**Ghid privind asigurările civile profesionale pentru arhitecți**

1. **Ce este și ce nu este acest ghid. Cui i se adresează?**

**Acest ghid nu își propune să furnizeze un model standard de contract de asigurare civilă profesională și nici să descrie exhaustiv toate posibilele configurări ale unei polițe de asigurare, care va rămâne rezultatul unei negocieri directe între un arhitect profesionist (reprezentand o persoană juridică) și unul sau mai mulți asiguratori.**

Scopul acestui ghid este cel de a informa arhitecții cu privire la componentele principale ale polițelor de asigurare civilă profesională. În cadrul documentului vom descrie ce este asigurarea civilă profesională, când este aceasta necesară, vom descrie terminologia specifică utilizată în contractele de asigurare, vom lista tipurile (produsele) de asigurare civilă profesională uzuale, vom atrage atenția asupra unor anumite clauze și prevederi folosind și exemple din practica profesională și vom evidenția anumite aspecte care trebuie discutate cu prioritate în cadrul negocierilor cu asiguratorul.

Acest ghid se adresează tuturor arhitecților (indiferent de forma de exercitare a profesiei), dar cu precădere celor care sunt implicați în activitatea de management, deoarece asigurarea civilă profesională este un produs destinat exclusiv persoanelor juridice (cu excepția asigurării de bază oferită prin OAR tuturor membrilor, care este atribuită pe persoană fizică în baza numărului TNA).

1. **Ce este o asigurare civilă profesională?**

**Asigurările civile profesionale au rolul de a proteja formele de exercitare ale profesiei (și implicit pe specialiștii care activează în interiorul acestora) în fața consecințelor financiare legate de posibile daune rezultate din erori sau omisiuni în activitatea arhitectilor.**

Indiferent cât de experimentat este șeful de proiect și cât de performantă este echipa de proiectare, există riscul producerii unor omisiuni, erori sau neglijențe în activitatea aferentă serviciilor oferite de arhitecti. Și așa cum orice om poarta responsabilitatea faptelor sale, tot așa și arhitectul răspunde pentru calitatea serviciilor sale profesionale, atât în fața clientului cu care se află într-o relație contractuală, cât și în general în fața societății. Cu alte cuvinte, arhitectul se poate afla în situația de a i se imputa daune apărute ca urmare a calității necorespunzătoare a serviciilor sale.

Deseori chiar și cea mai mică daună în execuție rezultată dintr-o eroare de proiectare comportă plata unor sume compensatorii care depășesc capacitatea financiară a unui birou individual sau societate comercială cu activitate în domeniul arhitecturii.

Conform legii 10/1995, art. 24:

*“Cheltuielile generate de efectuarea unor lucrări suplimentare faţă de documentaţia tehnico-economică aprobată, ca urmare a unor erori de proiectare, sunt suportate de proiectant/proiectantul coordonator de proiect şi proiectanţii pe specialităţi, persoane fizice sau juridice, în solidar cu verificatorii proiectului, la sesizarea justificată a investitorului şi/sau a beneficiarului în baza unui raport de expertiză tehnică elaborat de un expert tehnic atestat.”,*

iar conform art. 31 al aceleiasi legi:

“*Proiectanţii, precum şi specialiştii atestaţi tehnico-profesional sau autorizaţi, prevăzuţi la art. 6, au obligaţia să încheie asigurări de răspundere civilă* profesională*, cu valabilitate pe durata exercitării dreptului de practică.”*

În prezent, Ordinul Arhitectilor din Romania lucrează la o propunere de modificare a Legii nr. 184 din 2001 privind organizarea și exercitarea profesiei de arhitect. În propunerea de text legislativ aflată în lucru s-a ajuns la următoarea formulare a art.25, care va fi supusă dezbaterii membrilor, deciziei conducerii Ordinului și apoi propusă către Ministerul de resort:

“*(...)*

*(3) Forma de exercitare a dreptului de semnătură este obligată să încheie o asigurare de răspundere profesională generală. Valoarea minimă asigurată se stabilește de către Ordinul Arhitecților din România.*

*(4) Poliţa de asigurare profesională generală a formei de exercitare a dreptului de semnătură va acoperi activitatea tuturor arhitecţilor titulari, asociaţi sau salariaţi care îşi desfăşoară activitatea în cadrul respectivei forme de exercitare a dreptului de semnătură.*

*(5) În cadrul acoperirii poliței de asigurare profesională va putea fi inclusă și activitatea colaboratorilor formei de exercitare a dreptului de semnătură.*

*(6) În lipsa unei poliţe de asigurare profesională generală valabile, exercitarea dreptului de semnătură este suspendată.*

*(7) Poliţa de asigurare profesională generală nu exclude poliţele de asigurare profesională specifice care pot fi încheiate de forma de exercitare a dreptului de semnătură.*

*(...)”*

Trebuie subliniat că precizarea de la alineatul (3) al articolului 25 al legii se referă la valoarea minimă asigurată, care se stabilește de către Ordinul Arhitecților din România prin forurile abilitate.

Se recomandă tuturor formelor de exercitare a dreptului de semnătură să încheie asigurări profesionale suplimentare (fie permanente, fie dedicate pe proiect), deoarece chiar și atunci când culpa finală pentru producerea unor daune nu este imputabilă arhitectului, pot exista cheltuieli semnificative de consultanță, expertiză și judecată, care nu sunt ușor de suportat din resurse proprii.

**Atenție:**

Valoarea asigurată prin polița de asigurare civilă profesională trebuie dimensionată în raport cu valoarea investiției care face obiectul activității de proiectare. Dacă pentru proiecte simple și de mică anvergură (o împrejmuire, o mică amenajare, chiar și o locuință individuală mică) este suficientă o valoare de asigurare de ordinul miilor sau zecilor de mii de euro, pentru proiecte complexe (ansambluri rezidențiale sau de birouri, clădiri comerciale, echipamente publice etc…) aceasta poate ajunge unul sau mai multe milioane de euro.

1. **Când este necesară încheierea unei polițe de asigurare civilă profesională? Chiar și un BIA care realizează proiecte de mică anvergură are nevoie de asigurare?**

**Încheierea unei polițe de asigurare civilă profesională ar trebui realizată la înființarea oricărei forme de exercitare a profesiei, indiferent de numărul de angajați sau dimensiunea investițiilor pentru care se elaborează proiecte.**

Polițele de asigurare civilă profesională ar trebui reînnoite pe toată perioada de activitate și ar trebui să aibă o valoare proporțională cu valoarea investițiilor care fac obiectul proiectării curente, fiind suplimentate punctual, după caz, la lucrări cu valoare de investiție mai mare. În lipsa asigurării civile profesionale, vulnerabilitatea formelor de exercitare a profesiei și implicit a specialiștilor ce își exercită dreptul de semnătură (sau doar contribuie sub orice formă la proiect) este foarte mare.

**Cele mai dese erori de percepție care conduc la neîncheierea poliței de asigurare civilă profesională și implicit la lipsa acoperirii împotriva daunelor și consecințelor financiare sunt:**

**“Nu am nevoie de asigurare civilă profesională deoarece eu nu omit și nu greșesc:”**

Ca tânără arhitectă / tânăr arhitect este ușor să credeți că nu aveți nevoie de acoperire. Tot parcursul profesional până în momentul primirii ștampilei de arhitect cu drept de semnătură a fost unul scutit de grija despăgubirilor. Și în facultate, și în stagiu au existat fie un profesor fie un îndrumător de stagiu, care au vegheat ca greșelile sau omisiunile să nu se întâmple. Cu totul altfel stau lucrurile când trebuie asumată întreaga responsabilitate pentru un proiect, deoarece greșelile costă foarte mult!

