

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2022-588

30.6.2022

Landkreditt Forsikring AS

Ansvar

Styreansvar – forsikringsperioden – periodisering – claims made.

Sikrede var styreleder i aksjeselskap A. som gikk konkurs den 10.6.21. Etter konkursen ble sikrede møtt med et erstatningskrav fra bl.a. en bank. Sikrede meldte 23.9.21 kravet under styreansvarsforsikringen. Selskapet avsto å dekke kravet med henvisning til at kravet ble meldt utenfor forsikringsperioden. Selskapet viste til at forsikringsdekningen opphørte i forbindelse med konkursen. Sikrede bestred selskapets vurdering og anførte at det var skadetidspunktet som var det avgjørende for forståelsen av forsikringsperioden. Nemnda kom til at selskapet ikke var ansvarlig da sikredes krav ble meldt utenfor forsikringsperioden.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for tap pga. uaktsomhet fra styreleder (sikrede) under styreleders ansvarsforsikring.

Styreleders forsikringsavtale trådte i kraft 1.1.21 med varighet frem til 31.12.21.

Avtalen hadde følgende vilkår:

3. Når forsikringen gjelder

Forsikringsperioden fremkommer av forsikringsbeviset.

3.1. Skriftlig krav

Forsikringen gjelder for krav som første gang fremsettes mot sikrede i forsikringsperioden. Et krav anses som fremsatt da sikrede for første gang mottok et skriftlig krav.

3.2 Melding av omstendigheter

Som krav anses også omstendigheter som kan medføre erstatningsansvar og som sikrede i forsikringsperioden skriftlig melder til Landkreditt Forsikring, såfremt det gis utfyllende og forklarende informasjon av sikrede om årsaker til mulig fremtidig erstatningsansvar.

Sikrede var styreleder i aksjeselskap A. som gikk konkurs den 10.6.21. Den 16.6.21 sendte forsikringsmekler en e-post til selskapet med svar på spørsmål om seks biler skulle utgå fra forsikringsavtalen. Videre ga mekler følgende informasjon:

Dette stemmer nok, jeg har endelig fått pratet med kunden og de har informert meg at de har gått til skifteretten og selv meldt oppbud. (...) er konkurs og er derfor nå under bobestyrer som nå likviderer der det er mulig.

Jeg vil derfor anta at det vil komme flere utmeldinger etter hvert her. Men for de øvrige dekningene som YS, ansvar osv. kan opphøres.

Forsikringen opphørte ifølge selskapet med tilbakevirkende kraft den 11.6.21.

Etter opphøret fremmet en bank et erstatningskrav mot sikrede. Det nærmere tidspunktet for når kravet ble fremmet er ukjent, men det er på det rene at dette skal ha vært etter konkursåpningen og opphøret.

Forsikringsmekler meldte kravet til selskapet den 23.9.21.

Selskapet avviste å dekke kravet 5.10.21 med henvisning til at kravet ble meldt utenfor forsikringsperioden. Selskapet viste til vilkårene pkt. 3.1 og 3.2.

Forsikringsmekler bestred at det var dato for når kravet ble meldt som var avgjørende og anførte at det avgjørende måtte være skadetidspunktet. Selskapet avviste ansvar 6.10.21 med henvisning til "claim made-prinsippet".

Forsikringsmekler fastholdt at selskapets vurdering var feil og klaget saken inn for selskapets kundeombud for en ny vurdering. I klagen skrev mekler at opphøret av forsikringsavtalen ble meldt etter ønske fra advokat i konkursboet.

Selskapet fastholdt sin vurdering i e-post av 7.10.21 og i kundeombudets vurdering av 15.12.21.

Sikrede anfører at de handlinger som er aktuelle for ansvar skjedde før konkursåpning. Det er ikke omtvistet at selskapet hadde en gjeldende forsikring på konkursåpningstidspunktet. En bank og en leverandør har meldt krav mot sikrede. Begge pretenderer å ha et krav som følge av handlinger foretatt i den dekkede perioden. Perioden etterpå er ikke aktuell, verken for ansvar eller handling. Det må være helt åpenbart at forsikringsselskapet skal dekke styreansvaret frem til 10.6.21. Det forhold at krav under styreansvarsforsikringen ikke blir rettet før 10.6.21 endrer ikke dette. Da er selskapet konkurs, og bostyrer har ingen foranledning til å fortsette å betale på forsikringen. Det gjorde han da naturligvis heller ikke.

