



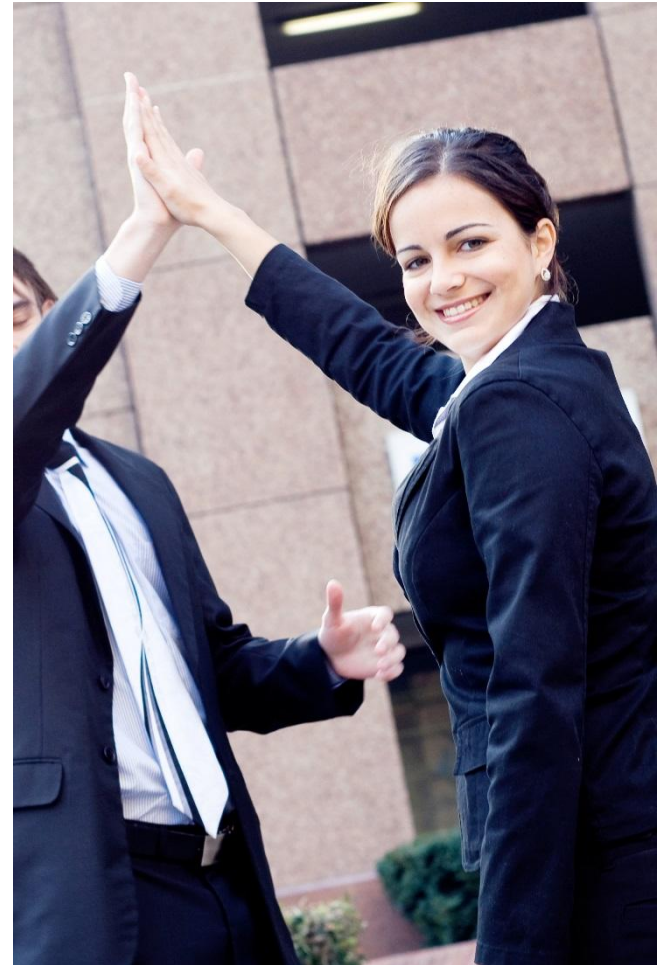
Grāmatvežu, auditoru un zvērinātu revidentu profesionālās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana šodien un rīt

Rīga, 09.12.2016
Viktorija Antropova



Dienas kārtība

- Profesionālās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas pamati
- Grāmatvežu profesionālās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana
- Zvērinātu revidentu profesionālās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana
- Auditoru profesionālās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana
- Jautājumi





Kas ir profesionālās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana

- Profesionālās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana pasargā noteikto profesiju pārstāvjus **no zaudējumiem ko tie var nodarīt trešajām personām kļūdas vai nolaidības rezultātā** sniedzot profesionālo darbību.
- Par profesionālo darbību tiek uzskatīta tāda darbība, kuras veikšanai nepieciešama **speciālā izglītība, profesionālā kvalifikācija, specialitāte, licence, atļauja vai sertifikāts.**





Apdrošinājuma ņēmējs/Apdrošinātais

- **Apdrošinājuma ņēmējs** – juridiska vai fiziska persona, kas noslēgusi apdrošināšanas līgumu savā vai citas personas labā.
- **Apdrošinātais** – apdrošināšanas līgumā norādītā persona, kurai ir apdrošināmā interese, kuras labā ir noslēgts apdrošināšanas līgums un kuras profesionālā civiltiesiskā atbildība ir apdrošināta saskaņā ar apdrošināšanas līguma noteikumiem.
- **Apdrošinātā palīgi** ir iekļauti apdrošināšanas segumā automātiski un tos nav nepieciešams norādīt polisē (izņemot zvērinātu reidentu palīgus, viņus jānorāda polisē kā apdrošinātus).



Kam tiek atlīdzināti zaudējumi?

- Zaudējumi tiek atlīdzināti **trešajām personām** - jebkurai personai (kā fiziskai, tā arī juridiskai), ja tā nav norādīta apdrošināšanas polisē.
- Par **trešo personu netiek uzskatīti**: apdrošinājuma ņēmējs, apdrošinātie, apdrošinātā darbinieki un palīgi, apdrošinātā darba devējs un tā darbinieki, kā arī saistītās personas.



