



Επιχείρηση για όλους



Εγχειρίδιο ασφάλισης ευθύνης στελεχών επιχειρήσεων

Νοέμβριος 2018

1. Ασφάλιση ευθύνης στελεχών επιχειρήσεων

1.1. Γιατί είναι σημαντική

Το ολοένα και δυσκολότερο επιχειρηματικό περιβάλλον, στο οποίο δρουν αυτήν την στιγμή οι επιχειρήσεις στην Ελλάδα, δημιουργεί αυξημένες πιέσεις και κινδύνους στα στελέχη τους, τα οποία και έχουν ευθύνη για την ορθή λειτουργία, την κερδοφορία και την ανάπτυξή τους.

Οι αποφάσεις που λαμβάνουν πολλές φορές τα στελέχη των επιχειρήσεων και οι ευθύνες που απορρέουν από αυτές, έχουν αντίκτυπο όχι μόνο στην ίδια την επιχείρηση και τους ανθρώπους της αλλά και σε τρίτους εκτός αυτής. Στις περιπτώσεις όπου κάποιος θίγεται (ή ισχυρίζεται ότι θίγεται) από τις αποφάσεις αυτές, μπορούν να εγείρουν απαιτήσεις όχι μόνο προς την ίδια την επιχείρηση, αλλά και προς τα στελέχη προσωπικά, διεκδικώντας αποζημιώσεις.

Το νέο Πρόγραμμα Ασφάλισης Ευθύνης Στελεχών Επιχειρήσεων της ΑΧΑ δίνει λύση στο πρόβλημα, προσφέροντας ένα ασφαλές περιβάλλον τόσο για την ίδια την επιχείρηση, όσο και για τα στελέχη της, ώστε να μπορούν να λειτουργούν και να δρουν προστατευμένα κατά την άσκηση της δραστηριότητας και των επαγγελματικών τους καθηκόντων.

1.2. Σε ποιους απευθύνεται

Απευθύνεται σε όλους σχεδόν τους τομείς της επιχειρηματικής δραστηριότητας, αλλά κατά κύριο λόγο σε επιχειρήσεις που θέλουν να προστατεύσουν τα στελέχη τους κατά την άσκηση των επαγγελματικών καθηκόντων τους και στο πλαίσιο της δραστηριότητάς τους.

Απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα:

- τα μέλη του Δ.Σ.
- τους διευθυντές και τα στελέχη
- όλους τους εργαζόμενους
- τους διευθυντές ανεξαρτήτων εταιρειών
- τους κληρονόμους ή νόμιμους εκπροσώπους των παραπάνω

καθώς και σε νομικά πρόσωπα:

- την ίδια την Εταιρεία
- τις θυγατρικές της

Δεν απευθύνεται σε:

- Εταιρείες που οι μετοχές τους διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο
- Κατασκευαστικές/ Διαχείριση ακινήτων/ανήκουν στον Χρηματοπιστωτικό τομέα (financing)
- Με κύκλο εργασιών > €15mio

2. Ποιες είναι οι καλύψεις

Παρέχεται ασφαλιστική κάλυψη για την εκ του νόμου ευθύνη του Ασφαλισμένου έναντι τρίτων, κατά την άσκηση των επαγγελματικών καθηκόντων του και στο πλαίσιο της δραστηριότητάς του.

Αστική ευθύνη για λάθη και παραλείψεις κατά τη διαχείριση και διοίκηση της Επιχείρησης

Από την ασφάλιση καλύπτεται η αστική ευθύνη του Ασφαλισμένου έναντι τρίτων από άμεσες οικονομικές ζημιές που προκλήθηκαν ακούσια από λάθη, παραλείψεις ή αμέλεια κατά την άσκηση των καθηκόντων της διαχείρισης και διοίκησης της Επιχείρησης.