**“Nu am nevoie de asigurare civilă profesională deoarece am proiecte mici:”**

O altă eroare de percepție este că proiectele mici aduc foarte puțin risc. Dacă faceți în mare parte lucrări rezidențiale de mici dimensiuni, puteți considera că asigurările civile profesionale sunt produse potrivite celor care fac lucrări mari, comerciale. Trebuie să luați însă în considerare faptul că erorile și omisiunile în proiectare pot avea consecințe financiare chiar și de peste 10% din valoarea de investiție, în timp ce onorariile totale (arhitectură + specialități - structură, instalații) cumulează de regulă cca. 5% din valoarea de investiție.

**Atenție:**

Consecințele financiare ale unor erori sau omisiuni pot depăși cu mult valoarea întregului onorariu de proiectare.

**Exemplu:**

La o lucrare mare cu valoarea de investiție de 20 de milioane de euro, erorile pot avea consecințe financiare până la cca. 2 milioane de euro, iar greșeala trebuie plătită dintr-un onorariu total (arhitectură + specialități - structură, instalații) de cca. 1 milion de euro.

La o lucrare mică cu valoare de investiție de 200.000 euro (de exemplu o locuință unifamilială), erorile pot avea consecințe financiare până la cca. 20.000 euro, iar greșeala trebuie plătită din onorariul total de cca 10.000 euro!

**“Nu am nevoie de asigurare civilă profesională între proiecte - fac economie:”**

În sfârșit, ca tânără formă de exercitare a profesiei, indiferent dacă în cadrul unui SRL sau BIA, cauți adesea modalități de a reduce costurile. Când va expira contractul de asigurare vei prelungi cât mai mult perioada până la semnarea unui nou contract, în ideea de a economisi niște bani. Tocmai în astfel de perioade pot apărea problemele, sub forma unor solicitări financiare rezultate din daune survenite la proiecte finalizate anterior, dar încă neexecutate, nerecepționate, sau aflate încă în perioada de garanție. Mai degrabă bugetați acest cost în tariful de proiectare, mențineți asigurarea permanentă și eventual prezentați și clientului faptul că serviciile pe care i le propuneți includ și o garanție acoperită de asigurarea civilă profesională.

**Concluzii:**

În consecință, se recomandă contractarea unei asigurări civile profesionale recurente (anuale) de către toate persoanele juridice care prestează servicii de proiectare în domeniul arhitecturii.

Indiferent de forma de exercitare a profesiei, valoarea asigurării civile profesionale anuale se recomandă a fi dimensionată în raport cu valoarea obiectivelor de investiții abordate în mod curent de către forma de exercitare a profesiei (BIA sau SRL). Pentru proiecte excepționale, care depășesc ca valoare de investiție media curentă, se pot încheia polițe de asigurare dedicate (pe proiect).

**Atenție:**

Deși prin BIA se realizează majoritar proiecte de mică anvergură cu valori investiționale reduse, acestea sunt foarte fragile în fața unor posibile consecințe financiare ale unor daune produse din erori/omisiuni de proiectare sau neglijență în asistența tehnică, deoarece răspunderea BIA este nelimitată, adică pagubele produse se pot recupera inclusiv din patrimoniul personal al administratorului, nu doar din patrimoniul societății, ca în cazul societăților cu răspundere limitată (SRL-uri)

**Exemplu:**

Posibile erori/omisiuni în proiectarea hidroizolației la un proiect de anvergură redusă cum ar fi o locuință individuală, pot conduce la infiltrații și daune materiale subsecvente, care comportă costuri ridicate de remediere (subsoluri inundate, igrasie, mucegai, avarierea bunurilor depozitate, chiar și riscuri privind sănătatea utilizatorilor), raportat la valoarea investiției și la onorariul de proiectare aferent.

1. **Exemple din practică de evenimente care pot face obiectul unor cereri de despăgubire sau “ce ți se poate întâmpla exact când nu te aștepți”:**

**Ca o continuare firească la capitolul anterior găsiți aici câteva exemple din practica care evidențiază importanța deținerii unei asigurări civile profesionale, ilustrând o gamă largă de probleme care pot apărea în șantier sau în utilizarea clădirilor, probleme ce pot fi, și de regulă sunt imputate arhitectului.**

O primă categorie de surprize neplăcute sunt cele care pornesc de la o informaţie falsă strecurată într-un document. Chiar dacă nu arhitectul este emitentul informaţiei greșite, el poate să fie considerat în primă instanţă vinovat de către persoanele care nu sunt de specialitate (în primul rând de către beneficiar), şi care nu înţeleg exact cauzele unor fenomene, responsabilităţile, variantele de soluţionare. Din această categorie fac parte avizele greşite ale unor autorităţi (avize a căror solicitare este, de regulă, inclusă în contractul de proiectare). Tot aici se pot încadra studiile topografice şi geotehnice (dacă sunt trecute în sarcina proiectantului).

**Exemplul 1:**

Pe terenul de 1.000 mp pe care urma să se construiască o clădire de birouri este descoperit, la începerea lucrărilor de execuţie, un post de transformare subteran, cu dimensiunile de cca 10 x 10 m, care nu figura în avizul obţinut de la ELECTRICA S.A.! Dialogul cu ELECTRICA, TRANSELECTRICA, RENEL, etc a fost zadarnic, postul subteran nu a putut fi eliminat cu nici un chip. Proiectul a fost modificat, noua clădire “încălecând” construcţia subterană cu ajutorul unor grinzi de 16 m deschidere, dar până la această modificare a existat perspectiva ca proiectantul general să plătească paguba rezultată din imposibilitatea realizării proiectului. Existenţa avizului menţionat “nu trebuia să-i oprească pe proiectanţi să investigheze terenul şi să observe trapele de acces caracteristice” (care, într-adevăr, erau vizibile pe trotuarul public).

**Exemplul 2:**

O întâmplare asemănătoare este legată de un aviz al RADET, care specifica existenţa, pe trotuarul public din faţa amplasamentului, a unei galerii subterane din beton armat care conţinea cele două conducte de 600 mm diametru ale unei magistrale de termoficare. Planul anexat avizului arăta poziţia conductelor, precum şi o liră de dilatare cu dimensiunile în plan de cca 8 x 8 m, amplasată sub carosabil. La începerea execuţiei, surpriză! Lira de dilatare nu era executată sub carosabil, ci pe terenul proprietate privată. În mod similar exemplului anterior, proiectantul general a fost acuzat de superficialitate în solicitarea avizelor.

**Exemplul 3:**

Tot o problemă de reţele edilitare a apărut la o lucrare la care prioritatea cea mai mare era termenul foarte scurt de realizare şi evitarea oricărei întârzieri. Chiar din această cauză, beneficiarul a obţinut de la primăria de sector, la faza DTAC, un tratament preferenţial, care includea, printre altele, renunţarea la unele avize. Unul dintre avizele care au fost considerate inutile a fost cel de la APA NOVA. Ei bine, în ultimele zile de dinaintea recepţiei la terminarea lucrărilor, când se lucra la realizarea racordurilor de canalizare menajeră și pluvială către canalul colector din axul străzii, s-a constatat existenţa unei conducte subterane de alimentare cu apă, cu diametrul de cca 600 mm, exact la cota la care trebuiau să iasă canalizările din clădire (după cum se ştie, pantele unei instalaţii de canalizare nu-ţi lasă prea multă libertate în trasarea profilului longitudinal). Pană la găsirea unei soluţii cu costuri acceptabile pentru toţi “actorii” implicaţi a existat perspectiva ca daunele să fie imputate proiectantului general.

