



Poliță de asigurare de răspundere civilă

Liability Insurance Policy

Referință internă: RO-202307-1175885

Seria RC Nr.0787815

Emisa de :	Departament Management Conturi Corporate	Agentie/Sucursala Cod: SP2
Reînnoieste: RC0787089	Broker/Agent Nume: Fetcu Roxana Elena	Broker/Agent Cod: 8931906
Cod RBK:	Cod RAJ/RAF:	

Tip asigurare	Raspunderea civila a administratorilor si directorilor (D&O)
Asigurat	S.P.E.E.H. Hidroelectrica SA
Adresa asiguratului	Strada: Mihalache Ion, nr. 15-17; Localitate: Bucuresti; Cod Postal: 011171; Tara: Romania ; Codul NUTS: RO321 Bucuresti. CUI: 13267213
Perioada de asigurare	12 luni: De la: 31.10.2023 Pana la: 30.10.2024.
Perioada de descoperire a daunelor/perioada extinsa de avizare daune	1 an (12 luni) pentru toate persoanele asigurate, conform art. 2.4 din conditiile generale de asigurare atasate prezentei. Perioada de descoperire a daunelor/perioada extinsa de avizare a daunelor va ramane valabila si aplicabila indiferent daca polita va fi sau nu innoita/inlocuita cu o alta polita, astfel: - Perioada extinsa de descoperire/avizare a daunelor se va mentine in cazul in care polita nu va fi innoita sau inlocuita cu alta polita de asigurare. - Perioada extinsa de descoperire/avizare a daunelor se va mentine in cazul in care polita va fi innoita sa inlocuita cu o alta polita de asigurare care nu acopera perioada de retroactivitate/anterioritate.
Tip acoperire	Raspunderea civila a administratorilor si directorilor (D&O) pentru membrii Consiliului de Supraveghere si ai Directoratului (inclusiv presedintii) S.P.E.E.H. Hidroelectrica SA Persoanele pentru care se solicita asigurarea sunt: 7 (sapte) membri ai Consiliului de Supraveghere si 7 (sapte) membri ai Directoratului. Polita de asigurare este nenominala dar va cuprinde o lista actualizata cu numele membrilor Consiliului de Supraveghere si ai Directoratului care au fost in functie pe toata perioada asigurata. Lista actualizata va fi transmisa prin e-mail asiguratorului in momentul in care aceasta este actualizata. Actualizarea persoanelor asigurate se va face prin act additional la polita de asigurare, in mod automat pe baza mandatelor de numire a noilor persoane asigurate. Atat limita de raspundere, cat si prima de asigurare vor ramane neschimbate chiar si in cazul in care componenta nominala si numerica a Consiliului de Supraveghere sau a Directoratului va suferi modificari.
Definirea acoperirilor	- Planul A – Raspunderea Civila a membrilor Consiliului de Supraveghere si a membrilor Directoratului S.P.E.E.H. Hidroelectrica SA (inclusiv Presedintii) (persoanelor asigurate). Pentru aceasta sectiune daunele se platesc de asigurator reclamantului in numele asiguratului / asiguratilor responsabili de producerea prejudiciului;

UNIQA Asigurări SA
Str. Nicolae Caramfil, nr. 25, parter, etaj 2-4, sector 1, București
Înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului J/40/13092/2004,
Identificator unic la Nivel European (EUID): ROONRC. J/40/13092/2004
Cod unic de înregistrare 1813613,
Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară
Capital social integral vărsat 323 800 600 RON

Societate administrată în sistem dualist
Cont IBAN RO 81 RZBR 0000 06000 124 8004 RON - Raiffeisen Bank
Înmatriculată în Registrul Asiguratorilor sub nr. RA – 007/10.04.2003
Cod LEI 529900EHB373795R41
Telefon: 0374.400.400, Fax: +40 21 212.08.43
e-mail: info@uniqa.ro; www.uniqa.ro; UNIQA.Asigurări

Acest document este clasificat ca fiind General

	-Planul B – Despagubirea Companiei – acopera pierderea rezultand dintr-o cerere sau cereri de despagubire pentru orice act culpabil real sau presupus comis de persoanele asigurate in exercitarea unei functii manageriale in cadrul companiei, dar numai daca si in masura in care compania i-a despagubit in mod legal pe asigurati pentru aceasta pierdere; -Planul C - Asiguratorul va plati catre sau in numele companiei orice pierdere financiara care decurge dintr-o revendicare formulata impotriva companiei care decurge din/legate de tranzactionarea cu valori mobiliare si facuta pentru prima data in perioada de asigurare sau in perioada extinsa de raportare. - Planul A si Planul B acopera inclusiv faptele ilicite legate de Prospectul de vanzare de actiuni.
Limita de asigurare per eveniment si agregat	- Limita de raspundere asigurata per eveniment este de 200.000.000 EUR, pentru Planurile A, B, C si Prospectul de vanzare de actiuni; - Limita de raspundere agregata (pentru toate evenimentele asigurate) este de 200.000.000 EUR pentru Planurile A, B, C si Prospectul de vanzare de actiuni;
Fransize deductibile per eveniment	- Planul A: Zero; - Planul B: Zero; - Planul C: 50.000 EUR;
Clauze suplimentare de risc și sublimite solicitate	a) Polita de asigurare asigura si urmatoarele costuri sau cheltuieli ca si sublimite pentru o valoare de 5.000.000 EUR per eveniment si in agregat. Sublimita de 5.000.000 EUR per eveniment si agregat este comuna pentru toate costurile si cheltuielile enumerate mai jos - Cheltuieli de limitare a pierderilor conform art. 2.1 din Condițiile de asigurare; - Amenzi si penalitati civile si administrative conform Clauza speciala - AMENZI CIVILE SI ADMINISTRATIVE; - Costuri de refacere a imaginii/reputatiei conform art. 2.11 si 3.11 din Condițiile de asigurare; - Cheltuieli/Costuri de urgenta conform art 2.2 din Condițiile de asigurare; - Cheltuieli Costuri de comunicare in caz de criza conform Clauza speciala - COMUNICARE IN SITUATII DE CRIZA; - Costuri de aparare conform art 3.7 din Condițiile de asigurare; - Cheltuieli de aparare in legatura cu insulta si calomnia; - Cheltuieli de aparare in legatura cu uciderea din culpa conform art. 2.7 din Condițiile de asigurare; - Cheltuieli/Costuri cu garantii si cautiuni conform art. 2.10 din Condițiile de asigurare; - Cheltuieli/Costuri in legatura cu extradarea si alte proceduri conform art 2.6 din Condițiile de asigurare. b) Acoperirea societăților achiziționate având prag de achiziție în limita a cel mult 10% din activele totale din ultimul Raport Anual. c) Excluderi care nu se vor aplica: - Polita de asigurare NU va contine excluderea Asigurat contra Asigurat pentru EUROPA; - Polita de asigurare NU va contine excluderea privind cererile de despagubiri formulate de actionarii companiei. d) Polita va include si Clauza "Persoane asigurate anterior" (Past insured): Asiguratorul va plati catre sau in numele persoanelor asigurate anterior orice pierderi provenind dintr-o solicitare de despagubiri formulate pentru prima data impotriva persoanelor asigurate dupa data expirarii perioadei de asigurare, dar nu mai tarziu de 36 de luni, pentru un act culpabil comis înainte ca persoana sa fi incetat sa mai detina o functie manageriala. Prin persoana asigurata anterior se va intelege o persoana asigurata care a incetat in timpul perioadei de asigurare sa mai detina o functie manageriala indiferent de motiv (varsta, sanatate, demisie, incetarea mandatului etc.) cu conditia sa nu fi avut loc

	o fuziune sau o achiziție (schimbare de acționariat al companiei), iar compania să nu fie în insolventă/faliment. e) Polita include și Clauza de reasigurare „Cut-Through”.
Data de anterioritate/retroactivitate a politei	Perioada de retroactivitate a politei va fi începând cu data de 26.07.2018 pentru Planurile A și B, 12.07.2023 pentru Planul C și 13.09.2022 pentru prospectul de vânzare de acțiuni
Activarea/declansarea politei	Claims Made
Perioada de descoperire	1 an (12 luni)- conform prevederilor art. 2.4. din Condițiile de asigurare
Termenul de plată a despagubirilor:	Maxim 30 de zile de la data depunerii cererii de despagubire, exceptând costurile și cheltuielile de apărare/judecată sau o parte din despagubirea cuvenită – până la finalizarea procesului civil – acordate în avans de asigurator în termen de maxim 15 zile pe baza solicitării privind apărarea.
Procedura de despagubire:	- Notificarea asiguratorului de către asigurat va fi făcută în termen de 30 de zile calendaristice, de la data recepționării unei comunicări oficiale care poate viza orice tip de solicitare / cerere de despagubire în scopul asigurării de răspundere civilă a funcției de membru al Consiliului de Supraveghere și al Directoratului, conform obiectului politei. - Asiguratorul va avansa asiguratului costurile și cheltuielile de apărare (inclusiv onorarii avocați) în legătură cu investigarea și apărarea împotriva unei solicitări / cereri de despagubire îndreptate împotriva asiguraților, înainte de soluționarea finală a solicitării / cererii de despagubire. - Asiguratorul va avansa asiguratului orice costuri sau cheltuieli de judecată pronunțate împotriva unui asigurat în favoarea unui reclamant (ca urmare a unei hotărâri judecătorești definitive sau a altei sentințe definitive).
Avizarea daunei	Avizarea daunei se efectuează telefonic la Call Center UNIQA (0374.400.400) sau la adresa de e-mail avizaridaune@uniqua.ro .
Legea aplicabilă contractului de asigurare	România
Acoperire teritorială	Europa
Prima de asigurare	9.276.123 RON care se va achita conform art 22.1 din Contractul de servicii 2745 din data de 30.10.2023
Riscuri suplimentare și definiții	a) Polita de asigurare va acoperi răspunderea civilă a membrilor Consiliului de supraveghere și membrilor Directoratului S.P.E.E.H. Hidroelectrica SA (inclusiv Președinții) pentru daune cauzate terților, inclusiv pentru daune cauzate S.P.E.E.H. Hidroelectrica SA, ca urmare a erorilor, omisiunilor, neglijențelor, încălcări de garanție sau autoritate, încălcări a obligațiilor de acțiune ca un bun proprietar sau orice acte care pot angaja răspunderea civilă a persoanelor asigurate sau orice aspecte litigioase atribuite persoanelor asigurate în temeiul calității lor, produse în exercitarea funcției deținute, decurgând inclusiv din următoarele: i. Acte nelegale și care pot angaja răspunderea civilă sau orice aspecte litigioase atribuite persoanelor asigurate în temeiul calității lor. Este acoperită și răspunderea administratorilor și directorilor față de companie. ii. Practici gresite ale persoanelor asigurate în legătură cu aplicarea legislației aferente pieței de energie, achizițiilor publice, derulării contractelor de execuție inclusiv recepția acestor lucrări, legislația pieței de capital; iii. Decizii ale persoanelor asigurate privind achiziții de noi societăți afiliate; iv. „Practici gresite ale persoanelor asigurate în legătură cu aplicarea legislației muncii” (Employment Practice Liability) pentru cererile îndreptate împotriva persoanelor asigurate.

	v. Practici gresite ale persoanelor asigurate in legatura cu aplicarea legislatiei muncii: • Concedierea nelegala; • Privarea pe nedrept de oportunitati in cariera, angajare sau promovare posibile in conformitate cu normele interne ale companiei, impunerea unei discipline a muncii inadecvata conform procedurilor aplicabile sau aplicare de sanctiuni disciplinare nemotivate sau nelegale; • Inducerea in eroare a angajatilor in derularea raporturilor de munca; • Defaimarea; • Evaluarea incorecta sau neaplicarea politicii sau procedurilor de personal, aplicarea de politici neadecvate; • Abuzul de autoritate; • Neaplicarea intocmai a CCM; • Depasirea cheltuielilor de natura salariala, accidente de munca, medicina muncii etc. vi. Prejudicii directe sau indirecte, sume de plata sau obligatii stabilite in urma controalelor ANAF, Curtea de Conturi sau oricare autoritate publica cu atributii de control, audit si/sau reglementare din orice fel de domeniu, indiferent de denumirea acestora, amenzi, penalitati, daune, venituri nerealizate etc. vii. Orice alt act care poate angaja raspunderea manageriala a unei persoane asigurate actionand in virtutea functiei detinute in societate sau prin depasirea acesteia, sau orice aspect litigios atribuit asiguratului in temeiul calitatii sale. viii. Orice pierdere financiara care decurge dintr-o revendicare formulata impotriva companiei care decurge din/legate de tranzactionarea cu valori mobiliare si facuta pentru prima data in perioada de asigurare sau in perioada extinsa de raportare, inclusiv prospectul de listare. Aceasta acoperire face referire strict la prospectului de vanzare de actiuni demarat in data de 13.09.2022 si listarea initiala din data de 12.07.2023. De avut in vedere ca orice noua listare in baza altui prospect, orice listare la o noua bursa de valori este considerata schimbare a expunerii si trebuie notificata asiguratorului! ix. Prin Asigurat se intelege: a) Persoana fizica/juridica, dupa caz desemnata conform reglementarilor legale, si care isi desfasoara/si-a desfasurat activitatea in cadrul S.P.E.E.H. Hidroelectrica SA, ca membru al Consiliului de Supraveghere (inclusiv presedintele), membru al Directoratului (inclusiv presedintele), pe baza mandatului/deciziei de numire/imputernicire legala; Asiguratorul va prelua raspunderea civila a administratorilor si a directorilor executivi (Directors and Officers Liability), care sa asigure membrii Consiliului de Supraveghere si membrii Directoratului S.P.E.E.H. Hidroelectrica SA (inclusiv presedintii) si va asigura riscurile functiei de conducere atat in cazul exercitarii de catre titular, cat si in cazul persoanei legal desemnate sa exercite functia in locul persoanei titulare. b) Persoana juridica Hidroelectrica SA, prin persoanele enuntate la litera a). x. Prin Fapta culpabila se intelege orice incalcare a unei prevederi legale prin actiune sau inactiune, descriere eronata, declaratie
--	--