Atlīdzināmie trešo personu zaudējumi

- ✓ **Tiešie finansiālie zaudējumi**, kas radušies **trešajām personām** apdrošinātā kļūdas vai nolaidības rezultātā

Tiešie finansiālie zaudējumi – zaudējumi, kuri neizriet no trešās personas dzīvībai vai veselībai nodarītā kaitējuma vai trešās personas īpašuma bojājuma vai bojāejas

- ✓ **Tiesas piespriešie tiesāšanās izdevumi**



Atlīdzināmie Apdrošinātā izdevumi

- ✓ **Juridiskie pakalpojumi**
- ✓ **Zaudējumu novēršanas vai samazināšanas izdevumi**
- ✓ **Ekspertīzes izdevumi**



Papildus apdrošināšanas iespējas

Apdrošināšanas segumā var iekļaut:

- Izdevumus par kļūdaini veiktiem pārskaitījumiem
- Apdrošinātā klientam uzliktus VID sodus
- Apdrošināšanas segumu pirms apdrošināšanas polises noslēgšanas (Retroaktīvo periodu)
- Atbildības limita automātisko atjaunošanu pēc apdrošināšanas atlīdzības izmaksas
- Apdrošinātā reputācijas atjaunošanas izdevumus
- Pagarinātu zaudējumu pieteikšanas periodu - 60 mēneši
- Uzticēto dokumentu sabojāšanu, bojāeju vai nozaudēšanu
- Apdrošinātā apakšuzņēmēju atbildību



Faktori, kas ietekmē prēmijas apmēru

- Apdrošinātā pieredze
- Sniegtie pakalpojumi
- Ienākumu sadalījums no sniegtiem pakalpojumiem
- Atbildības limits
- Pašrisks
- Teritorija
- Papildus riski
- Zaudējumu statistika



Apdrošināšanas periods

- **Apdrošināšanas periods**

Apdrošināšanas līguma darbības termiņš.

- **Retroaktīvais periods**

Apdrošināšanas segums pirms apdrošināšanas polises noslēgšanas.

Jaunslēgumiem retroaktīvais periods ir apdrošināšanas polises sākuma datums.

Jaunslēgumiem retroaktīvo periodu var iegādāties par papildus prēmiju.

- **Pagarinātais zaudējumu pieteikšanas periods**

Periods pēc apdrošināšanas perioda beigām, kura laikā var iesniegt pretenziju apdrošinātajam.



Atbildības limits, apakšlimits

- **Kopējais atbildības limits**

Maksimālā izmaksājamā visu apdrošināšanas atlīdzību kopsumma.

- **Atbildības vienam apdrošināšanas gadījumam**

Maksimālā izmaksājamā apdrošināšanas atlīdzības kopsumma par vienu apdrošināšanas gadījumu.

- **Apakšlimits**

Maksimālā izmaksājamā apdrošināšanas atlīdzību kopsumma, kas ir paredzēta noteiktu zaudējumu veidu atlīdzināšanai.



Apdrošināšanas teritorija, jurisdikcija pašrisks

- **Apdrošināšanas teritorija**

Apdrošināšanas līgumā norādītā teritorija, kurā ir spēkā apdrošināšanas līgums un kurā apdrošinātais veic apdrošināto profesionālo darbību.

- **Jurisdikcija**

Valsts, kuras normatīvie akti tiek piemēroti pretenziju vai prasību izskatīšanai.

- **Pašrisks**

Naudas summa ko katrā apdrošināšanas gadījumā atlīdzina pats apdrošinātais un kuru apdrošinātājs neatlīdzina.