Αστική ευθύνη για λάθη και παραλείψεις κατά το ιδρυτικό στάδιο της Επιχείρησης

Από την ασφάλιση καλύπτεται η αστική ευθύνη του Ασφαλισμένου έναντι τρίτων από άμεσες οικονομικές ζημιές που προκλήθηκαν ακούσια από λάθη, παραλείψεις ή αμέλεια, από την υπογραφή του καταστατικού σύστασης της Επιχείρησης μέχρι την εγγραφή της στο Εμπορικό Μητρώο.

Αστική ευθύνη για πράξεις σε θυγατρικές ή συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Από την ασφάλιση καλύπτεται η αστική ευθύνη του Ασφαλισμένου έναντι τρίτων από άμεσες οικονομικές ζημιές που προκλήθηκαν ακούσια από λάθη, παραλείψεις ή αμέλεια κατά την παροχή υπηρεσιών σε θυγατρική ή σε κάθε άλλη συνδεδεμένη με την Επιχείρηση νομική οντότητα.

Η κάλυψη παρέχεται μόνο εντός των ορίων ευθύνης που προβλέπονται στο παρόν ασφαλιστήριο. Για οποιαδήποτε άλλη ασφάλιση, με ανάλογες καλύψεις με την παρούσα, με την οποία τυχόν καλύπτεται η θυγατρική ή η συνδεδεμένη νομική οντότητα, το όριο ευθύνης περιορίζετε μόνο για το υπερβάλλον ποσό.

Επιπλέον, η ασφαλιστική κάλυψη υπόκειται στις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- ο Ασφαλισμένος έχει οριστεί κατά τον δέοντα τρόπο ή έχει λάβει γραπτή εντολή από τον Συμβαλλόμενο για την άσκηση καθηκόντων στην θυγατρική ή στη συνδεδεμένη νομική οντότητα.
- η θυγατρική ή συνδεδεμένη νομική οντότητα έχει την έδρα της στην Ελλάδα.
- η θυγατρική ή συνδεδεμένη νομική οντότητα δεν είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών.
- η θυγατρική ή συνδεδεμένη νομική οντότητα δεν έχει ως αντικείμενο δραστηριότητας την αγοραπωλησία ακινήτων, την παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, ούτε οποιαδήποτε άλλη δραστηριότητα η οποία υπόκειται στην εποπτεία των αρμόδιων αρχών για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

- κατά το χρόνο σύναψης της παρούσας ασφαλιστικής σύμβασης, έχουν παρέλθει τουλάχιστον δύο έτη από την εγγραφή της θυγατρικής ή συνδεδεμένης νομικής οντότητας στο Εμπορικό Μητρώο.
- η θυγατρική ή συνδεδεμένη νομική οντότητα παρουσιάζει θετικά ίδια κεφάλαια.

Αξιώσεις κατά συζύγων, συμβίων, κληρονόμων κλπ.

Από την ασφάλιση καλύπτονται οι αξιώσεις κατά συζύγων, μερών συμφώνου ελεύθερης συμβίωσης, κληρονόμων, κληροδόχων, νομίμων αντιπροσώπων ή διαδόχων του Ασφαλισμένου, αναφορικά με την ευθύνη του που καλύπτεται από την παρούσα ασφάλιση, εκτός από την περίπτωση της μη αποδοχής της κληρονομιάς ή αποποίησης, σύμφωνα με τις διατάξεις της κληρονομικής διαδοχής.

Έξοδα άμυνας

Στην ασφάλιση περιλαμβάνονται τα έξοδα άμυνας για ζητήματα που αφορούν στην ευθύνη του Ασφαλισμένου, η οποία καλύπτεται από την παρούσα ασφάλιση, υπό τους ακόλουθους όρους:

- Εάν τελικώς η απαίτηση δεν καλύπτεται από το παρόν ασφαλιστήριο, ο Ασφαλισμένος οφείλει να επιστρέψει στην Εταιρία τα έξοδα που αυτός κατέβαλε.
- Εάν τελικώς η απαίτηση κριθεί αβάσιμη ή ανακληθεί από τον Τρίτο Ζημιωθέντα, η Εταιρία καλύπτει τα έξοδα άμυνας εντός των οριζόμενων από το παρόν ασφαλιστήριο ορίων.