Pe parcursul proiectării pot să apară uneori neclarităţi sau interpretări diferite ale unor acte normative. Ingineria seismică şi ingineria de instalaţii sunt, prin organizarea profesiei şi stricteţea mecanismelor de verificare interne, mai ferite de greşeli şi omisiuni. În proiectarea specifică arhitectului, în dubla lui calitate, (1) de proiectant general şi (2) de proiectant al lucrărilor de închideri, compartimentări, finisaje interioare şi exterioare, riscul de a greşi este mai mare. Iată şi din această zonă un exemplu:

**Exemplul 4:**

O clădire încadrată din punctul de vedere al securităţii la incendiu în categoria “clădiri foarte înalte” a fost prevăzută în proiect cu desfumarea caselor de scări şi încăperilor tampon prin evacuarea fumului şi introducerea de aer de compensare. Inspectoratul pentru Situaţii de Urgenţă a fost de acord cu această soluţie prevăzută în proiect şi a emis avizul de securitate la incendiu. Pe parcursul execuţiei conducerea Inspectoratului s-a schimbat, noua conducere nu a mai fost de acord cu soluţia propusă şi a solicitat utilizarea desfumării prin suprapresiune diferenţială. Dauna produsă (desfacerea lucrărilor deja executate şi costurile suplimentare pentru noua soluţie) a fost de cca 100.000 euro, şi, evident, primul vizat pentru plata despăgubirilor a fost proiectantul general.

Riscul apariţiei unor daune creşte în perioada de execuţie, în special dacă arhitectul este implicat prin contractul de proiectare, în sensul acordării unei asistenţe tehnice extinse. Câteva exemple dintre multe altele:

**Exemplul 5:**

Soluţia de perete cortină a unui grup de două clădiri “gemene” de birouri, prevedea ca o parte dintre profilele capac să fie continuate cu o lamelă decorativă, perpendiculară pe faţadă, de 150 mm. Pe parcursul execuţiei specialistul proiectant de fațade a propus ca detaliul de mai sus să fie executat cu două profile distincte (separat profilul capac şi separat lamela decorativă) asamblate cu şuruburi ascunse. La scurt timp după recepţie, un vânt puternic a făcut ca o parte din lamele să fie smulse de pe faţadă şi să cadă pe trotuarul public. Din fericire nimeni nu a fost rănit. Beneficiarul a dispus demontarea tuturor lamelelor şi a solicitat arhitectului plata unei despăgubiri în valoare de 400.000 euro, reprezentând costul demontării, dar şi montării iniţiale a lamelelor devenite, în final, inutile. Printr-un adevărat noroc, planşele referitoare la acest detaliu făceau parte dintr-un mic pachet rămas neaprobat de arhitect. Altfel, lucrurile deveneau complicate, pentru că asigurarea încheiată pentru proiectul respectiv expirase de câteva zile...

**Exemplul 6:**

Într-o altă clădire de birouri, o angajată a alunecat pe pardoseala de piatră din hol, suferind o luxaţie. Persoana respectivă a solicitat angajatorului o despăgubire de 15.000 de dolari, angajatorul a solicitat-o, în calitate de chiriaș, proprietarului clădirii, iar acesta s-a adresat... arhitectului care a greşit la alegerea materialului de pardoseală. Greu de explicat că, spre deosebire de producătorii de plăci ceramice, furnizorii de piatră nu au posibilitatea să testeze şi să certifice alunecabilitatea dalelor pentru fiecare lot, cu gradul de lustruire specific.

1. **Terminologia utilizată în contractele de asigurare civilă profesională.**

**În cadrul contractelor de asigurare civilă profesională sunt utilizați termeni specifici a căror înțelegere curentă este detaliată mai jos, cu observația că unii asiguratori utilizează nuanțe diferite ale acestora.**

**În general, este de dorit să vă asigurați că înțelegeți și acceptați terminologia, exprimarea și înțelesul pe care îl au definițiile din documentele contractuale pe care intentionati să le semnați cu asiguratorul dvs.**

**Asigurat:** persoana fizică (practicianul) sau juridică (biroul), care este beneficiarul acoperirii riscurilor ce sunt obiectul politei de asigurare; atentie: sunt cuprinse și acele persoane care sunt director sau administrator, angajat sau asociat al asiguratului în măsura în care au prestat sau prestează servicii profesionale pentru asigurat în baza unui contract de muncă, de mandat, de colaborare sau contract de asociere în participație încheiat cu asiguratul, dar nu și entitățile care sunt subcontractori ai acestuia.

**Asigurator:** societatea de asigurare cu nume și coordonate complete

**Caz fortuit:** un eveniment care nu poate fi prevăzut și nici împiedicat de către cel care ar fi fost chemat să răspundă dacă evenimentul nu s-ar fi produs.

**Cerere de despăgubire:**  solicitarea scrisă înaintată împotriva asiguratului cu privire la un fapt culpabil comis de acesta, în vederea obținerii unei despăgubiri. Orice astfel de cerere, sau chiar și avertizarea cu posibilitatea declanșării unei astfel de proceduri trebuie notificată imediat asigurătorului dvs. pentru respectarea principiului de informare timpurie a situațiilor de risc în legătură cu polița dvs.

**Contractant:** persoana care încheie contractul de asigurare și se obligă față de asigurător să plătească prima de asigurare - această persoană poate fi clientul asiguratului, sau chiar asiguratul.

**Contract de asigurare:** actul juridic prin care contractantul (care uneori coincide cu asiguratul) se obligă să plătească prima de asigurare asigurătorului în schimbul preluării riscului asigurat din responsabilitatea asiguratului.

**Cheltuieli de apărare:** cheltuielile rezonabile și necesare, ce pot fi suportate de asigurător, în legătură cu acțiuni de investigare a faptelor culpabile, de apărare a asiguratului și de soluționare a unei Cereri de despăgubire.

**Exemple:**

* cheltuielile de judecată (taxe judiciare de timbru, onorarii de avocați, onorarii de experți, cheltuieli de executare silită etc.);
* costurile consultanților externi necesari asiguratului pentru a-si apara cauza și a evidenția adevărul în legătură cu speța respectivă (expertize asupra lucrărilor executate, opinii profesionale cu privire la legalitatea documentațiilor în cauză, expertize cerute de judecător etc)

**Daune la bunuri:** deteriorarea fizică a bunurilor materiale, inclusiv prejudiciul suferit prin nefolosirea acelor bunuri și/sau reducerea valorii acestora după reparație.

**Daune morale:** prejudicii nepatrimoniale cauzate unei persoane, constând în suferințe de ordin psihic, pentru care se acordă compensații materiale, în cazul în care posibilitățile sale de viață familială și socială au fost alterate ca urmare a faptelor ilicite săvârșite de alte persoane.

**Data retroactivității:** data la care s-a încheiat prima dată o poliță de asigurare cu același sau cu un alt asigurător, și de la care asiguratul este acoperit de poliță, situație aplicabilă doar în cazul în care au existat polițe succesive. Asigurătorul acceptă astfel să primească notificări cu privire la fapte culpabile care au avut loc după această dată, anterioară încheierii poliței curente, în general se practică o perioada de 2-3 ani înainte de perioada de acoperire a poliței curente.