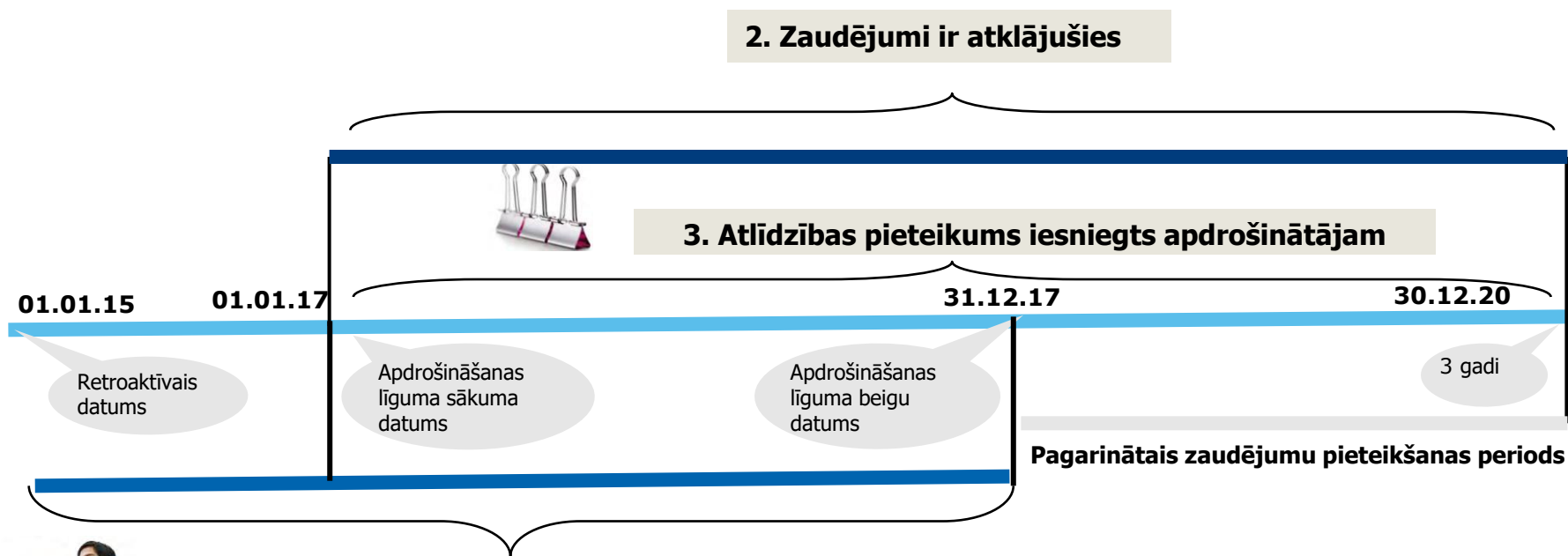


Priekšnoteikumi apdrošināšanas atlīdzības izmaksai

- Apdrošinātais risks (kļūda vai nolaidība) iestājies un zaudējumi radušies **apdrošināšanas teritorijā**
- Apdrošinātais risks (kļūda vai nolaidība) iestājies un zaudējumi radušies **apdrošināšanas periodā**
- Apdrošinātais risks ir apdrošinātā **profesionālās darbības rezultāts**
- Apdrošinātais ir **civiltiesiski atbildīgs** par nodarītajiem zaudējumiem
- **Zaudējumi atklājušies apdrošināšanas perioda** vai pagarinātā zaudējumu pieteikšanas perioda laikā



Priekšnoteikumi apdrošināšanas atlīdzības izmaksai



1. Apdrošinātais risks ir iestājies un zaudējumi ir radušies

- **Kad?** Pēc retroaktīva datuma līdz apdrošināšanas perioda beigām
- **Kur?** Apdrošināšanas teritorijā
- **Kā rezultātā?** Apdrošinātā profesionālās darbības rezultātā.



Kādi zaudējumi netiek atlīdzināti?

- ✓ kas cēlušies apdrošinātā, apdrošinājuma ņēmēja vai paša cietušā **launa nolūka vai rupjas neuzmanības dēļ;**
- ✓ kas atkārtoti radušies **vienas un tās pašas kļūdas dēļ,** kas jau iepriekš radījusi zaudējumus trešajai personai, ko jau ir atlīdzinājis apdrošinātājs un ja apdrošinātais nav veicis nepieciešamos pasākumus, lai novērstu turpmāku un atkārtotu zaudējumu rašanos;
- ✓ saistībā ar izmaksām **par nekvalitatīvi, nepilnīgi vai kļūdaini veikto profesionālo pakalpojumu pabeigšanu,** labošanu, uzlabošanu vai atkārtoto veikšanu;
- ✓ kas radušies vienīgi no **līgumisko attiecību pārkāpuma,** apdrošinātā izsniegtās garantijas, galvojuma, novērtējuma vai dotā solījuma rezultātā, kas iekļauj, bet neaprobežojas ar saistībām par darbu vai pakalpojumu izpildes termiņiem, apjomu, kvalitāti, tarifiem, izmaksām vai jebkāda veida līgumsodiem, procentiem;



Kādi zaudējumi netiek atlīdzināti?

- ✓ kas cēlušies pildot jebkura veida **vadoša amata pienākumus** vai apdrošinātā darbības valsts ierēdņa statusā, vai valdības institūcijās, to nodaļās, aģentūrās;
- ✓ kurus izraisījis **iztrūkums kasē, kļūdaini veiktie naudas pārskaitījumi** (var iekļaut par papildus samaksu);
- ✓ kas cēlušies sakarā ar **peļņas sadali vai atalgojumu**;
- ✓ kas cēlušies sakarā ar **apdrošinātā padomu, prognožu vai ieteikuma rezultātā** par finansēm, investīcijām, nekustamo vai kustamo īpašumu, vai citām komerciāla rakstura lietām;
- ✓ kas ir saistīti ar jebkāda veida **likumiskiem procentiem** un citiem maksājumiem, kuru samaksas pienākums izriet no tiesību akta vai tiesiskā darījuma;
- ✓ kas cēlušies sakarā ar apdrošinātajam **uzticētā jebkāda veida uzrakstīta, iespiesta vai citādā veidā reproducēta dokumenta sabojāšanu vai zudumu** (var iekļaut par papildus samaksu).