	eronata, eroare, omisiune, insulta, defaimare, calomnie, neglijenta, abuz, incalcare de garantie sau autoritate. xi. Prin Notificare se intelege avizarea scrisa cu privire la o dauna financiară sau la fapte culpabile care pot conduce la producerea unor daune financiare, facuta de catre oricare din persoanele asigurate sau de catre societate ori tertul prejudiciat si transmisă la Asigurator in perioada de valabilitate a politei sau în perioada extinsa de avizare a daunei. xii. Prin Dauna financiara se intelege expresia baneara a prejudiciului produs de persoanele asigurate prin fapte culpabile savarsite de acestea in perioada de valabilitate a politei sau in perioada de anterioritate/retroactivitate, daca aceasta a fost acoperita prin polita si pentru care persoanele asigurate sunt obligate, in conformitate cu prevederile legale, sa despagueasca societatea sau tertele persoane prejudiciate. xiii. Prin polita de asigurare tip „Claims Made” se intelege notificarea catre asigurator a tuturor cererilor de despagubire inaintate pentru prima oara si alte evenimente asigurate care survin pentru prima oara pe parcursul perioadei contractului de asigurare sau a oricarei perioade de descoperire aplicabile sau acceptate si doar in masura in care astfel de cereri de despagubire au fost notificate asiguratorului in cel mai scurt timp posibil, dar nu mai tarziu 30 de (treizeci) de zile dupa ce responsabilul de contract sau orice alt reprezentant legal al titularului politei a luat la cunostinta pentru prima data despre respectiva cerere de despagubire (Claims made policy). xiv. Prin perioada de anterioritate/ retroactivitate sunt acoperite evenimentele cauzate de Asigurat intr-o perioada imediat anterioara intrarii in vigoare a politei, incepand de la data precizata in polita (data de anterioritate/ retroactivitate), cu conditia ca cererea de despagubire sa se faca de catre persoana prejudiciata in perioada de valabilitate a politei. b) Limitei de raspundere asigurata se va mentine pe toata perioada de valabilitate a contractului cadru (1 an). In cazul platii unor despagubiri in baza prezentului contract, limita de raspundere asigurata se va diminua cu valoarea despagubirilor platite. c) Acoperire automată pentru oferte publice noi de titluri de valoare – sublimata 10% din capitalizarea totală a pieței, maximum 25.000.000 EUR pe eveniment si agregat. Aceasta acoperire face referire strict la noile oferte bazate pe același prospect ca și listarea inițiala. Orice noua listare in baza altui prospect, orice listare la o noua bursa de valori este considerata schimbare a expunerii si trebuie notificata asiguratorului! d) S-au luat in considerare urmatoarele: - ca nu se utilizeaza carbuni sau energie nucleara pentru productia de energie electrica; - ca nu exista activitati de colaborare in zonele: Rusia, Belarus, Ucraina (inclusiv Crimeea, Donestk and Luhansk), Sudan and sudul Sudan, Iran, Venezuela si Korea de Nord.
Excluderi suplimentare	Prezenta polita nu acopera nici un fel de solicitari de despagubire in legatura (sau care isi au originea) cu litigiile mentionate in: - ANEXA 4 la caietul de sarcini Cod CPV:66516500-5 2020 aferent licitatiei din SEAP nr. SCN1063188 / 17.02.2020 „Lista litigiilor (status

	dosare despagubite sau dosare în curs de analiza/despagubire, inclusiv valoarea acestora) în care Hidroelectrică SA este reprezentată”; - ANEXELE 4 și 6 la caietul de sarcini COD CPV: 66516500-5 Nr. 9440.4/02.02.2021 aferent licitației din SEAP nr. CN1028324/11.02.2021 „Anexa 4-Lista litigiilor, revendicrilor, disputelor diverse gestionate de Departamentul JURIDIC Ianuarie 2021”, „Anexa 6- Lista cererilor de despagubire și a dosarelor de instanță în perioada 08.05.2018-prezent (11.02.2021)” - Anexa cu referire la răspunsul de la poz 31 din „Cererea chestionar privind polita de asigurare de răspundere pentru Administratori și Directori aferent licitației din SEAP nr. SCN1063188 / 17.02.2020 ” - Răspunsul consolidat nr. 8390.1/23.01.2020. - Răspunsul consolidat nr. 22696.1/25.02.2020. - Cadrul raportului auditorului KPMG privind situațiile financiare la 31.12.2018. - Răspunsul consolidat nr. 9440.20/05.03.2021 - Anexa 4 la caietul de sarcini Nr. 70618.1/22.06.2021 Cod CPV:66516500-5 - Răspunsul consolidat la solicitările de clarificări 70618.13/23.07.2021. - Cadrul raportului auditorului KPMG Audit SRL din 06.04.2022 - A celor menționate în cadrul cererii chestionar (inclusiv anexa 4, anexa la cererea chestionar pct 32), anexa la caietul de sarcini 66516500-6 (Nr. 69687.3/26.07.2022), la răspunsul consolidat 69687.24/15.09.2022 și a documentelor prezentate de către autoritate în cadrul licitației CN1046280/21.08.2022; - ANEXELE aferente caietului de sarcini Cod CPV 66516500-5 (Nr. 89118/16.08.2023). Sunt excluse orice alte daune / litigii / reclamații / cereri de despagubire despre care asiguratul are cunoștința dar nu ne-a informat până la data emiterii politai de asigurare.
Mențiuni Speciale	Declarația “No Claims”, documentul de “Confirmare” – Documente semnate de către S.P.E.E.H. Hidroelectrică SA – 30.10.2022 și Nota de informare cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal - fac parte integrantă din prezenta polita de asigurare.
Având în vedere dreptul de informare al persoanei vizate, Asigurătorul va notifica în scris utilizatorii serviciilor de asigurare cu privire la următoarele: Asigurătorul - UNIQA Asigurări S.A., persoana juridică română, societate pe acțiuni administrată în sistem dualist, colectează și prelucrează date cu caracter personal în conformitate cu prevederile legale aplicabile privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestora. Operatorul va colecta și va prelucra date cu caracter personal necesare încheierii Contractului de asigurare, astfel cum vor fi detaliate în Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal. UNIQA colectează și poate prelucra date cu caracter personal în următoarele scopuri: • Prestarea serviciilor de asigurare (ofertarea/emiterea Politelor de asigurare, gestionarea Politelor de asigurare, gestiunea și lichidarea daunelor, detectarea și prevenirea potențialelor fraude, soluționare reclamații și alte tipuri de cereri etc.); • Formularea deciziilor, inclusiv a celor automate, pentru evaluarea riscurilor de asigurare și a calculului primelor/ratelor de Prima de asigurare; • Respectarea obligațiilor legale, inclusiv în ceea ce privește îndeplinirea obligațiilor legale de identificare și cunoaștere a clientelei și de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, FATCA, CRS; • Scopuri de marketing, pentru informare și acordarea de beneficii de loialitate și pentru îmbunătățirea permanentă a calității serviciilor și produselor oferite; • Raportări/comunicări interne sau către alte societăți din Grupul UNIQA precum și raportări sau comunicări externe către Autoritatea de Supraveghere Financiară și către alte autorități publice îndreptățite să solicite astfel de date; • Realizarea de analize de tip statistic și/sau actuarial;	

- Soluționarea oricărui potențial litigiu, ce sunt înaintate instanțelor competente, din țară sau din străinătate, inclusiv în ce privește recuperarea de creanțe.

În fluxul de prelucrare datele cu caracter personal ar putea fi transferate următoarelor categorii de destinatari:

- Imputerniciți parteneri contractuali ai UNIQA Asigurări S.A. - furnizori implicați în mod direct/indirect în procesul de asigurare;
- Autorități ale statului, pe baza obligațiilor legale ale UNIQA Asigurări S.A.;
- Alte companii din cadrul Grupului UNIQA, inclusiv către UNIQA Asigurări de viață S.A.;
- Prestatori de servicii de marketing, cercetare de piață, studii de satisfacție clienți și alte servicii similare, aceștia prelucrând datele doar în scopul contractat.

În cadrul proceselor operaționale specifice, UNIQA Asigurări S.A. ar putea să transfere date cu caracter personal în afara României către alte companii din cadrul sau din afara Grupului UNIQA. Dacă aceste companii sunt în afara Zonei Economice Europene (ZEE), UNIQA Asigurări S.A. va efectua acest transfer pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau altor garanții recunoscute de lege și va asigura contractual ca transferul datelor cu caracter personal va fi reglementat de același nivel de securitate ca transferurile efectuate în cadrul ZEE.

Datele personale vor fi păstrate pentru perioada de timp prevăzută de dispozițiile legale specifice în materie de asigurări și arhivare, precum și atât timp cât rămân necesare pentru scopurile menționate mai sus. Nu vom păstra datele dumneavoastră cu caracter personal mai mult decât este necesar și le vom prelucra numai în scopurile pentru care au fost obținute.

Persoanele vizate ale căror date personale sunt colectate de UNIQA Asigurări S.A. au următoarele drepturi conform legislației în domeniu:

- Dreptul de a solicita accesul la datele cu caracter personal, rectificarea sau actualizarea datelor atunci când datele sunt inexacte sau incomplete, stergerea/exercitarea dreptului de a fi uitat (solicitarea stingerii evidențelor datelor personale dacă nu mai există motive legitime pentru păstrare și/sau prelucrare a datelor), restricționarea prelucrării datelor în anumite circumstanțe, dreptul de a se opune prelucrării, precum și dreptul la portabilitatea datelor (transferul datelor persoanei vizate către un alt operator de date desemnat de persoana vizată);
- Dreptul de a retrage consimțământul în orice moment, fără a afecta legalitatea prelucrării efectuate pe baza consimțământului înainte de retragerea acestuia;
- Dreptul de a depune o plângere în fața Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal.

În cazul refuzului de a furniza date cu caracter personal necesare, acest refuz poate duce la imposibilitatea executării **contractului de asigurare**.

Detalii suplimentare despre prelucrarea datelor cu caracter personal le găsiți în Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal, precum și consultând pagina web a UNIQA Asigurări S.A. – www.uniqa.ro, **secțiunea Despre noi - Protecția datelor**.

Prezenta poliță a fost emisă în data de 30.10.2023, în două exemplare originale, câte una pentru fiecare parte contractantă.

Asigurat

S.P.E.E.H. Hidroelectrica SA

Bogdan-Nicolae BADEA - Președinte Directorat

Marian Bratu - Membru Directorat

Razvan Ionut Pataliu - Membru Directorat

Andreea Gereș - Membru Directorat

Cristian Vlădoianu - Membru Directorat

Asigurator

UNIQA Asigurări S.A.

Bernic Ramona – Membru Directorat



**CONDIȚII GENERALE PRIVIND ASIGURAREA DE
RĂSPUNDERE CIVILA LEGALA A MANAGERILOR
(Directors & Officers Liability)**

În baza plății primei de asigurare, ASIGURĂTORUL acceptă să preia în asigurare și să acorde despăgubiri potrivit termenilor conținuți în prezenta poliță.

Secțiunea 1. Riscurile acoperite

1.1. Acoperirea managerilor ("Planul A")

ASIGURĂTORUL va plăti către sau în numele oricărei PERSOANE ASIGURATE despăgubiri pentru PIERDERILE avizate prin orice SOLICITARE DE DESPAGUBIRI făcută împotriva acestora pentru prima dată în PERIOADA DE ASIGURARE sau în PERIOADA DE DESCOPERIRE în legătura cu orice FAPTA CULPABILA comisă de către PERSOANELE ASIGURATE.

1.2. Despagubirea COMPANIEI ("Planul B")

ASIGURĂTORUL va plăti COMPANIEI despăgubiri pentru PIERDERILE avizate prin orice SOLICITARE DE DESPAGUBIRI făcută împotriva PERSOANELOR ASIGURATE pentru prima dată în PERIOADA DE ASIGURARE sau în PERIOADA DE DESCOPERIRE, în legătură cu orice FAPTA CULPABILA comisă de către PERSOANELE ASIGURATE. Planul B se aplica doar în cazurile în care COMPANIA a despăgubit în prealabil, în numele PERSOANELOR ASIGURATE, sau a indemnizat PERSOANELE ASIGURATE după ce acestea au plătit sumele respective păgubiților.

1.3 Acoperirea ADMINISTRATORILOR NEEEXECUTIVI

ASIGURĂTORUL va plăti către sau în numele ADMINISTRATORILOR NEEEXECUTIVI despăgubiri pentru PIERDERILE avizate prin orice SOLICITARE DE DESPAGUBIRI făcută împotriva acestora pentru prima dată în PERIOADA DE ASIGURARE sau în PERIOADA DE DESCOPERIRE, până la valoarea **LIMITEI ACOPERITE ÎN EXCEDENT**, dar numai după epuizarea LIMITEI RĂSPUNDERII din prezenta poliță sau din oricare altă poliță care oferă o acoperire similară sau orice alte tipuri de despăgubiri disponibile.

1.4. SOLICITARI DE DESPĂGUBIRI formulate împotriva COMPANIEI în legătură cu TRANZACȚIONAREA de TITLURI DE VALOARE - ("Planul C")

ASIGURĂTORUL va plăti către sau în numele COMPANIEI orice PIERDERE provenind dintr-o SOLICITARE DE DESPAGUBIRI împotriva COMPANIEI decurgând din/în legătură cu TRANZACȚIONAREA TITLURILOR DE VALOARE și formulată pentru prima dată în PERIOADA DE ASIGURARE sau în PERIOADA DE DESCOPERIRE, dacă este cazul

Secțiunea 2. Extinderi

2.1. Cheltuieli de limitare a pierderilor

Dacă ASIGURATUL consideră în mod rezonabil că este necesară o acțiune urgentă cu scopul de a evita sau minimiza riscul în legătura cu o SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI care ar fi acoperită prin prezenta poliță, acesta va fi îndreptățit să recurgă la serviciile unui consultant extern, cu acordul prealabil în scris al ASIGURĂTORULUI, care nu va respinge sau amana răspunsul în mod nerezonabil. Toate onorariile sau costurile rezonabile suportate de ASIGURAT vor fi plătite de ASIGURĂTOR până la sublimita specificată în cadrul politei.

2.2. Costuri de urgență

Dacă acordul în scris al ASIGURĂTORULUI nu poate fi obținut în mod rezonabil înainte ca unele COSTURI DE APĂRARE să fie efectuate de către ASIGURAT, ASIGURĂTORUL admite să aprobe retroactiv astfel de COSTURI DE APĂRARE în momentul în care ASIGURATUL va putea să solicite acordul scris al ASIGURĂTORULUI.

Sublimita pentru această acoperire este suma specificată la în cadrul politei.

2.3. PERSOANE ASIGURATE ANTERIOR

ASIGURĂTORUL va plăti către sau în numele PERSOANELOR ASIGURATE ANTERIOR orice PIERDERI provenind dintr-o SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI formulată pentru prima dată împotriva PERSOANELOR ASIGURATE după data expirării PERIOADEI DE ASIGURARE, dar nu mai târziu de 36 de luni, pentru un ACT CULPABIL comis înainte ca persoana să fi încetat să mai dețină una din funcțiile enumerate la pct 3.14 de mai jos – pentru cei care și-au executat mandatul, indiferent de motiv (ex: vârsta, starea de sănătate, la cerere, restructurarea companiei, decizia companiei de a revoca mandatul sau de a înceta mandatul, finalizarea duratei mandatului, demisia etc.) - cu condiția ca polița să nu fie reînnoită sau înlocuită prin orice altă poliță prin care se acoperă răspunderea civilă a managerilor. Orice astfel de SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI va fi alocată pentru ultima PERIOADĂ DE ASIGURARE cu aplicarea LIMITEI DE RĂSPUNDERE rămasă.

Acest document este clasificat ca fiind General

2.4. PERIOADA DE DESCOPERIRE

Dacă oricare dintre CONTRACTANT sau ASIGURATOR refuza sa/ sau nu reinnoieste/inlocuieste prezenta poliță, CONTRACTANTUL va avea dreptul la o PERIOADA DE DESCOPERIRE de 12 luni, preplatita.

