

# بیمه مسئولیت و جبران خسارت مدیران و کارکنان

## قسمت سوم

ترجمه: وحیده دائمی، حمیده خواجه‌جویی‌راد

- کارشناس ارشد مدیریت اجرایی، دانشگاه بین‌المللی فارابی

- کارشناس ارشد مدیریت، دانشگاه شهید بهشتی

در بخش‌های قبلی این مقاله در مورد ماهیت بیمه

مسئولیت و جبران خسارت کارکنان، لزوم خرید آن،

ریسک‌ها و افرادی که تحت پوشش این بیمه‌نامه قرار

دارند و چگونگی جبران خسارت بحث شد. اکنون

بخش سوم این مقاله پیش روی شماست...

**سؤال ۱۵: چه مواردی در بیمه‌نامه D&O تحت پوشش قرار گرفته و چه مواردی پوشش داده نمی‌شوند؟ چگونه بیمه‌نامه D&O در جبران خسارت، متفاوت عمل می‌کند؟**

در حالی که بیمه‌نامه D&O صدمات جسمی و خسارت اموال را تحت پوشش قرار نمی‌دهد، مدیران می‌توانند با توجه به شرایط خاص و نحوه بیان دعوی، برای چنین ادعاهایی نیز تحت پوشش قرار گیرند. همچنین، بیمه‌نامه مسئولیت عمومی مؤسسه، ادعاهایی که علیه مؤسسه و مدیران اقامه شده باشند را تحت پوشش قرار خواهد داد. اختلاف عمده میان بیمه‌نامه D&O و جبران خسارت نیز مربوط به ادعای خسارت‌هایی است که صدمات جسمی و خسارت اموال را شامل نمی‌شود.

● خسارت‌های کیفی.

### سؤال ۱۶: اگر عملکرد محاکم حقیقی کاملاً نادرست است، آیا وجود بیمه‌نامه D&O واقعاً ضرورتی دارد؟

با وجود اینکه دعوی‌های بسیار اندکی علیه مؤسسه با موفقیت به پایان رسیده‌اند، احتمال برقراری این محاکم روبه‌افزایش است. حتی تصنعی‌ترین دادگاه‌های ساختگی هم باید دفاع شوند و هزینه‌های قانونی دادگاه نیز می‌تواند بسیار سنگین باشد. علاوه بر این، قانون‌گذاران محلی نیز سعی در اعمال نگاهی جدی‌تر بر وظایف آنها در محافظت از عامه مردم و نیز پافشاری بر انجام درست مسئولیت‌ها توسط مدیران دارند.

در حالی که ادارات به‌ندرت سعی در فرونشاندن آتش دعوی داشته و بازرسان نیز دقت بسیاری در کار خود مبذول می‌دارند، اغلب سازمان‌ها به فعالیت فاقد بیمه‌نامه مسئولیت عمومی و بیمه‌نامه آتش‌سوزی فکر نمی‌کنند. بیمه‌نامه D&O نیز برای محافظت از احتمالات بعید اما پرهزینه یک ادعا خریداری می‌شود. اشاره به این نکته حائز اهمیت است که افرادی که به ارائه خدمات به هیئت‌مدیره یک مؤسسه اشتغال دارند، تمایل فزاینده‌ای برای درخواست چنین بیمه‌نامه‌ای، به‌عنوان شرط ارائه خدمات دارند.

### سؤال ۱۷: یک مؤسسه چگونه باید برای خرید یا عدم خرید بیمه‌نامه D&O تصمیم‌گیری کند؟

ترسیم یک خط ممیز میان شرکت‌هایی که باید بیمه‌نامه D&O داشته باشند و آنهایی که نیازی به این پوشش بیمه‌ای ندارند، بسیار دشوار است. آنچه به‌وضوح قابل تشخیص است اینکه هرچه سازمانی بزرگ‌تر باشد، تعداد کارکنان بیشتر و تعهدات و امتیازات بیشتری دارد، با بحث و مجادلات بیشتری روبرو خواهد بود، سرمایه‌گذاری‌های بیشتری خواهد داشت، وارد قراردادهای بیشتری می‌شود - و احتمال مواجه شدن با احتمالات بالقوه نیز قوی‌تر خواهد بود. مؤسسه‌های فاقد دفتر کار، فاقد نیروی کار، فاقد قرارداد، با تعهدات اندک

۱- هزینه‌های کیفی، مادامی که مدیر، دلیل معقولی برای انجام رفتار غیرقانونی، نداشته باشد؛

۲- هزینه‌ها و غرامت‌هایی که در ارتباط مستقیم با شخص ثالث هستند (به سؤال ۱۹ مراجعه کنید)؛

۳- خسارت‌های کیفی ناشی از عملکرد شخص ثالث

۴- هزینه‌هایی که برای دفاع در مراحل بازرجویی پرداخت شده باشد.

