

«Més ens val ser RESPONSABLES II»

Principals modalitats de responsabilitat civil

RC
PRIVADA

S'inclou dins de les assegurances combinades, principalment la de la llar. **Cobreix les reclamacions que puguin exigir a uns pares, per exemple, per danys que han ocasionat els seus fills en una botiga de porcellana fina, la responsabilitat civil d'un gos que mossega algú, els danys que causi la caiguda accidental al carrer d'un test situat al balcó d'un habitatge, etc.**

RC EXPLOTACIÓ (bàsica): dóna cobertura a les reclamacions per danys ocasionats a terceres persones, produïdes durant l'activitat de l'empresa i en l'àmbit d'aquesta activitat. **Per, exemple, un client que rellisca a les instal·lacions de l'empresa i pateix danys o un operari de l'empresa que causa danys a casa d'un client.** Si volem estar coberts una vegada hem dut a terme el treball o hem lliurat el producte, haurem d'incloure la RC de producte que citarem més endavant.

RC LOCATIVA: si s'ocupa l'immoble d'una empresa a títol d'arrendament, aquesta garantia empara les responsabilitats per danys ocasionats a aquests immobles, **per exemple, a causa d'un incendi.**

RC PATRONAL: si es contracta aquesta garantia, l'asseguradora atén les reclamacions efectuades pels treballadors o els subcontractistes, en cas que hi hagi algun grau de culpa de l'empresari o de les persones per les quals legalment hagi que respondre. Aquesta garantia no té res a veure amb les obligacions legals imposades als empresaris sobre la protecció de la seguretat social per malalties professionals o accidents laborals (les conegudes *assegurances d'accidents de convenis*).

RC DE PRODUCTE, TRABALLS ACABATS O SERVEIS PRESTATS: protegeix l'assegurat pels danys que puguin ocasionar els productes, els muntatges, les instal·lacions o els treballs executats, després de lliurar-los i com a conseqüència de l'activitat empresarial.

Aquesta cobertura no implica una garantia del producte (si el producte, el treball acabat o el servei prestat no serveixen, no funcionen o no responen a les qualitats que s'anuncien). **Per exemple, en el cas d'un medicament que perd les seves propietats analgèsiques a causa de la falta d'un component, sempre queda exclòs el dany que pateixi el mateix producte, o si una instal·lació d'una cambra frigorífica provoca un incendi, es cobriran tots els danys excepte els de la cambra, ja que és la feina acabada, i ho haurà d'assumir l'assegurat.** Existeixen cobertures complementàries a la RC de producte:

RC D'UNIÓ I BARREJA: posem per cas que es ven un producte a un fabricant perquè el barregi amb altres materials i així n'elabori un de final. Si aquest últim, ja a la venda, resulta defectuós perquè el primer ho era, cal tenir contractada aquesta garantia.

RC DE RETIRADA DE PRODUCTE: si es ven un producte final que pot comportar qualsevol risc per a la salut o la seguretat de les persones o si les autoritats competents n'han ordenat la retirada, aquesta garantia cobrirà les despeses d'informar-ne els compradors, inspeccionar el producte, transportar-lo, reenviar-lo un cop reparat o destruir-lo.

RC ACTIVIDADES EMPRESARIALES

RC CREUADA:

cobreix els danys produïts en l'àmbit de les relacions de les diferents persones que intervenen en el procés de construcció, com els danys corporals ocasionats, ja sigui a contractistes independents o a subcontractistes de l'assegurat o aliens,

o els danys materials i a l'obra d'altres contractistes independents de l'assegurat o subcontractistes d'aquests.

RC PER CONTAMINACIÓ MEDIAMBIENTAL: protegeix l'empresa davant possibles infraccions de la Llei 26/2007 de responsabilitat mediambiental.

RC D'ADMINISTRADORS I PERSONAL DIRECTIU (D&O): garanteix el pagament de les indemnitzacions per les quals l'assegurat pot resultar civilment responsable, en conseqüència de l'exercici de les seves funcions com a conseller, administrador social o alt càrrec al servei del prenedor, sempre que hi hagi culpa o negligència en l'exercici del seu càrrec.

Solució asseguradora que permet protegir el patrimoni personal o empresarial de l'assegurat enfront de l'obligació d'haver de reparar els danys causats a tercers derivats del exercici de la seva activitat.

El professional està obligat a aportar tots els seus coneixements i experiència per intentar resoldre un cas concret de la manera més adequada possible, però sense que això impliqui que la no-obtenció del resultat desitjat el faci responsable.

És important destacar la diferència entre *error professional* i *culpa professional*. L'error professional implica actuar d'una manera objectivament incorrecta en funció de les circumstàncies. La qüestió resideix en el fet que només hi haurà actuació contrària a la *lex artis* quan es produeixi, a més de l'error, un element de culpabilitat, com ara la ignorància, la ineptitud inexcusable o la temeritat.

Error professional + culpa professional = responsabilitat professional

Està dirigit a professionals liberals o a empreses en el desenvolupament de la seva activitat professional. Deriva principalment de l'exercici de professions en les quals es desenvolupa una activitat normalment intel·lectual d'acord amb una preparació acadèmica qualificada. Tenint en compte aquesta premissa, es pot classificar en aquests grups:

- Professionals tècnics (enginyers, advocats, arquitectes, etc.)
- Professionals de la sanitat
- Professionals d'altres camps: assessorament, mediació, control, representació, etc.

Exemple: un enginyer rep l'encàrrec de rehabilitar una nau industrial, per a la qual redacta el projecte i la direcció d'obra. La propietat li reclama danys en el paviment. El perit de l'asseguradora determina que els danys s'han produït per un problema d'execució, atribuïble a l'assegurat com a director d'obra i al contractista (al 50 % cadascun).