Grāmatvežu profesionālā civiltiesiskā atbildība





Vai jūs zinājāt, ka?



2015. gadā tika veiktas

2 926 uzņēmumu grāmatvedības uzskaites pārbaudes

2 148 gadījumos tika konstatēti pārkāpumi

1 358 gadījumos tika piemērots naudas sods

289 400 EUR apmērā.*

* Avots: VID dati



Biežāk konstatētie zaudējumi

- Nepareizi aprēķināti, samaksāti vai pārmaksāti nodokļi
- Nav sniegtas ziņas par darbinieku kustību VID, vai tās iesniegtas novēloti
- VID iesniegtajos pārskatos konstatēta datu neatbilstība ar uzņēmuma grāmatvedības datiem
- Skaidrā naudā veikto darījumu nedeklarēšana
- Preču uzskaites un attaisnojuma dokumentu reģistrācijas kārtības neievērošana



Izmaiņas likumdošanā

- Ar **01.07.2017.** stāsies spēkā grozījumi Likumā «Par grāmatvedību»:

"3.1 pants. Ārpalpojuma grāmatvedim ir **pienākums apdrošināt savu civiltiesisko atbildību par profesionālās darbības vai bezdarbības rezultātā nodarītajiem zaudējumiem.**

Ārpalpojuma grāmatveža profesionālās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas **minimālais atbildības limits** nedrīkst būt mazāks par **3000 euro** ."

Zvērinātu revidentu profesionālā civiltiesiskā atbildība





Minimālais atbildības limits

- Zvērināta revidenta - pašnodarbinātai personai vai individuālajam komersantam minimālais atbildības limits ir iepriekšējā pārskata gadā no revīzijas pakalpojumiem gūto šā zvērinātā revidenta ieņēmumu kopsumma, bet ne mazāk kā **42 700 euro**.
- Zvērinātu revidentu komercsabiedrībai - minimālais atbildības limits ir iepriekšējā pārskata gadā no revīzijas pakalpojumiem gūto šīs sabiedrības ieņēmumu kopsumma, bet ne mazāk kā **142 300 euro**.
- Sniedzot revīzijas pakalpojumus sabiedriskas nozīmes struktūrai minimālais atbildības limits ir **2%** no tā revidējamā klienta aktīvu summas, kuram šie aktīvi ir vislielākie iepriekšējā pārskata gada beigās, taču ne vairāk par **10 miljoniem euro**.



Zvērinātā revidenta atbildība

- Apdrošināšana ir spēkā apdrošinātajam veicot **revīzijas pakalpojumus**
- **Klients** – persona, ar kuru apdrošinātajam ir noslēgts revīzijas pakalpojumu līgums
- Zvērināts revidents atbild par zaudējumiem, kas radušies trešajām personām, **ja sniegtais atzinums neatbilst faktiskajam stāvoklim**



Minimālais apdrošināšanas segums

- ✓ **Tiešie finansiālie zaudējumi**, kas radušies **trešajām personām** apdrošinātā kļūdas vai nolaidības rezultātā
- ✓ Uzticēto **dokumentu sabojāšana**, bojāeja vai nozaudēšana
- ✓ Klientu netīša komercnoslēpumu saturošās **informācijas izpaušana neuzmanības dēļ**

Auditoru profesionālā civiltiesiskā atbildība



Zaudējumu piemēri



- Audita kļūdas
- Kļūdaini ekspertu viedokļi attiecībā uz uzņēmumu iegādi
- Nespēja atklāt manipulētus kontus



Auditora atbildība

- Auditors atbild par zaudējumiem, kas radušies trešajām personām, sniedzot **audita pakalpojumus**
- **Klients** – persona, ar kuru auditoram ir noslēgts līgums par audita pakalpojumu sniegšanu



Minimālais apdrošināšanas segums

- Minimālais atbildības limits nav noteikts
- **Tiek atlīdzināti tiešie finansiālie zaudējumi**, kas radušies **trešajām personām** apdrošinātā kļūdas vai nolaidības rezultātā

JAUTĀJUMI?



PALDIES!

