

S 302:1 Förmögenhetsbrottsförsäkring

Småföretagarförsäkring

Försäkringsvillkor gäller från och med 2011-06-01

Villkoret ingår i en serie villkor för småföretagarförsäkring. Samtliga dessa villkor är indelade efter ett gemensamt system. Detta medför att numreringen inte alltid är löpande. Med tillämpning av grundvillkoren i övrigt gäller följande kompletteringar och ändringar.

1. Vem försäkringen gäller för och försäkrad verksamhet

Försäkringen avser endast i försäkringsbeskedet angiven verksamhet och gäller för försäkringstagaren (den försäkrade).

2. När försäkringen gäller

Försäkringen gäller för skada till följd av brott som upptäcks under den tid försäkringen varit betald och i kraft. Ersättning lämnas dock endast för skada som upptäcks inom tre år efter brottets förövande. Brottet ska ha begåtts efter försäkringens begynnelse dag.

Skada som helt eller delvis inträffar före begynnelse dagen omfattas inte till någon del av försäkringen.

3. Var försäkringen gäller

Försäkringen gäller för skada genom brott som begåtts inom Norden om inte annat anges i försäkringsbeskedet.

4. Vad försäkringen gäller för

4.1 Försäkringens omfattning

4.1.1 Försäkringen gäller för den förmögenhetsförlust som åsamkas den försäkrade genom att arbetstagare*, i sin tjänst hos eller i samband med uppdrag för den försäkrade bevisligen gjort sig skyldig till något av

- förskingring, undandräkt eller grov förskingring
 - bedrägeri, bedrägligt beteende eller grovt bedrägeri
 - stöld eller grov stöld
 - trolöshet mot huvudman, dock endast i den mån den försäkrade kan visa att syftet varit att bereda vinning för annan än den försäkrade och att detta inneburit skada för den försäkrade
- Har brott begåtts utanför Sverige gäller försäkringen för brott med motsvarande gärningsbeskrivning enligt tillämplig lag på gärningsorten.

*Definition – Arbetstagare

Med arbetstagare avses, förutom arbetstagare i arbetsrättslig mening, även den för vilken den försäkrade har principalsansvar enligt skadeståndslagen, även om anställningsförhållande inte föreligger. Med arbetstagare avses även styrelseledamöter, VD, förtroendevalda med flera, utsedda enligt protokoll från bolagsstämma, årsmöte eller styrelsemöte.

Har brott förövats utanför Sverige, tillämpas det arbetstagarbegrepp som gäller enligt tillämplig lag på gärningsorten.

4.1.2 Försäkringen gäller även för den skadeståndsskyldighet som kan åligga den försäkrade genom arbetstagare som i sin tjänst hos den försäkrade gjort sig skyldig till brott som anges i 4.1.1. mot annan.

4.1.3 Kan det inte fastställas vem som begått brottet gäller försäkringen endast om den försäkrade genom tillförlitlig utredning, förmår styrka att någon av den försäkrades arbetstagare i tjänsten eller i samband med uppdrag gjort sig skyldig till brottet.

4.2 Tilläggsavtal fordras – Databrott

Utän särskilt avtal gäller inte försäkringen för den förmögenhetsförlust som åsamkas den försäkrade genom databrott* som förövats av annan än av arbetstagare.

* Definition – Databrott

Med databrott avses brottslig handling som förövas genom ändring i program eller upptagning eller på annat sätt olovlig påverkan av resultatet av en automatisk informationsbehandling eller någon annan liknande automatisk process.

4.4 Åtagande

Vid skada som omfattas av försäkringen och som beräknas överstiga avtalad självrisk, åtar sig bolaget att

- betala den skada som förorsakats av den försäkrade
- vid skadeståndskrav – som kan omfattas av försäkringen och som beräknas överstiga avtalad självrisk
 - utreda om skadeståndsskyldighet föreligger
 - förhandla med den som kräver skadestånd
 - föra den försäkrades talan vid rättegång eller skiljemannaförfarande och därvid betala de rättegångs- eller skiljemannakostnader som den försäkrade åsamkas eller åläggs att betala och som inte kan utfås av motpart eller annan
 - betala det skadestånd som den försäkrade är skyldig att utge.