**Despăgubire: ​​**suma de bani pe care asigurătorul este obligat să o acorde în baza contractului de asigurare, cu privire la cereri de despăgubire rezultând din fapte culpabile comise de asigurat, inclusiv pentru cheltuieli de apărare sau orice altă sumă stabilită conform unei hotărâri judecătorești, hotărâri arbitrale sau înțelegeri amiabile.

**Documente:** Toate documentele pe suport de hârtie sau în format electronic.

**Eroare:** orice greșeală de proiectare constatată în cadrul documentelor predate ca livrabile în cadrul prestării serviciilor asigurate.

**Exemple:**

Greșeli de redactare, de calcul, de cotare, de aplicare greșită a normativelor și standardelor în vigoare, de folosire neconformă a soluțiilor tehnice ale producătorilor de materiale și sisteme, dar și de nerespectare a temei de proiectare.

Este de dorit să clarificați cu asiguratorul dvs. ce anume este sau nu inclus în această listă în mod specific, în coroborare cu lista de excepții propusă de către asigurător.

**Eveniment:** orice neglijență, greșeală sau omisiune, reală ori pretinsă, în practicarea activității profesionale asigurate.

**Fapt culpabil:** o eroare, omisiune sau o încălcare neintenționată a atribuțiilor profesionale sau un act de neglijență profesională, comise de asigurat în cadrul prestării unui serviciu profesional, care au cauzat un prejudiciu financiar (adică pierdere materială cuantificabilă în bani) și în legătură cu care a fost formulată o cerere de despăgubire împotriva asiguratului.

**Forță majoră:** orice eveniment extern, imprevizibil, absolut invincibil si inevitabil, ce include, dar nu se rezumă la război sau revoluție, incendiu, inundatie, cutremur, epidemie, embargou sau restricții de carantină și care, survenind pe durata contractului de asigurare și care împiedică sau întârzie, total sau parțial, îndeplinirea obligațiilor izvorând din contractul de

asigurare.

**Franșiză:** suma care reprezintă partea din orice despăgubire aplicabilă care este suportată de asigurat.

**Limita de răspundere:** suma maximă pe care o poate acorda asigurătorul ca despăgubire în cazul producerii unuia sau mai multor evenimente asigurate.

**Neglijență:** orice prestare de servicii făcută fără întreaga grijă și diligență profesională pe care ar trebui sa o aplice un practician profesionist în domeniul lui de competență și în legătură cu serviciile asigurate prin poliță.

**Exemplu:**

Aplicarea unor standarde sau norme fără verificarea ultimelor actualizări în vigoare.

**Omisiune:** orice elemente lipsă din cadrul documentelor livrate în cadrul serviciilor asigurate.

**Exemple:**

Planuri necotate, lipsa unor specificatii de materiale, memorii tehnice incomplete sau lipsă etc.

**Prejudiciu:** vătămarea financiară a unui terț rezultând, direct sau indirect, din vătămarea corporală ori din daună la bunuri, cu excepția daunei pur financiare (care nu rezultã nici din vătămare corporală, nici din daună la bunuri).

**Pagube materiale:** distrugerea sau deteriorarea unor bunuri.

**Perioada de asigurare:** perioada de valabilitate a poliței de asigurare - practic perioada menționată în poliță ca fiind durata contractului de asigurare.

**Perioada extinsă de raportare (ERP):** perioada ulterioară datei expirării perioadei de asigurare, în care pot fi notificate cereri de despăgubire către asigurător cu privire la fapte culpabile comise de asigurat înainte de data expirării perioadei de asigurare (în perioada de asigurare).

**Polița de asigurare:** documentul semnat de părţi care dovedeşte încheierea contractului de asigurare.

**Pierderi financiare directe:** pierderea bănească suferită de către un terț (client) ca urmare a comiterii unor fapte culpabile de către asigurat, asociate serviciilor prestate și livrabilelor predate - în general asociate cheltuielilor necesare pentru a remedia pagube materiale sau a despăgubi vătămări corporale.

**Pierderi financiare pure:** pierderea bănească suferită de către un terț (client) ca urmare a comiterii unor fapte de către asigurat care nu sunt neapărat legate de calitatea serviciilor si livrabilelor ci mai degrabă consecințe ale unor fapte asociate procesului de livrare a serviciilor și care în general nu sunt acoperite de către asigurători, ele rămânând în responsabilitatea asiguratului în măsura în care s-a angajat la penalități de acest fel în cadrul contractului de servicii.

**Exemplu:**

Chiria pierdută de dezvoltator pe perioada de întârziere care poate fi imputată asiguratului pentru predarea întârziată a documentelor (livrabilelor). Aceasta faptă nu este una care ține de calitatea serviciilor ci de termenii comerciali ai contractului (termenul de predare) și în general este pe lista de excepții a asiguratorilor.

**Pierderi financiare indirecte / Daune de consecință:** pierderea băneascăsuferită de către un terț (client) ca urmare a comiterii unor fapte de către asigurat care nu sunt legate de decontarea efectelor financiare ale unor consecințe pe care respectivul terț le suporta datorită unor situații provocate de asigurat.

**Exemple:**

* achitarea unor amenzi pe care clientul este obligat sa le plătească autorităților și care se datorează unor fapte ale asiguratului - acestea sunt uneori acoperite de asigurător, în funcție de condițiile negociate;
* penalitățile pe care dezvoltatorul este obligat să le plătească chiriașilor săi din cauza întârzierii predării spațiilor acestora, situație generată de întârzieri înregistrate în predarea livrabilelor de către asigurat - în general acestea nu sunt acoperite de polița de asigurare.

**Prima de asigurare:** prețul asigurării - suma de bani datorată de asigurat sau contractant asigurătorului conform contractului de asigurare.

**Regres (dreptul la Regres)**  asiguratorul se poate întoarce împotriva aceluia care a cauzat prejudiciul, conform codului civil, chiar dacă acesta nu este asiguratul; este cazul subcontractorilor persoane juridice (nu și angajaților proprii ai asiguratului sau ai subcontractorilor).

**Risc asigurat:** risc viitor, posibil dar incert, în legătură cu orice fapt culpabil comis de asigurat în legătură cu serviciile prestate și livrabilele predate, pentru ale cărui urmări asiguratul încheie un contract de asigurare cu asiguratorul.

**Serviciu profesional:** Serviciile specificate în polița de asigurare, furnizate de asigurat către un terț în baza unui contract, în timpul perioadei de asigurare.

**Vătămare corporală:** orice vătămare a integrității fizice sau psihice a unei persoane.

**Terț:** orice alta parte implicată în proiect sau în execuția lui în afară de Asigurat, Asigurător și Contractant (daca este cazul). Uneori definiția este limitată la beneficiarul (clientul) serviciilor profesionale furnizate de asigurat.

**Atenție:**

Trebuie să evaluați cu maximă atenție modul în care sunt formulate clauzele contractuale pe care le semnați în funcție de înțelesul (definiția) termenilor utilizați, pentru a vă asigura că există aceeași interpretare de partea dvs și a asiguratorului. De asemenea, vă recomandăm să comparați definițiile din acest ghid cu cele din cadrul contractelor cadru furnizate de asigurător și să discutați cu acesta eventualele neconcordanțe.