غیر از آنچه در بالا استثنا شد، بیمه‌نامه D&O معمولاً تمام موارد را تحت پوشش قرار می‌دهد (درعین حال، در ادامه لیست استثناها را مشاهده کنید). به‌هر حال، اگر سازمان بتواند بیمه‌نامه گروهی گسترده را تهیه نماید، پوشش تنها به مدیران و کارکنان محدود نخواهد بود، بلکه خود سازمان، کارمندان، اعضای کمیته و داوطلبان را نیز شامل خواهد شد. در این صورت، بیمه‌نامه D&O از نظر افراد و نه آنچه تحت پوشش قرار می‌دهد، بسیار گسترده‌تر خواهد بود.

برخی فعالیت‌ها در تمام بیمه‌نامه‌های D&O استثنا شده‌اند و استثنای سایر فعالیت‌ها نیز به نوع خاص بیمه‌نامه بستگی دارد.

### آنچه همواره استثنا می‌شود:

- صدمات جسمی و خسارت اموال؛
- اعمال عمدی و متقلبانه؛
- اعمال جنایی؛
- تخلف از مقررات ایالتی که منتج به جریمه یا

غرامت شود؛

- آلودگی و زباله‌های هسته‌ای.

### آنچه معمولاً استثنا می‌شود:

- هزینه‌های شکایت، افترا و حبس اشتباه؛
- تبعیض در استخدام یا فسخ نادرست قرارداد کاری؛
- موردی که شامل عمل یک بیمه‌شده علیه بیمه‌شده دیگر باشد (مانند شکایت یکی از مدیران علیه مدیر دیگر)؛
- قصور در ارائه و تهیه بیمه‌نامه مناسب؛

اغلب سازمان‌ها به فعالیت فاقد بیمه‌نامه مسئولیت عمومی و بیمه‌نامه آتش‌سوزی فکر نمی‌کنند.

مورد وجود یا عدم وجود بیمه‌نامه D&O تحقیق کرده و با احتیاط هزینه‌های پوشش بیمه‌ای را در مقایسه با ریسک‌ها بیازماید.

ویرایش دوازدهم از سری شورای مدیریت مؤسسه<sup>۱</sup> (اطلاعات سال ۲۰۰۴) نشان می‌دهد که ۸۸٪ از مؤسسه‌های مجزا با بیش از ۱۵۰ میلیون دلار سرمایه، بیمه‌نامه D&O را دارند که در مقایسه با ۶۲٪ در تحقیق سال ۱۹۹۰، افزایش قابل توجهی داشته‌است.

### سؤال ۱۸: چرا این بیمه‌نامه برای تک تک مدیران فراهم نمی‌شود تا بتوانند با بیمه‌نامه پوششی مسئولیت<sup>۲</sup> خود، تحت پوشش قرار گیرند؟

اکثر مردم می‌توانند اقدام به خرید یک بیمه‌نامه چتر- که بالاتر از بیمه‌نامه‌های عمومی آنها قرار می‌گیرد، پوشش مسئولیت نمایند. در برخی موارد این امکان وجود دارد که در چنین بیمه‌نامه‌ای پوشش مسئولیت ناشی از عملکرد شخص که ارائه خدمات در هیئت‌مدیره را نیز شامل می‌شود لحاظ شده باشد. متأسفانه، این بیمه‌نامه‌ها معمولاً به فعالیت‌هایی که شامل صدمات جسمی و خسارت اموال می‌شود، محدود است. بنابراین به هیچ وجه نمی‌تواند جانشینی برای یک بیمه‌نامه D&O باشد. به علاوه، این گزینه هیچ‌گونه محافظتی را برای سازمان دربر نداشته و از آنجا که اکثر دادگاه‌ها با نام مؤسسه تشکیل می‌شوند، این مسئله یک خلأ بالقوه و واضح را ایجاد می‌کند. علاوه بر این، شاید اعضای هیئت‌مدیره و داوطلبان نیز تمایلی به درخطر انداختن بیمه‌نامه شخصی خود در نتیجه فعالیت ارگان نداشته باشند. در نهایت اینکه برای کارکنان و اعضای هیئت‌مدیره که از مؤسسه دستمزد دریافت می‌کنند نیز، هیچ‌گونه جبران پرداختی برای خدماتی که ارائه شده و عمدتاً فاقد پوشش می‌باشند

