





## Elite

### **Ubezpieczenie szkód powstałych w następstwie roszczeń z tytułu odpowiedzialności członków organów spółki kapitałowej (D&O)**

#### **Ogólne Warunki Ubezpieczenia**

(umowa ubezpieczenia oparta na triggerze *claims made*)

Niniejsze **Ogólne Warunki Ubezpieczenia** wchodzi w życie z dniem 18 marca 2019r. i dotyczą umów ubezpieczenia zawartych po tym dniu.

Z zastrzeżeniem treści **Polisy** oraz postanowień niniejszych **Ogólnych Warunków Ubezpieczenia**, **Ubezpieczyciel** oraz **Ubezpieczający** zgodnie ustalają, co następuje:

#### **1. Zakres Ubezpieczenia**

- A. **Ubezpieczyciel** zapłaci za **Osobę Ubezpieczoną** wszelkie **Szkody** wynikające z **Roszczeń** po raz pierwszy podniesionych wobec **Osoby Ubezpieczonej** w **Okresie Ubezpieczenia** lub w **Dodatkowym Okresie Zgłaszania Roszczeń** (o ile ma zastosowanie), chyba że dana **Szkoda** została pokryta przez **Spółkę** lub **Spółka** zobowiązała się do jej pokrycia.
- B. **Ubezpieczyciel** zapłaci za **Spółkę** wszelkie **Szkody** wynikające z **Roszczeń** po raz pierwszy podniesionych wobec **Osoby Ubezpieczonej** w **Okresie Ubezpieczenia** lub w **Dodatkowym Okresie Zgłaszania Roszczeń** (o ile ma zastosowanie), jeśli **Spółka** pokryła daną **Szkodę** lub zobowiązała się do jej pokrycia.
- C. **Ubezpieczyciel** zapłaci za **Spółkę** wszelkie **Szkody** wynikające z **Roszczeń Związanych z Papierami Wartościowymi** podniesionych po raz pierwszy w **Okresie Ubezpieczenia** lub w **Dodatkowym Okresie Zgłaszania Roszczeń** (o ile ma zastosowanie).
- D. **Ubezpieczyciel** zapłaci za:
- (i) **Osobę Ubezpieczoną** wszelkie **Koszty Pomocy Prawnej** związane z **Postępowaniem Urzędowym**, chyba że zostały one pokryte przez **Spółkę** lub **Spółka** zobowiązała się do ich pokrycia;
- (ii) **Spółkę** wszelkie **Koszty Pomocy Prawnej** związane z **Postępowaniem Urzędowym**, które **Spółka** pokryła lub zobowiązała się pokryć.
- E. **Ubezpieczyciel** zapłaci za **Osobę Ubezpieczoną** **Koszty Wykonania Wezwania**.

#### **2. Rozszerzenia**

##### **2.1 Dodatkowa Suma Ubezpieczenia dla Rady Nadzorczej**

Z zastrzeżeniem łącznej Dodatkowej Sumy Ubezpieczenia wskazanej w Punkcie 4.1(b) **Polisy**, **Ubezpieczyciel** zapłaci za członka rady nadzorczej **Spółki** świadczenie na pokrycie **Szkody Niepokrywanej Przez Spółkę** wynikającej z **Roszczeń** lub **Postępowan Urzędowych**, w tym składających się na **Roszczenie Seryjne**, do wysokości Dodatkowej Indywidualnej Sumy Ubezpieczenia wskazanej w Punkcie 4.1(a) **Polisy**, pod warunkiem że:

- (i) doszło do **Wyczerpania Sumy Ubezpieczenia** na skutek wypłaty świadczeń; oraz
- (ii) zachodzi **Wyczerpanie** lub **Niedostępność** sumy ubezpieczenia z ewentualnych innych umów ubezpieczenia odpowiedzialności ww. członka rady nadzorczej, które choćby w części obejmują daną **Szkodę**; oraz
- (iii) ewentualne inne świadczenia odszkodowawcze przysługujące ww. członkowi rady nadzorczej są **Niedostępne**.

Indywidualna Dodatkowa Suma Ubezpieczenia wskazana w Punkcie 4.1(a) **Polisy** stanowi część łącznej Dodatkowej Sumy Ubezpieczenia wskazanej w Punkcie 4.1(b) **Polisy**.