1. **Ce produse de asigurări pentru arhitecți există în piață?**

**Asigurările civile profesionale și produsele de asigurare conexe oferite de Societățile de Asigurare pentru arhitecți sunt:**

* Asigurări civile profesionale:
  + Asigurare E&O (Errors & Omissions):
    - Asigurarea civilă profesională pentru activitatea curentă;
    - Asigurarea civilă profesională pentru un singur proiect;
  + Asigurare de răspundere civilă profesională a consultanților în afaceri și management (de exemplu: activități de consultanță în domeniul sustenabilității și certificării BREEAM/LEED/etc.);
* Asigurare de răspundere civilă față de terți;
* Asigurare de bunuri (sediu + echipamente);
* Asigurare privind echipamentele și aparatura electronică;
* Asigurarea de accidente a personalului (angajați);

**Asigurarea civilă profesională pentru activitatea curentă:**

Asigurările civile profesionale pentru activitatea curentă sunt oferite ca produs de majoritatea asiguratorilor din piață.

De regulă orice poliță de asigurare civilă profesională trebuie să acopere atât activitatea proprie (inclusiv a angajaților) cât și activitatea subcontractanților.

În timp ce toți asiguratorii includ automat acoperirea angajaților, acoperirea daunelor rezultate din activitatea subcontractanților poate face obiectul unor clauze speciale, extensii sau limitări (de ex: un număr maxim de subcontractanți).

**Atenție:**

Pentru o acoperire completă a activității de proiectare vă recomandăm să agreați împreună cu asiguratorul condițiile de acoperire a subcontractanților.

Asigurarea civilă profesională pentru activitatea curentă acoperă de regulă:

* vătămări corporale ale clienților și terților;
* daune materiale;
* pierderea, avarierea sau distrugerea oricărui bun mobil sau imobil aparținând terților sau clienților;
* daune la lucrare (pierderea, avarierea sau distrugerea obiectivului proiectat;
* erori de proiectare a lucrării, erori tehnice de calcul, supraveghere necorespunzătoare a implementării proiectului pe durata construcției sau inspecții necorespunzătoare, dacă acestea au fost săvârșite în culpă în calitate de proiectant, arhitect sau verificator de proiecte, în legătură cu tipologia de proiecte asigurate;
* cheltuieli de judecată rezonabile;
* sume cheltuite în vederea reconstituirii, recuperării sau a înlocuirii documentelor originale preluate direct de la clienți pentru a fi folosite în vederea realizării lucrărilor comandate, în cazul în care acestea sunt pierdute, distruse sau deteriorate.

Asigurarea civilă profesională pentru activitatea curentă nu acoperă de regulă:

* culpa gravă sau intenția, daune morale;
* poluare, mucegai, ciuperci, bacterii;
* transmiterea virușilor informatici, atacuri cibernetice;
* executarea lucrărilor sau prejudicii cauzate de asigurat în calitate de contractor, producător, distribuitor;
* executare defectuoasă a lucrării de către asigurat sau subcontractori în calitate de constructori;
* manipularea materiilor prime și furnizarea unor materiale cu defect de asigurat sau subcontractori;
* prejudicii pur financiare sau prejudicii financiare de consecință, inclusiv lipsa folosinței, pierderi de profit, lipsa performanței în ceea ce privește calitatea și cantitatea produselor sau productivitatea și eficiența oricărei fabrici sau echipament (lipsa performanței, calității sau productivității bunului proiectat);.
* taxe, amenzi și penalități contractuale, clauze penale;
* nerespectarea sau depășirea de către asigurat a oricăror angajamente privind onorariile, estimări de costuri, estimări de profit, amortizare;
* costul de reproiectare, gestionarea necorespunzătoare a banilor primiți, erori de facturare;
* implementarea mărcilor de comerț sau patente;
* depășirea timpului estimat;

**Atenție:**

Lista evenimentelor acoperite sau neacoperite poate varia atât ca formă cât și din punct de vedere al conținutului față de lista de mai sus în funcție de asigurător. Vă recomandăm să citiți cu atenție lista specifică furnizată de asigurătorul dvs.

**Asigurarea civilă profesională pentru un singur proiect**

Asigurările civile profesionale pentru un singur proiect trebuie considerate un supliment la asigurarea civilă profesională pentru activitatea curentă. Acestea se încheie fie în cazul contractării unor proiecte a căror valoare de investiție este superioară valorii asigurate în activitatea curentă, fie la cererea expresă a unui client.

Din punct de vedere al evenimentelor acoperite este similară poliței de asigurare civilă profesională pentru activitatea curentă.

**Atenție:**

Se recomandă ca asigurarea suplimentară E&O pe proiect solicitată de client să fie negociată direct între acesta și asigurător. În practica curentă această asigurare suplimentară este suportată financiar de către client și trebuie să satisfacă toate exigențele acestuia.

Pentru servicii suplimentare solicitate de client, care de regulă nu cad în sarcina arhitectului (realizare de studii - geotehnice, topografice ș.a.m.d.), trebuie negociată o asigurare distinctă.

**Asigurare de răspundere civilă profesională a consultanților în afaceri și management (de exemplu: activități de tip consultanță în domeniul sustenabilității și certificării BREEAM/LEED/etc.)**

Activitatea de consultanță și certificare de mediu a clădirilor a fost asimilată de către firmele de asigurare cu produsul numit „asigurare de răspundere civilă profesională a consultanților în afaceri și mediu”, acoperind activități de consultanță foarte specifice, desfășurate în baza unei metodologii clar definite, urmărind aplicarea unor standarde (BREEAM/LEED/etc.). Activitatea consultantului trece printr-un filtru suplimentar al organizației care emite certificatul, de asigurarea calității (*quality assurance*). Astfel, rezultatul final este foarte greu contestabil.

Posibilele greșeli, omisiuni sau neglijențe pot apărea din înțelegerea greșită a metodologiei și a standardelor aplicate, consultantul oferind recomandări sau interpretări care să nu ducă la obținerea rezultatului dorit pentru clădirea supusă certificării și să fie prea târziu pentru a realiza remedierile necesare (de exemplu dacă sunt constatate la finalul execuției unei clădiri, dar vizează procese care ar fi trebuit realizate în etapa de proiectare).

Sunt asigurări obligatorii, impuse de către organizațiile care oferă dreptul de practică specialiștilor BREEAM/LEED/etc., cu valori minime de aproximativ 1.000.000 de euro.

În funcție de numărul de proiecte, anvergura acestora sau țara în care sunt realizate, clientul poate solicita valori asigurate mai mari, rezervarea unei anumite sume pentru un anume proiect sau teritorialitate extinsă.

De regulă, costul pentru extinderea acoperirii asigurării este suportat de către client, dar e posibil să facă parte din negociere sau asiguratul să considere că e un avantaj competitiv și să își extindă din propria inițiativă acoperirea și condițiile asigurării pe cheltuiala proprie.

**Asigurare de răspundere civilă față de terți**

Asigurările de răspundere civilă față de terți sunt oferite ca produs de majoritatea asigurătorilor.

Asigurarea de răspundere civilă față de terți acoperă de regulă:

* sumele pe care asiguratul, persoană juridică este obligat conform legii să le plătească terților persoane păgubite, cu titlu de daune materiale, ca urmare a producerii din culpă proprie, precum și din culpa prepușilor săi de vătămări corporale sau pagube la bunuri;
* cheltuielile făcute de asigurat în procesul civil (cheltuieli de judecată necesare pentru buna desfășurare a justiției și încuviințate de instanță) dacă a fost obligat la plata despăgubirilor;
* cheltuielile de judecată făcute de cel prejudiciat pentru îndeplinirea formalităților legale în vederea obligării asiguratului la plata despăgubirilor, dacă asiguratul a fost obligat prin hotărâre judecătorească la plata acestora.

