלושים (30) דקות מהמועד בו הכריז יושב ראש המחוז על פתיחת הישיבה. היעדרות שיש בצידה צידוק סביר, לדעת יושב ראש המחוז, לא תיחשב לצורך ספירת מניין הישיבות מהן נעדר חבר ועד המחוז.

12.3. מינוי מחליף

12.3.1. נתפנה מקומו של חבר מוסד לשכה, למעט הנשיא ויושב ראש מחוז,

יתמנה לתפקיד המועמד שזכה למירב הקולות בבחירות לאותו מוסד ולא נבחר. לא ניתן לבצע מינוי זה, מכל סיבה שהיא, תבחר המועצה הארצית את חבר הלשכה שימלא את מקום החבר שכהונתו פסקה, ובלבד שאינו ממלא תפקיד במוסד אחר ממוסדות הלשכה. עד למינוי כזה רשאים החברים הנותרים באותו מוסד להמשיך לפעול ללא שינוי.

12.3.2. נתפנה מקומו של יושב ראש מחוז, יתמנה לתפקיד המועמד שזכה למירב

הקולות בבחירות לאותו תפקיד ולא נבחר; וכן, יתמנה כחבר ועד מחוז המועמד הבא בתור שזכה במירב הקולות בבחירות ולא נבחר להיות חבר ועד מחוז.

12.3.3. נתפנה מקומו של חבר מוסד אחר ממוסדות הלשכה, אשר אינו נבחר בידי ציבור חברי הלשכה, החלפתו תתבצע באותו אופן בו הוא נבחר.

12.4. הגבלת כהונה

12.4.1. חבר שנבחר לאחד התפקידים המפורטים להלן וסיים תקופת כהונה של ארבע (4) שנים או שתפקידו הופסק בהתאם להוראות סעיף 12.2 לעיל, לא יוכל לשמש שוב באותו תפקיד, אלא לאחר הפסקה של כהונה אחת לפחות:

12.4.1.1. יושב ראש המועצה הארצית;

12.4.1.2. יושב ראש ועדת ביקורת;

12.4.1.3. אב בית הדין;

12.4.1.4. יושב ראש ועדת אתיקה;

12.4.1.5. יושב ראש ועדה מקצועית.

12.4.2. חבר שנבחר לאחד התפקידים המפורטים להלן וסיים שתי תקופות כהונה רציפות בת ארבע (4) שנים כל אחת מהן, לא יוכל לשמש שוב באותו תפקיד, אלא לאחר הפסקה של כהונה אחת לפחות:

12.4.2.1. חבר המועצה הארצית;

12.4.2.2. חבר ועד מחוז;

12.4.2.3. חבר ועדה מקצועית שאינו יושב ראש הוועדה.

13. הקמת תאגידים

13.1. הוועד המנהל, באישור המועצה הארצית, רשאי להקים תאגידים בשם הלשכה, לבד או יחד עם אחרים, או לרכוש זכויות בתאגידים קיימים (להלן: "חברה בת").

13.2. הוועד המנהל, ככל שהלשכה הינה בעלת המניות היחידה בחברה בת, ישמש כאסיפה כללית של החברה הבת; ויהיו לו בקשר לחברה בת את הסמכויות הנתונות לאסיפה כללית בהתאם לחוק החברות, תשנ"ט-1999.

13.3. הוועד המנהל ימנה לחברה דירקטוריון אשר מורכב מחמשה (5) חברים, כאשר לכל היותר שני (2) דירקטורים מהם הינם מקרב חברי הלשכה שאינם חברי ועד מנהל; בכל מקרה, נשיא הלשכה לא יכול לשמש בתפקיד יושב ראש דירקטוריון חברה בת.

סימן ד': ועדות מקצועיות

14. ועדות מקצועיות

14.1. הקמת ועדות מקצועיות

14.1.1. ללשכה יהיו ועדות מקצועיות כמפורט להלן:

14.1.1.1. ועדה לביטוח כללי (אלמנטרי);

14.1.1.2. ועדה לביטוח פנסיוני ולפיננסים ;

14.1.1.3. ועדה לביטוח בריאות וסיעוד.

14.1.2. וכל ועדה אחרת שתוקם לפי הצורך בהחלטת נשיא הלשכה ; על ועדה שהוקמה כאמור יחולו הוראות סימן זה בשינויים המחויבים.

14.2. תפקידי ועדה מקצועית

14.2.1. הוועדה המקצועית תהיה הגוף המוסמך לקבוע כללים מקצועיים. בתקנון זה: "**כללים מקצועיים**", כל אחד מאלה: גילויי דעת, הערות והצעות לאסדרה או חקיקה, נהלים, הנחיות וכיוצא באלה.

