

OFERTA AUDYTU UBEZPIECZENIOWEGO DLA PRZEDSIĘBIORSTWA TECHNOLOGICZNEGO

Celem audytu brokerskiego dla przedsiębiorstwa technologicznego jest:

- Znalezienie scenariuszy w których plan ubezpieczeniowy może nie zadziałać
- Zdiagnozowanie potencjalnego niedoubezpieczenia
- Zdiagnozowanie możliwości obniżenia udziałów własnych oraz generalnej stawki ubezpieczeniowej

Co będzie poddane ocenie

- Polisa Odpowiedzialności Cywilnej działalności zawodowej przedsiębiorstwa IT
- Polisa Odpowiedzialności Cywilnej ogólnej działalności gospodarczej
- Polisy Ubezpieczenia Mienia oraz Business Interruption

Na audyt złożą się następujące czynności:

1. Ocena istniejących ograniczeń odpowiedzialności dla działalności zawodowej przedsiębiorstwa. W przypadku gdy w firmie istnieje specjalistyczna polisa odpowiedzialności zawodowej, w konsultacji z menedżerami projektów zostanie zbadany zakres odpowiedzialności oraz narzucone udziały własne.

Cel działania:

Zapewnienie gwarancji odpowiedzialności za szkody wynikające z błędów i zaniechań programistycznych (tzw. Errors & Omissions). Odpowiedzialność za czynności zawodowe, w tym błędy w oprogramowaniu jest nieobjęta ochroną w większości Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, niebędących ubezpieczeniami specjalistycznymi.

2. Ocenimy warunki szczególne ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej, w szczególności ryzyk produktowych (wdrożenia infrastruktury IT u kontrahentów) oraz serwisowych. Posłużymy się tu zarówno wiedzą ogólną o praktyce likwidacyjnej w poszczególnych TU, a także procedurami panującymi w zarządzaniu jakością wdrożeń i usługi. Będziemy prosić o informacje osoby odpowiedzialne za wdrożenia, tworzenie oprogramowania, zarządzanie jakością (testy) i zarządzanie projektami.

Cel działania:

Gwarancja odpowiedzialności za szkody w pracach na cudzym mieniu oraz wdrażaniu własnego produktu/usługi.

3. Zbadamy zasadność stosowania klauzul czystych strat finansowych w ryzykach produktowych (klauzule połączenia, klauzule usunięcia i zastąpienia nową oraz w szczególnych przypadkach tzw. klauzule maszynowe)

Cel działania:

Podobnie jak w punkcie wyżej, dodatkowo rozszerzone o cudze straty finansowe w związku z błędnie wykonaną usługą/błędnie wdrożonym rozwiązaniem technologicznym.

4. W zakresie OC działalności zbadamy jakie ryzyko niesie za sobą tzw. kolizja zakresów ubezpieczenia (punkt w OWU każdego ubezpieczyciela mówiący o ograniczeniu wypłaty, jeżeli szkoda zmaterializuje więcej niż jedną klauzulę dodatkową) oraz zbadamy jakie są możliwości wyłączenia tego zapisu.

Cel działania:

Zapobieżenie niebezpieczeństwu niespodziewanego ograniczenia odpowiedzialności.

Zapisy o tzw. kolizjach zakresowych są w prawie wszystkich OWU istniejących na polskim rynku. Kolizja zakresowa pojawia się wtedy, gdy jedno zdarzenie wywoła odpowiedzialność ubezpieczyciela z więcej niż jednego podlimitu. Ważne w szczególności, gdy w tworzeniu polisy OC posiłkujemy się wymaganiami kontrahentów. Często bowiem wtedy dochodzi do sytuacji, w której klauzule ważne dla kontrahentów są określone na wysokie kwoty, a te które nie leżą w ich zainteresowaniu, są wyceniane dużo niżej (np. dla ograniczenia składki).