PERIOADA DE DESCOPERIRE se va aplica pentru:

- i) (i) orice SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI formulată pentru prima dată împotriva asiguratului în PERIOADA DE DESCOPERIRE dar numai cu privire la FAPTE CULPABILE comise înainte de data de expirare a PERIOADEI DE ASIGURARE și după DATA DE ANTERIORITATE/RETROACTIVITATE; sau
- ii) (ii) orice investigație începută pentru prima dată în PERIOADA DE DESCOPERIRE dar numai cu privire la FAPTE CULPABILE comise înainte de data de expirare a PERIOADEI DE ASIGURARE și după DATA DE ANTERIORITATE/RETROACTIVITATE. Oferta ASIGURĂTORULUI cu termenii de reînnoire, condiții, limite de răspundere sau primă, diferite de cele din polița care expiră, nu va constitui un refuz de reînnoire. CONTRACTANTUL nu va avea posibilitatea să achiziționeze o PERIOADA DE DESCOPERIRE dacă au avut loc FUZIUNI și/sau ACHIZIȚII. CONTRACTANTUL va avea dreptul la PERIOADA DE DESCOPERIRE chiar dacă obține orice altă poliță de asigurare de răspundere managerială, numai dacă ASIGURATORUL care va reînnoi/inlocui prezenta poliță nu va acoperi nicio perioadă de anterioritate/retroactivitate pentru FAPTE CULPABILE.

2.5. Notificarea Circumstanțelor

Orice SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI formulată după data expirării PERIOADEI DE ASIGURARE, dar care deriva dintr-o circumstanță care a fost avizată ASIGURĂTORULUI ca NOTIFICARE, va fi considerată ca fiind formulată și avizată în același timp cu NOTIFICAREA acelei circumstanțe.

2.6. EXTRĂDARE ȘI ALTE PROCEDURI

ASIGURĂTORUL va plăti către sau în numele oricărei PERSOANE ASIGURATE toate onorariile și cheltuielile de judecată, inclusiv speze, în mod rezonabil suportate de către sau în numele unei PERSOANE ASIGURATE cu privire la EXTRĂDARE ȘI ALTE PROCEDURI SIMILARE (cheltuieli în legătură cu extradarea și alte proceduri).

2.7. UCIDERE DIN CULPA (provocată de PERSOANELE ASIGURATE în legătură cu sau decurgând din exercitarea funcțiilor manageriale) Acoperirea prin prezenta POLIȚĂ se extinde la orice COSTURI DE APĂRARE care decurg din orice proceduri penale îndreptate împotriva PERSOANELOR ASIGURATE, suportate de către sau în numele oricărei PERSOANE ASIGURATE, în legătură cu orice SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI care decurge din, este bazată pe sau care poate fi atribuită oricărei UCIDERI DIN CULPĂ provocată de către PERSOANELE ASIGURATE în legătură cu sau care decurg din exercitarea funcțiilor manageriale.

2.8. Includerea automată în acoperire a noilor SOCIETĂȚI AFILIATE

Dacă, în PERIOADA DE ASIGURARE, COMPANIA înființează sau dobândește, direct sau indirect, orice SOCIETATE AFILIATĂ sau dreptul de control în altă entitate legală, atunci acea entitate legală va fi acoperită ca SOCIETATE AFILIATĂ în baza prezentei polițe, cu efect de la data achiziției de către CONTRACTANT, exceptând cazurile în care, la data tranzacției, acea entitate legală:

- deține active totale ce depășesc suma specificată în cadrul poliței, sau
- are sediul sau are oricare dintre TITLURILE DE VALOARE proprii listate la orice bursă din SUA, teritoriile sau posesiunile acestora, sau
- este o INSITUȚIE FINANCIARĂ.

Pentru a include în acoperire noua/noile SOCIETATE/I AFILIATE/E care se încadrează în una din cele 3 situații de mai sus, COMPANIA va furniza ASIGURĂTORULUI informații complete, va plăti primă adițională solicitată de ASIGURATOR și va agreea amendamentele la prevederile prezentei polițe cerute de ASIGURĂTOR.

2.9. Acoperire automată pentru oferte publice noi de TITLURI DE VALOARE

Dacă, în PERIOADA DE ASIGURARE, COMPANIA care are acțiunile deja listate pe o bursă de valori, oferă sau plasează orice noi TITLURI DE VALOARE în ofertă publică sau își listează TITLURILE DE VALOARE pe o altă bursă de valori, o astfel de ofertă sau listare nu va fi considerată ca fiind o modificare a expunerii exclusă prin Secțiunea 5.7. a prezentei polițe, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor condiții:

- o astfel de ofertă, plasament sau listare nu se face pe teritoriul SUA (inclusiv plasamente private conform regulei 144a, ADR și GDR) și
- valoarea totală a ofertei, plasamentului sau listării nu depășește nivelul maxim pentru tranzacționarea TITLURILOR DE VALOARE specificat în cadrul poliței.

2.10. CHELTUIELI CU GARANȚII /CAUȚIUNI CIVILE SAU PENALE

ASIGURĂTORUL va plăti ASIGURATULUI sau în numele acestuia CHELTUIELI CU GARANȚII/CAUȚIUNI CIVILE SAU PENALE, efectuate numai cu acordul prealabil, în scris, al ASIGURĂTORULUI, acord care nu va fi în mod nerezonabil amânat sau întârziat, numai dacă aceste cheltuieli sunt în legătură cu o SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI formulată pentru prima dată în PERIOADA DE ASIGURARE sau în PERIOADA DE DESCOPERIRE, dacă este cazul (de ex.: cheltuielile efectuate în scopul obținerii unei scrisori de garanție etc.)

2.11. COSTURI DE REFACERE A IMAGINII

Acest document este clasificat ca fiind General



ASIGURĂTORUL va plăti PERSOANELOR ASIGURATE, sau în numele acestora, orice COSTURI DE REFACERE A IMAGINII necesare în urma unei SOLICITĂRI DE DESPĂGUBIRE acoperită prin Secțiunea 1. Sublinita pentru această acoperire este suma specificată în cadrul politei (COSTURI DE REFACERE A IMAGINII)

Secțiunea 3. Definiții

În înțelesul prezentelor condiții de asigurare, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

3.1. CHELTUIELI CU GARANȚII /CAUȚIUNI CIVILE SAU PENALE

Cheltuielile rezonabile legate de achiziționarea unui instrument financiar (inclusiv, dar nu limitat la o GARANȚIE), dar care nu vor include și garanțiile colaterale necesare pentru emiterea instrumentului financiar respectiv, cu condiția ca aceste instrumente să garanteze îndeplinirea de către ASIGURAT a unor obligații pentru o perioadă ce nu depășește 12 luni, instrument financiar al cărui quantum este stabilit de către o instanță Judecatorească.

3.2. SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI

- solicitări în scris, proceduri civile sau penale, EXTRĂDARE ȘI ALTE PROCEDURI, proceduri ale organismelor de reglementare sau administrative împotriva PERSOANEI ASIGURATE ca urmare a savarsirii UNEI FAPTE CULPABILE;
- orice investigație oficială asupra conduitei PERSOANEI ASIGURATE numai în legatura cu exercitarea de către aceasta a uneia din funcțiile numerate la pct. 3.14 de mai jos;
- ANCHETĂ;
- SOLICITĂRI în scris privind TRANZACȚIONAREA TITLURILOR DE VALOARE.

O procedură, investigație, EXTRĂDARE SAU ALTĂ PROCEDURĂ va fi considerată ca fiind începută sau inițial deschisă când ASIGURATUL a fost informat în scris pentru prima dată sau i s-a solicitat pentru prima dată să ia parte la o astfel de investigație.

3.3. COMPANIE

CONTRACTANTUL și orice SOCIETATE AFILIATĂ a acestuia.

3.4. DATA DE CONTINUITATE

Data prevăzută în cadrul politei.

În cazul în care, după DATA DE CONTINUITATE, s-au acordat acoperiri suplimentare prin extinderi sau s-a majorat LIMITA RĂSPUNDERII, data efectivă a unei astfel de extinderi sau majorări va fi considerată ca și DATA DE CONTINUITATE pentru respectivele extinderi/majorări. Pentru SOCIETĂȚI AFILIATE noi, acoperite conform Secțiunii 2.8 din prezenta poliță, DATA DE CONTINUITATE va fi data la care acestea au fost dobândite sau înființate.

3.5 UCIDERE DIN CULPA (provocată de PERSOANELE ASIGURATE în legătură cu sau decurgând din exercitarea funcțiilor manageriale).

Procedura de urmarire penala inceputa împotriva PERSOANELOR ASIGURATE pentru ucidere din culpa si in legatura cu activitatea COMPANIEI sau orice alte tipuri de proceduri de urmarire penala din orice alta jurisdicție.

6. FRANȘIZĂ

Suma specificată în cadrul politei. În scopul de a determina FRANȘIZA aplicabilă, se va considera că deja COMPANIA a despăgubit o PERSOANĂ ASIGURATĂ, în măsura în care are permisiunea pentru aceasta. În cazul în care COMPANIA nu despăgubește o PERSOANĂ ASIGURATĂ, deși are permisiunea pentru aceasta, FRANȘIZA nu se va aplica pentru PERSOANA ASIGURATĂ, dar va fi plătită de COMPANIE către ASIGURĂTOR, la cererea acestuia din urmă.

3.7. COSTURI DE APĂRARE

- toate taxele și cheltuielile legale, inclusiv speze, determinate în mod rezonabil de exercitarea dreptului la apărare de către ASIGURAT și angajate de către sau în numele unui ASIGURAT în investigarea, apărarea și soluționarea unor SOLICITĂRI DE DESPĂGUBIRI și a contestațiilor acestora;
- costuri angajate în mod rezonabil de către ASIGURAT pentru servicii de consiliere, agreate de ASIGURĂTOR, pentru prevenirea și minimizarea riscului decurgând dintr-o SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI conform extinderilor precizate în cadrul Secțiunii 2.1 din prezenta poliță și în sublinita stabilită în cadrul politei.

COSTURILE DE APĂRARE nu vor include cheltuieli fixe și cheltuielile asociate cu salariile și onorariile unui ASIGURAT.

3.8. PERIOADA DE DESCOPERIRE

Perioada menționată în cadrul politei, cu începere imediat după data expirării PERIOADEI DE ASIGURARE, în care poate fi făcută notificarea ASIGURĂTORULUI cu privire la o SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI formulată pentru prima dată în PERIOADA DE DESCOPERIRE cu privire la FAPTE CULPABILE comise înainte de data expirării PERIOADEI DE ASIGURARE.

3.9. EXTRĂDARE ȘI ALTE PROCEDURI

Orice proceduri care conduc la:

Acest document este clasificat ca fiind General



- confiscarea, suspendarea, încetarea dreptului de proprietate asupra bunurilor și/sau o modificare în regimul juridic al proprietăților ASIGURATULUI;
- o interdicție temporară sau permanentă a unui ASIGURAT de la deținerea sau exercitarea unei funcții de Administrator sau Director;
- restrângerea libertății ASIGURATULUI în sensul obligării acestuia de a nu părăsi localitatea sau țara;
- deportarea, extrădarea sau arestarea ASIGURATULUI, potrivit legii penale, inclusiv mandat de arestare european și internațional sau măsuri similare, incluzând procese sau proceduri legale separate pentru anularea unui ordin de extrădare.

3.10. INSTITUȚIE FINANCIARĂ

Orice bancă, casă de compensație, instituție depozitară, firmă de investiții, consultanță în investiții, management investițional, fond de investiții, fond mutual, broker de bursă, broker de ipotecă, instituție de creditare, management al activelor, societate specializată în speculații pe piața de capital, societate de (re)asigurări sau orice alta entitate similară supusă supravegherii guvernamentale respective.

3.11. COSTURI DE REFACERE A IMAGINII

Onorarii și cheltuieli rezonabile și necesare pentru consiliere profesională în relații publice, efectuate de o PERSOANĂ ASIGURATĂ, cu acordul prealabil în scris al ASIGURĂTORULUI, pentru reducerea pierderii de imagine a ASIGURATULUI ca urmare a unei SOLICITĂRI DE DESPĂGUBIRI acoperite, cu condiția ca aceste pierderi de imagine au fost stabilite în mod obiectiv prin rapoarte media sau alte date disponibile, detinute de terti și facute publice.

3.12. ANCHETĂ

Orice audiere, investigație sau ancheta formală sau oficială efectuată de o instituție guvernamentală, de reglementare sau judiciară, privind afacerile unei COMPANII, ale unei ENTITĂȚI EXTERNE sau ale unui ASIGURAT în calitate pe care o au în acceptiunea prezentei polite, care începe înainte de identificarea unei FAPTE CULPABILE, dacă un ASIGURAT primește documentația scrisă în PERIOADA DE ASIGURARE sau în PERIOADA DE DESCOPERIRE:

- prin care i se solicită ASIGURATULUI să ia parte la astfel de audieri, investigații sau anchete sau să prezinte documente respectivei instituții;
- sau în care ASIGURATUL este identificat de autoritatea de investigare ca fiind persoana vizată de respectiva audiere, investigație sau ancheta.

O ANCHETĂ este considerată ca inițiată atunci când ASIGURATUL este pentru prima dată solicitat sau identificat potrivit celor de mai sus. ANCHETA nu va include supravegherile de rutină făcute de organele de reglementare, inspecție sau de conformare legală sau orice investigație vizând mai degrabă o industrie decât COMPANIA în sine, o ENTITATE EXTERNĂ sau un ASIGURAT în calitate pe care o are în acceptiunea prezentei polite.

3.13. ASIGURAT

Orice PERSOANĂ ASIGURATĂ, precum și COMPANIA, aceasta din urmă fiind considerată ASIGURAT numai în legătură cu SOLICITĂRILE DE DESPĂGUBIRI privind TITLURILE DE VALOARE.

3.14. PERSOANĂ ASIGURATĂ

Orice persoană fizică care a fost, este sau va deveni în PERIOADA DE ASIGURARE:

- administrator, director, delegat sau ADMINISTRATOR NEEXECUTIV sau director "de facto" în COMPANIE;
- echivalentul din legislația și/sau jurisdicția română a "shadow Director" al COMPANIEI, conform definiției din secțiunea 251 a UK Companies Act 2006;
- administrator sau împuternicit similar într-o ENTITATE EXTERNĂ, caruia i s-a solicitat în mod expres de către COMPANIE să devină administrator, director sau un împuternicit echivalent în entitatea respectivă;
- membri ai comitetului de conformitate numiți de COMPANIE;
- angajat al COMPANIEI care exercită o funcție managerială sau de supraveghere pentru COMPANIE;
- angajat al COMPANIEI care devine parte în orice acțiune pornită împotriva oricărei persoane definite în cele de mai sus.

PERSOANĂ ASIGURATĂ nu va include practicienii în insolvență (administratorii judiciari) sau auditorii externi.