14.2.2. נושאים מקצועיים לדיון על-ידי הוועדה המקצועית ייקבעו על-ידי הוועדה המקצועית או לבקשת הוועד המנהל או המועצה הארצית.

14.2.3. הוועדה המקצועית תיעזר במחלקה המקצועית בלשכה לשם הכנת הכללים המקצועיים.

14.2.4. הוועדה המקצועית תפיץ טיוטה של ההצעות לכללים מקצועיים בין חברי המועצה לצורך דיון וקבלת הערות בתוך תקופה של עשרה (10) ימים לפחות ; ותדון בהם שנית, לאחר קבלת הערות חברי המועצה.

14.2.5. יושב ראש הוועדה, באישור הוועד המנהל רשאי לקצר את התקופה שבה תועמד הצעת הכללים המקצועיים להערות כלל חברי המועצה כאמור בסעיף 14.2.4 ; ובלבד שלא תפחת משלושה (3) ימים.

14.2.6. הצעה לכלל מקצועי שאושרה על-ידי ועדה מקצועית כאמור, תועבר יחד עם חומר הרקע, לוועד המנהל לדיון ולאישור סופי טרם הפצתה.

14.2.7. כל עוד לא אושרה באופן סופי ההצעה לכלל מקצועי בהתאם לקבוע בתקנון, לא יחייב הכלל את חברי הלשכה בעבודתם המקצועית.

14.2.8. הנשיא רשאי, מיוזמתו או לבקשת יושב ראש ועדה מקצועית, לפטור כלל מקצועי מוצע מסוים מתחולת הסדר סעיף זה ; וזאת מנימוקים שיירשמו ככל שהוא סבור שטובת הלשכה וחבריה מחייבת זאת.

14.2.9. כלל מקצועי שאושר יופץ לכלל חברי הלשכה.

14.3. ישיבות ועדה מקצועית ואופן ניהולה

14.3.1. יושב ראש ועדה מקצועית יקבע את סדר יום הוועדה, מועד ישיבותיה, ההזמנה להן, המניין הדרוש בהן וסדר ניהולן ; ובלבד שתתכנס לישיבה לא פחות מאשר פעם אחת בכל שלושה (3) חודשים.

14.3.2. ועדה מקצועית רשאית לשם ייעול עבודתה להקים ועדות משנה בראשות אחד מחברי הוועדה המקצועית. ועדת משנה תהיה כפופה ליושב ראש הוועדה המקצועית שהקימה אותה, והיא תדווח לו על פעילותה.

14.3.3. חברי המועצה הארצית וחברי הוועד המנהל רשאים להיות נוכחים בישיבות כל הוועדות המקצועיות וועדות המשנה להן כמשקפים.

14.3.4. החלטות ועדה מקצועית יתקבלו ברוב קולות המצביעים מבין חבריה; היו הקולות שקולים, תכריע דעתו של יושב ראש הוועדה; הוועד המנהל רשאי לדרוש בעניינים מסוימים כי החלטת ועדה מקצועית תבוא לאישור המועצה הארצית.

14.3.5. ועדה מקצועית תנהל פרוטוקול מישיבותיה וישיבות ועדות משנה שלה אשר ישקף את עיקרי הדיון בישיבה, ותעביר העתק ממנו לוועד המנהל. יושב ראש הוועדה המקצועית ידווח לוועד המנהל ולמועצה הארצית על המלצות הוועדה וועדות המשנה שלה.

14.4. הרכב ועדה מקצועית ומינוי חבריה

14.4.1. הנשיא, באישור המועצה הארצית, יבחר יושב ראש לכל אחת מהוועדות המקצועיות מבין כלל חברי הלשכה; וזאת לכל המאוחר בתום ששים (60) ימים מיום תחילת כהונת הנשיא.

14.4.2. העברת יושב ראש ועדה מקצועית מתפקידו או החלפתו תיעשה בדרך שבה מונה בהתאם לשיקולים שיפרט הנשיא בפני המועצה הארצית.

14.4.3. בכל ועדה מקצועית יהיו חמשה (5) עד תשעה (9) חברים אשר ימונו בידי יושב ראש הוועדה המקצועית.

14.4.4. יושב ראש ועדה מקצועית רשאי למנות כחבר ועדה מי שאינו חבר לשכה ובלבד שאינו סוכן ביטוח; מספר החברים כאמור לא יעלה על שני (2) חברים בכל ועדה מקצועית.

14.4.5. חבר ועדה מקצועית ישמש בתפקידו למשך ארבע (4) שנים, אלא אם תופסק כהונתו בהתאם להוראות התקנון.

