



INSURANCE

UBEZPIECZENIE D&O

WSZYSTKO CO POWINIENIEŚ WIEDZIEĆ O UBEZPIECZENIU WŁADZ SPÓŁEK

Podstawowym celem ubezpieczenia D&O jest ochrona finansowa lub prawna menadżerów przed konsekwencjami rzeczywistych czy domniemyanych czynów bezprawnych w wyniku szkód wyrządzonych Spółce, wspólnikom, inwestorom, skarbowi państwa a także mających znamiona przestępstw czy wykroczeń lub deliktów administracyjnych (tzw. zakres ubezpieczenia A) w tym związanych z tym kosztów obrony, zarówno w procedurze cywilnej jak i karnej (w tym o wykroczenia czy karnoskarbowej) czy administracyjnej.

Ubezpieczenie odpowiedzialności członków władz przedsiębiorstw [ang. **Directors & Officers Insurance (D&O)**] dotyczy między innymi spółek kapitałowych, spółek komandytowych czy komandytowo-akcyjnych, spółdzielni, fundacji. Zapewnia ochronę ubezpieczeniową członkom władz Spółki przed roszczeniami Spółki lub szeroko rozumianych osób trzecich, w związku z podejmowaniem decyzji lub ich brakiem, podczas wykonywania zwykłych obowiązków, wynikających ze statutu / umowy spółki, umowy o pracę, kontraktu menadżerskiego, a także przepisów prawa.

Coraz większa świadomość prawna menadżerów powoduje, że władze Spółek chcą zabezpieczyć własne aktywa przed milionowymi odszkodowaniami lub kosztami obrony, ale również Spółkę przed stratami wynikającymi z ich decyzji czy zaniechań.

Nie ma ludzi nieomylnych i każdy popełnia błędy, jednak te popełnione przez członka władz lub menadżera mogą kosztować Spółkę wiele milionów strat. Może to doprowadzić do utraty kontrahentów lub możliwości rozwoju, radykalnego spadku wartości akcji, wszczęcia postępowań upadłościowych, a nawet likwidacji podmiotu. Błędy takie mogą nieść za sobą też utratę zaufania organów władz oraz wszczęcie postępowań kontrolnych i regulacyjnych.

CO DODATKOWO OBJĘTE JEST OCHRONĄ?

- Koszty zwolnienia z odpowiedzialności członków władz przez Spółkę w wyniku wniesionych przeciwko nim roszczeń osób trzecich i poniesionych przez Spółkę kosztów (tzw. zakres ubezpieczenia B);
- Roszczenia do spółki z tytułu roszczeń dotyczących papierów wartościowych wnoszonych w związku np. z jakąkolwiek emisją papierów wartościowych, kierowaną do jakichkolwiek inwestorów (tzw. zakres ubezpieczenia C);
- Odpowiedzialność solidarną spółki z członkami zarządu za szkody wyrządzone osobom trzecim (w prawie polskim zgodnie z 291 lub 479 KSH);
- Koszty obrony w sprawach cywilnych, karnych, karnoskarbowych, o wykroczenie i administracyjnych;
- Koszty ekspertów Public Relations, którzy doradzają jak zarządzić incydem w sytuacji tzw. czarnego PR w związku z roszczeniami skierowanymi do członków władz (w tym kosztów publikacji w mediach);
- Kary i grzywny administracyjne nakładane na członków władz przez KNF czy UOKiK;
- Roszczenia regresowe Spółki do członków władz Spółki z tytułu nałożonych na Spółkę kar administracyjnych i innych kar i grzywien (UODO, UOKiK, PIP, kary umowne i inne);
- Odpowiedzialność za zaległości publicznoprawne spółki dochodzone w trybie art. 107 i 116 Ordynacji podatkowej;
- Ochronę prawną (ale nie same koszty kar) w przypadku postępowań karnoskarbowych, postępowań w sprawie wykroczeń, w tym przed Głównym Inspektorem Sanitarnym.

Oraz wiele innych zakresów ochrony kierowanych szczególnie do Osób Ubezpieczonych czy do Spółki w tym coraz częściej możliwe jest objęcie ochroną roszczeń kierowanych do Spółki z tytułu naruszenia praw pracowniczych.

DLA KOGO OCHRONA?

- Byłych, obecnych, przyszłych członków zarządu, rady nadzorczej, menadżerów, prokurentów, pełnomocników, prawników wewnętrznych, osób wykonujących czynności księgowe i innych pracowników (członków władz);
- Współmałżonków, partnerów, konkubentów, spadkobierców, przedstawicieli ustawowych ww. osób;
- Spółki w zakresie roszczeń związanych z papierami wartościowymi czy innymi istotnymi z punktu widzenia ich działalności roszczeniami czy postępowaniami regulacyjnymi.



JAK DZIAŁA UBEZPIECZENIE?

1

Członek władz popełnia błąd podczas sprawowania funkcji / wykonywania obowiązków.

2

Pewne osoby, instytucje, organy państwa lub Spółka ponosi stratę lub stwierdza naruszenie przepisów prawa i decyduje się na wniesienie roszczenia, wszczęcie właściwego postępowania.

3

Członek władz zostaje poinformowany o roszczeniu, o wniesieniu roszczenia, wszczęciu postępowania przygotowawczego/sprawdzającego lub postępowania w sprawie nałożenia kary administracyjnej.

4

Członek władz informuje dział prawny w swojej Spółce, który (najpóźniej w terminie wskazanym w OWU) informuje dział szkód Ubezpieczyciela oraz Grupę Brokerską Quantum (w celu dalszego wsparcia w likwidacji szkody). W przypadku byłego członka władz informuje bezpośrednio dział szkód Ubezpieczyciela wskazany w polisie lub OWU oraz GB Quantum.