PERSOANĂ ASIGURATĂ va include și:

- soțul/sotia sau concubinul/concubina oricărei PERSOANE ASIGURATE definite mai sus, numai atunci când recuperarea pierderii privește bunurile aflate în folosință sau proprietate comună de către sau în numele soțului/sotiei sau concubinului/concubinei. Nu se acoperă nicio SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI care este în legătură cu o FAPTĂ CULPABILĂ comisa de soț/sotie sau concubinul/concubina;
- reprezentanții legali, moștenitorii, executorii testamentari sau legali ai unei PERSOANE ASIGURATE specificate mai sus, în cazul decesului ori incapacității de plată a acestora, doar pentru FAPTE CULPABILE comise de către PERSOANELE ASIGURATE.

3.15. ASIGURĂTOR

Compania de asigurări menționată în cadrul politei.

3.16. LIMITA RĂSPUNDERII

Acest document este clasificat ca fiind General



Suma specificată în cadrul politei, reprezentând suma totală plătită în agregat de către ASIGURĂTOR pentru toate PIERDERILE, incluzând toate sublimitile răspunderii din cadrul politei. LIMITA RĂSPUNDERII este plătită în exces față de orice FRANSIZĂ aplicabilă. LIMITA RĂSPUNDERII include toate PIERDERILE pentru toți ASIGURAȚII și toate SOLICITĂRILE DE DESPĂGUBIRI, altele decât limitele acoperite în excident pentru ADMINISTRATORII NEEEXECUTIVI, conform Politei.

3.17. PIERDERE

Orice sume pe care ASIGURATUL este legal obligat să le plătească în baza unei hotărâri judecătorești/hotărâri arbitrale sau a unei înțelegeri extrajudiciare, acceptate în prealabil de ASIGURĂTOR, inclusiv COSTURI DE APĂRARE, CHELTUIELI CU GARANȚII/CAUȚIUNI CIVILE SAU PENALE, COSTURI DE REFACERE A IMAGINII, daunele punitive și exemplare, doar pentru SOLICITAREA DE DESPĂGUBIRE formulată sub jurisdicțiile unde acestea sunt asigurabile în baza legii.

Banii și monedele de valoare sunt considerate ca pagube la bunuri.

PIERDEREA nu va include: beneficiile legate de remunerație sau salariu, daune punitive sau în legătură cu PRACTICĂ GREȘITĂ A ANGAJATORULUI, amenzi, penalități, taxe, inclusiv penalități contractuale, pagube al căror cuantum este stabilit prin multiplicare sau orice alte sume care sunt considerate ca neasigurabile conform legii aplicabile prezentei polițe sau în jurisdicția sub care este formulată SOLICITAREA DE DESPĂGUBIRE.

3.18. FUZIUNE SAU ACHIZIȚIE

Fuziunea sau consolidarea CONTRACTANTULUI cu sau în orice altă companie; management buy-out (respectiv vânzarea pachetului majoritar de acțiuni al COMPANIEI către managementul existent), vânzarea tuturor sau majorității activelor CONTRACTANTULUI către orice persoană sau companie activând singură sau într-un concern, sau, în cazul în care orice persoană sau companie, activând singură sau într-un concern, întreprinde una din următoarele acțiuni:

- dobândirea proprietății sau controlului sau asumarea controlului prin înțelegere în scris cu alți acționari a peste 50% din drepturile de vot ale CONTRACTANTULUI și/sau peste 50% din TITLURILE DE VALOARE puse în circulație reprezentând drepturi de vot pentru alegerea consiliului director al CONTRACTANTULUI și/sau presupunând dreptul de numire sau demitere a majorității consiliului director (sau a posturilor echivalente) la CONTRACTANT; sau

- dobândirea dreptului de a primi 50% sau mai mult din venitul CONTRACTANTULUI sau a majorității activelor acestuia în urma unei proceduri de lichidare.

3.19. ADMINISTRATORII NEEEXECUTIVI

Orice persoană fizică care este membru al organului statutar sau de supraveghere (Consiliul de Administrație) al CONTRACTANTULUI și care deține numai funcția de supraveghere non-managerială (nu a fost numită într-o funcție de director în Comitetul Director) și nu este angajat al COMPANIEI la data începerii PERIOADEI DE ASIGURARE.

3.20. PIERDERI CARE NU POT FI DESPĂGUBITE

Orice PIERDERI (exceptând PIERDERILE COMPANIEI acoperite conform Secțiunii 1.4) pe care COMPANIA nu le poate despăgubi din următoarele motive:

- este interzis prin lege; sau

- COMPANIA este declarată public în stare de insolvență sau faliment, sau

- este interzis prin actele constitutive ale COMPANIEI.

Pentru evitarea oricărui dubiu, PIERDERI CARE NU POT FI DESPĂGUBITE reprezintă orice PIERDERI pe care COMPANIA a admis să le despăgubească, dar nu le poate despăgubi din motivele specificate mai sus.

3.21. NOTIFICARE

Avizare făcută în scris de un ASIGURAT în PERIOADA DE ASIGURARE sau în PERIOADA DE DESCOPERIRE privind:

a) orice SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI; sau

b) orice împrejurare în legătură cu care poate fi considerat, în mod rezonabil, că va genera o SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI, raportată către ASIGURĂTOR la adresa menționată în cadrul politei și cuprinzând următoarele informații: persoanele, datele și faptele implicate și motivele anticipării unei SOLICITĂRI DE DESPĂGUBIRI.

3.22. ENTITATE EXTERNĂ

Orice altă organizație, asociație sau entitate decât:

- COMPANIA; sau

- o organizație, asociație sau entitate încorporată, domiciliată, rezidentă, listată pe o bursă de valori din SUA; sau

- o INSTITUȚIE FINANCIARĂ;

dacă nu este inclusă în acoperire în mod expres prin clauză specială la prezenta poliță.

3.23. PERSOANE ASIGURATE ANTERIOR



O PERSOANĂ ASIGURATĂ care a încetat în timpul PERIOADEI DE ASIGURARE să mai dețină una din funcțiile enumerate la pct. 3.14 de mai sus, numai pe motiv de vârstă, starea de sănătate, la cerere, restructurarea companiei, decizia companiei de a revoca mandatul sau de a înceta mandatul, finalizarea duratei mandatului, demisia etc, cu condiția să nu fi avut loc o FUZIUNE SAU ACHIZIȚIE, iar COMPANIA să nu fie în insolvență/faliment.

3.24. CONTRACTANTUL

Entitatea juridică menționată în cadrul politei.

3.25. PERIOADA DE ASIGURARE

Perioada menționată la în cadrul politei.

3.26. POLUANȚI

Orice substanță, solidă, lichidă, gazoasă, termică, iritantă sau contaminantă, inclusiv, dar nu limitat la fum, vapori, funingine, aburi, acizi, alcalii, chimicale, emisii de aer, miros, ape uzate, ulei, produse uleioase, deșeuri medicale, azbest sau produse din azbest, ciuperci, micelile sau produse secundare, plumb sau produse conținând plumb, deșeuri materiale. Deșeurile materiale includ, dar nu se limitează la: materiale reciclate, recondiționate sau retrase, precum și materiale nucleare.

3.27. LIMITE ACOPERITE ÎN EXCEDENT

Reprezintă sumele menționate în cadrul politei. Sumele suplimentare pentru fiecare ADMINISTRATOR NEEEXECUTIV, până la suma totală agregat pentru toți ADMINISTRATORII NEEEXECUTIVI, sunt în excedent la LIMITA RĂSPUNDERII.

3.28. TITLURI DE VALOARE

Acțiuni sau drepturi ordinare (comune) sau preferentiale, warante sau opțiuni pe asemenea acțiuni, cu condiția ca aceste instrumente financiare reprezintă o participatie în COMPANIE a persoanei care le deține sau un drept de a dobândi sau de a înstrăina astfel de efecte de comerț, obligațiuni sau titluri de creanță, cu condiția ca aceste instrumente financiare reprezintă o datorie a COMPANIEI față de persoanele care le posedă, cu condiția ca aceste instrumente sunt considerate titluri de valoare conform legilor din orice țară.

3.29. SOLICITĂRI DE DESPĂGUBIRI PRIVIND TITLURILE DE VALOARE

Cereri scrise, proceduri civile sau penale formulate pentru prima dată sau începute împotriva COMPANIEI în timpul PERIOADEI DE ASIGURARE sau în timpul PERIOADEI DE DESCOPERIRE dacă aceasta perioadă s-a acordat, întemeiate pe o presupusă încălcare comisă de ASIGURAT a oricărei legi, reguli sau reglementări legale sau statutare aplicabile TITLURILOR DE VALOARE, cumpărarea, vânzarea, oferirea sau solicitarea unei oferte de vânzare sau cumpărare de TITLURI DE VALOARE, sau orice înregistrare în legătură cu asemenea TITLURI DE VALOARE, incluzând, dar fără a se limita la Financial Services and Markets Act 2000 din UK, Securities Act din 1933 și Securities Exchange din 1934, aplicabilă în SUA, Legea nr. 297/2004, privind piața de capital din România, și care sunt:

1. introduse sau susținute de orice persoană sau entitate presupunând, rezultând din, bazate pe sau pasibile de cumpărare sau vânzare, sau oferta sau cererea de ofertă la cumpărare sau vânzare de orice TITLURI DE VALOARE, sau
2. introduse sau susținute de un posesor de TITLURI DE VALOARE ale COMPANIEI cu privire la interesul unui astfel de posesor de TITLURI DE VALOARE ale COMPANIEI, sau
3. introduse sau susținute în mod derivat în numele unei COMPANII de către un posesor de TITLURI DE VALOARE.

SOLICITĂRILE DE DESPĂGUBIRI PRIVIND TITLURILE DE VALOARE includ, de asemenea, proceduri administrative sau de reglementare introduse împotriva COMPANIEI de un organism de reglementare sau alt organism oficial în afara Statelor Unite ale Americii (și/ori în afara teritoriilor și posesiilor acestora și/ori orice alte state sau subdivizii politice ale acestora) și întemeiate pe o violare a oricărei astfel de legi de drept statutar sau de drept comun, norme și regulamente care reglementează TITLURILE DE VALOARE, dar numai dacă, în măsura în care, și numai în momentul în care o astfel de procedura este, de asemenea, introdusă împotriva unei persoane fizice asigurate.

SOLICITĂRILE DE DESPĂGUBIRI PRIVIND TITLURILE DE VALOARE nu vor include nicio cerere a unui angajat, administrator sau director al COMPANIEI rezultând din, bazată pe sau legată de pierderea, neprimirea sau neobținerea beneficiului din orice TITLU DE VALOARE.

De asemenea, SOLICITĂRILE DE DESPĂGUBIRI PRIVIND TITLURILE DE VALOARE nu vor include nicio soluționare sau decizie de despăgubiri sub niciun aspect ce pretinde că prețul, quantumul valoric conferit sau presupus a fi conferit într-o achiziție integrală sau parțială, sau plătit sau solicitat într-o cesiune, este inadecvat.

Pentru evitarea oricărei situații interpretabile, COSTURILE DE APARARE sunt acoperite.

3.30. SOCIETATEA AFILIATĂ

Orice entitate legală în care CONTRACTANTUL, direct sau indirect, prin una sau mai multe entități:

- controlează componența comitetului director sau a consiliului de supraveghere al entității legale; sau
- controlează mai mult de jumătate din voturile acționarilor pe baza unei înțelegeri încheiate cu unul sau mai mulți dintre acționari; sau
- deține mai mult de jumătate din capitalul social subscris.

3.31. FAPTA CULPABILĂ

Acest document este clasificat ca fiind General

Orice descriere eronată, declarație eronată, eroare, omisiune, insultă, calomnie, neglijență, încălcare de garanție sau autoritate, încălcare a obligațiilor de acțiune cu diligența unui bun proprietar (bonus pater familias), concretă sau presupusă, sau orice alt act care poate angaja răspunderea managerială a unei PERSOANE ASIGURATE acționând în calitate specifică sau orice aspect litigios atribuit ASIGURATULUI în temeiul calității sale.

FAPTA CULPABILĂ include și PRACTICA GREȘITĂ A ANGAJATORULUI.

În ceea ce privește SOLICITĂRILE DE DESPĂGUBIRI PRIVIND TITLURILE DE VALOARE, FAPTA CULPABILĂ reprezintă orice încălcare comisă de ASIGURAT a oricărei legi de drept statutar sau de drept comun, norme și regulamente care reglementează TITLURILE DE VALOARE, achiziția sau vânzarea, oferta sau solicitarea de ofertă în vederea achiziției sau vânzării de TITLURI DE VALOARE, sau orice înregistrare în legătură cu asemenea TITLURI DE VALOARE, incluzând, dar fără a se limita la Financial Services and Markets Act 2000 din UK, Securities Act din 1933 și Securities Exchange din 1934, aplicabilă în SUA, Legea nr. 297/2004, privind piața de capital din România.

3.32. PRACTICA GREȘITĂ A ANGAJATORULUI reprezintă

- a) concedierea nelegală;
- b) hărțuirea de orice fel la locul de muncă;
- c) discriminarea la locul de muncă;
- d) privarea pe nedrept de oportunități în carieră, angajare sau promovare, posibile în conformitate cu normele interne ale companiei, impunerea unei discipline a muncii inadecvată conform procedurilor aplicabile sau aplicarea de sancțiuni nemotivate;
- e) inducerea în eroare a angajaților în derularea raporturilor de muncă;
- f) umilirea, defaimarea ori invadarea vieții private la locul de muncă;
- g) evaluarea incorectă sau neaplicarea politicii sau procedurilor de personal, aplicarea de politici neadecvate;
- h) orice altă încălcare a dispozițiilor Codului Muncii al României, dispozițiilor " Employment Rights Act 1996 sau a dispozițiilor oricărei legislații echivalente în orice altă jurisdicție,

care se referă numai la angajații COMPANIEI, atât angajații prezenți, cât și foștii sau potențialii angajați.

Răspunderea ASIGURATORULUI pentru astfel de FAPTE CULPABILE va fi angajată numai în măsura în care aceste fapte sunt constatate prin hotărâri judecătorești definitive și irevocabile ori prin alte acte eliberate de organele în drept să se pronunțe (Consiliul Național pentru Combaterea Discriminării, poliție, parchet etc.).

Cu derogare parțială de la prevederile de mai sus, răspunderea ASIGURĂTORULUI pentru FAPTELE CULPABILE indicate la lit.b-h din secțiunea 3.32. de mai sus poate fi stabilită pe cale amiabilă dacă există suficiente documente și informații pentru stabilirea cauzelor și împrejurărilor în care au fost săvârșite astfel de fapte și dacă răspunderea civilă a PERSOANELOR ASIGURATE poate fi stabilită în mod neechivoc.

3.33. DATA DE ANTERIORITATE/RETROACTIVITATE

Data prevăzută în cadrul poliței.

Acoperirea în baza prezentei polițe este asumată numai pentru FAPTE CULPABILE comise după DATA DE ANTERIORITATE/RETROACTIVITATE.