Έξοδα που απορρέουν από αξιώσεις εξαιτίας μόλυνσης/ρύπανσης ή περιβαλλοντικής ευθύνης

Στην ασφάλιση περιλαμβάνονται τα έξοδα άμυνας για αξιώσεις κατά του Ασφαλισμένου από άμεσες οικονομικές ζημιές που απορρέουν από μόλυνση/ρύπανση ή περιβαλλοντική ευθύνη.

Έξοδα που σχετίζονται με επικουρική ευθύνη για φορολογικά ζητήματα της Επιχείρησης

Στην ασφάλιση περιλαμβάνονται τα έξοδα άμυνας για αξιώσεις κατά του Ασφαλισμένου για επικουρική ευθύνη του σχετικά με φορολογικά ζητήματα της Επιχείρησης.

Έξοδα εκπροσώπησης σε διερεύνηση/έλεγχο

Στην ασφάλιση περιλαμβάνονται τα έξοδα εκπροσώπησης σε διερεύνηση/έλεγχο για τη διαπίστωση ευθύνης του Ασφαλισμένου από Διοικητική ή Εποπτική Αρχή, μετά από έγγραφη συναίνεση της Εταιρείας, αναφορικά με ευθύνη που καλύπτεται από τον παρόν ασφαλιστήριο.

Έξοδα για την αποκατάσταση της εικόνας του Ασφαλισμένου

Στην ασφάλιση περιλαμβάνονται τα έξοδα σχεδιασμού και υλοποίησης διαφημιστικής εκστρατείας/καμπάνιας, μετά από έγγραφη συναίνεση της Εταιρείας, προς αποκατάσταση της εικόνας του Ασφαλισμένου, η οποία ζημιώθηκε εξαιτίας αξίωσης, αναφορικά με ευθύνη που καλύπτεται από τον παρόν ασφαλιστήριο.

Διοικητικά πρόστιμα

Στην ασφάλιση περιλαμβάνονται τα διοικητικά πρόστιμα που έχουν επιβληθεί άμεσα στον Ασφαλισμένο από αρμόδιους ελεγκτές Δημόσιων Αρχών, όταν και εφόσον τα διοικητικά αυτά πρόστιμα:

- είναι αποτέλεσμα αξίωσης που καλύπτεται από το παρόν ασφαλιστήριο.
- μπορούν νόμιμα να είναι αντικείμενο ασφάλισης, χωρίς δηλαδή να οφείλονται σε κακή πίστη ή πρόθεση του Ασφαλισμένου.
- δεν είναι ποινικής ή φορολογικής φύσης.

Αξιώσεις της Επιχείρησης

Στην ασφάλιση περιλαμβάνεται η αξίωση της Επιχείρησης κατά του Ασφαλισμένου για αποζημίωση που υποχρεώθηκε αυτή να καταβάλει, εξαιτίας ευθύνης του Ασφαλισμένου, αναφορικά με ευθύνη του, η οποία καλύπτεται από τον παρόν ασφαλιστήριο.

3. Ποια είναι τα όρια κάλυψης

Το ανώτατο όριο ευθύνης διαμορφώνεται βάσει του ετήσιου κύκλου εργασιών. Το όριο ευθύνης για την κάλυψη της Εταιρείας, δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερο από το όριο ευθύνης για την κάλυψη των τελεχών, μπορεί να είναι ίσο ή μικρότερο. Το ανώτατο όριο ευθύνης περιλαμβάνει τις δαπάνες που προέρχονται άμεσα από την απόκρουση και ικανοποίηση απαιτήσεων τρίτων, κάθε δε αξίωση υπόκειται στη συμφωνημένη απαλλαγή.