5

W przypadku gdy roszczenie, postępowanie karne, administracyjne, karnoskarbowe etc. jest objęte ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczyciel pokrywa koszty obrony.

6

W przypadku przegrania postępowania Ubezpieczyciel w granicach odpowiedzialności wynikającej z OWU pokrywa kwotę odszkodowania, karę administracyjną. W przypadku postępowania karnego ochrona ubezpieczeniowa kończy się na pokryciu lub refundacji kosztów obrony + ewentualnie innych dodatkowych kosztów jak np. kosztów uzyskania poręczenia majątkowego.

PRZYKŁADOWE BŁĘDY

Najczęściej spotykane przypadki błędów, źródła roszczeń czy źródła prawa polskiego, regulujące odpowiedzialność lub organy uprawnione do nałożenia kar administracyjnych.

- Roszczenia Spółki do członków władz z tytułu szkody jej wyrządzonej (KSH) także wynikające z przekroczenia uprawnień lub pełnomocnictw (KC, KSH, umowa spółki, statut, KC);
- Naruszenie praw pracowniczych (Kodeks Pracy oraz Rozdział XXVIII „Przestępstwa przeciwko prawom osób wykonującym pracę zarobkową” Kodeksu Karnego);
- Roszczenia wspólników (ustawa o ofercie publicznej, KSH /art. 295 i 486 KSH actio pro socio/);
- Niedostosowanie się do wymogów prawa lub regulatora (np. przepisów RODO);
- Upadłości i bankructwa i roszczenia wierzycieli (KSH, prawo upadłościowe, prawo restrukturyzacyjne);
- Roszczenia organów administracyjnych z tytułu popełnienia deliktów administracyjnych (Rozporządzenie MAR, KNF, UOKiK, PUODO, PIP i inne).

PRZYKŁADOWE SZKODY

ŹRÓDŁO ODPOWIEDZIALNOŚCI ODSZKODOWAWCZEJ	STAN FAKTYCZNY	KWOTA ODSZKODOWANIA
Kontrakty z podmiotami zewnętrznymi	Walne zgromadzenie wyraża zgodę na dochodzenie roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu od członków zarządu, w tym w szczególności poprzez wystąpienie z wnioskami o zawezwanie do próby ugodowej w związku z nieprawidłowym rozliczaniem umów handlowych z odbiorcami gazu - napisano w cytowanej przez ISBNews w uchwale NWZAW. Dokonano analizy umów handlowych z odbiorcami gazu w wyniku której spółka powzięła informacje o nieprawidłowym rozliczaniu przedmiotowych umów poprzez brak naliczania odbiorcom ceny z uwzględnieniem korekty z uwagi na ciepło spalania	Opisywana w prasie kwota sporna ponad 100 mln PLN + koszty obrony
Pożyczka	Spółka otrzymała od FOZZ pożyczkę, której nie zdołała spłacić w terminie, likwidator FOZZ wystąpił z roszczeniem do ówczesnych członków zarządu o zapłatę około 6 mln zł, podstawa roszczenia: art. 299 KSH (jeżeli egzekucja przeciw spółce jest bezskuteczna, członkowie zarządu odpowiadają osobiście i solidarnie za jej zobowiązania), ostateczna zasądzona kwota opiewała na 1 mln 148 tys. zł plus odsetki za 7 lat.	1.148.000 PLN + odsetki za 7 lat
Reklama	Podawanie nieprawdziwych informacji o stanie firmy w trakcie agresywnej kampanii reklamowej doprowadziło do powstania roszczeń akcjonariuszy i wypłacenia 4.500.000 CHF odszkodowania.	4.500.000 CHF
Postępowanie karne (CBA, CBŚ)	Zarzucanie przestępstw korupcji, działania na szkodę, nadużycia zaufania oraz udaremnienie lub uszczerpkienie zaspokojenia wierzycieli, "faworyzowanie niektórych wierzycieli i inne opisane w Kodeksie Karnym jako przestępstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu.	Koszty obrony, koszty stawienia, koszty uzyskania poręczenia majątkowego lub kwoty samego poręczenia

NASZA ROLA

Oprócz oczywistej roli w zakresie doradztwa przy wyborze najlepszej oferty ubezpieczenia wraz z rekomendacją i uzasadnieniem, GB Quantum w przypadku:

- błędnego działania
- zaniechania,
- roszczenia,
- wszczęcia postępowania

dokonuje, na życzenie członków władz i innych osób ubezpieczonych, po uzyskaniu informacji w sprawie, analizę czy dane działanie lub zaniechanie, roszczenie (postępowanie etc.) jest pokryte właściwym ubezpieczeniem D&O, przy wsparciu właściwego prawnika reprezentującego członka władz lub inną osobę ubezpieczoną, biura prawnego Spółki (w zależności od adresata roszczenia) oraz wyspecjalizowanego Działu likwidacji szkód GB Quantum.

GB Quantum udziela wsparcia na niemalże każdym etapie postępowania w sprawie likwidacji szkody w kontaktach z Ubezpieczycielem, w tym w zakresie interpretacji pokrycia ubezpieczeniowego oraz udziela porady na temat zasad zgłoszenia informacji, roszczenia etc. do Ubezpieczyciela.

**Zapraszamy do kontaktu z brokerem
ubezpieczeniowym odpowiedzialnym
za linię ubezpieczeń finansowych
w Grupie Brokerskiej Quantum:**

PAWEŁ KRAK

**PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
BIURO UBEZPIECZEŃ FINANSOWYCH**

**PAWEL.KRAK@QUANTUM-BROKER.PL
TEL. KOM. 668-108-474**