Asigurarea de răspundere civilă față de terți nu acoperă de regulă:

* reaua credință, intenția sau culpa gravă a asiguratului sau a persoanelor pentru care asiguratul răspunde în baza legii;
* răspunderile ce decurg din neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a unui raport contractual (orice răspundere contractuală/profesională);
* pagubele provocate în caz de război (declarat sau nu), terorism, bioterorism, invazie sau acțiunea unui dușman extern, război civil, revoluție, rebeliune, insurecție, dictatură militară, conspirație, confiscare, expropriere, naționalizare, rechiziționare, sechestrare, distrugere sau avariere din ordinul oricărui guvern de drept sau de fapt sau oricărei autorități publice;
* orice pretenție financiară care nu este în legătură directă cu vătămarea corporală sau cu pagubele aduse bunurilor;
* pretențiile formulate de asigurat referitoare la propriile sale vătămări corporale sau pagube produse la propriile bunuri;
* pretențiile referitoare la acoperirea amenzilor de orice fel, a cheltuielilor judiciare penale la care asiguratul (respectiv prepusul acestuia) este condamnat.

**Atenție:**

Lista evenimentelor acoperite poate varia atât ca formă cât și din punct de vedere al conținutului față de lista de mai sus în funcție de asigurător. Vă recomandăm să citiți cu atenție lista specifică furnizată de asigurător.

**Asigurarea de bunuri (sediu + echipamente)**

Asigurare destinată acoperirii clădirilor, anexelor și conținutul acestora (utilaje, instalații, echipamente, mobilier etc…) dacă sunt incluse în suma asigurată, la adresa asigurată și dacă asiguratul are interes asigurabil asupra acestora în calitate de proprietar sau utilizator.

**Asigurare privind echipamentele și aparatura electronică**

Asigurare facultativă destinată acoperirii daunelor produselor echipamentelor electronice aparținând persoanelor juridice, utilizate în desfășurarea activității profesionale.

Asigurare privind echipamentele și aparatura electronică acoperă de regulă:

* Echipamentele electronice;
* Sistemele de operare licențiate;
* Date și suporturi externe de date;
* Cheltuieli suplimentare de operare;

Asigurare privind echipamentele și aparatura electronică nu acoperă de regulă:

* Uneltele consumabile;
* Materialele de lucru auxiliare și consumabile;
* Datele și programele care sunt stocate numai în memoria unității centrale de procesare;
* Daune produse de orice consecințe ale războiului, terorismului, de poluare sau contaminare, cu intenție sau cu culpă gravă în producerea evenimentului.

**Atenție:**

Lista evenimentelor acoperite poate varia atât ca formă cât și din punct de vedere al conținutului față de lista de mai sus în funcție de asigurător. Vă recomandăm să citiți cu atenție lista specifică furnizată de asigurător.

**Atenție:**

Chiar dacă o asigurare a sediului acoperă daune ce survin asupra echipamentelor, poate să nu acopere pierderea conținutului informatic (a documentațiilor elaborate), mai ales atunci când acesta nu este securizat prin copii stocate pe diverse unități. Recomandăm să analizați împreună cu brokerul dvs. condițiile de acoperire ale acestui tip de conținut.

**Asigurarea de accidente a personalului (angajați)**

Asigurare facultativă de grup, destinată acoperirii daunelor în cazul producerii unor accidente de muncă ale persoanelor menționate în poliță.

Asigurarea de accidente a personalului (angajați) acoperă de regulă:

* vătămarea corporală și viața persoanelor nominalizate în poliță;
* protecția se poate extinde și în afara orelor de lucru;

Asigurarea de accidente a personalului (angajați) nu acoperă de regulă:

* Accidentele produse din cauza nerespectării măsurilor de siguranță la locul de muncă;
* Orice consecințe ale războiului, războiului civil, revoltei, actelor paramilitare sau de terorism;
* Influențe ale exploziei atomice, radiațiilor sau contaminării radioactive;
* Condiții medicale preexistente, afecțiuni, stări patologice sau boli cronice de care Asiguratul suferea înainte de încheierea poliței, inclusiv consecințele acestora precum și cele ale revenirilor și convalescențelor unor afecțiuni neconsolidate.

**Atenție:**

Lista evenimentelor acoperite poate varia atât ca formă cât și din punct de vedere al conținutului față de lista de mai sus în funcție de asigurător. Vă recomandăm să citiți cu atenție lista specifică furnizată de asigurător.

1. **Cum alegi o poliță de asigurare? - Înțelegerea componentelor unui contract de asigurări**

**Pentru a alege corect o poliță de asigurare, este important sa intelegeti care sunt situațiile care pot sa apară în derularea unui contract de servicii și care pot sa conducă la daune generate de omisiuni și erori.**

**Exemple:**

Printre situațiile curente care pot face obiectul unei cereri de despăgubire adresată proiectantului pot fi:

* omisiuni de goluri pentru instalații în pereții sau în planseele din beton armat. Practic sunt foarte puține șantierele unde nu apare nevoia de carotat treceri pentru instalații.
* erori de calcul al treptelor, al înălțimilor de siguranță, sau al rezistenței termice a pereților / pardoselii peste terenul natural. (împreună cu costurile de demolare a lucrărilor executate greșit, paguba depășește des costul normal al lucrărilor respective).
* interpretări greșite ale normativelor de proiectare structurală și de instalații.
* alegerea nepotrivită a unui tip de finisaj, care nu corespunde cu intensitatea utilizării cerută în tema de proiectare (de ex: mocheta de trafic greu).

**Atenție:**

Proiectantul general este cel căruia i se va adresa păgubitul pentru orice eroare de proiectare (chiar dacă se referă la proiectarea de specialitate - structură / instalații) și acesta va fi cel care va trebui sa gestioneze plata daunelor.

**Exemple:**

Alte motive de conflict pe șantier care NU ar trebui să facă obiectul unei cereri de despăgubire adresată proiectantului sunt:

* erori în studiile topografice, dacă au fost elaborate prin grija clientului, anterior semnării contractului de proiectare.
* erori în studiile geotehnice, dacă au fost elaborate prin grija clientului, anterior semnării contractului de proiectare.
* erori în expertizele diverse, dacă au fost elaborate prin grija clientului, anterior semnării contractului de proiectare.
* erori ale autorităților avizatoare, referitoare la existența / inexistența unor utilitati pe teren.
* neglijența executanților sau a altora în proiect.
* estimări incorecte ale costurilor sau graficului de execuție.
* studii de planificare sau de fezabilitate făcute de alții.

**Atenție:**

Referitor la estimarea costurilor sau graficului de execuție - societățile de asigurare refuză să acopere posibilele daune produse de erori în estimarea acestora.

De reținut însă că singurele valori relevante în activitatea de investiții sunt costurile și termenele asumate de un constructor prin semnarea unui contract de execuție. Valorile și duratele estimate de proiectant, au numai valoare informativă de comparație în analiza unor oferte sau în fundamentarea unor decizii. Totuși, trebuie sa aveți grijă ca aceste principii să fie foarte clar afirmate în contractul de proiectare, pentru că există o puternică tendință ca beneficiarii să considere costurile și termenele de execuție în responsabilitatea proiectantului.