5. Ocena zgodności (z OWU lub wymogami stawianymi w polisie) istniejących zabezpieczeń przeciwpożarowych oraz zabezpieczeń przeciwkradzieżowych. Odbędą się one w ramach wizji lokalnych w każdej Państwa lokalizacji. Informacje będą powzięte również z istniejących dokumentów, takich jak:

- instrukcja bezpieczeństwa pożarowego
- protokoły okresowych przeglądów technicznych instalacji
- pozostałe dokumenty techniczne obiektów (plany, projekty, książka obiektu)
- umowy z agencjami ochrony mienia, w szczególności zapisu mówiące o procedurach reakcji na zdarzenie
- dokumentacja związana z systemami alarmowymi i detekcyjnymi
- zbadanie pokrycia obszaru monitoringu
- powzięcie ogólnych informacji dotyczących działalności operacyjnej

Cel działania:

Zabezpieczenie tzw. należytej staranności. Dbałość o rzeczy wymienione w tym punkcie zapewni przy likwidacji brak możliwości uruchomienia się zapisu z OWU o „przyczynieniu się do powstania lub zwiększenia rozmiaru szkody wskutek niespełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa”.

6. Ocenimy zapisy dotyczące klauzul akceptacyjnych, tj. literalnie podanych w polisie (lub w trakcie wnioskowania i oceny ryzyka) zastosowanych odstępstw od wymogów standardowych dotyczących zabezpieczeń przeciwpożarowych i przeciwkradzieżowych.

Cel działania:

Doprowadzenie do akceptacji przez ubezpieczyciela sytuacji zastanej w przedsiębiorstwie. Każdy ubezpieczyciel w OWU stosuje zapisy o minimalnych wymogach prewencyjnych. W przypadku, gdy obiekty nie spełniają ww. zapisów, ubezpieczyciel może odmówić odpowiedzialności, jeżeli w polisie nie ma jasno wzmianki o odstępstwach i przyjęciu odpowiedzialności w ramach akceptacji istniejących zabezpieczeń.

7. Ocena zapisów klauzul kradzieżowych, w szczególności klauzuli kradzieży zwykłej oraz zastosowanych w nich wyłączeń szczególnych.

Cel działania:

Zabezpieczenie interesu firmy w przypadku, gdy kradzież, która się przydarzyła, nie będzie miała znamion tzw. kradzieży z włamaniem.

8. Zbadamy ryzyko wystąpienia niedoubezpieczenia w relacji do wartości odtworzeniowej lub wartości księgowej brutto oraz niebezpieczeństwa proporcjonalnego pomniejszenia odszkodowania

Cel działania:

Gwarancja pełnej kompensacji szkody gdy ubezpieczyciel uzna swoją odpowiedzialność. Niedoubezpieczenie to bardzo często przywoływany zapis przez zakłady ubezpieczeń i wpływa on na zmniejszenie rekompensaty, nawet gdy zdarzenie mieściło się w ubezpieczonym ryzyku oraz sumie ubezpieczenia. Niektóre firmy ubezpieczeniowe wręcz konkretnie wskazują, jak ma być dokonywana metoda wyceny środków trwałych i w oparciu o jakie cenniki (w przypadku obiektów budowlanych). Bardzo często widzimy tu niedbałość ze strony Klientów i pozostawianie samym sobie sum ubezpieczenia, powielanych rok do roku, bez indeksacji o faktyczny wzrost cen robót i/lub maszyn.

**9. Ocena istniejących klauzul (lub możliwości ich zastosowania):
prewencyjnej sumy ubezpieczenia, automatycznego wzrostu sumy ubezpieczenia,
wyrównania sum ubezpieczenia, leeway 130%**

Cel działania:

Zastosowanie klauzuli sumy prewencyjnej oraz wyrównywania sum ubezpieczenia ma znaczenie zarówno przy zapobieganiu niedoubezpieczeniu, a także przy fizycznym pominięciu składnika majątku przy ubezpieczaniu go. Jest to również działalnie, które jeśli mądrze wdrożone, pomoże obniżyć składkę generalną na polisie ubezpieczeniowe, przez niestosowanie zawyżanych sum ubezpieczeniowych dla budynków, maszyn czy środków obrotowych.

