

מדריך לנושאי משרה ודירקטורים בעת הזו - סוגיות ביטוח

מגפת הקורונה משפיעה על חברות ועסקים רבים ומייצרת חוסר וודאות כלכלית. בתקופה זו, ביטוחי החברה הינם כלי אפקטיבי המסייע לתאגידים, נושאי המשרה והדירקטוריון לגדר סיכונים מסוימים. במזכר זה נדון במספר סוגיות ביטוח הרלוונטיות לעת הזו:

■ **התגברות החשיפה של תאגידים לסיכוני הפרת הפרטיות וכשל באבטחת המידע כתוצאה ממעבר מואץ של ארגונים לעבודה מרחוק המבוססת על תשתיות טכנולוגיות - גידור הסיכון באמצעות ביטוח סייבר:**

מגבלות הריחוק הפיזי, אילצו תאגידים רבים לצורך שמירה על המשכיות העסקית, לעבור בצורה מואצת לעבודה מרחוק תוך שימוש באמצעים טכנולוגיים, שיחות וידאו, שירותי ענן ועוד. האצה טכנולוגית זו התרחשה הן במגזר הפרטי, והן במגזר הציבורי (כגון מערכות הרפואה, החינוך ועוד, אשר מטבען חשופות ואחראיות למידע פרטי רב), אשר עברו למתן שירות מרחוק.

האצה טכנולוגית בארגונים אשר טרם ביססו באופן מלא תשתיות טכנולוגיות מתאימות לאבטחת המידע והגנת הפרטיות, מייצרת חשיפות משמעותיות לסיכונים עבור ארגונים אלו. ביטוח סייבר, הינו דרך יעילה ועל-פי רוב כלכלית, להקטין את חשיפות הארגון לנזק פיננסי משמעותי כתוצאה מאירוע סייבר. ביטוח זה מכסה הן נזק פיננסי לצד שלישי (נזק פיננסי כתוצאה מהפרת הפרטיות, כשל באבטחת המידע, קנסות רגולטוריים לצד שלישי, הוצאות חקירה רגולטורית והוצאות ההליך המשפטי) והן נזק פיננסי לתאגיד (אבדן הכנסה לתאגיד, הוצאות דמי כופר, הוצאות דיווח ללקוחות, הוצאות פורנזיות לגילוי הכשל, הוצאות משרד יחסי ציבור לניהול המשבר בתקשורת, קנסות רגולטוריים הניתנים לביטוח על-פי דין, הוצאות חקירה והוצאות ההליך המשפטי).

ניהול סיכון הסייבר הינו באחריות הדירקטוריון והנהלת החברה, לכן מומלץ בעת זו לבחון את הצורך לרכוש ביטוח סייבר לצורך ניהול וגידור סיכון זה. למידע נוסף לגבי תנאי ביטוח סייבר לחצי/ כאן.

■ **כשל שוק בביטוח נושאי משרה ודירקטורים - מגמות עכשוויות ועדכוני רגולציה:**

○ **צמצום הכיסוי בפוליסות נושאי המשרה והדירקטורים ועלייה מהותית בפרמיות:** בשנתיים האחרונות מתחוללת סערה בשוק ביטוח נושאי המשרה והדירקטורים הגלובלי, המתבטאת בעלייה מהותית של פרמיות הביטוח, בהרחבת ההשתתפות העצמית בפוליסות, בצמצום היקף הכיסוי בפוליסות, בקיטון מספר המבטחים הבינלאומיים בתחום ובצמצום גבולות האחריות בפוליסות. מגמה זו, הנובעת בעיקר מעלייה משמעותית במספר והיקף התביעות כנגד נושאי המשרה והדירקטורים, מתגברת לאור חוסר הוודאות הפיננסי כתוצאה ממשבר הקורונה ומצמצמת את יכולתן של חברות לשמר את היקף הכיסוי הביטוחי לנושאי המשרה והדירקטורים. לצורך הגנה על נושאי המשרה והדירקטורים בתנאי שוק אלו, תאגידים נדרשים כיום לבחון חלופות למבנה הפוליסה, וכן חלופות להיקף הכיסוי ולהשתתפות העצמית של התאגיד. למידע לגבי הדרכים לשמר את היקף הכיסוי לנושאי המשרה והדירקטורים לחצי/ כאן.