14.5. הפסקת כהונה

14.5.1. חברותו של חבר ועדה מקצועית תופסק באחת הדרכים הבאות:

14.5.1.1. הוא התפטר מכהונתו על ידי הודעה בכתב ליו"ר הוועדה;

14.5.1.2. נבצר ממנו למלא את תפקידו מכל סיבה באופן קבוע;

14.5.1.3. הוא נפטר או הוכרז פסול דין;

14.5.1.4. הוא נעדר משתי ישיבות רצופות של הוועדה ללא צידוק סביר לדעת יו"ר הוועדה;

14.5.1.5. הועבר מתפקידו על-ידי יו"ר הוועדה מסיבות שיירשמו;

14.5.1.6. הועבר מתפקידו בהחלטה של בית הדין, לרבות אם בעילה שאינו ממלא את תפקידו כחבר ועדה מקצועית;

14.5.2. בקורות אחד מהמקרים המפורטים בסעיף 14.5.1 יהיה רשאי יו"ר הוועדה הרלוונטית למנות חבר אחר תחת החבר שכהונתו הופסקה.

14.6. הגבלת כהונה

14.6.1. בעלי התפקידים המפורטים להלן לא יוכל להיות חברי ועדה מקצועית:

14.6.1.1. נשיא הלשכה;

14.6.1.2. ממלא מקום נשיא;

14.6.1.3. יושב ראש המועצה הארצית וסגנו;

14.6.1.4. יושב ראש מחוז;

14.6.1.5. יושב ראש ועדת הביקורת;

14.6.1.6. אב בית הדין וחבריו;

14.6.1.7. יושב ראש ועדת האתיקה;

14.6.1.8. יושב ראש ועדה מקצועית אחרת.

14.6.2. בעלי התפקידים המפורטים להלן לא יוכלו להיות חברים ביותר מוועדה מקצועית אחת:

14.6.2.1. חבר ועד מנהל;

14.6.2.2. חבר מועצה;

14.6.2.3. חבר כל מוסד אחר ממוסדות הלשכה לרבות חברה בת.

סימן ה': מחוזות הלשכה

15. מחוזות הלשכה

15.1. התארגנות במחוזות

15.1.1. חברי הלשכה יהיו מאורגנים **בשלושה (3) מחוזות**, ואלה הם: מחוז צפון, מחוז המרכז ומחוז הדרום.

15.1.2. חבר הלשכה יהיה רשום ומשויך למחוז שבתחומו מצוי מקום מגוריו.

15.1.3. כל חבר ישויך למחוז אחד בלבד; וחבר יזדקק לשירותי המחוז אליו הוא משויך בלבד, אלא אם נאמר במפורש אחרת בתקנון.

15.1.4. גבולות כל מחוז ייקבעו על-ידי הוועד המנהל באישור המועצה הארצית.

15.2. אופן התנהלות מחוז

15.2.1. ענייני המחוזות ינוהלו על-ידי ועדים מחוזיים המורכבים מאחד עשר (11) חברי ועד מחוז, **כולל יושב ראש המחוז**, לכל מחוז, אשר תפקידם יהיה בין השאר:

- 15.2.1.1. ארגון השתלמויות, כנסים, הרצאות וימי עיון בתיאום עם מטה הלשכה;
- 15.2.1.2. טיפוח היחסים בין החברים;
- 15.2.1.3. פעולות חברה ורווחה.
- 15.2.2. חברי המחוז הנוגע לעניין יבחרו, בבחירות אישיות, ישירות, חשאיות בקלפיות או בהצבעה אלקטרונית חשאית, לתקופת כהונה של ארבע (4) שנים, מבין חברי המחוז שהינם בעלי זכות הצבעה:
- 15.2.2.1. יושב ראש מחוז;
- 15.2.2.2. עשרה (10) חברים לוועדים המחוזיים אשר ישמשו גם כחברי מועצה.
- 15.2.3. יושב ראש מחוז שסיים תקופת כהונה של ארבע (4) שנים, לא יוכל להעמיד את עצמו לבחירה מחדש, באותו מחוז או במחוז אחר, מיד עם תום תקופת כהונתו הראשונה, אלא לאחר תקופת כהונת יושב ראש מחוז אחר.
- 15.2.4. יושב ראש המחוז יהיה רשאי למנות לו סגן מבין חברי ועד המחוז. סגן יושב ראש המחוז יהיה ממלא מקום יושב ראש המחוז בהעדרו, ויהיו לו כל סמכויות יושב ראש המחוז במקרה זה.
- 15.2.5. יושב ראש מחוז יקבע את סדר יום ישיבות ועד המחוז, מועד ישיבותיו, ההזמנה להן, המניין הדרוש בהן וסדר ניהולן; ובלבד שוועד המחוז יקיים ישיבות לא פחות מאחת לשלושה (3) חודשים.
- 15.2.6. יושב ראש מחוז ידווח לוועד המנהל ולמועצה הארצית על פעילות המחוז.