La alegerea unei polițe de asigurare trebuie să acordați maximă atenție:

* La lista excluderilor (atât din condiții generale cât și din condiții specifice) - să nu conțină evenimente care riscă să apară în mod curent în practică.
* La condițiile specifice - să nu existe formulări de clauze ambigue.
* La persoanele acoperite - este important ca polița să acopere activitatea întregii echipe de proiectare, în caz contrar crește riscul subcontractorilor și se complică mecanismul de acoperire a daunelor.
* La lista activităților acoperite.

**Activitățile acoperite prin polițele de asigurare civilă profesională**

Activitatea de proiectare în construcții este reglementată din punct de vedere al etapelor de elaborare și a conținutului-cadru prin:

* HG 907/2016 pentru toate investițiile din fonduri publice: <http://legislatie.just.ro/Public/DetaliiDocument/185166>
* Misiunile arhitectului - modul al Sistemului de informații asupra costurilor privind proiectarea de arhitectură (avizat de Ministerul Dezvoltării - aviz favorabil 97852/08.10.2021 și Ministerul Culturii - aviz favorabil 198/L/2021) - pentru toate tipurile de investiții, inclusiv cele private: <https://oar.archi/sic/misiunile-arhitectului/>

**Atenție:** Este important de reținut că, pe lângă activitatea de proiectare propriu-zisă constând în etapele de elaborare și conținutul-cadru descrise în HG 907/2016, arhitecții prestează de regulă si alte servicii conexe (asimilabile activităților de consultanță, dar specifice activității arhitecților), a căror acoperire necesită negociere directă cu asiguratorul.

Există activități care sunt incluse în misiunile arhitectului dar care nu pot fi acoperite de asigurarea civilă profesională precum estimările financiare, planul de investiții, fezabilitatea economică, managementul de proiect ș.a.m.d.

Este foarte important să stabiliți de la început împreună cu asigurătorul care activități sunt explicit acoperite prin polița de asigurare și să acordați atenție contractelor cu clienții, în care de obicei sunt solicitate garanții de despăgubiri pentru o gamă mult mai largă de daune (inclusiv financiare, pierdere profit etc.) decât cele acoperite în mod uzual de asigurători prin produsele pe care le au în prezent pe piață.

Este de dorit să încercați să limitați răspunderea la care vă angajați în cadrul contractelor cu clienții la acele activități care sunt acoperite de polița pe care o aveți și să sugerați ca opțiunile suplimentare să fie suportate de către clienți printr-o extensie de poliță negociată de aceștia direct cu asigurătorul.

Contractul de asigurare cu orice asigurător va conține cel puțin două componente care cuprind condițiile de asigurare:

* **condiții generale** - în acest capitol se abordează de regulă clauzele care nu pot fi modificate prin negociere directă între asigurați și asigurător. Acestea conțin printre altele: acoperirea poliței, excluderi generale, persoanele asigurate, limitele asigurării, condițiile de asigurare, perioada extinsă de raportare, constatarea și evaluarea prejudiciilor - plata despăgubirilor, forța majoră, litigii, definiții, etc…

Atenție: fiecare asigurător are propria organizare a capitolului condiții generale - vă

sugerăm să citiți cu maximă atenție acest capitol deoarece de regulă este nenegociabil

* **condiții specifice** - în acest capitol se abordează de regulă clauzele specifice (personalizarea produsului în funcție de nevoile clientului - viitorul asigurat) care sunt negociabile. Acestea conțin printre altele: persoanele asigurate, riscurile asigurate, acoperirea în timp, acoperirea teritorială, excluderile, definițiile, etc…

**Atenție:**

O atenție sporită trebuie acordată excepțiilor / excluderilor. În cazul unor extinderi ale polițelor (care implicit presupun valori mai mari) este rezonabil să se negocieze cu asiguratorul facilități suplimentare. Acestea pot fi inserate în cadrul condițiilor specifice.

1. **Perioada asigurată printr-o poliță de asigurare civilă profesională și extensii**

**Printr-o poliță de asigurare civilă profesională (de tip CLAIMS-MADE) sunt acoperite evenimentele care au loc în perioada valabilității poliței așa cum este aceasta stipulată în contractul de asigurare, adică perioada cuprinsă de la data intrării sale în vigoare până la data expirării acesteia.**

Sintagma **CLAIMS-MADE** se referă la cererile de despăgubire formulate **pentru prima oară** în perioada de valabilitate a poliței.

La cerere (cu costuri suplimentare) unii asiguratori oferă extensii ale perioadei de acoperire a asigurării și extinderi ale perioadei de raportare a daunelor după cum urmează:

* **ANTERIORITATEA** - majoritatea asiguratorilor oferă (în anumite limite și cu costuri suplimentare) posibilitatea acoperirii faptelor culpabile (erori și omisiuni) săvârșite înaintea semnării contractului de asigurare civilă profesională - de regulă limita maximă este de 24-36 de luni. În cazul reînnoirii anuale a poliței cu același asigurător, această facilitate este de regulă oferită fără costuri suplimentare.
* **PERIOADA EXTINSĂ DE RAPORTARE (PER sau ERP)** - majoritatea asigurătorilor oferă (în anumite limite și uneori fără costuri suplimentare) posibilitatea de extindere a perioadei de raportare a faptelor culpabile săvârșite în perioada asigurată - de regulă limita maximă este de 24-36 de luni.

**Atenție:**

Perioada extinsă de raportare nu reprezintă o prelungire a poliței de asigurare, ci doar o extensie a timpului în care faptele culpabile săvârșite în perioada asigurată pot fi raportate; faptele culpabile săvârșite după expirarea poliței NU sunt acoperite, chiar dacă au loc în perioada extinsă de raportare.

Trebuie discutate cu asigurătorul situațiile în care survin întreruperi semnificative (de ani de zile) între proiectare și execuție.

Perioada extinsă de raportare este de obicei destul de scurtă și trebuie luată în considerare în special în situațiile în care nu continuați relația cu același asigurător (prin reînnoirea poliței) și noul asigurător cu care doriți să lucrați nu vă acordă acoperire pentru anterioritate (de obicei de 2-3ani). În aceste cazuri proiectele predate în perioada de acoperire a poliței anterioare rămân neacoperite după expirarea perioadei extinse de raportare asigurată de aceasta.

Cu privire la acoperirea polițelor de asigurare civilă profesională este relevantă situația acelor proiecte care fac obiectul unei întreruperi majore (de câțiva ani) în perioada de proiectare. Aceste situații trebuie discutate cu asigurătorul.

**Exemplu:**

Un BIA are o poliță de asigurare pe perioada de un an (01 ian - 31 dec 2022) cu o anterioritate de 3 ani și 1 an de perioada extinsă de raportare. În acest caz sunt asigurate solicitările de despăgubire pentru următoarele servicii / proiecte prestate:

* între 01 ian 2019 și 31 dec 2022 și reclamate în decursul anului 2022 (prin anterioritate și perioada de asigurare)
* în decursul anului 2022 și reclamate înainte de 31 dec 2023 (prin perioada de asigurare și PER/ERP)

În acest caz nu sunt acoperite de exemplu:

* modificările survenite la proiect după 31 dec 2022 (de exemplu în timpul execuției de șantier ulterioare) - pentru ca nu se încadrează in perioada asigurată sau
* cererile de despăgubire primite (de exemplu provenite din situațiile constatate în execuție) pentru proiecte predate înainte de 01 ian 2019 - pentru că sunt livrabile anterioare perioadei de anterioritate acoperite
* cererile de despăgubire pentru servicii prestate defectuos în cursul anului 2022, dar primite după 31 dec 2023 - pentru ca au fost solicitate după încetarea perioadei extinse de raportare PER/ERP

Pentru astfel de situații răspunderea rămâne cea contractuală și legală, atât în fața Clientului cât și a legii, daunele produse și semnalate nefiind acoperite de asigurare.