DATA DE ANTERIORITATE/RETROACTIVITATE nu se aplică dacă pe parcursul PERIOADEI DE ASIGURARE se acordă acoperiri suplimentare prin extinderi sau se mărește LIMITA RĂSPUNDERII. În astfel de situații, acoperirea în baza acestor extinderi este asumată doar pentru FAPTE CULPABILE comise după data efectivă a acordării unor astfel de extinderi.

Pentru SOCIETĂȚI AFILIATE noi acoperite conform Secțiunii 2.8 din prezenta poliță, acoperirea în baza poliței este asumată doar pentru FAPTE CULPABILE comise după data la care SOCIETATEA AFILIATĂ a fost dobândită sau înființată.

3.34 RISC CIBERNETIC înseamnă orice real(ă), pretins(ă) sau suspectat(ă):

- (a): pierdere, distrugere, corupere, furt sau lipsă a controlului asupra datelor sau prelucrare, colectare, înregistrare, recuperare, divulgare, difuzare sau eliminare neautorizată sau culpabilă a datelor de către Asigurat sau de către subcontractori ai săi; și / sau
- (b): acces neautorizat sau folosire a oricăror date și/ sau informații cu caracter personal sau a oricăror informații confidențiale (altele decât informațiile care, prin efectul legii, sunt disponibile în spațiul public sau sunt accesibile publicului general, cu excepția situațiilor în care aceste informații disponibile public au devenit identificabile numai prin colectare și / sau prelucrare) produse pe perioada în care aceste informații se aflau în grija, custodia și controlul Asiguratului sau unor subcontractori ai săi; și / sau
- (c): defecțiune tehnică a SISTEMULUI INFORMATIC AL ASIGURATULUI sau disfuncționalitate a măsurilor de securitate destinate a proteja datele în orice formă.

Aceasta include, dar nu este limitată la, orice întrerupere a activității Asiguratului cauzată de un asemenea tip de eveniment; și / sau

- (d): direcționare cu rea-credință a traficului de rețea, introducerea răuvoitoare a unui cod de computer sau alte tipuri de atacuri răuvoitoare destinate, întâmplătoare în sau folosind SISTEMUL INFORMATIC AL ASIGURATULUI.

Aceasta include, dar nu este limitată la, orice întrerupere a activității Asiguratului cauzată de un asemenea tip de eveniment; și / sau

- (e): întrerupere a activității Asiguratului cauzată de orice fapte culpabile (neglijență, omisiune sau eroare) săvârșite de Asigurat în cursul operațiunilor de exploatare sau mentenanță a SISTEMULUI INFORMATIC AL ASIGURATULUI și care cauzează indisponibilitatea totală sau parțială a SISTEMULUI INFORMATIC AL ASIGURATULUI; și / sau

- (f): încălcare a oricăror legi sau reglementări referitoare la protecția datelor sau informațiilor confidențiale și care rezultă în legătură cu prevederile articolelor (a) – (e) de mai sus.

În sensul prevederilor articolelor (a) - (c) din definiția Riscului cibernetic, datele includ, dar nu se limitează la, informații personale / date cu caracter personal și / sau informații confidențiale (altele decât informațiile care, prin efectul legii, sunt disponibile în spațiul public sau sunt accesibile publicului general, cu excepția situațiilor în care aceste informații disponibile public au devenit identificabile numai prin colectare și / sau prelucrare) sub orice formă.

3.35. SISTEMUL INFORMATIC AL ASIGURATULUI înseamnă un sistem informatic (incluzând, dar fără a se limita la, componenta hardware, componenta software și / sau programe destinate calculatorului) închiriat, deținut sau exploatat de către Asigurat sau care este pus la dispoziție sau accesibil Asiguratului sau furnizorului său de servicii externalizat în scopul stocării și prelucrării datelor electronice sau componentei software a Asiguratului.

Secțiunea 4. Excluderi.

ASIGURĂTORUL nu va avea răspundere pentru PIERDERILE decurgând din sau în legătura cu orice SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI privind:

4.1. Comportamentul decurgând din, bazat pe sau corelabil cu:

- o fapta comisă cu intenție de către ASIGURAT având cunoștință de încălcarea oricărui statut, contract sau altei obligații legale; sau
- orice profit, câștig al ASIGURATULUI sau orice avantaj personal la care acesta nu este legal îndreptățit;
- infracțiuni asimilate faptelor de corupție și oricare alte tipuri de fapte comise de către o PERSOANA ASIGURATA și care, în conformitate cu legislația aplicabilă, atrag răspunderea penală a respectivei PERSOANE ASIGURATE.

Această excludere se va aplica unui ASIGURAT numai dacă vinovăția acestuia pentru un asemenea comportament este stabilită printr-o hotărâre judecătorească definitivă sau dacă ASIGURATUL își recunoaște vinovăția pentru un asemenea comportament.

Totusi, dacă împotriva unei PERSOANE ASIGURATE, sunt inițiate anchete, cercetări sau proceduri penale care să vizeze comiterea de către PERSOANA ASIGURATA a unei fapte penale, ASIGURĂTORUL nu va acorda despăgubiri până la stabilirea definitivă a nevinovăției respectivei PERSOANE ASIGURATE pentru comiterea faptelor pentru care a fost învinuită.

4.2. Exercițarea unor mandate speciale

Rezultând din, bazate pe sau în orice fel legate de mandate privind fonduri, scheme de pensii, scheme de împărțire a profitului sau scheme de beneficii salariale.

4.3. Vătămări corporale și pagube la bunuri

Pentru vătămări corporale, afecțiuni, stres mental, depresii, tulburări emoționale, imbolnavirea sau decesul unei persoane, indiferent de cauza din care survine sau daună sau distrugere la orice bun material, inclusiv pierderea folosinței acestuia.

Această excludere nu se va aplica la:

- nicio SOLICITARE DE DESPĂGUBIRE pentru stres mental, depresie sau tulburare emoțională decurgând din/în legătură cu PRACTICA GREȘITĂ A ANGAJATORULUI, sau
- COSTURI DE APĂRARE rezultând din orice procedură penală inițiată împotriva unei PERSOANE ASIGURATE vizând un caz de UCIDERE DIN CULPA (provocată de PERSOANELE ASIGURATE în legătură cu sau decurgând din exercițarea funcțiilor manageriale), sau
- COSTURI DE APĂRARE pentru PIERDERI CARE NU POT FI DESPAGUBITE (conform Secțiunii 3.20) ale oricărei PERSOANE ASIGURATE.

4.4. Poluare

Decurgând din, bazată pe, atribuibilă sau implicând în orice mod acțiunea reală, pretinsă sau iminentă de descărcare, dispersare, eliberare sau scăpare de POLUANȚI pe sau în sol, atmosferă sau orice curs de apă sau corp de apă, inclusiv orice solicitare sau directivă de curățare, îndepărtare, testare, monitorizare, containerizare, tratament, detoxifiere sau neutralizare a POLUANȚILOR.

Această excludere nu se va aplica la COSTURI DE APĂRARE în legătură cu POLUAREA acoperite în sublimita menționată în cadrul politelor.

4.5. ASIGURAT contra ASIGURAT

Sunt excluse PIERDERILE decurgând din orice SOLICITARE DE DESPAGUBIRI inițiată sau continuată în SUA, teritoriile și posesiunile aferente, precum și orice stat sau subdiviziune politică a acestuia, în numele sau la îndemnul oricărei PERSOANE ASIGURATE, COMPANII, ENTITĂȚI EXTERNE sau al oricărui membru al propriilor organe statutare sau de supervizare.

Această excludere nu se va aplica la:

- COSTURI DE APĂRARE suportate de către PERSOANA ASIGURATĂ;
- SOLICITĂRI DE DESPĂGUBIRI inițiate sau susținute de un ASIGURAT, dar întemeiate pe o PRACTICĂ GREȘITĂ A ANGAJATORULUI;
- SOLICITĂRI DE DESPĂGUBIRI inițiate sau susținute de către un practician în insolvență sau echivalent al acestuia în orice altă jurisdicție, direct sau în mod derivat, cu condiția ca respectiva SOLICITARE DE DESPAGUBIRI nu este inițiată sau susținută la îndemnul, cu asistența sau participarea vreunui ASIGURAT sau vreunui Administrator sau Director al unei ENTITĂȚI EXTERNE;
- orice SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI inițiată sau susținută de o PERSOANĂ ASIGURATĂ, dacă aceasta SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI rezultă direct dintr-o altă SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI acoperită prin prezenta poliță;
- SOLICITĂRI DE DESPĂGUBIRI inițiate sau susținute prin acțiunea derivativă a unui acționar în numele COMPANIEI sau ENTITĂȚII EXTERNE de către orice entitate sau persoană împuternicită, cerere inițiată sau continuată fără solicitarea, asistența, participarea sau cooperarea unui ASIGURAT sau a unui Administrator sau Director al vreunei ENTITĂȚI EXTERNE, dacă nu e obligatoriu din punct de vedere legal să procedeze astfel;

Acest document este clasificat ca fiind General



- orice SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI inițiată sau susținută de către o PERSOANĂ ASIGURATĂ ANTERIOR.

4.6. FAPTE CULPABILE cunoscute, SOLICITĂRI DE DESPĂGUBIRE anterioare sau Proceduri legale în curs, respectiv:

- făcute pentru prima dată sau începute înainte de data intrării în vigoare a prezentei polițe, inclusiv orice SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI decurgând din acestea;
- rezultând din, bazate pe sau legate de împrejurări notificate pe orice poliță de asigurare de răspundere civilă a managerilor emisă anterior datei de început a PERIOADEI DE ASIGURARE; sau
- rezultând din, bazate pe sau legate de orice proceduri civile, arbitrale sau penale, proceduri de reglementare sau administrative, investigație oficială, de reglementare sau administrative aflate în curs de desfășurare la data de început a PERIOADEI DE ASIGURARE; sau
- rezultând din FAPTE CULPABILE cunoscute de către ASIGURAT înainte de data de început a PERIOADEI DE ASIGURARE sau înainte de DATA DE CONTINUITATE (daca aceasta data este diferită de data intrării în vigoare a PERIOADEI DE ASIGURARE).

4.7. Avantaje privind ofertele publice

Prezenta excludere se referă numai la SOLICITARI DE DESPĂGUBIRI care decurg din TRANZACȚIONAREA TITLURILOR DE VALOARE rezultând din, bazate pe sau corelate cu orice, reală sau pretinsă, descriere eronată, inexactitate sau încălcare a unei garanții referitoare la comisioane sau alte plăți efectuate sau de efectuat către orice persoană sau entitate cu privire la oferte publice sau referitoare la alocarea de acțiuni într-o ofertă publică, inclusiv, dar nelimitat la alocarea de acțiuni oricărei persoane sau entități în schimbul unei înțelegeri de cumpărare de acțiuni suplimentare în COMPANIE sau acțiuni noi în orice altă companie la o dată ulterioară.

4.8. Raspunderea profesionala

Sunt excluse PIERDERILE decurgând din orice SOLICITARE DE DESPAGUBIRI formulata împotriva ASIGURATULUI, întemeiata pe, rezultand din, referitoare la:

- lipsa de performanta a COMPANIEI sau a unei PERSOANE ASIGURATE sau neindeplinirea, respectiv indeplinirea necorespunzatoare de către COMPANIE sau de către o PERSOANA ASIGURATA, a serviciilor profesionale furnizate către terți,
- orice acte, erori sau omisiuni savarsite de către o PERSOANA ASIGURATA in cursul desfasurarii unei activitati profesionale.

Această excludere nu se va aplica unui ASIGURAT în cazul în care fapta comisa de acesta este constatată, ca fiind o fapta de management defectuos, printr-o hotărâre judecatorească definitivă.

4.9. FAPTELE CULPABILE comise înainte de data de început a PERIOADEI DE ASIGURARE - orice PIERDERI rezultand din FAPTE CULPABILE comise înainte de data de început a PERIOADEI DE ASIGURARE (sau înainte de DATA DE ANTERIORITATE/RETROACTIVITATE, daca se aplica).

4.10. Orice SOLICITARE DE DESPAGUBIRE care rezulta din, bazata pe sau atribuita oricărui Risc cibernetic.

Secțiunea 5. Prevederi generale

5.1. Clauza de aplicare a excluderilor

În acoperirea fiecărui ASIGURAT în parte, ASIGURĂTORUL s-a bazat pe cererea-chestionar conținând toate declarațiile și informațiile din aceasta, împreună cu orice anexă, pe declarațiile financiare ale COMPANIEI și pe alte informații furnizate sau solicitate. Aceste chestionare, declarații, detalii, anexe și informații constituie baza acoperirii și vor fi considerate ca făcând parte din prezenta poliță.

În scopul de a determina dacă o anumită SOLICITARE DE DESPAGUBIRI se încadrează în acoperire conferita prin prezenta poliță, nici un fapt aparținând unui ASIGURAT sau informație detinută de către un ASIGURAT nu va fi imputat unei alte PERSOANE ASIGURATE.

5.2. LIMITA RĂSPUNDERII

LIMITA RĂSPUNDERII este limita agregat de răspundere a ASIGURĂTORULUI pentru unul sau toate evenimentele întâmplătoare în PERIOADA DE ASIGURARE sau în PERIOADA DE DESCOPERIRE cu privire la toate PIERDERILE care vor fi despăgubite în baza acoperirilor acordate prin prezenta poliță, inclusiv extinderile acordate, cu excepția limitei acoperite în excedent pentru administratorii neexecutivi, menționată în cadrul poliței.

Fiecare sublimită de răspundere în cadrul poliței este o limită agregat și reprezintă PIERDEREA maximă pe care ASIGURĂTORUL o va despăgubi pentru fiecare tip de acoperire în parte. Fiecare sublimită de răspundere este parte din și nu supliment la LIMITA RĂSPUNDERII.

5.3. Apărare și Soluționarea pe cale amiabilă

În cazul în care este formulată o SOLICITARE DE DESPAGUBIRI, fiecare ASIGURAT este obligat să-și facă apărărilor necesare. În cazul în care SOLICITĂRILE DE DESPĂGUBIRI au fost inițiate sau continuate împotriva ASIGURATULUI de către, în numele sau la inițiativa COMPANIEI, de către orice ASIGURAT, ENTITATE EXTERNĂ sau Administratorii sau Managerii acestora din afara Statelor Unite ale Americii, a teritoriilor și posesiunilor aferente acestora și a oricărui stat sau subdiviziuni politice aferente, ASIGURĂTORUL va avea dreptul de a controla procesul de investigare, apărare și rezolvare amiabilă a SOLICITĂRILOR DE DESPĂGUBIRE.



În cazul în care sunt necesare COSTURI DE APĂRARE, acestea vor fi acoperite doar cu acordul obținut în prealabil în scris al ASIGURĂTORULUI, exceptând cele prevăzute în Extinderea de la Secțiunea 2.2. Acest acord nu va fi în mod nerezonabil respins sau amânat.