4. Ποιες είναι οι εξαιρέσεις

Η Ασφάλιση Ευθύνης Στελεχών Επιχειρήσεων δεν καλύπτει:

- Αξιώσεις που απορρέουν από οποιοδήποτε γεγονός, περίπτωση ή συμβάν που λαμβάνει χώρα πριν ή κατά την ισχύ του παρόντος ασφαλιστηρίου και ο Συμβαλλόμενος ή ο Ασφαλισμένος γνώριζαν ότι θα οδηγούσαν σε έγερση μεταγενέστερης αξίωσης.
- Αξιώσεις που απορρέουν από οποιαδήποτε αμοιβή, προσωπικό επίδομα, ωφελήματα ή αποδοχές.
- Αξιώσεις λόγω μη πληρωμής φόρων, τελών, εισφορών και προσ αυξήσεων.
- Αξιώσεις οποιασδήποτε μορφής παροχών κοινωνικής ασφάλισης προς τους εργαζομένους, επιδομάτων εργασιακής ανικανότητας, επιδομάτων διαθεσιμότητας, παροχών ή αποζημιώσεων λόγω καταγγελίας της σύμβασης εργασίας, επιδομάτων ανεργίας, συντάξεων, αποταμιεύσεων ή συμμετοχών στα κέρδη.

- Αξιώσεις μετόχων που ασκούν ουσιαστικό έλεγχο στην Επιχείρηση ή/και εκπροσωπούν ποσοστό μεγαλύτερο του 50% του Εταιρικού Κεφαλαίου.
- Αξιώσεις για σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές.
- Αξιώσεις για χρηματική ικανοποίηση ηθικής βλάβης λόγω προσβολής φήμης ή/και αξιοπρέπειας, εκτός από εκείνη την ηθική βλάβη που καλύπτεται από την κάλυψη «Ευθύνη για αθέμιτες εργοδοτικές πρακτικές».
- Αξιώσεις για ζημιές από παροχή επαγγελματικών υπηρεσιών ή συμβουλών που σχετίζονται με δραστηριότητα της Επιχείρησης, των θυγατρικών ή των συνδεδεμένων με αυτή επιχειρήσεων.
- Κυρώσεις, χρηματικές ποινές ή/και πρόστιμα, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων αποζημίωσης που σχετίζονται με οποιονδήποτε τρόπο από ευθύνη προκύπτουσα από ποινικές διαδικασίες (εξαγορά ποινής, έξοδα ποινικής δίκης, αξιώσεις πολιτικής αγωγής κλπ.) καθώς και εγγυήσεις που επιβάλλονται γι' αυτές τις αιτίες και οι συνέπειες αυτής της επιβολής, εκτός από εκείνα τα πρόστιμα που καλύπτονται από την κάλυψη «Διοικητικά Πρόστιμα».

5. Προαιρετικές καλύψεις

Κακές Εργοδοτικές Πρακτικές

Από την ασφάλιση καλύπτονται αξιώσεις για χρηματική ικανοποίηση ηθικής βλάβης λόγω προσβολής φήμης ή/και αξιοπρέπειας, εκτός από εκείνη την ηθική βλάβη που καλύπτεται από την κάλυψη «Ευθύνη για αθέμιτες εργοδοτικές πρακτικές»·

Ηθική βλάβη- Προσβολή προσωπικότητας

Από την ασφάλιση καλύπτεται η ευθύνη του Ασφαλισμένου έναντι τρίτων από άμεσες οικονομικές ζημιές ή/και χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης, που έχουν αναγνωριστεί με τελεσίδικη δικαστική απόφαση και προκλήθηκαν ακούσια από αθέμιτες εργοδοτικές πρακτικές, σχετικά με:

- οποιαδήποτε καταχρηστική καταγγελία της σύμβασης εργασίας·
- διακρίσεις στο χώρο εργασίας·
- εργασιακή ή σεξουαλική παρενόχληση στους χώρους εργασίας·
- αδικαιολόγητη στέρηση επαγγελματικών ευκαιριών, εξέλιξης ή προαγωγής.