5. Undantag – begränsningar

5.1 Utrednings- och revisionskostnader

Försäkringen gäller inte för utrednings- och revisionskostnader för att fastställa skadans orsak och omfattning även om kostnaden uppkommer i samband med rättegång.

5.2 Ränta

Försäkringen gäller inte för ränteförlust till följd av skadan. Dröjsmålsränta kan ersättas enligt 11.5.

5.3 Förlust av goodwill eller annan indirekt förlust

Försäkringen gäller inte för förlust av goodwill eller annan indirekt förlust såsom utebliven vinst eller intäkt till följd av att den försäkrade inte kan bedriva sin verksamhet på avsett vis till exempel genom förlust av datorutnyttjande eller tid.

5.4 Bestickning, affärshemlighet med mera

Försäkringen gäller inte för skada genom bestickning, yppande av affärshemlighet eller annan konfidentiell information av vilket slag det vara må.

5.5 Förlust efter upptäckt

Försäkringen gäller inte för skada genom brott som förövats av arbetstagare, efter det att genom försäkringen ersättningsbart skadefall, orsakat av denne, har upptäckts.

5.6 Förväntad förlust

Försäkringen gäller inte för skada som uppkommer under sådana omständigheter, att det för den försäkrades VD, styrelseledamot eller ledande befattningshavare som inte förövat brottet, borde ha stått klart att skada med stor sannolikhet skulle komma att inträffa och som de skäligen hade kunnat förhindra. Försäkringen gäller inte heller för skada som den försäkrade vid försäkringens tecknande insåg eller borde ha insett skulle komma att inträffa.

5.7 Svinn

Försäkringen gäller inte för skada där lagervärdering eller resultaträkning är enda beviset på förlusten.

5.8 Aktieägare eller motsvarande

Försäkringen gäller inte för skada som orsakats det försäkrade bolaget (aktiebolag) av arbetstagare som, tillsammans eller var för sig, kontrollerar mer än 5 procent av aktiernas röstvärde i det försäkrade bolaget eller i dess dotterbolag. Försäkringen gäller inte heller för skada som åsamkas försäkrat handelsbolag eller kommanditbolag av dess bolagsman eller som åsamkas annan försäkrad rörelse av dess ägare.

5.9 VD/Styrelseansvar

Försäkringen gäller inte för skada som kan ersättas genom VD/styrelseansvarsförsäkring. Detta gäller även om försäkrings-tagaren underlåtit att teckna sådan försäkring.

5.10 Viten och böter

Försäkringen gäller inte för viten, böter eller straffskadestånd.

5.11 Datavirus

Försäkringen gäller inte för skada genom datavirus* oavsett vad som orsakat detta.

*Definition – Datavirus

Med datavirus avses att program eller instruktioner kopierar sig själva (smittar) till andra existerande program och filer och därigenom åstadkommer oönskade effekter.

6. Försäkringsbelopp – högsta ersättning

Försäkringsbeloppet, som anges i försäkringsbeskedet, utgör högsta ersättning som bolaget sammanlagt betalar för skada, skadestånd, förhandlings- och räddningskostnader.

6.1 Ett eller flera brott under samma försäkringsår

Bolagets ersättningsskyldighet för skada till följd av ett eller flera brott som upptäckts under ett försäkringsår är begränsad till det i försäkringsbeskedet angivna försäkringsbeloppet för nämnda år.

6.2 Serieskada

För serieskada* är bolagets ersättningsskyldighet begränsad till det i försäkringsbeskedet angivna försäkringsbeloppet för det år under vilket brottslig handling först upptäcktes.

*Definition – Serieskada

Med serieskada avses all förmögenhetsförlust till följd av en serie brottsliga handlingar av likartad karaktär som förövats av en och samma person, eller flera personer i samförstånd. En serieskada betraktas alltid som en skada.

7. Självrisk

Vid varje skadetillfälle dras från de sammanlagda kostnaderna för skada, skadestånd, förhandling, rättegång och räddningsåtgärd ett belopp som utgör den försäkrades självrisk.

Självriskens är 50 procent av basbeloppet, om inte annat anges i försäkringsbeskedet.