ASIGURĂTORUL va plăti COSTURI DE APĂRARE în numele ASIGURATULUI, pe baza documentelor care justifică efectuarea acestora, înainte de soluționarea finală a SOLICITĂRII DE DESPĂGUBIRI. Dacă în orice moment se stabilește ca PIERDERILE pretinse prin SOLICITAREA DE DESPĂGUBIRI nu sunt acoperite sau sunt excluse de/din prezenta poliță, atunci toate COSTURILE DE APĂRARE plătite deja trebuie să fie returnate ASIGURĂTORULUI la cererea acestuia.

ASIGURATUL își va formula toate apărările și toate cererile în cazul în care a contribuit parțial sau total la producerea daunelor. ASIGURATUL nu va admite răspunderea și nu va accepta rezolvarea sau încercarea de rezolvare a niciunei SOLICITĂRI DE DESPĂGUBIRE fără acordul prealabil scris al ASIGURĂTORULUI, acord care nu va fi în mod nerezonabil respins sau amânat.

ASIGURĂTORUL nu va avea răspundere față de nicio acceptare de rezolvare, înțelegere sau obligație asumată de ASIGURAT, pentru care nu și-a dat acordul în scris.

ASIGURATUL va furniza pe cheltuiala sa și în timp util ASIGURĂTORULUI toate informațiile, documentele și toată asistența în mod rezonabil necesară. În mod special, ca o condiție precedentă ca un ASIGURAT să fie despăgubit prin această poliță, ASIGURATUL este obligat să:

- coopereze cu ASIGURĂTORUL în timpul desfășurării investigațiilor sau în soluționarea unei SOLICITĂRI DE DESPĂGUBIRI sau în timpul acțiunilor în instanță sau alte acțiuni oficiale în legătură cu SOLICITAREA DE DESPĂGUBIRI (incluzând, de asemenea, informarea ASIGURĂTORULUI despre toate circumstanțele legate de SOLICITĂRILE DE DESPĂGUBIRI, fără a fi necesară o solicitare expresă din partea Asiguratorului și transmiterea cu exactitate și în timpul specificat a răspunsurilor la întrebările formulate de acesta);
- să informeze imediat ASIGURĂTORUL și să pună la dispoziția acestuia toate informațiile și documentele pe care le are la dispoziție în legătură cu o SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI, în situația în care a luat la cunoștință despre orice acțiune, solicitare, plângere făcută împotriva ASIGURATULUI (indiferent dacă este înaintată în instanță sau în afara instanței), sau despre orice procedură prealabilă penală sau procedură penală.

5.4. Stabilirea pierderilor ce intră sub acoperirea prezentei polițe

În cazul în care ASIGURATUL înregistrează o PIERDERE în legătură cu o SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI care include atât pierderi decurgând din riscuri acoperite, cât și pierderi decurgând din riscuri neacoperite/excluse, ASIGURATUL și ASIGURĂTORUL vor depune toate eforturile de a se pune de acord cu privire la o alocare justă și potrivită a părților din despăgubire cuvenite în baza prezentei polițe.

Prin prezenta poliță sunt acoperite numai PIERDERILE înregistrate de ASIGURAT și numai COSTURILE DE APĂRARE directe aferente apărării unui ASIGURAT. PIERDERILE înregistrate de sau aferente apărării COMPANIEI însăși nu sunt acoperite, cu excepția acoperirii conferită prin Secțiunea 1.4. (incluzând și Cheltuielile de limitare a pierderilor acoperite prin extinderea de la Secțiunea 2.1.).

Dacă ASIGURATUL și ASIGURĂTORUL nu ajung la un acord asupra alocării PIERDERILOR, atunci părțile convin ca acestea să fie stabilite de către un arbitru numit de comun acord sau de către Președintele Curții de Arbitraj, în cazul imposibilității ajungerii la acord. Costurile vor fi suportate în mod egal de ASIGURAT și ASIGURĂTOR.

5.5. Acoperirea SOCIETĂȚII AFILIATE

În cazul în care o entitate juridică devine SOCIETATE AFILIATĂ, prezenta poliță se va aplica numai pentru FAPTE CULPABILE comise după data la care a devenit SOCIETATE AFILIATĂ. În cazul în care o entitate juridică încetează de a mai fi SOCIETATE AFILIATĂ, prezenta poliță se va aplica numai pentru FAPTE CULPABILE comise înainte de data la care a încetat statutul de SOCIETATE AFILIATĂ.

5.6. Schimbarea expunerii

În caz de FUZIUNE și ACHIZIȚIE sau în caz de intrare în insolvență sau faliment a COMPANIEI, prezenta poliță de asigurare se va aplica numai pentru FAPTE CULPABILE săvârșite înainte de data efectivă la care cazurile respective au fost produse sau inițiate.

Orice extindere a acoperirii se poate face numai cu acordul ASIGURĂTORULUI.

Dacă după data începerii asigurării:

- COMPANIA oferă sau plasează orice TITLURI DE VALOARE în ofertă publică sau își listează TITLURILE DE VALOARE la o nouă bursă de valori, și, această ofertă, listare sau plasament nu este supus/ă acoperirii automate acordate prin extinderea de la Secțiunea 2.9. din prezenta poliță; sau
- o entitate juridică devine SOCIETATE AFILIATĂ a CONTRACTANTULUI și nu se încadrează/ nu este acoperită automat conform Secțiunii 2.8 din prezenta poliță, atunci riscurile adiționale decurgând din acestea pot fi acoperite numai în baza acordului ASIGURĂTORULUI, care va putea să solicite ajustarea primei de asigurare, a termenilor și condițiilor de asigurare. În lipsa acordului ASIGURĂTORULUI, orice SOLICITARE DE DESPĂGUBIRI rezultând din, bazată pe sau corelată cu oferta de TITLURI DE VALOARE sau cu noile SOCIETĂȚI AFILIATE nu este acoperită în baza prezentei polițe.



5.7. Serie de PIERDERI

Toate SOLICITĂRILE DE DESPĂGUBIRI, circumstanțele notificate și procedurile (incluzând proceduri civile sau penale, PROCEDURI DE EXTRĂDARE, proceduri ale organelor de reglementare sau administrative, investigații oficiale ale organelor de reglementare sau administrative sau arbitraje), rezultând din aceeași cauză originară, constituie o serie și vor face obiectul unei singure SOLICITĂRI DE DESPĂGUBIRE. Data unei astfel de cereri va fi data primei cereri din serie sau data primei NOTIFICĂRI a unei împrejurări în baza poliței de asigurare de răspundere civilă a managerilor.

5.8. Alte Asigurări

Prezenta poliță se va aplica în excedent față de orice altă poliță care acoperă riscuri similare (inclusiv, dar nu limitat la orice poliță acoperind: răspunderea civilă legală a managerilor, răspunderea pentru practici gresite ale angajatorului, răspundere profesională, riscuri financiare, răspunderi și riscuri decurgând din oferte publice primare, răspundere legală față de terțe părți, poliță de răspundere a producătorului etc.). Fac excepție de la prevederea anterioară politele de asigurare emise în mod expres în excedentul prezentei polițe și care au limita răspunderii stabilită în excedent față de LIMITA DE RĂSPUNDERE din prezenta poliță.

Astfel de alte asigurări vor fi considerate valide și va fi angajată răspunderea Asiguratorilor respectivi pentru plata despăgubirilor, dacă există sau ar putea exista, în conformitate cu aceste asigurări, dreptul de despăgubire în legătură cu o PIERDERE acoperită și în baza prezentei polițe. Fac excepție situațiile în care acest drept este acordat numai dacă nu s-ar fi încheiat prezenta poliță, precum și/sau situațiile în care aceste polițe nu conțin prevederi similare și cu același efect ca cea prevăzută în primul paragraf al Secțiunii 5.9. a acestei polițe, respectiv nu au fost emise în excedent față de prezenta poliță.

5.9. Cesiune

Prezenta poliță și orice drepturi în baza acesteia nu pot fi cesionate, transferate sau puse la dispoziția altei părți fără acordul scris al ASIGURĂTORULUI.

5.10. Încetarea acoperirii

Dacă nu s-a convenit altfel, prezenta poliță de asigurare va înceta la data expirării PERIOADEI DE ASIGURARE.

5.11. Subrogare

În cazul în care s-au plătit despăgubiri în baza prezentei polițe, ASIGURĂTORUL se va subroga în toate drepturile ASIGURATULUI în vederea recuperării plăților efectuate pentru acoperirea PIERDERILOR sau COSTURILOR DE APĂRARE sau a oricăror costuri incluse în despăgubire. În plus, ASIGURATUL va efectua orice documentare și va întreprinde orice acțiune, pe cheltuiala proprie, necesare pentru a permite ASIGURĂTORULUI să formuleze cerere de chemare în judecată în scopul recuperării în numele sau sau în numele ASIGURATULUI a plăților efectuate pentru acoperirea pierderilor, a costurilor de apărare sau a oricăror costuri incluse în despăgubire. Orice sumă recuperată va fi alocată inițial asupra oricărei plăți efectuate de ASIGURĂTOR.

În orice caz, dreptul de regres al ASIGURĂTORULUI nu va opera împotriva unui ASIGURAT, cu excepția cazurilor în care: acest ASIGURAT a fost condamnat pentru o faptă comisă cu intenție, s-a stabilit, fie printr-o declarație în scris a ASIGURATULUI prin care acesta și-a recunoscut vinovăția, fie printr-o hotărâre judecătorească definitivă, că acesta a comis o fraudă sau a obținut orice profit sau remunerație la care nu era îndreptățit din punct de vedere legal.

5.12. Interpretare

Orice referință la singular va include pluralul și invers. Orice referință la masculin va include femininul și invers. Orice titluri sau articole din prezentele condiții de asigurare și din polița de asigurare sunt considerate ca permitând o mai ușoară înțelegere și nu sunt de strictă interpretare. Toți termenii în majuscule au înțelesurile date lor în Secțiunea 3 (Definiții) din prezentele condiții de asigurare. Termenii care nu sunt definiți au înțelesuri comune.

5.13. Reprezentare

Numai CONTRACTANTUL va reprezenta COMPANIA și pe orice ASIGURAT cu privire la toate aspectele de orice natură decurgând din prezenta poliță, inclusiv, dar nu limitat la alegerea PERIOADEI DE DESCOPERIRE, plata primelor, orice restituire de prime care poate fi datorată în baza prezentei polițe, solicitarea, primirea și acceptarea oricărei clauze la prezenta poliță.

Referitor la SOLICITĂRILE DE DESPĂGUBIRE, CONTRACTANTUL va reprezenta COMPANIA și pe fiecare ASIGURAT în ceea ce privește NOTIFICĂRILE și introducerea cererilor de soluționare a oricărei dispute la Curtea de Arbitraj, exceptând cazul în care COMPANIA este în conflict de interese cu un ASIGURAT, caz în care ASIGURĂTORUL își va asigura reprezentarea.

Când CONTRACTANTUL este în proces de lichidare/faliment, fiecare SOCIETATE AFILIATĂ și fiecare ASIGURAT își va asigura reprezentarea cu privire la toate aspectele de orice natură decurgând din prezenta poliță, inclusiv cu privire la SOLICITĂRI DE DESPĂGUBIRE.

5.14. JURISDICȚIE ȘI LEGEA APLICABILĂ

Orice interpretare a prezentei polițe cu privire la conținut, valabilitate și aplicare va fi făcută exclusiv conform legii române.

Toate disputele survenite în legătură cu prezenta poliță vor fi rezolvate pe cale amiabilă, iar, în caz de neînțelegere, disputele vor fi soluționate de Curtea de Arbitraj Comercial de pe lângă Camera de Comerț și Industrie a României

Acest document este clasificat ca fiind General



5.15. Sancțiuni/Embargouri

Niciun Asigurator/ Reasigurator nu va acoperi și nu va fi obligat să despăgubească solicitări de despăgubiri sau să ofere orice alte tipuri de despăgubiri prin prezenta poliță, în măsura în care oferirea unei astfel de acoperiri, plata unor asemenea solicitări de despăgubiri sau orice alte tipuri de despăgubiri ar conduce la expunerea respectivului Asigurator/ Reasigurator la orice sancțiune, interdicție sau restricție în conformitate cu rezoluțiile sau sancțiunile comerciale sau economice emise de Statele Unite, orice legi sau reglementări ale Uniunii Europene, Statelor Unite ale Americii și/sau orice alte legi sau reglementări naționale privind sancțiuni economice sau comerciale.

5.16. Acoperirea teritorială

Acoperirea prezentei polițe este conferită în concordanță cu termenii și condițiile poliței pe teritoriul țărilor menționate în poliță și, în cazul în care nu se menționează în poliță, acoperirea este valabilă în întreaga lume, dar doar unde este permis din punct de vedere legal.

Secțiunea 6. Obligațiile ASIGURATULUI de a informa ASIGURĂTORUL

6.1. Raportarea SOLICITĂRILOR DE DESPĂGUBIRE

Ca o condiție ce precede orice drept de despăgubire al ASIGURATULUI în baza prezentei polițe, ASIGURATUL sau CONTRACTANTUL va transmite în cel mai scurt timp posibil NOTIFICARE scrisă către ASIGURĂTOR cu privire la orice posibilă SOLICITARE DE DESPĂGUBIRE. În orice caz, NOTIFICAREA trebuie transmisă ASIGURĂTORULUI fie în PERIOADA DE ASIGURARE, fie în PERIOADA DE DESCOPERIRE.

6.2. Informații despre o nouă SOCIETATE AFILIATĂ

Dacă în PERIOADA DE ASIGURARE COMPANIA dobândește, direct sau indirect prin orice SOCIETATE AFILIATĂ, dreptul de control în altă entitate juridică, COMPANIA va informa ASIGURĂTORUL și va furniza acestuia toate informațiile solicitate de acesta, în mod rezonabil, cu privire la respectiva achiziție.

6.3. TITLURI DE VALOARE

Dacă în PERIOADA DE ASIGURARE COMPANIA oferă sau plasează orice TITLURI DE VALOARE într-o ofertă publică sau își listează TITLURI DE VALOARE la bursă nouă, și, dacă această ofertă, listare sau acest plasament nu se află sub acoperirea automată prevăzută în Extinderea 2.9. din prezenta poliță, COMPANIA va furniza ASIGURĂTORULUI informații complete privind tranzacționarea respectivelor TITLURI DE VALOARE (oferte, plasamente sau listări).

Secțiunea 7 Prima de asigurare

7.1 Prima de asigurare se achită în LEI, EUR sau USD, în funcție de moneda în care s-a stabilit limita răspunderii. Prima de asigurare se poate plăti integral sau în rate trimestriale sau semestriale. Numărul și cuantumul ratelor de primă sunt cele înscrise în polița de asigurare. ASIGURĂTORUL nu este obligat să reamintească CONTRACTANTULUI datele la care sunt scadente ratele de primă.

7.2 Pentru plata ratelor de primă ASIGURĂTORUL acordă perioade de grație astfel:

- prima integrală/rata întâi - 2 zile lucrătoare de la intrarea în vigoare a poliței;
- ratele următoare - 5 zile calendaristice de la data scadenței menționate în poliță.