Łączna Dodatkowa Suma Ubezpieczenia wskazana w Punkcie 4.1(b) **Polisy** stanowi łączny limit odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** za wszystkie **Szkody** na podstawie niniejszego Rozszerzenia dla wszystkich członków rady nadzorczej **Spółki**, niezależnie od liczby i wysokości roszczeń zgłoszonych na podstawie niniejszej **Umowy Ubezpieczenia** oraz liczby roszczących osób. Łączna Dodatkowa Suma Ubezpieczenia wskazana w Punkcie 4.1(b) **Polisy** nie jest częścią **Sumy Ubezpieczenia**.

##### **2.2 Dodatkowa Suma Ubezpieczenia na Koszty Obrony i Koszty Pomocy Prawnej**

**Ubezpieczyciel** zapłaci za **Osobę Ubezpieczoną** (niebędącą członkiem rady nadzorczej **Spółki**) **Szkodę Niepokrywaną Przez Spółkę**, w części obejmującej **Koszty Obrony** i **Koszty Pomocy Prawnej** do wysokości Dodatkowej Sumy Ubezpieczenia wskazanej w Punkcie 4.2 **Polisy** w związku z **Roszczeniami** i **Postępowaniami Urzędowymi**, w tym składającymi się na **Roszczenie Seryjne**, pod warunkiem że:

- (i) doszło do **Wyczerpania Sumy Ubezpieczenia** na skutek wypłaty świadczeń; oraz
- (ii) zachodzi **Wyczerpanie** lub **Niedostępność** sumy ubezpieczenia z ewentualnych innych umów ubezpieczenia odpowiedzialności członków władz spółki, które choćby w części obejmują daną **Szkodę**;
- (iii) ewentualne inne świadczenia odszkodowawcze przysługujące **Osobie Ubezpieczonej** są **Niedostępne**.

Dodatkowa Suma Ubezpieczenia wskazana w Punkcie 4.2 **Polisy** stanowi łączny limit odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** za wszystkie **Szkody** na podstawie niniejszego Rozszerzenia łącznie dla wszystkich **Osób Ubezpieczonych**, niezależnie od liczby i wysokości roszczeń zgłoszonych na podstawie niniejszej **Umowy Ubezpieczenia** oraz liczby roszczących **Osób Ubezpieczonych**. Dodatkowa Suma Ubezpieczenia wskazana w Punkcie 4.2 **Polisy** nie jest częścią **Sumy Ubezpieczenia**.

##### **2.3 Podmioty Zależne**

- (i) Jeśli w **Okresie Ubezpieczenia** **Spółka** nabędzie lub utworzy **Podmiot Zależny**, dla którego spełnione będą łącznie następujące przesłanki:
- (a) wartość aktywów ogółem tego **Podmiotu Zależnego** jest niższa od Limitu dla Przejęć wskazanego w Punkcie 5.6(ii) **Polisy**;
- (b) **Papiery Wartościowe** tego podmiotu nie są dopuszczone do obrotu giełdowego w Stanach Zjednoczonych Ameryki; oraz
- (c) podmiot ten nie jest **Instytucją Finansową**;

wówczas wspomniany **Podmiot Zależny** zostanie automatycznie objęty ochroną ubezpieczeniową wynikającą z niniejszej **Umowy Ubezpieczenia** bez konieczności zawiadomienia **Ubezpieczyciela** oraz uiszczania dodatkowej składki, z tym że ochrona ta dotyczyć będzie wyłącznie **Nieprawidłowych Działań** i zachowań z okresu po uzyskaniu przez ten podmiot statusu **Podmiotu Zależnego**.

W rozumieniu niniejszego Rozszerzenia 2.3 (i) (b), dopuszczenie akcji do obrotu na podstawie Reguły 144A wydanej na mocy amerykańskiej ustawy z 1993 r. o

papierach wartościowych (*US Securities Act 1933*) nie stanowi dopuszczenia **Papierów Wartościowych** do publicznego obrotu giełdowego w Stanach Zjednoczonych Ameryki.

