

ביטוחי רכוש וחבויות בחברות היי-טק

מאת: ראובן קוניאק *

בבואנו לדון בסוגיית ביטוח חברת היי-טק נשאלת השאלה: מה ההבדל בין חברה כזאת לבין חברה תעשייתית רגילה?

הרי בשני סוגי החברות יש רכוש שצריך לבטח, יש עובדים שצריך לבטח את החבות בגינם, יש חבות כלפי צד שלישי ויש חבות בגין נזק שנגרם ממוצר, שגם אותה צריך לבטח.

אז מהו בכל זאת ההבדל?

על כך נדון במאמר זה.

בכל חברת היי-טק יש רכוש שיש לבטחו:

- א. מבנה וצמודות המבנה (כגון: שטיחים, לוחות חשמל, חיווט וצנרת חשמל וכ"ל).
- ב. ציוד וריהוט משרדי (כגון: מכונת צילום, טלפונים, אביזרי משרד שונים וכ"ל).
- ג. וכמובן מחשבים והציוד ההיקפי שלהם לרבות: דיסקטים, תקליטורים טייפים לגבוי ועוד.
- ד. כמו-כן, יש רכוש נוסף והוא המידע האגור באמצעי המידע השונים שלרוב ערכו רב מאד ולעתים עולה על ערך הרכוש הממשי ולפעמים ערכו נמדד בהרבה שעות ואפילו שנות אדם.

להלן צורת הביטוח לרכוש שלעיל:

א. את המבנה וצמודותיו, את הריהוט והציוד המשרדי – יש לבטח בפוליסת אש מורחב ועדיף עם הרחבה ל"כל הסיכונים".

ב. את הציוד והריהוט המשרדי יש לחלק לשני סוגים:

1. את הריהוט ויתר הציוד שאינו מכיל מערכות אלקטרוניות יש לבטח בפוליסה כמו ביטוח המבנה אך עם התייחסות בהתאם ועם הרחבות ושנויים בהתאם לאופי הרכוש המבוטח.
2. את הציוד המכיל מערכות אלקטרוניות כגון: מכונת צילום, מרכזיית טלפונים וכדומה יש לבטח בביטוח זהה לזה של ציוד המחשבים (כפי שיוסבר להלן).

ג. את המחשבים והציוד ההיקפי שלהם יש לבטח בפוליסת "כל הסיכונים-ציוד אלקטרוני" עם הרחבות ושנויים בהתאם לצורה ולאופי הפעילות של החברה.

ד. בפוליסת "כל הסיכונים - ציוד אלקטרוני" יש לבטח גם את עלות שחזור המידע שאבד או לחילופין לבצע הרחבה לכך (ביטוח שחזור מסמכים) במסגרת פוליסת ה"אש המורחב".
אני, אישית, מעדיף שהביטוח לכך יהיה במסגרת פוליסת הציוד האלקטרוני כי היא יותר מתאימה וניתן לבצע בה את השינויים וההרחבות הספציפיים על פי צרכי המבוטח.

ה. ניתן גם לבטח שכירת מחשב חליפי במקרה נזק או שכירת שעות מחשב חליפי לצורך המשך העבודה הסדירה על-מנת שיהיו כמה שפחות הפרעות לפעילות החברה.

עלי לציין, כי קיימות בשוק מספר גירסאות של פוליסת "כל הסיכונים - ציוד אלקטרוני" ועל כך אדון במאמרי הבא.

כפי שמובן מהרשום לעיל, בביטוחי הרכוש עיקר ההבדל בין חברה רגילה לבין חברת היי-טק מתמקד בפוליסת הציוד האלקטרוני על כל הרחבותיה.

לגבי ביטוחי החבויות הן בחברה רגילה והן בחברת היי-טק יש לבצע את הביטוחים הבאים:

- א. ביטוח צד שלישי (חבות כלפי הציבור).
- ב. ביטוח חבות מעבידים.
- ג. ביטוח אחריות דירקטורים (מומלץ במיוחד לחברות ציבוריות).

כאן מסתיימת ההקבלה בין שני סוגי החברות. בחברת היי-טק ברוב המקרים אין להסתפק בביטוח חבות המוצר הסטנדרטית. יש להתאים את הפוליסה לדרישות הלקוחות ובחלק גדול מהמקרים יש צורך לשלב אותה עם פוליסת ביטוח אחריות מקצועית (המכסה כשל בתכנון המוצר או כשל במתן השרות).

כידוע, פוליסת אחריות מקצועית - בניגוד לרוב הפוליסות - מכסה גם נזק שאינו ארוע תאונתי/פיזי.

בתוכנות, במוצרים או במתן שרות של חברות היי-טק ברוב המקרים קשה לומר "כאן הסתיים הכשל של המוצר ושם התחיל הכשל בתכנון". וכאשר מדובר בתכנה אנו עוסקים במוצר שאינו בדיוק מוחשי.

על כן, הצעתי לעוסקים בביטוח חברות היי-טק: שלבו את הכיסוי לחבות המוצר יחד עם הכיסוי לאחריות מקצועית ובצעו את ההרחבות המתאימות לצרכי המבוטח.

ובהזדמנות זאת, אני מזכיר לכל העוסקים בתחום ניהול הסיכונים בכל סוגי החברות, כי ניתן לבצע ביטוח נגד פריצות למאגרי מידע, באמצעות התאגיד הבינלאומי לאבטחת מחשבים ICSA (המיוצג בארץ ע"י חברת "קומסק" - שאינה חברת ביטוח, אלא חברה לאבטחת מחשבים ומערכות מידע).