1. Council's Foundation Management Series  
2. Umbrella Liability Policy

بیمه‌نامه چتر پوشش مسئولیت، پوششی که اصولاً حد بالایی از پوشش را مازاد بر پوشش بیمه‌نامه‌های اولیه همانند پوشش‌های اضافی مسئولیت، ارائه می‌دهد. این پوشش‌های اضافی معمولاً براساس حدنگهداری خود بیمه‌گری هستند. اصطلاح چتر برگرفته از این حقیقت است که آن بیمه‌نامه، مجزا و با پوشش بالاتری از بیمه‌نامه‌های مسئولیت دیگری است که بیمه‌گذار ممکن است داشته باشد.



و سرمایه‌گذاری‌های محدود، احتمال مواجهه شدن با ادعا را بسیار بعید می‌بینند، به گونه‌ای که این مؤسسات حتی هزینه بیمه D&O را نیز تقبل نخواهند کرد.

هزینه خرید بیمه‌نامه نیز فاکتور بسیار مهمی است. اگر یک بیمه‌نامه ۱ میلیون دلاری هزینه‌ای معادل ۱۰ دلار در سال داشت، همه اقدام به خرید این بیمه‌نامه می‌کردند؛ اما زمانی که این هزینه معادل ۱۵۰ هزار دلار در سال باشد، فردی می‌تواند آن را تهیه کند که در مقایسه با جبران خسارت در بلندمدت برای وی به صرفه باشد.

هر مؤسسه خیریه‌ای که از سرمایه کلانی برخوردار باشد، به صورت اتوماتیک، هدف جذابی برای فرد زیان‌دیده خواهد بود تا برای به‌دست آوردن مبلغ خسارت، تمام تلاش خود را به کاربندد. اگرچه مؤسسه ممکن است نقدینگی کافی برای محافظت از مدیر جهت جبران خسارت داشته باشد، اما مدیر محتاط باید علاقه‌مند به حفظ سرمایه موجود باشد. اگر یک بیمه‌نامه گروهی با هزینه معقول وجود داشته باشد، تهیه چنین بیمه‌نامه‌ای ارزش بسیاری خواهد داشت.

هر مؤسسه‌ای باید طی مشاوره با مشاور قانونی خود و سایر افرادی که می‌توانند در تجزیه و تحلیل ریسک به وی کمک کنند، شرایط خود را مورد بازرسی قرار داده، پتانسیل‌های آن را در برابر مسئولیت ارزیابی نموده، در

۸۸٪ از مؤسسه‌های مجزا  
بیش از ۱۵۰ میلیون  
دلار سرمایه، بیمه‌نامه  
O&D را دارند که در مقایسه  
با ۶۲٪ در تحقیق سال ۱۹۹۰،  
افزایش قابل توجهی داشته‌است.

در نظر گرفته نمی‌شود.

## سؤال ۱۹: پوشش D&O تا چه حد مورد نیاز است؟

تقریباً محال است که قوانین ساده و انگشت‌شمار موجود بتواند پاسخی برای این سؤال فراهم نماید. در اینجا، نوع مؤسسه‌ها (حتی بین مؤسسه‌هایی که از اندازه یکسانی) دارند از چنان تنوعی برخوردار است تعمیم مسائل که مفید فایده نخواهد بود. در عین حال، از چنان تنوعی برخوردار است این کار می‌تواند در مقایسه یک مؤسسه با سایر مؤسسات کمک‌کننده باشد. اطلاعات به‌دست آمده از «سری شورای مدیریت مؤسسه» می‌تواند در ارائه اطلاعاتی از این قبیل که ارگان‌های دارای موقعیت مشابه چه تصمیماتی را اتخاذ نموده‌اند، یاری‌رسان باشد.

اکثر مؤسسه‌هایی که اقدام به خرید بیمه‌نامه D&O می‌نمایند، برای سرمایه‌ای بین یک تا پنج میلیون دلار پوشش بیمه‌ای تهیه می‌کنند. توجه داشته باشید که این اعداد نشان‌گر میزان پوشش بیمه‌ای پیشنهادی شرکت‌های بیمه و نیز هزینه حق بیمه است. اگر محدودیت بهتری با قیمت معقول وجود داشت، مؤسسه‌ها نیز اقدام به خرید پوشش‌های بهتری می‌نمودند.

