



Z PERSPEKTYWY BROKERA

Duży ruch w D&O

Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków władz spółek, znane jako D&O (Directors and Officers Liability Insurance), to kluczowy element ochrony dla osób zarządzających przedsiębiorstwami. W ostatnim czasie rynek tych ubezpieczeń przechodzi istotne zmiany, zarówno pod względem oferty produktowej, jak i trendów cenowych.

kar porządkowych czy kosztów najmu pojazdu. Dodatkowo, po wyczerpaniu sumy ubezpieczenia przez spółkę, przewidziano dodatkowy limit dla osób ubezpieczonych.

w oferowanych polisach, takie jak obniżanie limitów odpowiedzialności, podnoszenie cen czy wprowadzanie dodatkowych wyłączeń ochrony, głównie w zakresie niewypłacalności.

Trend wzrostu cen polis D&O

Ostatnie lata przyniosły zauważalny wzrost stawek za ubezpieczenia D&O. Według danych z rynku ceny tych polis rosną, co jest efektem m.in. zwiększonej liczby roszczeń oraz zmieniającego się otoczenia prawnego. Pandemia Covid-19 dodatkowo przyspieszyła ten trend, wpływając na kondycję finansową wielu przedsiębiorstw i zwiększając ryzyko odpowiedzialności członków zarządów.

Ubezpieczyciele, obawiając się fali roszczeń, wprowadzają ograniczenia

Nowi zainteresowani

W ostatnim czasie zwiększone zainteresowanie polisami D&O zauważyliśmy ze strony organizacji non-profit, takich jak stowarzyszenia, fundacje, związki lobbystyczne i sportowe. Duża rotacja kadry i odpowiedzialność przed organami nadzoru i administracji państwowej powoduje coraz częstsze obawy kierownictwa tych instytucji, które mają za zadanie nie tyle osiągnięcie zysku, co rozliczanie dotacji i rozdział niemałych środków na odpowiednie, zgodne ze statutami cele.

Wyzwania dla przedsiębiorców

W obliczu rosnących stawek i zaostrzających się warunków ubezpieczeń D&O przedsiębiorcy stoją przed wyzwaniem znalezienia korzystnych ofert ochrony dla swoich menedżerów. Sytuacja jest szczególnie trudna dla dużych firm oraz tych działających w branżach podwyższonego ryzyka, takich jak energetyka czy instytucje finansowe.

Ubezpieczyciele coraz częściej rezygnują z oferowania bezpłatnych przedłużonych okresów zgłaszania roszczeń, co dodatkowo komplikuje sytuację ubezpieczających.

Podsumowanie

Rynek ubezpieczeń D&O w Polsce dynamicznie się rozwija, dostosowując ofertę do lokalnych realiów i odpowiadając na rosnące potrzeby ochrony członków zarządów. Jednak wzrost liczby roszczeń oraz globalne trendy wpływają na podwyżki stawek i zaostrzanie warunków polis.

Przedsiębiorcy powinni więc uważnie analizować dostępne oferty i współpracować z doświadczonymi brokerami, aby zapewnić swoim menedżerom optymalną ochronę w zmieniającym się otoczeniu rynkowym.

Grzegorz Waszkiewicz

broker ubezpieczeniowy
www.bezpieczenstwobiznesie.pl

➤ Istotne jest jednak zrozumienie, że polisa D&O nie służy bezpośrednio do naprawienia skutków finansowych incydentu cybernetycznego dla organizacji jako takiej. Głównym świadczeniem z tej polisy jest pokrycie kosztów obrony prawnej menedżera przed roszczeniami, a dopiero w przypadku uznania zasadności roszczeń – wypłata stosownego odszkodowania.

