

## 10 grunner til at små bedrifter trenger styreansvarsforsikring

**Mange små bedrifter eller små-til-mellomstore bedrifter – heretter kalt SMBer – er ikke overbeviste om at de trenger styreansvarsforsikring. Men selv ledere i SMBer kan uforvarende begå gale handlinger med ødeleggende konsekvenser.**

**La meg gå gjennom ti grunner til at SMBer trenger styreansvarsforsikring.**

### 1. Ledere som erklæres uegnede

Ledere balanserer på en stram line. Hvis noe går galt, kan de ikke forvente mye sympati fra allmennheten, myndigheter eller fra kollegaer. De kan erklæres uegnede, noe som betyr at de ikke kan få andre administrasjons- eller lederstillinger. Selv de lederne som lykkes med saken sin og ikke erklæres uegnede, oppdager at prosessen er stressende og tidkrevende – den kan vare i måneder, om ikke år. De som ikke lykkes, kan erklæres uegnede for flere år fremover. Opplysninger om uegnede ledere offentliggjøres ofte med navn, adresse, fødselsdato og varighet for uegnetheten. Og selv etter at perioden for uegnethet er over, er det personlige omdømmet og kreditt historien skadet for alltid.

Styreansvarsforsikring er utformet for å dekke utgiftene til rettslig forsvar når de kommer, i stedet for etter at saken er over.

### 2. Granskninger

I de fleste land er det svært enkelt å klage på en bedrift. For eksempel i Storbritannia, der Department of Trade & Industry's Companies Investigation Branch vurderer klager på tusenvis av bedrifter hvert år. Ledere må samarbeide og vise frem dokumenter til etterforskere, samt forklare disse, ellers kan de fengsles. Granskninger utføres også av profesjonelle organer som regnskapsførere, advokater og arkitekter. Disse kan være langvarige, tidkrevende, kostbare og "karriereendrende". Granskninger er vanligvis konfidensielle, så ledere som ikke har blitt gransket, vet sannsynligvis ikke om risikoene, og kommer derfor sannsynligvis til å undervurdere dem.

Poliser for styreansvarsforsikring har til hensikt å betale ut mer for granskninger enn for noe annet som dekkes av politen. Med mindre et spesielt unntak er lagt til politen, dekker forsikringen rettslige kostnader tilknyttet granskningen – fra de første stadiene og helt til den faktiske rettssaken om det skulle gå så langt.

## 10 grunner til at små bedrifter trenger styreansvarsforsikring

### 3. Personlig ansvar

De personlige eiendelene til ledere, hus, sparepenger og pensjonsfond, står i fare, enten de har handlet bevisst, uaktsomt eller uforvarende. Juridisk representasjon er kostbart, og det kan en eventuell kjennelse også bli. Selv om bedriften tar regningen er det sannsynlig at ledere påvirkes personlig. Bedrifter er spesielt sårbare for søksmål etter insolvens, og bedrifter i startfasen er spesielt utsatte. Det er kanskje ikke forsvar nok at du har fulgt råd fra profesjonelle, siden ledere alltid må opptre til bedriftens beste, og det finnes mange eksempler på ledere som har blitt kritisert for å følge profesjonelle råd slavisk.

Styreansvarsforsikring er ikke utformet for å dekke uærlige eller bedragerske handlinger, men det finnes nok av eksempler på ledere som har blitt stilt til ansvar selv om de ikke har vært uærlige, bevisste eller bedragerske. De har for eksempel bare ikke vært forsiktige nok, og da kan kjennelsen dekkes. Selv om det hevdes at det er begått uærlige eller bedragerske handlinger, dekkes forsvarskostnadene av styreansvarsforsikringen.

### 4. Straffeansvar

Ansvarer stopper ikke ved de personlige eiendelene til lederne. Også friheten deres står på spill. Ledere kan komme i fengsel for handlinger, passivitet, feil eller uvitenhet. Forbrytelser kan omfatte misbruk av datamaskin, forbrukersvindel, helse og sikkerhet på arbeidsplassen og mange andre områder.

Styreansvarsforsikring kan ikke dekke strafferettslig ansvar, noe som ville ha vært i mot offentlige retningslinjer, men den kan dekke kostnadene ved å forsvare en påstand til skyld etableres. Og det beste forsvaret er uvurderlig, men kostbart.

### 5. Oppbygningen av SMBer

Det som gjør en SMB så dynamisk og gründeraktig, kan i noen tilfeller være en svakhet. Rask, fleksibel og energisk, men ofte med lite infrastruktur for risikoadministrasjon som egen juridisk rådgiver, egne risikoadministratører, personer som er ansvarlige for samsvar, og få formelle kontrollprosesser på plass. Før eller senere kommer noen SMBer til å begå kostbare og svært tidkrevende feil, og de har kanskje ikke økonomi til å dekke kostnadene ved en langvarig rettssak.

Styreansvarsforsikring dekker forsvarsutgiftene til en individuell leder og kjennelsen som er tilknyttet krav som dekkes. En spesialisert styreansvarsforsikring kan dekke bedriften også.