**10. Podlimitów na zdarzenia (jeśli istnieją), udziału własnego w szkodzie, z wyszczególnieniem,
czy podlimit/udział dotyczą całego zdarzenia czy poszczególnych składników majątku**

Cel działania:

Jak w punkcie 9 – jest to dodatkowy aspekt, który może zmniejszyć wypłatę od ubezpieczyciela, w momencie w którym uzna on swoją odpowiedzialność. W firmach produkcyjnych często spotykamy ograniczenie dla ryzyka ognia, bądź z góry w postaci podlimitu, ale także z dołu w postaci wysokiej franszyzy redukcyjnej.

**11. Zbadamy zasadność i możliwość wprowadzenia ubezpieczenia Business Interruption
(utruty zysku i przerwy w działalności)**

Cel działania:

Zapewnienie finansowania dla utrzymania ciągłości działania po szkodzie. Dobrze napisany BI zabezpieczy również koszty dodatkowe, takie jak przeniesienie produkcji. BI można również rozszerzyć o zapisy dotyczące odpowiedzialności ubezpieczyciela za szkody u poddostawców lub odbiorców.

**12. Na poczet ubezpieczenia Business Interruption, zbadamy również możliwość
zakwalifikowania kosztów developerów i pracowników pozostałych działów jako kosztów
stałych, w celu możliwości pokrycia danej części funduszu sumą ubezpieczenia.**

Cel działania:

Zapewnienie zasobów kadrowych po odbudowie mienia. Standardowo BI nie jest tylko ubezpieczeniem niewypracowanego zysku., wobec czego zapłaci za stałe koszty działalności. Może natomiast narzucić konieczność zastosowania tzw. zasady oszczędnościowej, czyli niepodejmowanie wydatków innych niż ubezpieczone koszty stałe (w domyśle chodzi o rekompensatę tych wydatków przez ubezpieczyciela) i zakwalifikuje jako taki „zbędny” wydatek wypłaty dla pracowników. Naszym działaniem doprowadzimy do zakwalifikowania funduszu płac jako niezbędnego kosztu stałego, niepodlegającego redukcji.

13. Zbadamy możliwość wdrożenia tzw. ELOP oraz Cyber BI, czyli technologicznego ubezpieczenia utraty zysku i przerwy w działalności, spowodowanej błędem lub szkodą w sprzęcie elektronicznym lub oprogramowaniu.

Cel działania:

Zapewnienie finansowania dla utrzymania ciągłości działania w przypadku szkody w danych i/lub sprzęcie komputerowym.

14. Zbadamy możliwość zastosowania zapisu o Sumach Zmiennych dla środków obrotowych i mienia osób trzecich (hardware, hardware zafakturowany nieodebrany przez Klienta końcowego)

Cel działania:

Oszczędność składki, jeśli w ciągu roku następują wahania średniego stanu środków obrotowych i mienia osób trzecich (produktów gotowych, niedostarczonych klientom)

15. Zbadamy możliwość wprowadzenia klauzul dobrego przebiegu ubezpieczenia

Cel działania:

Oszczędność składki, jeśli w ciągu roku szkodowość frekwencyjna nie przekracza ustalonego poziomu. Punkt ten może działać wspólnie z wcześniejszym.

Ocena powstanie na podstawie:

- OWU obowiązującej polisy
- Dodatkowych zapisów w obowiązującej polisie, regulujących wyjątki (jeśli takie zapisy istnieją)
- Istniejących standardów rynkowych wśród poszczególnych TU

Po audycie odniesiemy się do powyższych informacji w kontekście możliwych i/lub rekomendowanych działań, zmierzających do poprawy warunków.

--

Bartosz Osiadło

+48 604 94 21 94

office@bcppolska.pl

Broker Consulting Partners Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Plac pod Lipami 5, 40-476 Katowice

NIP 646-293-39-47, KRS 0000508731, REGON 243556982

Broker Ubezpieczeniowy i Reasekuracyjny, nr licencji KNF: (BU) [2339/17](#) (BR) [82/R/18](#)