7.3 În cazul în care rata de primă nu se achită la data scadenței menționate în poliță, începând cu ziua imediat următoare acestei date, contractul de asigurare se suspendă automat pentru o perioadă de 30 zile calendaristice și, implicit, se suspendă orice obligație pe care o are ASIGURĂTORUL pentru acoperirea solicitărilor de despăgubire primite de către Asigurați în perioada de suspendare. Suspendarea poate înceta în baza unui supliment de asigurare, cu condiția respectării cumulative a următoarelor condiții:

7.3.1 În termen de maxim 30 de zile calendaristice de la data scadenței a ratei de primă datorate, CONTRACTANTUL trebuie să solicite în scris repunerea în vigoare a contractului prin transmiterea unei cereri de repunere în vigoare, cu precizarea expresă că:

- nu a primit în perioada cat polița a fost suspendată nicio solicitare de despăgubiri pentru pierderi înregistrate și care ar fi fost acoperite prin prezenta poliță.
- nu cunoaște, la momentul formularii respectivei cereri de repunere în vigoare, circumstanțe care pot determina primirea unor solicitări de despăgubire/reclamații/plangeri împotriva managerilor/ administratorilor companiei, în legătură cu riscurile acoperite prin poliță.

7.3.2 plata ratei de primă restante și emiterea suplimentului de asigurare.

Contractul de asigurare se consideră repus în vigoare începând cu ora 24 a zilei în care s-a încasat rata de primă și s-a emis suplimentul de repunere în vigoare.

7.4 La data expirării perioadei de suspendare fără plata ratei scadente de primă și emiterea unui supliment de asigurare, conform Secțiunii 7.3.2, contractul se reziliază de drept.

7.5 Pentru situațiile prevăzute la Secțiunea 7.3, stabilirea diferențelor de primă de încasat sau de restituit (spezele bancare cad în sarcina CONTRACTANTULUI și fiecare lună de asigurare începută se consideră lună întreagă) se procedează astfel: a) pentru încasat: prima de asigurare se calculează pentru perioada rămasă până la expirare, pe luni de asigurare, în proporție de 1/12 din prima anuală; b) pentru



restituit: ASIGURĂTORUL reține prima de asigurare pentru perioada expirată, pe luni de asigurare (minimum trei), pentru fiecare lună - 1/10 din prima anuală, iar restul se restituie CONTRACTANTULUI.

Clauza speciala - Excludere acoperire Iran

Prin prezenta Clauza speciala sunt agreeate urmatoarele:

Prezenta polita nu ofera nicio acoperire si nu include nicio raspundere de a plati solicitari de despagubiri sau de a oferi orice alte tipuri de despagubiri, cu privire la orice riscuri in legatura cu Iran, cu exceptia cazului in care un astfel de risc a fost in mod special dezvaluit asiguratorului, iar acesta din urma a agreeat in scris acoperirea lui.

La prezenta clauza speciala se aplica toate prevederile din "Condițiile generale privind asigurarea de răspundere civila legala a managerilor (Directors & Officers Liability)" în măsura în care nu contravin prevederilor din prezenta clauza speciala.

Clauza speciala - COMUNICARE IN SITUATII DE CRIZA

1. Consultant in comunicarea in situatii de criza (denumit in continuare CONSULTANTUL)

CONSULTANTUL va insemna una dintre urmatoarele companii de comunicare:

Hill & Knowlton

www.hillandknowlton.de

Reprezentata in Romania de catre BDR Associates www.bdrassociates.com

Brunswick Group GmbH

www.brunswickgroup.com

CNC Aktiengesellschaft

www.cnc-communications.com

ASIGURATUL va putea alege un CONSULTANT din cei enumerati mai sus. Este doar in responsabilitatea ASIGURATULUI sa negocieze scopul mandatului si sa investigheze impreuna cu CONSULTANTUL orice posibila situatie de conflict de interese.

Totodata, ASIGURATUL poate alege si un alt consultant in comunicare, in afara de CONSULTANTII prezentati mai sus. In cazul in care ASIGURATUL opteaza pentru un alt consultant in comunicare, orice mandat incheiat cu un alt consultant in comunicare si toate costurile aferente suportate de ASIGURAT cu acesta vor trebui aprobate in scris de catre ASIGURATOR inainte de contractarea consultantului respectiv.

Pachetul de informare cu privire la comunicarea in situatii de criza, asa cum este detaliat la sectiunea 2 (doi) de mai jos, se aplica doar in cazul in care ASIGURATUL opteaza pentru unul dintre CONSULTANTII nominalizati mai sus.

2. Pachet de informare cu privire la Comunicarea in situatii de criza

CONTRACTANTULUI sau PERSOANEI ASIGURATE a CONTRACTANTULUI i se vor oferi, la cerere si in mod gratuit, urmatorul pachet de servicii:

- un Briefing privat de comunicare de criza, cu o durata de pana la 3 ore, oferit pentru directori, directori executivi si invitati dintre angajatii CONTRACTANTULUI pe perioada de valabilitate a politei;
- un manual de comunicare care sa acopere problemele fundamentale de Comunicare in situatii de criza;
- la abonare: un Newsletter cu privire la Comunicarea in situatii de criza.

3. Acoperire pentru limitarea riscului reputational al PERSOANELOR ASIGURATE

3.1. Consultanta in comunicare in cazul unor circumstante critice

Daca pe parcursul PERIOADEI DE ASIGURARE este notificata in scris ASIGURATORULUI o circumstanta despre care se apreciaza in mod rezonabil ca ar putea conduce la primirea unei SOLICITARI DE DESPAGUBIRI, impotriva unei PERSOANE ASIGURATE, in legatura cu o FAPTA CULPABILA, ASIGURATORUL va plati, in scopul de a minimiza un posibil efect negativ asupra reputatiei unei PERSOANE ASIGURATE, onorariile, costurile si cheltuielile rezonabile pentru o sedinta privata si confidentiala de consiliere a respectivei PERSOANE ASIGURATE cu CONSULTANTUL, in cadrul careia:

- sa analizeze potentialul efect negativ asupra reputatiei PERSOANEI ASIGURATE;
- sa gandeasca si sa discute (selectarea de idei optime) posibile strategii pentru protejarea reputatiei PERSOANEI ASIGURATE;
- identificarea unor actiuni imediate care sa fie implementate (sau, dupa caz, evitate)



Sublimita aplicabila pentru aceasta acoperire este stabilita conform punctului 6 de mai jos din prezenta Clauza, pentru fiecare circumstanta notificata.

In cazul in care, in legatura cu aceeasi circumstanta notificata, datorita anticiparii in mod rezonabil a unei situatii de conflict de interese, diferite PERSOANE ASIGURATE solicita sedinte de consiliere separate cu CONSULTANTI diferiti, atunci sublimita mentionata in polita per circumstanta notificata se va aplica pentru fiecare sedinta de consiliere in parte.

3.2. Consultanta in comunicare in cazul extradarii

ASIGURATORUL va plati toate taxele, costurile si cheltuielile rezonabile pentru serviciile de consultanta profesionala acordata PERSOANEI ASIGURATE de catre CONSULTANT, in scopul de a diminua efectul negativ asupra reputatiei unei PERSOANE ASIGURATE, in legatura cu EXTRADAREA SI ALTE PROCEDURI initiate impotriva unei asemenea PERSOANE ASIGURATE.

Sublimita aplicabila pentru aceasta acoperire este cea mentionata la punctul 6 de mai jos din prezenta Clauza.

3.3. Consultanta in comunicare ca urmare a unei solicitari de despagubiri

ASIGURATORUL va plati toate taxele, costurile si cheltuielile rezonabile pentru serviciile de consultanta profesionala acordata PERSOANEI ASIGURATE de catre CONSULTANT, in scopul de a diminua efectul negativ asupra reputatiei unei PERSOANE ASIGURATE, ca urmare a unei SOLICITARI DE DESPAGUBIRI acoperite prin polita, primite in timpul PERIOADEI DE ASIGURARE sau in timpul PERIOADEI DE DESCOPERIRE (daca s-a prevazut in polita o astfel de perioada), in legatura cu o FAPTA CULPABILA, prin difuzarea, in favoarea PERSOANEI ASIGURATE a concluziilor pozitive dintr-o dispozitie judecatoreasca definitiva vizand acea SOLICITARE DE DESPAGUBIRI.

Sublimita aplicabila pentru aceasta acoperire este cea mentionata la punctul 6 de mai jos din prezenta Clauza.

4. Acoperire pentru limitarea riscului reputational al companiei - Acest articol nu se aplica.

Doar in legatura cu acoperirea " Planul C" oferita in conformitate cu sectiunea 1.4. din polita (daca este aplicabila), acoperirea va include urmatoarele:

4.1. Consultanta in comunicare in cazul unor circumstante critice

Daca pe parcursul PERIOADEI DE ASIGURARE este notificata in scris ASIGURATORULUI o circumstanta despre care se apreciaza in mod rezonabil ca ar putea conduce la primirea unei SOLICITARI DE DESPAGUBIRI, impotriva COMPANIEI, in legatura cu o FAPTA CULPABILA, ASIGURATORUL va plati, in scopul de a minimiza un posibil efect negativ asupra reputatiei COMPANIEI, onorariile, costurile si cheltuielile rezonabile pentru o sedinta privata si confidentiala de consiliere cu CONSULTANTUL, in cadrul careia:

- sa analizeze potentialul efect negativ asupra reputatiei COMPANIEI;
- sa gandeasca si sa discute (selectarea de idei optime) posibile strategii pentru protejarea reputatiei COMPANIEI;
- identificarea unor actiuni imediate care sa fie implementate (sau, dupa caz, evitate).

Sublimita aplicabila pentru aceasta acoperire este stabilita conform punctului 6 de mai jos din prezenta Clauza, pentru fiecare circumstanta notificata.

In cazul in care circumstanta notificata poate conduce la solicitari de despagubire acoperite prin prezenta polita si formulate, atat impotriva COMPANIEI, cat si impotriva unor PERSOANE ASIGURATE, si se considera in mod rezonabil ca exista o situatie de conflict de interese intre COMPANIE si diferite PERSOANE ASIGURATE, la solicitarea ASIGURATULUI vor fi acoperite sedinte de consiliere separate cu CONSULTANTI diferiti in sublimita mentionata la punctul 6 de mai jos din prezenta Clauza, iar sublimita stabilita in polita per circumstanta notificata se va aplica pentru fiecare sedinta de consiliere in parte.

4.2 Limitarea pierderilor in situatii de criza decurgand din tranzactionarea titlurilor de valoare

ASIGURATORUL va plati toate taxele, costurile si cheltuielile rezonabile pentru serviciile de consultanta profesionala acordata COMPANIEI de catre CONSULTANT, in scopul de a diminua efectul negativ asupra reputatiei COMPANIEI si orice alte pierderi financiare posibile decurgand din:

a) o scadere inregistrata in timpul PERIOADEI DE ASIGURARE a pretului actiunilor COMPANIEI listate public, cu conditia ca este o scadere mai mare de 15% inregistrata intr-o singura zi de tranzactii si este inregistrata ca urmare a:

- unor acuzatii cu privire la performanta COMPANIEI, sau
- unor informatii ale pietei financiare de catre CONTRACTANT sau managerii sai, atunci cand exista presupunerea ca aceste informatii sunt insuficiente, înșelătoare sau greșite, sau
- unor presupuse FAPTE CULPABILE sau acte de fraudă internă comise de PERSOANE ASIGURATE sau angajati.

b) orice incident sau informatie ce ar putea avea un impact negativ semnificativ asupra pretului actiunilor COMPANIEI si care, din motive de conformare legala sau de reglementare, se impune a fi publicate la Comunitatea investitorilor.

Sublimita aplicabila pentru aceasta acoperire este cea mentionata la punctul 6 de mai jos din prezenta Clauza.

4.3 Consultanta in comunicare ca urmare a unei solicitari de despagubiri

ASIGURATORUL va plati toate taxele, costurile si cheltuielile rezonabile pentru serviciile de consultanta profesionala acordata COMPANIEI de catre CONSULTANT, in scopul de a diminua efectul negativ asupra reputatiei COMPANIEI, ca urmare a unei SOLICITARI DE DESPAGUBIRI acoperite prin polita, primite in timpul PERIOADEI DE ASIGURARE sau in timpul PERIOADEI DE DESCOPERIRE (daca s-a prevazut in polita o astfel de perioada), in legatura cu o FAPTA CULPABILA prin difuzarea, in favoarea COMPANIEI, a concluziilor pozitive dintr-o dispozitie judecatoreasca definitiva vizand acea SOLICITARE DE DESPAGUBIRI.

Sublimita aplicabila pentru aceasta acoperire este cea mentionata la punctul 6 de mai jos din prezenta Clauza.

5. Clauza de declinare a responsabilității (Disclaimer)

Serviciile unui CONSULTANT, la care se face referire in aceasta Clauza, sunt furnizate ASIGURATORULOR direct de catre CONSULTANT, ca si propriilor sai clienti, fara supravegherea ASIGURATORULUI. In consecinta, ASIGURATORUL nu poate si nu ofera nicio garantie, (promisiune) sau reprezentare cu privire la astfel de servicii sau orice esec de a furniza astfel de servicii si nu va avea nicio responsabilitate pentru acte, erori si omisiuni comise de un CONSULTANT sau, in alte conditii, pentru daune decurgand din utilizarea sau incapacitatea de a utiliza oricare astfel de servicii.

6. Sublimita

Toate acoperirile acordate in baza acestei Clauze sunt sublimitate conform celor prevazute in polita pentru intreaga perioada de asigurare.

In masura in care nu contravin prevederilor din prezenta clauza speciala, toti termenii, toate prevederile si conditiile politei raman in vigoare si se aplica in continuare.

Clauza speciala - AMENZI CIVILE SI ADMINISTRATIVE

Prin prezenta Clauza speciala partile stabilesc de comun acord urmatoarele:

ASIGURATORUL va plati catre sau in numele ASIGURATORILOR, AMENZI CIVILE SI ADMINISTRATIVE in limita specificata in cadrul politei, limita in agregat pentru toti ASIGURATII, in conformitate cu termenii si conditiile prezentei polite.

Astfel, definitia PIERDERILOR se extinde si include AMENZI CIVILE SI ADMINISTRATIVE in conformitate cu termenii, prevederile si conditiile prezentei polite.

AMENZI CIVILE SI ADMINISTRATIVE reprezinta amenzile civile sau administrative pe care un ASIGURAT este obligat sa le plătească, cu conditia ca aceste amenzi sa fie asigurabile in baza legii din tara in care s-au aplicat sau in Romania, acoperite in sublimita prevăzută in polita, limita in agregat pentru toti ASIGURATII.

Limita mentionata mai sus reprezinta o sublimita si nu o limita in excedent la LIMITA RASPUNDERII mentionata in prezenta polita.

La prezenta clauza speciala se aplica toate prevederile din "Conditii generale privind asigurarea de răspundere civila legala a managerilor (Directors & Officers Liability)" in masura in care nu contravin prevederilor din prezenta clauza speciala.

CLAUZA DE PLATĂ DIRECTĂ (CUT-THROUGH)

The Reinsurer and the Reinsured hereby agree that, if requested by the [Original Insured], the Reinsurer shall, in lieu of payment to the Reinsured, pay any Claim directly to the [Original Insured].