8. Säkerhetsföreskrifter

Den försäkrade ska iakttä nedan angivna föreskrifter.

8.1 Inventering

Det åligger den försäkrade att minst en gång varje försäkringsår företa inventering av varulager, maskiner och inventarier.

8.2 Revision

Den försäkrade ska företa de revisioner och kontroller som är brukliga inom den försäkrades verksamhetsområde.

Revisionen ska bland annat bestå i granskning av följande:

- verifikationer – fakturor, sociala avgifter med mera
- bokföringsorder, attest och utanordning av utbetalningar
- löpande bokföring och bokslut
- kontoutdrag och saldobesked från bank/postgiro

Den som utför revisionen ska ha nödvändig kunskap om revisionsarbete samt förmåga att analysera utfallet av revisionsarbetet.

8.3 Tillsynsmyndigheter

Den försäkrade ska iakttä de föreskrifter – med tillämpningsföreskrifter – som meddelats i personuppgiftslagen (1998:204) eller av datainspektionen meddelad föreskrift.

8.5 Påföljd vid åsidosättande av säkerhetsföreskrift

Om säkerhetsföreskrifter som anges i 8.1 – 8.3 inte iakttas kan avdrag göras på annars utgående sammanlagd ersättning. Avdraget kan vid allvarlig försummelse bli så stort att ingen ersättning lämnas. Avdraget får dock inte vara större än vad som följer av G Allmänna avtalsbestämmelser 4.6.1.

9. Åtgärder i samband med skada

9.1 Räddningsplikt

Med hänvisning till G Allmänna avtalsbestämmelser 4.7 i övrigt, ska den försäkrade, då denne upptäckt att förmögenhetsbrott begåtts eller att förberedelse för eller att försök till förmögenhetsbrott förekommit, efter förmåga verka för att begränsa eller avvärja skada. Häri innefattas skäligen åtgärder för att förhindra en upprepning av den brottsliga handlingen.

Den försäkrade ska vidare, om någon annan är ersättningskyldig, vidta erforderliga åtgärder för att bevara bolagets rätt mot denne.

Beträffande påföljd om räddningsplikten inte efterlevs, se G Allmänna avtalsbestämmelser 4.7.1.

9.2 Anmälan om skada

Skada eller skada som kan förväntas medföra skadeståndstalan ska anmälas till bolaget så snart som möjligt.

9.2.1 Polisanmälan

Den försäkrade ska, på begäran av bolaget, göra polisanmälan. De handlingar som med anledning av anmälan om brott har upprättats av polis- och åklagarmyndighet ska insändas till bolaget så snart den försäkrade äger tillgång till dessa

9.3 Tidpunkt för skadeståndskrav

Skadeståndskrav ska vidarebefordras till bolaget snarast efter det att försäkrad erhållit dem.

9.4 Utredning med mera

Den försäkrade är skyldig att utan ersättning verkställa de utredningar, analyser och undersökningar som är av betydelse för att bedöma skadefallet och i förekommande fall den försäkrades ansvarighet, och som kan genomföras inom den försäkrades verksamhet. I händelse av rättegång ska den försäkrade tillse att i erforderlig utsträckning vittnes- och sakkunnigbevisning kan föras med hjälp av hos honom anställd personal.

9.5 Dokumentationsplikt

Dokumentation av system, program och drift samt regler om behörighet och liknande handlingar ska i rimlig omfattning bevaras och på bolagets begäran företas när de kan ha betydelse för utredning av skadan.

9.6 Påföljd vid försummelse att anmäla försäkringsfall med mera

Om den försäkrade inte anmäler skada enligt 9.2 eller inte medverkar vid utredningen enligt 9.4 och 9.5 och detta medför skada för bolaget kan påföljd inträda enligt G Allmänna avtalsbestämmelser 4.4.

9.7 Uppgörelse i godo

Om bolaget så begär är den försäkrade skyldig att medverka till uppgörelse i godo med den skadelidande. Den försäkrade har dock inte rätt att utan bolagets tillåtelse medge skadeståndsskyldighet, godkänna ersättningskrav eller utbetala ersättning. Iakttar den försäkrade inte av bolaget lämnade föreskrifter gäller inte försäkringen. Har bolaget förklarat sig villigt att göra upp i godo med den som kräver skadestånd är bolaget fritt från skyldighet att ersätta därefter uppkommen kostnad och att företa ytterligare utredning.