סימן ו': מינהלי ושונות

16. חתימה בשם הלשכה וחיובה כלפי צדדים שלישיים

- 16.1. פעולות או חתימות בשם הלשכה יחייבו את הלשכה כלפי צד שלישי, רק בהתאם להוראות שלהלן:
- 16.1.1. הוועד המנהל יקבע את זכויות החתימה שתחייבנה את הלשכה בפעולותיה הכספיות ואת מורשי החתימה בשמה;
- 16.1.2. מסמך בכתב יחייב את הלשכה רק אם הוא חתום על-ידי מורשי החתימה שנקבעו לשם כך על-ידי הוועד המנהל;
- 16.1.3. הוועד המנהל יהיה רשאי, מעת לעת, להסמיך או להפסיק את הסמכה של מורשי החתימה שהוא מינה.

16.2. כל מעשה, הצהרה או הבטחה של אדם הפועל בשם הלשכה או מכוחה, או המתיימר לפעול בצורה כלשהי מטעם הלשכה, יחייבו את הלשכה רק אם לא חרג מסמכותו ורק אם פעולתו אינה עומדת בסתירה להוראות התקנון או להוראות החוק. כל פעולה שנעשתה בניגוד לאמור לעיל, לא תחייב את הלשכה.

17. שינוי תקנון

17.1. הוראות התקנון ניתנות לתיקון ולשינוי רק על-ידי החלטה ברוב של שבעים וחמשה (75) אחוזים באסיפה כללית מיוחדת, אליה יוזמנו כלל חברי הלשכה, ושעליה ניתנה הודעה מוקדמת בהתאם לתקנון וצורפו אליה ההצעות לשינויים המבוקשים בתקנון.

17.2. מצא הוועד המנהל או המועצה הארצית, כי התקנון דורש תיקון כלשהו, תוקם ועדה מיוחדת לתיקון התקנון (להלן: "**ועדת תקנון**"), אשר תציע הצעות לשינויים בתקנון על-פי צרכי הלשכה המשתנים.

17.3. בראש ועדת התקנון יעמוד יושב ראש שימונה בידי המועצה הארצית, בהתאם להמלצת הוועד המנהל (להלן: "**יושב ראש ועדת תקנון**"); ועדת תקנון תמנה חמישה (5) עד שבעה (7) חברים אשר ימונו על-ידי המועצה הארצית מתוך רשימת מועמדים מחברי הלשכה עליהם ימליץ בפניה יושב ראש ועדת תקנון.

17.4. חברי הלשכה רשאים להעלות בפני ועדת תקנון הצעות בכתב לביצוע שינויים בתקנון; לאחר ניסוח ההצעות לתיקון התקנון בוועדת תקנון, בסיוע המחלקה המקצועית או היועץ המשפטי, יובאו ההצעות לעיון הוועד המנהל, ולאחר מכן לאישור המועצה הארצית בהתאם לסעיף 17.1 לעיל.

18. פירוק

18.1. החלטה על פירוק הלשכה תתקבל במועצה הארצית באסיפה מיוחדת שתכנס למטרה זו, אליה יוזמנו כלל חברי הלשכה, ברוב של לפחות שבעים וחמשה (75) אחוזים מבין המשתתפים באסיפה שתכנס לצורך זה.

18.2. ככל שיוחלט על פירוק הלשכה, המועצה תמנה ועדת פירוק לשם ניהול הפירוק.

18.3. פורקה הלשכה ולאחר שנפרעו חובותיה במלואם נשארו נכסים, יועברו אלה לידי מוסד ציבורי אחר, בעל מטרות דומות, כמשמעותו בסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה; ולא יחולקו בין חבריה.

19. חלוקת רווחים

נכסי הלשכה והכנסותיה משמשים אך ורק למטרותיה, וחלוקת רווחים או טובת הנאה בכל צורה שהיא, בין חבריה, אסורה.