### 6. Familiebedrifter

I familiedrevne bedrifter, som utgjør en stor andel av SMBene, er de involverte personene utsatte. Et stort antall fra én familie kan være medlemmer av styret, slik at eiendelene til familien er utsatt for potensielle ansvarsforhold og økonomiske risikoer. Konflikter mellom familiemedlemmer kan bli svært bitre og intense. Vanlige konflikter mellom medlemmer av familiebedrifter handler om arvefølge, rivalisering mellom søsken og søskenbarn, forkjøpsrettigheter og innblanding av folk som ikke er i familien.

Styreansvarsforsikring beskytter familiebedrifter som kan være fulle av potensielle konflikter – internt og eksternt.

## 10 grunner til at små bedrifter trenger styreansvarsforsikring

### 7. Partnerskap

Partnerskap kan være spesielt sårbare overfor problemer med ansettelsesrelaterte krav. De er underlagt en mengde lover, og de granskes av en rekke statlige organer som regulerer rettigheter og muligheter for de ansatte. Partnerskap har vanligvis forsikring som dekker de profesjonelle risikoene, men de forsømmer ofte lederrisikoene. Av natur består partnerskap ofte av velutdannede og godt betalte personer, og dermed kan ansettelsesrelaterte konflikter involvere store pengesummer. Videre sitter også partnere ofte i styret for andre bedrifter, og de er kanskje ikke dekket av styreansvarsforsikringen som den bedriften har. Eller som verre tenkelig, bedriften har kanskje ingen styreansvarsforsikring i det hele tatt, noe som er svært sannsynlig hvis det dreier seg om en SMB.

Styreansvarsforsikring dekker vanligvis lederansvaret til partnere på arbeidsplassen og i styret for andre bedrifter. Disse polisene dekker også kostnader og kjennelser ved ansettelsesrettssaker, i tillegg til at de gir tilgang til spesialister på ansettelsesrettssaker som har erfaring med å forsvare arbeidsgiveren.

### 8. Ubegrunnede, ondsinnede og uanstendige anklager

Uskyld hindrer ikke at en leder blir dratt inn i en rettssak. Ledere kan stå overfor både ubegrunnede og begrunnede anklager som de må forsvare, og selv ubegrunnede anklager kan bli svært kostbare, tidkrevende og stressende. Det kan være hvem som helst, aktivistgrupper eller enkeltpersoner, som reelt eller på ondsinnet vis, angriper bedriftsledere. Selv om de er uskyldige, blir de dratt inn i den langvarige rettsprosessen. Ordninger med betingede honorarer gjør det enklere for fordringshavere å rette fordringer.

Styreansvarsforsikring dekker kostnadene ved ubegrunnede søksmål.

### 9. Fortid, nåtid og fremtid

Etterforskerne har vanligvis lovfestet myndighet til å få en leder, tidligere eller nåværende, til å forklare informasjon og dokumenter. Handlinger kan (og vil) følge ledere fra jobb til jobb. De er ikke fritatt for ansvar som pensjonister, og heller ikke når de dør siden ledernes formuer kan saksøkes.

Styreansvarsforsikring dekker mer enn lederne og deres formuer. Selv når politen ikke er gyldig lenger dekker styreansvarsforsikringen dem i en overgangsperiode etter pensjonering, så lenge styreansvarsforsikringen var på plass på tidspunktet for den påståtte hendelsen. Ledere som har sagt opp fra en forsikret bedrift, er også dekket så lenge politen er gyldig. Slik kan lederne være sikre på at familien er trygg, og at eiendelene deres er beskyttet.

### 10. Utilstrekkelig dekning? Rettslige utgifter kontra styreansvarsforsikring

Det er en vanlig misforståelse blant bedrifter at dekning av rettslige utgifter er en erstatning for styreansvarsforsikring. Det er det ikke. Grensene for poliser for rettslige utgifter er mye lavere og utilstrekkelige for større og langvarige rettssaker. Dekningen er mye smalere i og med at tidligere ledere eller eksterne lederroller ikke blir tatt med i betraktningen, og noen ganger ekskluderes handlingene til lederne fullstendig.

Styreansvarsforsikring er svært viktig for å dekke forsvarskostnader eller forlik, siden utfallet av søksmålene som ledere står overfor er usikkert. Det er faktisk nettopp fordi lederne kan tape en rettssak man trenger styreansvarsforsikring. Med utsikter mot en karriere- og livsstilsendrende krise vil de ikke

## 10 grunner til at små bedrifter trenger styreansvarsforsikring

sette sin lit til poliser for rettslige utgifter som bare dekker dem hvis det er sannsynlig at de vinner. Forsikring for rettslige utgifter er bra til for eksempel en konflikt angående en reparasjonskontrakt for en kopimaskin, eller en konflikt om leieforhold, men den kan være utilstrekkelig for de store problemene som ledere støter på.

### **Noen siste tanker**

Når det gjelder lederansvar er det mye som kan gå galt, og i likhet med dem de forsørger har lederne mye å tape. Det er best å kjøpe styreansvarsforsikring når det er gode tider. Tenk på det som en type livsforsikring for bedriften, som ledere flest ikke har. Hos Chartis forstår vi de rettslige prosessene, og vi har ett av verdens mest erfarne team av fordringseksperter. Det er godt å ha de sterkeste og tøffeste på din side når du står overfor en slik krise.

Styreansvarsforsikring er tilgjengelig i de fleste land. Hvis du vil ha mer informasjon om polisene for styreansvarsforsikring fra Chartis kan du ta kontakt med finansteamet hos et lokalkontor for Chartis