## سؤال ۲۰: مهم‌ترین شرایطی که در تهیه یک بیمه‌نامه D&O مناسب باید به‌دنبال آنها باشیم چیست؟ از چه دام‌هایی باید بر حذر بود؟

در عین حال که اغلب بیمه‌نامه‌های D&O از ساختار مشابهی تبعیت می‌کنند، خصوصیات مهم دیگری نیز وجود دارد که باید پیش از انتخاب شرکت مناسب به‌دقت مورد بررسی قرار گیرند. مشخصاً قیمت بیمه‌نامه و اعتبار شرکت بیمه مورد نظر حائز اهمیت است.

همان‌طور که در سؤال ۱۲ نیز به آن اشاره شد، بیمه‌نامه گروهی در مقایسه با بیمه‌نامه D&O که پوشش آن تنها به مدیران و کارکنان محدود است، ارجحیت دارد. در

ذیل موارد دیگری نیز ذکر شده‌است که باید به‌خاطر داشت:

## - شیوه بیمه‌نامه ادعای خسارت<sup>۱</sup> در مقابل وقوع حادثه<sup>۲</sup>

در واقع امروزه تمام بیمه‌نامه‌های D&O از نوع بیمه‌نامه‌های غرامتی‌اند که یک شیوه جدید و متکبرانه بیمه بوده و خسارت‌های ناشی از دعوی‌های دفاع‌شده علیه بیمه‌شده در مدت اعتبار بیمه‌نامه را، بدون توجه به اینکه مسئولیت حاصل، دلایل وقوع را قبل یا طی مدت بیمه‌نامه تحمیل می‌کند یا خیر، تحت پوشش قرار می‌دهد. از سوی دیگر، شیوه سنتی بیمه‌نامه مسئولیت «حادثه»، تنها برای حوادث ناشی از مسئولیت که به‌دنبال عللی و در مدت اعتبار بیمه‌نامه رخ داده باشد، پوشش بیمه‌ای فراهم می‌کند، صرف‌نظر از اینکه این دعوی چه زمانی دفاع شده باشد.

تنها با یک بیمه‌نامه مسئولیت حوادث، زمانی که مدت اعتبار بیمه خاتمه یابد، حدود مسئولیت بیمه‌گر مشخص نبوده و بیمه‌گر نیز ممکن است تا چند سال میزان

## D&O Liability Insurance

شماره ۱۷۲

۴۷

1. Claims Made  
2. Occurrence



شرکت بیمه تا زمانی که مدیر یا مؤسسه، دعوی را واگذار نکرده باشد، ملزم به پرداخت هیچ مبلغی نخواهد بود.

شماره ۱۷۲

۴۸

مسئولیت خود را از خسارت‌هایی که در مدت اعتبار بیمه‌نامه به وقوع پیوسته‌اند، در نیابد. برخلاف این بیمه‌نامه، در زمان خاتمه بیمه‌نامه «ادعای خسارت»، میزان مسئولیت بیمه‌گر کاملاً مشخص است.

### - «وظیفه دفاع»<sup>۱</sup> در مقابل «متعهد قانونی»<sup>۲</sup>

در برخی از بیمه‌نامه‌ها ذکر شده است که شرکت باید بیمه‌کلیه خسارت‌هایی را که بیمه‌شده «قانوناً متعهد به پرداخت آنها می‌شود»<sup>۳</sup> به وی پرداخت کند. از نظر فنی، این عبارت می‌تواند به این معنا باشد که شرکت بیمه تا زمانی که مدیر یا مؤسسه، دعوی را واگذار نکرده باشد، ملزم به پرداخت هیچ مبلغی نخواهد بود. این مسئله می‌تواند تا چندین سال ادامه داشته باشد که طی این مدت مبالغ گزافی از جانب ارگان یا مدیر، پیش از بازپرداخت توسط شرکت بیمه، پرداخت خواهد شد. سایر شرکت‌ها از عبارت «وظیفه دفاع» استفاده می‌کنند و بدین معناست که شرکت بیمه مسئول پرداخت کلیه هزینه‌ها در زمان وقوع آنهاست. درحقیقت این مقایسه می‌تواند یک، برتری باشد. شرکت‌هایی که از عبارت «باید قانوناً متعهد پرداخت آنها شود» استفاده می‌کنند، هیچ جذابیتی ندارند، چراکه باید شاهد پرداخت هزینه‌های تصاعدی باشند که شرکت بیمه ممکن است در آینده ملزم به پرداخت آنها باشد. به‌دست آوردن درکی صحیح و روشن (ترجیحاً به‌صورت مکتوب) از چگونگی عملکرد بیمه‌نامه در هنگام وقوع حادثه، نقش بسیار تعیین‌کننده‌ای برای ارگان ایفا می‌کند (برای مثال توجه به این نکته که بازپرداخت هزینه‌ها چه زمانی انجام خواهد گرفت؟) به‌طور کلی، استفاده از لفظ «وظیفه دفاع» در بیمه‌نامه ارجحیت دارد.