20. פטור, ביטוח ושיפוי

20.1. הלשכה, בכפוף להוראות כל דין, תתקשר בחוזה לביטוח אחריותו של נושא משרה בה, בשל חבות שתוטל עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה, בשל אחת מאלה:

20.1.1. הפרת חובת זהירות כלפי הלשכה או כלפי אדם אחר;

20.1.2. הפרת חובת אמונים כלפי הלשכה, ובלבד שנושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת הלשכה;

20.1.3. חבות כספית שתוטל עליו לטובת אדם אחר;

20.1.4. כל אירוע אחר כפי שיתיר הדין לבטח בגינו מעת לעת.

20.2. הלשכה, בכפוף להוראות כל דין, תשפה נושא משרה בה בשל חבות או הוצאה שהוטלה עליו או שהוציא עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה, בכל אחד מאלה:

20.2.1. חבות כספית שהוטלה עליו לטובת אדם אחר על-פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר בידי בית משפט;

20.2.2. הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא משרה עקב חקירה או הליך שהתנהל נגדו בידי רשות המוסמכת לנהל חקירה או הליך, ואשר הסתיים ללא הגשת כתב אישום נגדו ומבלי שהוטלה עליו חבות כספית כחלופה להליך פלילי, או שהסתיים ללא הגשת כתב אישום נגדו אך בהטלת חבות כספית כחלופה להליך פלילי בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית;

20.2.3. הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא המשרה או שחויב בהן בידי בית משפט, בהליך שהוגש נגדו בידי הלשכה או בשמה או בידי אדם אחר, או באישום פלילי שממנו זוכה, או באישום פלילי שבו הורשע בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית.

20.2.4. שיפוי כאמור לעיל, יכול שינתן מראש או בדיעבד, ובלבד שהמועצה הארצית החליטה על כך לרבות לעניין גובה השיפוי שיינתן.

21. תחולה והוראות מעבר

21.1. תקנון זה יכנס לתוקף החל מיום אישור התקנון אצל רשם העמותות.

21.2. על אף האמור בתקנון זה, חברותו של מי שהיה חבר לשכה ערב כניסת תקנון זה לתוקף לא תיפגע, בתנאי שהוא שילם את דמי החבר הנדרשים בהתאם לתקנון זה במועד שנקבע לכך.

21.3. על אף האמור בסעיף 21.1 לעיל, הסעיפים המפורטים להלן יכנסו לתקפם החל מהבחירות הבאות למוסדות הלשכה:

21.3.1. סעיפים 5.2 עד 5.3;

21.3.2. סעיפים 6.2 ו- 6.4 עד 6.5;

21.3.3. סעיף 7.2 ;

21.3.4. סעיף 8.2 ;

21.3.5. סעיף 9.3 ;

21.3.6. סעיף 10.2 ;

21.3.7. סעיף 12 ;

21.3.8. סעיף 14.1 ו- 14.4 עד 14.6 ;

21.3.9. סעיף 15 ;

21.3.10. סעיף 17.

21.4. נוהל הבחירות המצורף לתקנון יכנס לתוקף מיום אישור התקנון אצל רשם העמותות והוראותיו יחולו לגבי הבחירות הבאות למוסדות הלשכה. יובהר כי על נושאי תפקידים אשר מכהנים במועד אישור התקנון, יחולו הגבלות להגשת מועמדות לקראת הבחירות הבאות בהתאם להוראות התקנון שהיה בתוקף במועד כניסתם לתפקיד.

<u>נספחים</u>
<u>נספח' א</u> <u>תקנון בחירות</u>

טיוטה

נספח' ב
תקנון בית הדין

טיוטה

נספח' ג

תקנון ועדת האתיקה ותלונות הציבור והקוד האתי

לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר)

תקנון ועדת האתיקה ותלונות הציבור והקוד האתי

מבוא 1.

- 1.1. הקוד האתי של הלשכה מתווה כללים מחייבים עבור כל חברי הלשכה, שמטרתם שמירה על טוהר המידות המקצועי, עיצוב פני מקצוע סוכן הביטוח בקרב ציבור סוכני הביטוח, לקוחות סוכני הביטוח והציבור הכללי.
- 1.2. הקוד האתי הינו מקור מחייב של סוכני הביטוח חברי הלשכה בקבלת החלטות מקצועיות בהתאם לערכי המקצוע.
- 1.3. סוכן ביטוח יפעל בהתאם להוראות תקנון הלשכה והקוד האתי וימנע מכל פעולה העומדת בניגוד להוראות האמורות.
- 1.4. חבר לשכה מחויב לקבל על עצמו את הקוד האתי.

הקוד האתי 2.

כללי 2.1.