9.8 Skadeståndstalan

Föranleder skada att åtal väcks, ska den försäkrade omedelbart anmäla detta till bolaget och på bolagets begäran föra skadeståndstalan mot arbetstagaren. Den försäkrade är även då skyldig att utan ersättning tillse att erforderlig utredning enligt 9.4 tillhandhålls.

En eventuell dom skall insändas till bolaget så snart försäkringstagaren äger tillgång till denna.

Bolaget har rätt att – i situationer där åklagare inte för den försäkrades talan – efter samråd med den försäkrade utse rättegångsombud samt lämna denne för rättegången erforderliga anvisningar och instruktioner.

Om den försäkrade inte iakttar sina skyldigheter enligt ovan kan en dom inte åberopas mot bolaget och inte heller ersätts uppkomna kostnader.

10. Skadevärderingsregler

10.1 Skadevärdering

Skadevärdering sker enligt utomobligatoriska skadeståndsrättsliga regler.

10.1.1 Arbetstagares fordran

Vid beräkning av skadans storlek ska, om det kan ske lagligen, avdrag göras för fordran som den arbetstagare, vilken begått brottet, har gentemot den försäkrade.

11. Skadeersättningsregler

11.1 Skadeersättning

Bolaget ersätter

- kostnader enligt åtagande i 4.4
- räddningskostnader enligt 11.2 med avdrag för
- självrisk enligt 7
- eventuell underförsäkring enligt 11.3 samt med tillämpning av villkorens bestämmelser i övrigt där ersättningen kan påverkas.

11.2 Räddningskostnad

Om den försäkrade haft utgift (räddningskostnad) för att begränsa omedelbart förestående eller redan inträffad skada, som kan föranleda skadeståndsskyldighet som omfattas av försäkringen, lämnas ersättning om åtgärderna med hänsyn till omständigheterna varit skäliga.

11.3 Underförsäkring

Full försäkring anses föreligga om till bolaget uppgiven årlönekostnad* minst motsvarar det verkliga beloppet under räkenskapsåret närmast före det försäkringsår under vilket skadan upptäckts och anmälts till bolaget.

Föreligger full försäkring, ersätter bolaget – med de begränsningar som framgår av villkoren i övrigt – uppkommen skada eller förlust i dess helhet.

Föreligger inte full försäkring (underförsäkring) begränsas bolagets ersättningsskyldighet – sedan självrisken dragits av – till så stor del som svarar mot den erlagda premien i förhållande till den premie som skulle ha erlagts för full försäkring.

**Definition – årlönekostnad*

Se G Allmänna avtalsbestämmelser 1.3

11.4 Skadeersättningsregler i övrigt

11.4.1 Egendom som kommit till rätta

Kommer egendom, för vilken ersättning utgetts, till rätta ska egendomen snarast ställas till bolagets förfogande. Den försäkrade får dock behålla egendomen om han utan dröjsmål återbetalar därför erhållen ersättning.

Försäkringstagaren äger rätt att – före bolaget – tillgodogöra sig värdet av egendom som kommit till rätta i den utsträckning skadebeloppet överstiger försäkringsbeloppet. Bolaget äger tillgodogöra sig återstoden, dock aldrig mer än utbetald ersättning.

11.5 Tidpunkt för betalning av skadeersättning och räntebestämmelser

Ersättning ska betalas senast en månad efter det att den försäkrade styrkt sitt krav och i övrigt fullgjort vad som åligger honom enligt 9.

Om misstänkt brott föranleder rättegång utbetalas inte ersättning innan lagakraftvunnen dom föreligger. Ersättning betalas senast en månad efter det att bolaget erhållit domen.

Betalas skadeersättning senare än vad som sagts ovan betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen. Ränta betalas inte om den är mindre än 1 procent av basbeloppet.

Bolaget betalar inte den ränta som beror på den försäkrades dröjsmål att fullgöra vad som ankommer på honom enligt 9.

G Allmänna avtalsbestämmelser

Försäkringen gäller med allmänna avtalsbestämmelser enligt grundvillkor S 100.