### - کنترل بر انتخاب وکیل

برخی بیمه‌نامه‌ها تنها حق انتخاب یک وکیل را می‌دهند. سایر بیمه‌نامه‌ها بیان می‌کنند که انتخاب مشاور باید «مورد توافق دو جانبه بیمه‌شده و شرکت بیمه» باشد.

برخورداری از حق رأی و حق کنترل بروکیل، به‌ویژه اگر مؤسسه روابط طولانی مدت و پایایی با نماینده یا نهادی داشته باشد که بتواند مسئولیت دفاع از شرکت را بر عهده بگیرد، می‌تواند بسیار کمک‌کننده باشد. به‌خاطر داشته باشید که شرکت بیمه نیز علاقمند به داشتن وکیلی است که بتواند دفاعیه مؤثری از مؤسسه بیمه‌شده داشته باشد و علاوه بر هزینه‌های قانونی، مبلغ قابل پرداخت به خواهان را نیز به حداقل برساند.

### - محافظت از مدیران در برابر اظهارات نادرست سایر مدیران

در اقدام برای بیمه‌نامه D&O، فرم تقاضای مکتوب باید تکمیل شده و به‌همراه سایر اظهارات کتبی که کلیه حقایق را روشن نموده و شرکت بیمه با تکیه بر آنها اقدام به صدور بیمه‌نامه می‌نماید، تحویل داده شود. (شامل اظهاراتی پیرامون آگاهی از شرایطی که می‌تواند عامل ایجاد مسئولیت شود). بیمه‌نامه باید یک «کلوز قابلیت تفکیک»<sup>۴</sup> یا «ضمانت و قابلیت تفکیک»<sup>۵</sup> داشته باشد. این کلوز اطمینان می‌دهد، در مواردی که یک یا تعداد بیشتری از مدیران اقدام به درج اظهارات خلاف واقع در تقاضانامه نمایند، بیمه‌نامه تنها برای آن مدیر(ان) باطل می‌شود، اما برای سایر مدیرانی که اظهارات خلافی را عنوان ننموده باشند همچنان معتبر خواهد بود. بدون وجود این کلوز، در صورتی که یکی از مدیران اظهارات خلافی را در تقاضانامه ذکر کرده باشد، بیمه‌نامه برای کلیه مدیران باطل خواهد شد.

### - «دوره اکتشاف»<sup>۶</sup> در مورد فسخ

اگر به هر دلیلی ضمانت D&O فسخ شده یا تجدید نشود، برنامه‌ریزی برای تهیه پوشش جدید زمان‌بر خواهد بود. این فاصله زمانی، می‌تواند عامل آسیب‌پذیری ارگان شود. بنابراین، داشتن کلوز «دوره اکتشاف» برای بسط امنیت ارگان بسیار حائز اهمیت است. دوره اکتشاف مدت زمانی پس از فسخ قرارداد بیمه است

4. Severability  
5. Warranty & Severability  
6. Discovery Period

1. Duty to Defend  
2. Legally Obligated  
3. Shall Legally be Obligated to Pay

در عین حال، قوانین منطقه‌ای به شرکت‌های بیمه اجازه نخواهند داد که افراد را در برابر تخلف آگاهانه و عمدی از قوانین، بیمه کنند. بنابراین، شرکت بیمه نمی‌تواند مالیات پردازد. با این وجود، شرکت بیمه می‌تواند هزینه‌های دفاع را در صورتی که موفقیت‌آمیز باشد یا نباشد، جبران کند. از آنجا که بسیاری از دادخواست‌ها با موفقیت دفاع شده و بسیاری از آن‌ها نیز تصفیه می‌شوند، برخورداری از پوشش بیمه‌ای برای پرداخت هزینه‌های دفاع و تصفیه حساب ارزش بسیاری دارد.