- 2.1.1. סוכן ביטוח יבצע את תפקידו ביושר, במקצועיות וללא משוא פנים.
- 2.1.2. סוכן ביטוח ינהג בכבוד כלפי הלשכה ומוסדותיה.
- 2.1.3. סוכן ביטוח ינהג ביחס חיובי לכל אדם בבואו עמו בדברים במסגרת תפקידו, לרבות לקוחות, עמיתים לעיסוק סוכן ביטוח ועובדי גופים מוסדיים (להלן: "הסובבים").
- 2.1.4. על סוכן ביטוח לתרום ליצירת אווירה וסביבת עבודה נעימה ולהתייחס לסובבים בנימוס ובכבוד.
- 2.1.5. סוכן ביטוח ימנע מאמירות פוגעניות ולא מכבדות ומהתנהגות מפלה, מאימת, אלימה, פיזית או מילולית, או פוגענית כלפי הסובבים.
- 2.1.6. סוכן ביטוח יפעל מול לקוח ומועמד לביטוח במקצועיות, בתום לב ומתוך שמירה על טובתו, תוך מסירת מידע מלא וברור בגילוי נאות ושקיפות.
- 2.1.7. סוכן ביטוח ישמור על פרטיות לקוחותיו ויפעל להעביר מידע הקשור בלקוחותיו רק לגורמים שהוא רשאי או חייב למסור להם אותו מידע מתוקף תפקידם, זולת אם הסכים הלקוח במפורש אחרת.
- 2.1.8. סוכן הביטוח ימנע מפעילות המעמידה אותו או עלולה להעמיד אותו במצב של ניגוד עניינים בינו לבין הלקוח.
- 2.1.9. סוכן ביטוח יהא רשאי לעשות פעולות פרסום הקשורות בפעילותו בכפוף לכללי הפרסום והפרסומת שבקוד האתי.

2.2. התנהלות סוכן הביטוח מול הלקוח

- 2.2.1. סוכן ביטוח יעניק משירותיו ללקוח בנאמנות ובמסירות, תוך שמירה על הגינות וכבוד המקצוע.
- 2.2.2. סוכן ביטוח ימנע מכל פעולה שיש בה כדי להטעות את הלקוח.
- 2.2.3. סוכן ביטוח יקפיד להימנע ממצב של ניגוד עניינים.
- 2.2.4. סוכן ביטוח יהא רשאי לקבל שכר טרחה מלקוח או מועמד לביטוח בעד שירותיו, בכפוף להוראות הדין.
- 2.2.5. סוכן ביטוח לא יפלה במתן שירותיו לקוח או מועמד לביטוח מחמת גזע, דת, לאום, ארץ מוצא, מין, גיל או מעמד אישי.
- 2.2.6. מבלי לפגוע מכלליות האמור בסעיף 2.2.5 לעיל, סוכן ביטוח רשאי, לפי שיקול דעתו, שלא לקבל ענין לטיפולו; החליט סוכן ביטוח שלא לקבל ענין לטיפולו, יודיע על כך לפונה תוך זמן סביר בנסיבות העניין.
- 2.2.7. החליט סוכן ביטוח להפסיק להעניק משירותיו ללקוח, אף אם בעניין מסוים, יתן ללא דיחוי, הודעה על כך לאותו לקוח ולגופים המוסדיים הרלוונטיים. סוכן ביטוח יודא כי הפסקת מתן שירות כאמור תיעשה, ככל שניתן, מבלי שהדבר יפגע בענייניו של הלקוח.
- 2.2.8. סוכן ביטוח ימנע ממימון תשלומים כלשהם עבור לקוחותיו.
- 2.2.9. סוכן ביטוח יעמיד את העובדים בשירותו על חובתם לשמור על סודיות העניינים המגיעים לידיעתם במהלך עבודתם; והוא יהיה אחראי להפרה של עובדיו של חובת הסודיות כאמור, אלא אם יוכח שהוא נקט באמצעים סבירים למניעת ההפרה.
- 2.2.10. בטרם יפתח סוכן ביטוח בהליך משפטי נגד סוכן ביטוח אחר בעניין מקצועי, יפנה אל אותו סוכן ביטוח בכתב כדי לנסות וליישב את הסכסוך בדרכי שלום, ואם קיימת אפשרות יפעל להעברת סוגיית הסעד המבוקש לדיון במסגרת מוסדות הלשכה הרלוונטיים טרם פתיחת הליך משפטי.

2.3. סוכן הביטוח וחברו למקצוע

- 2.3.1. בכל עניין מקצועי יגלה סוכן ביטוח יחס חברי ומכבד כלפי סוכן ביטוח אחר לרבות ביחס לטיפול בלקוח אשר טופל על-ידי סוכן ביטוח אחר.