Zilustrujmy to przykładem. W lipcu 2024 r. na skutek błędu w aktualizacji oprogramowania firmy CrowdStrike liczne przedsiębiorstwa na całym świecie doświadczyły paraliżu operacyjnego. Należy zauważyć, że jeżeli ta awaria spowodowała wstrzymanie działalności firmy i wynikające z tego straty finansowe, ubezpieczenie D&O nie pokryje tych szkód bezpośrednio. Strata spółki może zostać zrekomensowana pośrednio przez odszkodowanie wypłacone z polisy zarządu, gdyby skutecznie udowodniono menedżerowi błędy w zarządzaniu ryzykiem cybernetycznym organizacji – w tym przypadku w grę wchodziłoby przede wszystkim ryzyko związane z usługami dostawców. Co istotne, nawet w takim przypadku odszkodowanie niekoniecznie pokryłoby pełną wartość strat, ostatecznie bezpośrednią przyczyną szkody było działanie dostawcy.

Rola ubezpieczenia cyber

Z perspektywy efektywnego zarządzania ryzykiem zarząd powinien zatem poważnie rozważyć zabezpieczenie organizacji poprzez odpowiednie ubezpieczenie cybernetyczne. Ten rodzaj polisy zapewnia pokrycie strat bezpośrednio poniesionych przez spółkę w wyniku cyberincydentu, włączając w to koszty związane z ewentualnymi odszkodowaniami dla innych podmiotów poszkodowanych wskutek zaniedbań organizacji.

Decyzja o wykupieniu polisy cyber może dostarczyć zarządowi cennych informacji o poziomie odporności organizacji na zagrożenia cybernetyczne. Sam fakt uzyskania takiego ubezpieczenia na korzystnych warunkach może świadczyć o zadowalającym poziomie zabezpieczeń, podczas gdy trudności w pozyskaniu polisy powinny stanowić sygnał alarmowy dla kadry zarządzającej.

Należy podkreślić, że posiadanie ubezpieczenia cybernetycznego może służyć jako dowód należytego zarządzania ryzykiem przez zarząd, stanowiąc tym samym dodatkową warstwę ochrony przed potencjalnymi roszczeniami.

Zarządzanie ryzykiem dostawców

Istotnym, choć często pomijanym aspektem zarządzania ryzykiem cybernetycznym jest odpowiednie zabezpieczenie relacji z dostawcami i dalszymi podwykonawcami. Dotyczy to przede wszystkim wymagania od kontrahentów posiadania odpowiednich polis ubezpieczeniowych, które zabezpieczą organizację przed skutkami błędów lub zaniechań ze strony dostawców.

Wracając do przykładu CrowdStrike, należy zauważyć, że kwestia pokrycia przez polisę cyber kosztów przestoju i przywracania systemów w wyniku błędu dostawcy może być niejednoznaczna i zależeć od szczegółowych zapisów tej umowy ubezpieczenia, w tym ewentualnych wyłączeń dotyczących błędów programistycznych czy incydentów o charakterze rozległym.

Ponieważ w omawianym przypadku błąd leżał po stronie dostawcy oprogramowania, uzasadnione staje się wymaganie posiadania przez dostawców i podwykonawców zarówno polis odpowiedzialności zawodowej (PI), jak i polis cybernetycznych. Zadbanie o ten aspekt stanowi kolejny element prewencyjny potencjalnej odpowiedzialności zarządu i będzie

świadczyc o kompleksowym podejściu do zarządzania ryzykiem w cyberśferze.

Efektywne zarządzanie cyberbezpieczeństwem wymaga od kadry zarządzającej przełamania barier komunikacyjnych, aktywnego zaangażowania w politykę bezpieczeństwa oraz zrozumienia korzyści wynikających z transferu ryzyka. Kluczowe są odpowiednie instrumenty ubezpieczeniowe, w tym ubezpieczenie cybernetyczne i D&O. Ważne jest także, aby dostawcy i podwykonawcy posiadali odpowiednie polisy.

Marcin Gajkowski

dyrektor Działu Ubezpieczeń OC
Departament Underwritingu
Ubezpieczeń Korporacyjnych

Marta Prokopiuk

D&O Practice Leader