Situasjonen som har oppstått avviker fra den situasjonen hvor forsikringstaker velger å ikke opprettholde en forsikring. Forsikringstaker og dets tillitsmenn kunne ikke velge hvorvidt denne forsikringen skulle fortsette for selskapet da det var tatt under behandling som konkursbo. Forsikringstakers tillitsmenn kan ikke risikere å bli stående uten sikring basert på forhold utenfor deres kontroll. I motsatt tilfelle skulle selskapet gjort styremedlemmene oppmerksom på at disse ikke var dekket og tilbudt dem å videreføre forsikring.

Hensynet bak "claims made"-prinsippet tilsier at det ikke gjelder i situasjoner hvor sikrede går konkurs.

Selskapet avviser krav om dekning og anfører at forsikringstilfellet har inntruffet etter forsikringsperioden. Det er forsikringsavtalen som regulerer når en forsikring gjelder, herunder når et forsikringstilfelle inntreffer. Det er ikke omtvistet at forsikringsperioden er 1.1.21–10.6.21. Vilårene i pkt. 3.1 eller 3.2 er ikke oppfylt. At hverken skriftlig krav er fremsatt mot sikrede, eller at melding om omstendigheter er skriftlig meldt foretaket, er ikke bestridt av sikrede.

Forsikringstilfellet er definert gjennom "claims made"-prinsippet, og det har ingen betydning når skadeårsaken eller skaden inntraff. Forsikringsavtaler skal tolkes objektivt ut fra en naturlig språklig forståelse uten hensyn til formålsbetraktninger, jf. Rt. 2013 s. 1228 avsnitt 36.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig under sikredes ansvarsforsikring.

Sikredes forsikring har bl.a. følgende vilkår:

3. Når forsikringen gjelder

Forsikringsperioden fremkommer av forsikringsbeviset.

3.1. Skriftlig krav

Forsikringen gjelder for krav som første gang fremsettes mot sikrede i forsikringsperioden. Et krav anses som fremsatt da sikrede for første gang mottok et skriftlig krav.

3.2 Melding av omstendigheter

Som krav anses også omstendigheter som kan medføre erstatningsansvar og som sikrede i forsikringsperioden skriftlig melder til Landkreditt Forsikring, såfremt det gis utfyllende og forklarende informasjon av sikrede om årsaker til mulig fremtidig erstatningsansvar.

Aksjeselskapet som sikrede var styreleder i gikk konkurs den 10.6.21. Forsikringen opphørte ifølge selskapet med tilbakevirkende kraft den 11.6.21 etter anmodning fra konkursboet. Det er ikke omstridt at erstatningskravet er fremmet mot sikrede etter opphørstidspunktet.

Den aktuelle forsikringen er bygget på "claims made"-prinsippet, dvs. at forsikringsavtalen omfatter krav som fremsettes mot sikrede i forsikringsperioden. Det er klart at kravet i dette tilfellet er fremsatt mot sikrede etter at perioden opphørte. Sikrede anfører at "claims made"-prinsippet må settes til side i en konkurssituasjon. "Claims made"-prinsippet er et anerkjent periodiserings prinsipp i norsk forsikringsrett og brukes generelt i profesjonsansvarsforsikringer. Sikrede har også en mulighet til å aktivere dekningen ved å melde fra om potensielle krav etter pkt. 3.2, som sier at også "omstendigheter som kan medføre erstatningsansvar og som sikrede i forsikringsperioden skriftlig melder til Landkreditt Forsikring", anses som krav "såfremt det gis utfyllende og forklarende informasjon av sikrede om årsaker til mulig fremtidig erstatningsansvar". Det må være sikredes risiko at han ikke har sendt et slikt varsel.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant) og Alexander Venås (forbrukerrepresentant).