3. כללי הפרסום והפרסומת

- 3.1. פרסומת מטעמו של סוכן ביטוח תכלול מידע אמין ונכון בלבד; ולא תכלול, בשום צורה, מידע שקרי, מטעה או הסתרה של פרטים חיוניים.
- 3.2. פרסומת מטעם סוכן ביטוח לא תכלול שם, פרטים אישיים, או פרטים פיננסיים של לקוחות ללא הסכמתם המפורשת והמודעת של אותם לקוחות.

- 3.3. אם הפרסומת כוללת תמונה של סוכן הביטוח, סוכן הביטוח יופיע בצורה שהולמת את כבוד המקצוע, לרבות בצורה שהוא לבוש בה.
- 3.4. במידה והפרסומת כוללת תמונות, אסור להשתמש בתמונות שהן פוגעות בטעם הטוב של הציבור הרחב או שמכילות תכנים לא הולמים או פוגעים.
- 3.5. הפרסומת תיעשה בשפה מקצועית, ותימנע משימוש בלשון בוטה או לא מכבדת או בשפה שיכולה לפגוע בתדמית המקצועית של מקצוע סוכן ביטוח.
- 3.6. הפרסומת תכלול כל הוראה שהדין מחייב לכלול בפרסומת של סוכני ביטוח ותותאם לכל הוראה רגולטורית שעניינה בפרסומת סוכני ביטוח.

4. סמכויות ועדת האתיקה והליכי שפיטה

4.1. תפקיד ועדת האתיקה

- 4.1.1. המוסד שידון בכל סוגיה הקשורה לאתיקה המקצועית של סוכני הביטוח, לרבות תיקון ופרשנות של הקוד האתי יהיה ועדת האתיקה.
- 4.1.2. ועדת האתיקה תפעל כוועדת שימוע ובירורים המוסמכת להוציא מסקנות ולהטיל עונשים.
- 4.1.3. ועדת האתיקה תטפל במקרים הבאים :
- 4.1.3.1. תלונות הציבור שיופנו לשכה, כולל תלונות מבוטחים נגד סוכנים ;
- 4.1.3.2. התנהגות בניגוד לכללי הקוד האתי ;
- 4.1.3.3. כל עניין הנוגע לכללי האתיקה שיוטל על ועדת האתיקה לטפל בו על-ידי הוועד המנהל, או שוועדת האתיקה תיזום בעצמה את הטיפול בו ;
- 4.1.3.4. כל תלונה של חבר לשכה כנגד חבר לשכה אחר בנושא אתיקה מקצועית ;
- 4.1.3.5. בתלונה של מי שאינו חבר לשכה נגד חבר לשכה ; וכן, בתלונה של חבר לשכה כנגד מי שאינו חבר בה, וזאת בכפוף להסכמה הדדית של שני הצדדים לרבות לעניין הליכי ערעור בבית הדין.

4.2. סמכויות ועדת האתיקה

- הובא עניין בפני ועדת האתיקה, תהא מוסמכת להחליט על אחד או יותר מאלה :
- 4.2.1. לקבוע כי אין בסמכותה לטפל באותו עניין ; ולגנוז אותו, כולו או מקצתו ;
- 4.2.2. להעביר את העניין לטיפולו הישיר של בית הדין ;
- 4.2.3. להעביר את העניין לידיעתו וטיפולו של המפקח על הביטוח ;

4.2.4. לטפל במקרה בעצמה, לזמן את הצדדים ולקבוע מסקנותיה.

4.3. סדרי דין בניהול ובירור התלונה

4.3.1. קיבלה ועדת האתיקה תלונה נגד חבר לשכה, תזמן אותו לתת התייחסות לטענות שהועלו נגדו תוך זמן סביר שהיא תקבע לצורך כך.

4.3.2. חבר לשכה המוזמן על-ידי ועדת האתיקה לבירור בפניה, חייב להופיע בפני ועדת האתיקה במקום ובמועד שנקבע בהזמנה.

4.3.3. במידה ולא הופיע חבר לשכה לבירור שנקבע בהתאם להוראות סעיף 4.3.2 לעיל, ללא הסבר מוצדק, רשאית ועדת האתיקה, לאחר שהוזהר על כך בכתב הזמנתו, לדון בעניינו ולהוציא מסקנותיה גם שלא בפניו.

4.3.4. ועדת האתיקה תשב בדיוניה, כאשר מספר חבריה יהיה לא פחות משלושה (3) חברים.

4.3.5. ליושב ראש ועדת האתיקה שמורה הזכות לאשר בקשת אחד הצדדים לצרף עורך דין לדיון, תוך מתן הודעה לצד השני על זכותו לייצוג.