به دلیل پیچیدگی‌های فصل ۴۲ و سایر کدهای تخلفات مالیاتی، بسیاری از شرکت‌های بیمه درک کاملی از این فصل ندارند. به طور معمول، هر شرکتی یک بیمه‌نامه استاندارد تهیه کرده و الحاقیه‌های خاصی را نیز برای تحت پوشش قراردادن این تخلفات به آن اضافه می‌کند. این الحاقیه‌ها باید با دقت بررسی شوند تا از تأمین پوشش مورد نیاز اطمینان حاصل شود. معمولاً چنین الحاقیه‌ای، تأمین پوشش برای فصل ۴۲ را به فعالیت‌هایی محدود خواهد کرد که مدیر با تکیه بر مدارک مکتوب از نظرات مشاور انجام داده باشد. متأسفانه این اقدام، الحاقیه مذکور را عملاً بلااستفاده می‌نماید. اگر مدیری، طبق نظرات مکتوب مشاور عمل کند، قوانین خزانه این گونه نتیجه‌گیری خواهد کرد که دلیل منطقی و معقولی برای فعالیت‌های وی وجود دارد. بنابراین، هیچ تخلفی و متعاقباً هیچ جریمه مالیاتی نیز وجود نخواهد داشت. به طور خلاصه، این نوع الحاقیه اطمینان لازم را تنها برای مواردی تأمین می‌کند که هیچ مسئولیتی وجود نخواهد داشت.

#### منبع:

Edie, J.A. and Nober, J.C., 2007. *Directors and officers liability insurance and indemnification*, Council on Foundations.

**ادامه دارد...**

که به بیمه‌شده این اجازه را می‌دهد تا خسارت‌هایی را دریابد که در صورت ابقای قرارداد بیمه تحت پوشش قرار خواهند گرفت را دریابد. معمولاً این دوره اضافه، ۱۲ ماه پس از فسخ قرارداد است. اگر عملکرد اشتباهی که پیش از فسخ قرارداد رخ داده در این دوره کشف شود، این کلوز مسئولیت مربوط را تحت پوشش قرار خواهد داد. هزینه اضافی برای دوره اکتشاف ۱۲ ماهه، معمولاً ۲۵٪ از حق بیمه است اما می‌تواند بیشتر نیز باشد.

#### «تعریف خسارت» و استثنائات

در محتوای تمام بیمه‌نامه‌های D&O دو بخش وجود دارد: «تعریف خسارت» و «استثنائات» این تعریف. اغلب، زبان استاندارد بیمه‌نامه با استفاده از پشت‌نویسی‌هایی که در انتهای هر بیمه‌نامه اضافه شده، اصلاح می‌گردد. گاهی اوقات به این ظهنویسی‌ها الحاقیه نیز گفته می‌شود. به منظور درک دقیق اینکه بیمه‌نامه چه مواردی را تحت پوشش قرار می‌دهد و چه مواردی را پوشش نمی‌دهد، باید تعریف خسارت، لیست استثنائات و تمام ظهنویسی‌ها و الحاقیه‌های پیوست، دقیقاً مورد بررسی قرار گیرد. به طور کلی، اگر قیمت مستقیم و دقیقی برای بیمه‌نامه دریافت نشد، احتمالاً قرارداد دقیقاً مورد بررسی قرار نگرفته است. بنابراین، کار عاقلانه‌ای است که بر آورد قیمت و متن کامل قراردادها، پیش از مقایسه دقیق شرکت‌ها در دسترس باشد.

**سؤال ۲۱: آیا بیمه‌نامه‌های D&O فصل ۴۲، جریمه‌هایی را که برای مدیران بنگاه‌های خصوصی اعمال می‌شود، تحت پوشش قرار می‌دهد؟**

تنها سه مورد در فصل ۴۲ وجود دارد (به سؤال ۴ مراجعه کنید) که طی آن ممکن است مدیران مؤسسه‌ها، تابع جریمه مالیاتی شوند: خرید و فروش و معاملات فردی، سرمایه‌گذاری‌های مخاطره‌آمیز و هزینه‌هایی که مشمول مالیات می‌شوند. در هر مورد نیز در صورتی که مدیر با آگاهی، از روی عمد و بدون داشتن دلیل موجه عمل نکرده باشد، هیچ‌گونه تخلفی وجود نخواهد داشت.

در محتوای تمام بیمه‌نامه‌های D&O دو بخش وجود دارد: «تعریف خسارت» و «استثنائات»