○ **הקלה באישור ההתקשרות לביטוח נושאי המשרה והדירקטורים בחברות ציבוריות:** הרשות לניירות ערך הכירה בשינוי המגמה בשוק ביטוח נושאי המשרה והדירקטורים המפורטת לעיל, ועדכנה את עמדתה לעניין השימוש בהקלה לפי סעיף 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין) התש"ס-2000. תקנה זו קובעת כי בתנאים מסוימים, התקשרות לביטוח אחריות נושאי משרה והדירקטורים אינה טעונה את אישור האסיפה הכללית וניתן לאשרה בוועדת התגמול בלבד, אם תנאיה נקבעו במדיניות התגמול. על-פי עמדה זו, די בכך שהפירוט שיינתן במדיניות התגמול יכלול התייחסות להיקף הכיסוי הביטוחי (גבולות האחריות בפוליסה), כל עוד עלות הפרמיה וגובה ההשתתפות העצמית יהיו בהתאם לתנאי השוק במועד עריכת הפוליסה והעלות אינה מהותית לחברה. (עמדת הרשות בעבר הייתה כי על מדיניות התגמול לכלול התייחסות למאפיינים הבאים: פרמיה, מסגרת לשינוי במשך שלוש השנים, גבולות אחריות והשתתפות עצמית). **לצורך אישור כי עלות הפרמיה וההשתתפות העצמית עומדות בתנאי שוק, מומלץ להיוועץ עם גורם מקצועי בלתי תלוי. לעמדת הרשות לני"ע לחצ/י כאן.**

■ **טיוב וייעול היקף ועלויות מערך ביטוחי החברה:**

בעת זו, בה תאגידים רבים מתמודדים עם חוסר ודאות כלכלי ושיבוש בהמשכיות העסקית והתפעולית של העסק, חשוב לבחון את התאמת תוכניות הביטוח של החברה לצרכיה, הן ביחס לסיכונים אותם החברה מעוניינת לגדר באמצעות ביטוח והן ביחס לעלויות והאפקטיביות הכלכלית של תכנית הביטוח.

ראשית, על תאגידים להגדיר את תיאבון הסיכון שלהם ואת מטרת רכישת הביטוח. יש לקבוע אם תכלית הביטוח היא להגן על מאזן החברה מפני נזקים מהותיים בלבד, או הגנה מפני כל נזק. גובה ההשתתפות העצמית בפוליסות הינו נגזרת של תכלית הביטוח ויכול לסייע בהפחתת הפרמיה. כמו כן, על התאגידים לבחון את התאמת הביטוחים הנרכשים לסיכוני החברה ולאופי פעילותה העסקית, וכן לטייב את היקף, תנאי וגבולות הכיסוי הביטוחי ביחס לאותם אזורים בהם הסיכון לתאגיד משמעותי יותר.

לדוגמה, מרבית התאגידים רוכשים במסגרת פוליסת הרכוש, כיסוי לאבדן הכנסה כתוצאה מנזק לרכוש החברה (למשל: נזק למשרדי החברה). חברות אשר אינן תלויות באופן בלעדי במשרדי החברה לצורך ייצור ההכנסה, ואשר בעת האחרונה הצליחו לייצר המשכיות עסקית באמצעות עבודה מרחוק, יכולות לבחון את הצורך בטיוב ו/או צמצום כיסוי מסוג זה. דוגמה נוספת, חברה הפועלת במספר מדינות ורוכשת את ביטוחיה באופן מקומי בנפרד בכל מדינה, יכולה לבחון את האפשרות לרכוש ביטוחים גלובליים שיאגדו בפוליסות את כל החברות בקבוצה, באופן אשר יטיב את תנאי הכיסוי, יאפשר את הוזלת עלויות הביטוחים ויקל על רכישת וניהול תוכניות הביטוח. **ייעוץ מקצועי על-ידי מומחה בלתי תלוי, יסייע לחברות לטייב את תוכניות הביטוח והיקף הכיסוי וכן למקסם את האפקטיביות הכלכלית שלהן.**

הסקירה לעיל הינה בבחינת תמצית. המידע הכלול בה נמסר למטרות אינפורמטיביות בלבד ואין במידע כדי להוות ייעוץ משפטי. לקבלת פרטים נוספים, אנא פנו לעו"ד דפנה לוטן מדוויר, שותפה, תחום ביטוח וניהול סיכונים, גולדפרב זליגמן ו/או בטלפון 03-6089372 ובדוא"ל dafna.lotan@goldfarb.com