4.3.6. יושב ראש ועדת האתיקה רשאי למחוק תלונה שהוגשה בחלוף ששים (60) ימים ממועד הגשתה מחמת חוסר מעש.

4.3.7. הרכב ועדת האתיקה שהחל לשבת בדיון ונסתיימה כהונתו בפועל, יהיה חייב לסיים את הדיון שהחל בו, וזאת לא יאוחר משלושה (3) חודשים ממועד סיום כהונתו.

4.3.8. חבר ועדת האתיקה לא ישתתף בדיון שיש לו נגיעה אישית בו והדבר ירשם בפרוטוקול. במידה וחבר ועדת האתיקה הינו אחד מהצדדים בדיון, יוחלף חבר ועדת האתיקה בחבר אחר על-ידי יושב ראש ועדת האתיקה או על-ידי סגנו כאשר יושב ראש ועדת האתיקה הוא אחד מהצדדים.

4.3.9. כל עניין של סדרי דין הדיון בפני ועדת האתיקה שאינו מוסדר בקוד האתי, תהיה הוועדה רשאית לנהוג בו לפי שיקול דעתה.

4.4. ענישה

הובא עניין בפני ועדת האתיקה ולא מצאה לדחות אותו על הסף או לאחר בירור, תהא מוסמכת להטיל אחד או יותר מעונשים אלה:

4.4.1. אזהרה;

4.4.2. נזיפה;

4.4.3. הטלת קנס כספי בגובה של עד שלושים אלף (30,000) ש"ח (צמודים למדד ינואר 2023), לטובת קופת הלשכה; קנס כאמור ישולם תוך שלושים (30) ימים ממועד החלטת ועדת האתיקה;

4.4.4. העברת עמלה, כולה או חלקה, הנוגעת לעניין הנדון ו/או חיוב בתשלום קנס ו/או הוצאות ההתדיינות בפני ועדת האתיקה;

4.4.5. השעיית חבר לשכה לתקופה קצובה;

4.4.6. המלצה בפני בית הדין להוצאת חבר מהלשכה לצמיתות ופרסום ההמלצה בפרסומי הלשכה ו/או בעיתונות הכללית בציון שם הסוכן;

4.4.7. המלצה בפני הממונה על שוק ההון והביטוח לשלול רישיונו של החבר;

4.4.8. הטלת קנס כספי ו/או החזר הוצאות על המתלונן במקרה של תלונה בלתי מוצדקת, עד סכום של חמש עשרה אלף (15,000) ש"ח (צמודים למדד ינואר 2023); קנס כאמור ישולם תוך שלושים (30) ימים ממועד החלטת ועדת האתיקה;

4.4.9. להורות על פרסום מסקנות ועדת האתיקה בפרסומי הלשכה ו/או בעיתונות הכללית ו/או הפצת המסקנות בין חברות הביטוח ו/או הרשות לשוק ההון והביטוח.

4.5. התיישנות

4.5.1. ועדת האתיקה לא תדון בתלונה שעניינה אירוע שהתרחש לפני יותר משננים-עשר (12) חודשים לפני הגשת התלונה.

4.6. ערעור

4.6.1. על החלטות ועדת האתיקה להטיל עונש או לגנוז את התיק מחוסר סמכות, ניתן לערער בפני בית הדין תוך שלושים (30) ימים מיום מתן ההחלטה, בכפוף לתקנון בית הדין.

4.6.2. החלטת ועדת האתיקה לא תפורסם ולא תישלח לממונה על שוק ההון והביטוח או לכל גורם אחר לפני תום שלושים (30) ימים מיום מתן ההחלטה או מיצוי זכות הערעור בפני בית הדין, לפי המאוחר.

5. שונות

5.1. סוכן ביטוח שאינו חבר לשכה, המגיש תלונה בפני ועדת האתיקה נגד חבר לשכה, ישלם דמי פתיחת הליך בסך חמש מאות (500) ש"ח; המועצה הארצית רשאית להגדיל את גובה דמי פתיחת הליך האמורים אך לא להפחית מהם.

5.2. אין בקיומו של תאגיד או כל גוף אחר, בשליטתו של חבר הלשכה או שחבר הלשכה חבר בו, במישרין או בעקיפין, כדי למנוע אחריות אישית של החבר למעשים ו/או מחדלים של התאגיד, או של הגוף האמורים.

5.3. כל שמנוסח בקוד האתי בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה ולהיפך; ולשון יחיד משמעו גם ברבים ולהפך; ביטויים כמו "כולל" או "לרבות" יפורשו על דרך ההרחבה ולא על דרך הצמצום.