Χρηματικές ποινές

Οι κυρώσεις, οι χρηματικές ποινές ή/και τα πρόστιμα, περιλαμβανομένων των υποχρεώσεων αποζημίωσης που σχετίζονται με οποιονδήποτε τρόπο από ευθύνη προκύπτουσα από ποινικές διαδικασίες (εξαγορά ποινής, έξοδα ποινικής δίκης, αξιώσεις πολιτικής αγωγής κλπ.) καθώς και οι εγγυήσεις που επιβάλλονται γι' αυτές τις αιτίες και οι συνέπειες αυτής της επιβολής, εκτός από εκείνα τα πρόστιμα που καλύπτονται από την κάλυψη «Διοικητικά Πρόστιμα».

6. Τύπος ασφαλιστηρίου

Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι claims made triggered. Ειδικότερα:

- 1) Αναδρομική ημερομηνία κάλυψης: Η ημερομηνία πρώτης έναρξης ασφάλισης.
- 2) Εκτεταμένη περίοδος αναγγελίας (ΕΠΑ): Προαιρετικά, ο ασφαλιστής ενδέχεται να συμφωνήσει, με παροχή πρόσθετου ασφαλιστρού ή όχι, σε παροχή ΕΠΑ χρησιμοποιώντας τον αντίστοιχο όρο επέκτασης κάλυψης. Δίνεται για 24 μήνες (2 έτη).

7. Η ανάληψη του κινδύνου

Η εκτίμηση των κινδύνων βασίζεται στην συμπλήρωση σχετικού ερωτηματολογίου. Ενδεικτικά λαμβάνονται οι πιο κάτω πρόσθετοι παράγοντες εκτίμησης του κινδύνου:

- Αν οι Επιχειρήσεις έχουν θετική κεφαλαιοποίηση (Positive Equity).
- Αν οι Επιχειρήσεις έχουν παρατηρήσεις από ανεξάρτητους ελεγκτές.
- Αν οι Επιχειρήσεις ασφαλίζονται ήδη για τον ίδιο κίνδυνο.
- Στοιχεία για τα Στελέχη προς ασφάλιση (εμπειρία, ιστορικό).
- Εταιρίες που οι μετοχές τους διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο.
- Κατασκευαστικές εταιρίες, Εταιρίες Διαχείρισης Ακινήτων και Εταιρίες που ανήκουν στον Χρηματοπιστωτικό τομέα (financing).
- Με κύκλο εργασιών > €15mio.
- Δεν έχουν θετική κεφαλαιοποίηση (Positive Equity).
- Με αρνητικές παρατηρήσεις από ανεξάρτητους ελεγκτές.
- Δεν υπάρχει περιστατικό ή/και έρευνα ενάντια σε κάποιο Διοικητικό στέλεχος σχετικά με την Προσωπική του Ευθύνη κατά τα τελευταία 3 έτη.
- Εταιρείες με ασφαλιστήρια που καλύπτουν τον ίδιο κίνδυνο.

8. Η διάρκεια ασφάλισης

Τα ασφαλιστήρια έχουν διάρκεια κάλυψης ενός έτους.

9. Η ανανέωση του ασφαλιστηρίου

Τα ασφαλιστήρια είναι ανανεούμενα σε ετήσια βάση. Για την ανανέωση της ασφαλιστικής κάλυψης ακολουθείται η προβλεπόμενη διαδικασία ελέγχου των ασφαλιστηρίων. Ιδιαίτερα σημαντικά είναι τα ακόλουθα στοιχεία:

- Τυχόν ιστορικό αξιώσεων/ζημιογόνων περιστατικών.
- Αλλαγές στη δραστηριότητα και τη φύση του κινδύνου.
- Ο κύκλος εργασιών.
- Τυχόν βελτιώσεις του κινδύνου ή/και άλλα στοιχεία τα οποία θα συζητηθούν κατά τη διάρκεια της ανανέωσης.