Un proiect este definitivat în 2008 (an de debut al crizei financiare globale), dar execuția pornește 10 ani mai târziu (cand se aplică alte standarde și normative), ceea ce implică aducerea la zi a proiectului și implicit o nouă acoperire prin poliță de asigurare.

1. **Polița de asigurare de care beneficiază membrii OAR cu cotizația plătită la zi - facilități oferite de asigurător (prin OAR) pentru contractarea unor polițe de asigurare extinse**

Polița de asigurare profesională de care beneficiază membrii OAR (arhitecți și conductori arhitecți) cu cotizația la zi acoperă posibilele erori și omisiuni în exercitarea profesiei și a dreptului de semnătură. Activitățile acoperite prin polița mai sus menționată sunt: arhitectură și activități conexe, inginerie, expertiză și verificare tehnică a proiectelor, supervizare, coordonare și asistență tehnică, proiectare, elaborare de documentații, specificații, studii și soluții în domeniul construcțiilor.

Atenție:

NU sunt incluse activitățile de supervizare sau coordonare în calitate de antreprenor sau manager de proiect, execuție, consultanță privind protecția mediului, SSM, auditare, evaluare.

Polița de asigurare profesională acoperă activitatea membrilor OAR, NU a persoanelor juridice (BIA, SRL) în cadrul cărora aceștia activează.

În cazul unei solicitări de plată pentru o daună rezultată din erori sau omisiuni în activitatea de proiectare, se va anunța imediat asigurătorul prin brokerul de asigurare și se va activa polița arhitectului care are calitate de șef de proiect, împreună cu polițele celorlalți arhitecți care lucrează la proiectul respectiv, în proporția contribuției acestora și în condițiile în care aceștia sunt acoperiți (respectă criteriile de mai sus).

Limitele de răspundere pentru care sunt acoperiți membrii OAR cu cotizația la zi sunt:

* 7.500 EUR pentru arhitect cu drept de semnătură.
* 4.500 EUR pentru conductor arhitect cu drept de semnătură.

Este o politică curentă a societăților de asigurare ofertarea către clienți a unor facilități de diverse feluri la contractarea unor polițe de asigurare extinse cu beneficiari multipli. Cu titlu de exemplu, contractul de asigurare încheiat de OAR pentru anul 2022 cuprinde următoarele tipuri de facilități destinate, in final, membrilor OAR asigurați:

* Prime preferențiale “de fidelitate” - reducerea primelor de asigurare practicate la încheierea altor asigurari colaterale pentru membrii OAR, familia lor (soț/soție) sau firmele în care aceștia lucrează, astfel:
  + pentru asigurari de calatorie;
  + pentru asigurari de incendiu / bunuri;
  + pentru asigurari CASCO pentru autovehicule.
* Perioadă extinsă de raportare de până la 60 de zile.
* Majorarea limitelor de răspundere profesională (pe intreaga perioada si pe eveniment) furnizate de polița încheiată de OAR, cu plata unei prime de asigurare suplimentare.
* Includerea în contractul de asigurare de răspundere profesională încheiat de OAR a colaboratorilor proiectanți de structură, instalații, etc… - până la 4 subcontractori pot fi incluși fără plata unei prime de asigurare suplimentare, în timp ce acoperirea mai multor subcontractori va presupune plata unei prime de asigurare suplimentare.

**Atenție:** Contractul de asigurare de raspundere profesionala încheiat de OAR cuprinde termeni specifici definiți cu maximă precizie. Recomandam analiza prealabila si intelegerea deplina a acestora, iar în cazul unor solicitări suplimentare, de tipul facilitatilor de la litera a) de mai sus, sau de tipul extinderilor de la literele b) si c) de mai sus, consultarea brokerului dvs.

Vă invităm să luați legătura cu brokerul de asigurare pentru orice fel de informații suplimentare detaliate și pentru întrebări tehnice specifice.

1. **Cerințe privind asigurările civile profesionale în cadrul contractelor de proiectare cu autoritățile publice**

Contractele de proiectare în care beneficiarul este o autoritate publică sunt de obicei contracte tip, cu clauze care transmit foarte multă răspundere către arhitect, mai ales dacă are rolul de proiectant general sau lider de asociere.

De exemplu, chiar dacă studiile de teren sunt disponibile, deci teoretic nu ar trebui să alocăm alt buget pentru a le realiza din nou, contractele tip de proiectare specifică faptul că prestatorul (arhitectul, șeful de proiect, proiectantul general) are datoria să verifice studiile existente și dacă consideră că e nevoie de investigații suplimentare, să le realizeze, deci practic poartă întreaga răspundere pentru situațiile improbabil de prevăzut exhaustiv sau chiar pentru investigații realizate de către beneficiar.

În execuția lucrărilor publice se pune un accent foarte mare pe devize și liste de cantități. Majoritatea disputelor, a blocajelor, a solicitărilor de suplimentare a bugetului și a proceselor în instanță survin pe baza unor cantități de lucrări neprevăzute. În cazul în care o autoritate publică e nevoită să suplimenteze bugetul alocat, mai ales în urma unei sentințe judecătorești, e obligată (de către instituții cum ar fi Curtea de Conturi, Agenția Națională pentru Achiziții Publice sau Direcția Națională Anticorupție) să se îndrepte împotriva entității care a produs acea pagubă și să recupereze prejudiciul.

Chiar și în contracte tip cu autoritățile publice, clauzele pot fi discutate și negociate, deci este important să eliminăm obligațiile inaplicabile, aberante sau cu riscuri nejustificat de mari, iar riscurile rămase să ne asigurăm că sunt acoperite de asigurările pentru care optăm pentru întreaga activitate a societății sau pentru respectivul proiect.

1. **Bune practici în relația cu asiguratorul / asiguratorii, colaboratorii și clienții**

**Pentru o bună relație cu asiguratorul este necesară respectarea următoarelor principii de bună practică:**

* la încheierea clauzei de anterioritate, dacă există suspiciuni privind posibile erori / omisiuni, vulnerabilități, acestea trebuie aduse imediat la cunoștință asigurătorului;
* orice eveniment care poate genera o cerere de despăgubire trebuie comunicat imediat asigurătorului;
* orice chemare în judecată, investigație sau anchetă a unui eveniment trebuie adusă imediat la cunoștința asigurătorului;
* este esențial de avut în vedere cele stipulate în cadrul condițiilor de asigurare la capitolul Obligațiile Asiguratului. Este foarte posibil sa pierdeti acoperirea poliței în situațiile în care nu au fost respectate toate obligațiile asiguratului cu privire la cazul în speță.

**Pentru o bună relație cu colaboratorii este necesar ca asigurarea să acopere activitatea de proiectare generală, dar și activitatea subcontractanților / colaboratorilor, deoarece, în caz contrar, asiguratorul se poate îndrepta împotriva acestora pentru recuperarea prejudiciului;**

**Pentru o bună relație cu clientul se recomandă asumarea contractuală doar a acelor servicii care sunt acoperite de asigurarea civilă profesională. În cazul în care clientul are exigențe particulare, se poate încheia un supliment la polița de asigurare care să includă pretențiile acestuia.**