

# UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ ZAWODOWEJ INSTYTUCJI FINANSOWYCH



Instytucje finansowe w przeciągu wielu lat przekształciły się w wielodyscyplinarne jednostki, które poza podstawowymi czynnościami bankowymi świadczą szereg dodatkowych usług, m.in.: doradztwo z zakresu kredytowania, bankowości inwestycyjnej, subskrypcji papierów wartościowych, inwestycji oraz sprzedaży ubezpieczeń. Dodatkowo, w Europie instytucje finansowe podlegają coraz silniejszej presji regulacyjnej objawiającej się zwiększonym nadzorem oraz ostrzejszymi wymogami. Połączenie zwiększonego nadzoru oraz dynamicznego rozwoju nowych usług wymaga bardziej wnikliwej analizy ryzyk i potencjalnych rozwiązań, które są dostępne na rynku.

Polisy powinny być konstruowane tak, aby odpowiadać indywidualnym potrzebom instytucji finansowych i zabezpieczać je przed stratami (np. kosztami obrony sądowej, zawartej umowy) wynikłymi z domniemanego niedbalstwa ubezpieczonych (włączając w to działania centrali, oddziałów, dyrektorów, kierowników oraz pozostałych zatrudnionych) podczas świadczenia lub zaniechania świadczenia usług zawodowych przez ubezpieczonego.

## ZAKRES UBEZPIECZENIA

- Pokrycie czystej straty finansowej poniesionej przez osobę trzecią na skutek niewłaściwego świadczenia usług zawodowych – rekompensata czystej straty finansowej, to znaczy straty nie powstałej w wyniku uszkodzenia ciała lub mienia.
- Postępowania sądowe – pokrycie kosztów obrony sądowej.

## PROFIL RYZYKA

- Koniecznością jest, aby zakres polisy wiernie odzwierciedlał rzeczywiste usługi świadczone przez instytucję finansową. Należy również mieć na uwadze możliwość dodatkowego ubezpieczenia w przypadku uruchomienia nowych obszarów działalności.
- Instytucje finansowe regularnie świadczą usługi z zakresu doradztwa przy projektach lub transakcjach, których wartość przekracza limit Ubezpieczenia Odpowiedzialności Cywilnej Zawodowej. Takie ryzyka są często pomniejszane poprzez kontraktowe zapisy o ograniczeniu odpowiedzialności. Często spotykaną sytuacją jest brak jakiegokolwiek ubezpieczenia tego typu strat. W takich przypadkach firmy powinny rozważyć możliwość pokrycia takiego ryzyka za pomocą indywidualnych projektów ubezpieczeniowych.

## INFORMACJE DLA UBEZPIECZYCIELA

Wymagania różnią się w zależności od ubezpieczyciela oraz systemu prawnego, jednakże poniżej przedstawiamy podstawowe wymagania:

- Liczba lokalizacji,
- Liczba pracowników z rozbiciem na główne obszary działalności i kompetencji,
- Przychody za poprzedni rok obrotowy oraz przewidywane przychody w roku obecnym,
- Przedział wartości transakcji, w które instytucja finansowa była zaangażowana w ostatnim roku obrotowym,
- Rozbicie przychodów na główne sfery działalności wewnątrz instytucji finansowej,
- Rozbicie przychodów na rodzaje klientów, od których pochodzą np. firmy giełdowe, inne firmy, organizacje non-profit, klienci indywidualni itd.,
- Rozbicie przychodów na różne systemy prawne, w których instytucja finansowa prowadzi działalność,
- Statystyki potencjalnych i rzeczywistych roszczeń obejmujące 5 ostatnich lat.

## ZALETY UBEZPIECZENIA

- Zapewnia ochronę przed ryzykami o charakterze „katastroficznym”, tj. takimi, których realizacja może mieć wpływ na finanse Spółki.
- Ubezpieczenie skonstruowane jest z uwzględnieniem istniejących rozwiązań zarządzania ryzykiem w danej instytucji finansowej.
- Możliwa jest adaptacja definicji usług zawodowych tak, aby odpowiadała szerokiemu zakresowi rzeczywiście oferowanych przez Ubezpieczającego usług.

## KONTAKT:

Małgorzata Splett  
tel.: (22) 456 42 44  
e-mail: [malgorzata.splett@marsh.com](mailto:malgorzata.splett@marsh.com)

Michał Dobek  
tel.: (22) 376 56 23  
e-mail: [michal.dobek@marsh.com](mailto:michal.dobek@marsh.com)