For the purpose of this Cut-Through Clause:

(a) a "Claim" shall be limited to that part (if any) of the amount demanded by the [Original Insured] which is within the [Original Insurance Policy] and for which the Reinsured is liable, but only to the extent that the amount is also within the [Reinsurance Policy] and the Reinsurer is liable to pay it (the Reinsurer being liable only for its own share of the reinsurance and not for any other reinsurers' shares); and



(b) for the avoidance of doubt, the Reinsured shall not be considered liable unless (a) the Reinsured has, in good faith and a businesslike manner, entered into a settlement or admission recording liability, or (b) a full and final judgment or arbitration award has been made against the Reinsured.

The Reinsurer shall have the right to deduct and set off from such payment any amounts owed (or reasonably asserted to be owed) by the Reinsured to the Reinsurer.

Payments pursuant to this Cut-Through Clause shall be made only if all of the following conditions are fulfilled:

(1) payment by the Reinsurer has not already been made or credited to the Reinsured;

(2) the Reinsured has irrevocably instructed the Reinsurer in writing to make the direct payment to the [Original Insured];

(3) if the Reinsured becomes Insolvent, or the Reinsurer has reasonable grounds to believe that the Reinsured may become Insolvent, then the Reinsurer shall make a direct payment under this Cut-Through Clause only if a competent person or tribunal consents to such payment and confirms that it fully and finally discharges and releases the Reinsurer from all liability for and in connection with the Claim, such consent and confirmation being in a form satisfactory to the Reinsurer (all costs of any application to such person or tribunal being borne by the Reinsured and not by the Reinsurer); and

(4) the Reinsured has proved to the Reinsurer's satisfaction that making a direct payment to the [Original Insured] would not violate any applicable laws or regulations.

For the purposes of this Cut-Through Clause, "Insolvent" includes: (1) situations where the Reinsured (a) is dissolved; (b) becomes insolvent or unable to pay its debts; (c) makes a general assignment, arrangement or composition with, or for the benefit of, its creditors; (d) institutes or is subject to proceedings or a petition seeking any order or relief under any bankruptcy or insolvency legislation or similar law affecting creditors' rights; (e) has a resolution passed for its winding-up, official management or liquidation; (f) seeks or becomes subject to the appointment of an administrator, provisional liquidator, conservator, receiver, trustee, custodian or similar official; (g) has a secured party take or attempt to take possession or control of all or substantially all its assets; and (2) any similar situation under the laws of any jurisdiction.

It is understood and agreed that any payment to the [Original Insured] pursuant to this Cut-Through Clause shall fully discharge and release the Reinsurer from any and all liability for and in connection with the Claim, and that the Reinsured shall fully indemnify the Reinsurer in the event and to the extent that such discharge and release shall be ineffective.

This Cut-Through Clause does not give any rights to the [Original Insured] or any other person who is not a party to this Reinsurance Policy.

Prezenta polita a fost emisa in data de 30.10.2023., in doua exemplare originale, cate una pentru fiecare parte contractanta.

Asigurat S.P.E.E.H. Hidroelectrica SA Bogdan-Nicolae BADEA - Președinte Directorat Marian Bratu - Membru Directorat Razvan Ionut Pataliu - Membru Directorat Andreea Gereau - Membru Directorat Cristian Vladioianu - Membru Directorat	Asigurator UNIQA Asigurări S.A. Bernic Ramona - Membru Directorat
---	---



Anexa la polița RC0787815

NOTA DE INFORMARE CU PRIVIRE LA PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

UNIQA Asigurări S.A., persoana juridică română, societate pe acțiuni administrată în sistem dualist, autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, având sediul social în București, Strada Nicolae Caramfil, nr. 25, Parter, Et. 2-5, sector 1, România, înregistrată la Registrul Comerțului București sub numărul J40/13092/2004, având Codul Unic de Înregistrare 1813613, Cod LEI 529900EHB3Y3Z379SR41 (denumită în continuare „UNIQA”), colectează și prelucrează date cu caracter personal în conformitate cu prevederile legale aplicabile în domeniul prelucrării datelor cu caracter personal și libera circulație a acestora. Prin prezentul document, UNIQA informează persoanele vizate ale căror date sunt colectate, direct sau prin intermediari, cu privire la modul și scopul în care aceste date sunt utilizate și, totodată, aduce la cunoștință persoanelor vizate drepturile cuvenite.

a) Date de contact:

· **UNIQA Asigurări S.A.**

· **Nr. înregistrare:** J40/13092/2004, CUI 1813613

Adresa: București, str. Nicolae Caramfil nr. 25, Parter, etaj 2-5, sector 1

Telefon: 021/212.08.82

b) Date de contact ale responsabilului cu protecția datelor:

· **E-mail:** dpo@uniqa.ro

c) Categoriile de date

UNIQA va prelucra în activitatea de furnizare a serviciilor de asigurări **date personale de identificare** (nume, prenume, adresa, vârsta, data nașterii, sex, telefon, e-mail, CNP, naționalitate, semnatura olografă sau semnatura electronică), **date privind bunurile** deținute (date privind autovehiculul, imobilul sau bunul asigurat deținut de o persoană fizică, care face obiectul asigurării) necesare pentru asigurările de tip RCA, CASCO și bunuri, **date personale privind activitățile de afaceri** (ocupatie, istoric profesional, servicii furnizate) necesare pentru asigurările de răspundere civilă profesională, și, în funcție de obiectul asigurării și de riscul asigurat, **date personale privind sănătatea** (date privind starea de sănătate fizică și psihică, eventuale afecțiuni medicale declarate în chestionarele medicale și/sau care rezultă din analizele medicale efectuate la încheierea unui contract de asigurare, datele medicale colectate de la furnizorii de servicii medicale pentru decontarea serviciilor accesate de către asigurat, datele medicale colectate în procesul de despăgubire în cazul unui eveniment asigurat), necesare pentru asigurările de sănătate și accidente.

De asemenea, UNIQA poate prelucra în activitatea de furnizare a serviciilor de asigurare diferite categorii de date, cum ar fi: **date privind educația și experiența profesională** (istoric educație și training, calificări, certificări) necesare pentru asigurările de răspundere civilă profesională, **date privind familia și stilul de viață** (stare civilă, detalii despre sot/sotie/partener/persoane în întreținere, hobby-uri, sporturi practicate), ce sunt necesare pentru evaluarea riscului asigurat, pentru calculul primelor de asigurare și pentru soluționarea dosarelor de daună, **date de natură financiară**, precum și **informații ce rezultă din înregistrările audio ale convorbirilor telefonice** din Call center-ul UNIQA, necesare în vederea soluționării reclamațiilor și a oricăror solicitări venite din partea clienților.

De asemenea, în vederea asigurării securității și protecției în sediile UNIQA pot fi prelucrate date cu caracter personal cu privire la imaginea și înregistrările audio-video ale persoanelor fizice ce vizitează sediul UNIQA.

Toate datele de mai sus sunt necesare pentru încheierea în mod valabil a contractelor de asigurare (fiind utilizate în funcție de obiectul asigurării și de riscul asigurat) și pentru derularea optimă a raportului contractual cu UNIQA. Totodată, pe durata derulării contractului de asigurare, UNIQA poate prelucra date cu caracter personal ale unor terți (martori, pagubiti, persoane vătămate etc) în vederea instrumentării dosarelor de daună, inclusiv pentru plata despăgubirilor, dacă este cazul.

d) Sursa datelor cu caracter personal. Prelucrarea datelor provenite de la Brokerii de Asigurare.

În vederea îndeplinirii scopurilor menționate în cele ce urmează, UNIQA Asigurări SA prelucrează date cu caracter personal aparținând categoriilor indicate mai sus, atât colectate în mod direct de la persoanele vizate, cât și colectate în mod indirect, respectiv furnizate de partenerii săi contractuali, inclusiv brokeri de asigurare-reasigurare cu care UNIQA Asigurări are relații de tipul Operatorilor Asociați, pentru operațiuni de prelucrare efectuate după emiterea contractelor de asigurare. În baza

UNIQA Asigurări SA
Str. Nicolae Caramfil, nr. 25, parter, etaj 2-4, sector 1, București
Înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului J/40/13092/2004,
Identificator unic la Nivel European (EUID): ROONRC. J/40/13092/2004
Cod unic de înregistrare 1813613,
Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară
Capital social integral vărsat 323 800 600 RON

Societate administrată în sistem dualist
Cont IBAN RO 81 RZBR 0000 06000 124 8004 RON - Raiffeisen Bank
Înmatriculată în Registrul Asigurătorilor sub nr. RA – 007/10.04.2003
Cod LEI 529900EHB3Y3Z379SR41
Telefon: 0374.400.400, Fax: +40 21 212.08.43
e-mail: info@uniqa.ro; www.uniqa.ro; [UNIQA.Asigurări](https://www.uniqa.ro)

Acest document este clasificat ca fiind General

acordului de asociere dintre Uniqa Asigurari si Brokerii de Asigurare, obligatiile referitoare la prelucrarea datelor sunt partajate intre Operatorii Asociati, astfel incat persoanei vizate sa ii fie respectate integral drepturile.

e) Scopurile prelucrării datelor cu caracter personal

UNIQA colectează date cu caracter personal pe care le poate prelucra în scopuri precum:

- a. Prestarea serviciilor de asigurare (ofertarea/emiterea polițelor de asigurare, gestionarea polițelor de asigurare, gestiunea și lichidarea daunelor, detectarea și prevenirea potențialelor fraude, soluționare reclamații și alte tipuri de cereri etc.);
- b. Formularea deciziilor, inclusiv a celor automate, pentru evaluarea riscurilor de asigurare și a calculului primelor/ratelor de prima de asigurare;
- c. Respectarea obligațiilor legale, inclusiv în ceea ce privește îndeplinirea obligațiilor legale de identificare și cunoaștere a clientului și de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, FATCA, CRS;
- d. Scopuri de marketing, pentru informare și acordarea de beneficii de loialitate și pentru îmbunătățirea permanentă a calității serviciilor și produselor oferite.
- e. Raportări/comunicări interne sau către alte societăți din grupul UNIQA, precum și raportări sau comunicări

Pag 1 din 5

externe către Autoritatea de Supraveghere Financiară și către alte autorități publice îndreptățite să solicite astfel de date;

f. Realizarea de analize de tip statistic și/sau actuarial;

g. Soluționarea oricărui potențial litigiu, ce sunt înaintate instanțelor competente, din țară sau din străinătate, inclusiv în ce privește recuperarea de creanțe;

Temeiul legal pentru colectarea și procesarea datelor persoanelor vizate pentru fiecare din scopurile definite mai sus poate fi:

a. contractul de asigurare/polița la care persoana vizată este parte sau cererea expresă a persoanei vizate înainte de încheierea contractului de asigurare;

b. o obligație legală;

c. consimțământul persoanei vizate, acolo unde există necesitatea legală a utilizării acestui temei;

d. interesul legitim al UNIQA (de exemplu, pentru prevenirea plăților nejustificate ale dosarelor de daună, recuperare de creanțe, raportări către grupul UNIQA, statistici și calcule actuariale).

f) Destinatari ai datelor cu caracter personal

În fluxul de prelucrare datele cu caracter personal ar putea fi transferate următoarelor categorii de destinatari:

- autorități ale statului, pe baza obligațiilor legale ale UNIQA;
- furnizori implicați în mod direct/indirect în procesul de asigurare (de exemplu, companii de asigurare/reasigurare, furnizori de servicii IT, furnizori de servicii medicale, servicii de daune, servicii de callcenter, servicii de asistență etc.);
- agenții de stat, guvernamentale sau asociații din domeniul asigurărilor, dacă există obligații legale în acest sens;
- intermediari implicați în administrarea contractelor de asigurare UNIQA;
- alte companii din cadrul Grupului UNIQA, inclusiv către UNIQA Asigurări de Viață S.A.
- Instanțe de judecată sau arbitrale, avocați, notari publici, executori judecătorești, prestatori de servicii de traduceri, diferite categorii de experți, auditori, alte profesii autorizate;
- prestatori de servicii de marketing, cercetare de piață, studii de satisfacție clienți și alte servicii similare, aceștia prelucrând datele doar în scopul contractat;

g) Transferul datelor în afara țării

În cadrul proceselor operaționale specifice, UNIQA ar putea să transfere date cu caracter personal în afara României către alte companii din cadrul sau din afara Grupului UNIQA. Dacă aceste companii sunt în afara Zonei Economice Europene (ZEE), UNIQA va efectua acest transfer pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau altor garanții recunoscute de lege și se va asigura contractual ca transferul datelor cu caracter personal va fi reglementat de același nivel de securitate ca transferurile efectuate în cadrul ZEE.

h) Perioada stocării datelor

Datele personale vor fi păstrate pentru perioada de timp prevăzută de dispozițiile legale specifice în materie de asigurări și arhivare, precum și atât timp cât rămân necesare pentru scopurile menționate mai sus.

i) Drepturile persoanelor vizate

Persoanele vizate ale căror date personale sunt colectate de UNIQA au următoarele drepturi conform legislației în domeniu:

- Dreptul de a solicita UNIQA, în ceea ce privește datele cu caracter personal referitoare la persoana vizată, accesul la acestea, rectificarea sau actualizarea atunci când datele sunt inexacte sau incomplete, ștergerea sau exercitarea dreptului de a fi uitat (solicitarea ștergerii evidențelor datelor personale dacă nu mai există motive



legitime pentru pastrare si/sau prelucrare a datelor), restrictionarea prelucrării datelor în anumite circumstanțe, dreptul de a se opune prelucrării, precum și dreptul la portabilitatea datelor (transferul datelor persoanei vizate către un alt operator de date desemnat de persoana vizată);

- Dreptul de a retrage consimțământul în orice moment, fără a afecta legalitatea prelucrării efectuate pe baza consimțământului înainte de retragerea acestuia, printr-o cerere transmisă la datele de contact ale UNIQA;
- Dreptul de a depune o plângere în fața Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau a oricăror alte autorități publice competente în domeniu.
- Dreptul de a fi notificat în caz de încălcări privind securitatea datelor.
- Dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată a datelor, inclusiv în ce privește acțiunea de creare de profiluri.

Detalii suplimentare și variantele actualizate ale prezentei informări sunt disponibile și pot fi consultate pe pagina web a UNIQA – www.uniqa.ro, la secțiunea *Despre Noi - Protecția Datelor*.

Prezenta Anexa face parte integrantă din polița de asigurare RC0787815 și a fost emisă odată cu aceasta în data de 18.10.2022, în două exemplare originale, câte una pentru fiecare parte contractantă.

Asigurat	Asigurator
SPEEH Hidroelectrică SA	UNIQA Asigurări S.A.
Bogdan-Nicolae BADEA - Președinte Directorat	Bernic Ramona – Membru Directorat
Marian Bratu - Membru Directorat	
Razvan Ionut Pataliu - Membru Directorat	
Andreea Gereș - Membru Directorat	
Cristian Vladoianu - Membru Directorat	