10. Η γεωγραφική έκταση της κάλυψης

Παγκόσμια εκτός ΗΠΑ/Καναδά.

11. Οι απαλλαγές

Οι απαλλαγές είναι απαραίτητες για το σύνολο των παρεχόμενων ασφαλιστικών καλύψεων. Είναι ένα χρηματικό ποσό, το οποίο συμφωνείται κατά τη σύναψη της ασφάλισης και το οποίο βαρύνει αποκλειστικά τον ασφαλισμένο σε κάθε μία περίπτωση αξίωσης.

Σκοπός είναι:

- Να ευαισθητοποιήσει τον ασφαλισμένο να είναι πιο προσεκτικός.
- Να απαλλάξει την Εταιρεία από την διαχείριση των μικροζημιών.

Πρακτικά, οι απαλλαγές δεν έχουν σημαντική επίπτωση στα ποσά των αξιώσεων. Η εμπειρία σε σχετικές αξιώσεις δείχνει ότι αυτές βασίζονται στο μέγεθος της αξίωσης παρά στη συχνότητα τους.

12. Παραρτήματα

A) Αίτηση ασφάλισης

B) Ασφαλιστήρια Claims made

Απαιτούνται τέσσερις βασικές προϋποθέσεις για την ενεργοποίηση της παρεχόμενης ασφαλιστικής κάλυψης:

- Το ζημιόγONO γεγονός, το οποίο οδηγεί στην έγερση απαίτησης κατά του Ασφαλισμένου, να έχει συμβεί μετά την έναρξη της ασφαλιστικής περιόδου.
- Έγερση απαίτηση ή δήλωση πιθανής ζημιάς από τον τρίτο κατά του Ασφαλισμένου για πρώτη φορά κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής περιόδου.
- Δήλωση πιθανής ζημιάς από τον ασφαλισμένο στον ασφαλιστή κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής περιόδου.
- Η ζημιά δεν ήταν γνωστή στον Ασφαλισμένο πριν την έναρξη της ασφάλισης. Η κάλυψη δεν ενεργοποιείται εάν η ζημιά ήταν ήδη γνωστή ή η απαίτηση έχει ήδη εγερθεί κατά του ασφαλισμένου.

Στα ασφαλιστήρια αυτού του τύπου, ιδιαίτερη σημασία έχουν η ημερομηνία αναδρομικής κάλυψης του ασφαλιστηρίου (Retro Date) και η εκτεταμένη περίοδος γνωστοποίησης απαιτήσεων (Extended Reporting Period). Ειδικότερα:

Η αναδρομική ημερομηνία ισχύος κάλυψης (Retro Date)

- Το ζημιόγONO γεγονός που οδηγεί σε απαίτηση θα πρέπει να έχει πραγματοποιηθεί μετά την ημερομηνία έναρξης της αναδρομικής κάλυψης που αναγράφεται στο ασφαλιστήριο.
- Καλύπτονται ζημιές για τις οποίες δεν έχει λάβει γνώση ο Ασφαλισμένος.
- Ζημιές πριν τη Retro Date εξαιρούνται της κάλυψης.
- Εξετάζεται η δυνατότητα να ισχύσουν τα όρια κάλυψης της ασφαλιστικής περιόδου, κατά την οποία δηλώθηκε η ζημιά.
- Η αναδρομική κάλυψη δεν δίδεται εύκολα και πάντοτε κατόπιν προσεκτικής εξέτασης εκ μέρους του Underwriting.

Εκτεταμένη περίοδος γνωστοποίησης απαιτήσεων (Extended Reporting Period)

- Πρόκειται για επέκταση κάλυψης σύμφωνα με την οποία καλύπτονται ζημιόγONA γεγονότα που έχουν συμβεί κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής περιόδου, αλλά έγιναν γνωστά στον Ασφαλισμένο μετά τη λήξη της ασφαλιστικής περιόδου και εντός της εκτεταμένης περιόδου δήλωσης απαιτήσεων.