- (ii) Nabyty lub utworzony w **Okresie Ubezpieczenia Podmiot Zależny**, który nie został objęty ochroną na podstawie punktu (i) powyżej będzie automatycznie objęty ochroną na podstawie niniejszej **Umowy Ubezpieczenia** przez okres 60 dni od dnia nabycia lub utworzenia, ale nie dłużej niż do końca **Okresu Ubezpieczenia**. Niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** może zostać rozszerzona na ten **Podmiot Zależny** na dalszy okres po upływie powyższego okresu 60 dni za pisemną zgodą **Ubezpieczyciela** i z zastrzeżeniem uiszczenia ewentualnej dodatkowej składki oraz dokonania ewentualnych zmian warunków **Umowy Ubezpieczenia**. Rozszerzenie, o którym mowa w niniejszym punkcie (ii) dotyczy wyłącznie **Nieprawidłowych Działań** i zachowań z okresu po uzyskaniu przez ten podmiot statusu **Podmiotu Zależnego**.
- (iii) W razie zbycia lub rozwiązania **Podmiotu Zależnego** przez **Spółkę** przed albo w trakcie **Okresu Ubezpieczenia**, niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** będzie nadal obowiązywała względem tego podmiotu, jednak wyłącznie w zakresie **Nieprawidłowych Działań** i zachowań sprzed dnia, w którym zbycie lub rozwiązanie odniosło skutek.
- (iv) Odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** za **Szkodę** dotyczy wyłącznie **Nieprawidłowych Działań** i zachowań z okresu, w którym dany podmiot jest lub był **Podmiotem Zależnym**.
- (v) **Ubezpieczyciel** może rozszerzyć ochronę wynikającą z niniejszej **Umowy Ubezpieczenia** na **Szkody** związane z **Nieprawidłowymi Działaniami** i zachowaniami **Członków Władz Spółki** przejętego **Podmiotu Zależnego** lub jego **Pracowników** sprzed uzyskania przez ten podmiot statusu **Podmiotu Zależnego**. **Ubezpieczyciel** może zażądać uzgodnienia dodatkowych warunków oraz dodatkowej składki, którym takie rozszerzenie ochrony będzie podlegać.

#### 2.4 Pokrycie kosztów w sytuacjach awaryjnych

Jeśli nie jest możliwe uzyskanie przez **Osobę Ubezpieczoną** uprzedniego pisemnego stanowiska **Ubezpieczyciela** odnośnie poniesienia **Kosztów Obrony**, **Kosztów Pomocy Prawnej**, **Kosztów Poręczenia Majątkowego**, **Kosztów Public Relations** lub kosztów **Postępowania Wyjaśniającego** na podstawie Rozszerzenia 2.16, **Ubezpieczyciel** zniesie wymóg uzyskania uprzedniej pisemnej zgody, o ile wniosek o udzielenie zgody zostanie złożony w terminie czterech dni od pierwszego przypadku poniesienia takich kosztów.

Niniejsze Rozszerzenie podlega podlimitowi ubezpieczenia wskazanemu w Punkcie 5.7 **Polisy**.

#### 2.5 Ochrona Ustępujących Osób Ubezpieczonych

Jeśli niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** nie zostanie odnowiona ani zastąpiona przez inną umowę ubezpieczenia odpowiedzialności członków władz spółki lub jeśli odnowienie lub zastąpienie niniejszej **Umowy Ubezpieczenia** nie zapewnia ochrony ubezpieczeniowej dla **Ustępujących Osób Ubezpieczonych**, wówczas ochrona wynikająca z niniejszej **Umowy Ubezpieczenia** zostaje z datą zakończenia **Okresu Ubezpieczenia** rozszerzona na **Ustępujące Osoby Ubezpieczone** bezterminowo w odniesieniu do **Roszczeń** podniesionych i **Postępowań Urzędowych** wszczętych przeciw tym osobom, ale wyłącznie w zakresie **Nieprawidłowych Działań** i zachowań z okresu, zanim zaprzestali działania w charakterze **Osób Ubezpieczonych**. Jednakże jeśli przyczyną zaprzestania działania przez **Ustępującą Osobę Ubezpieczoną** w charakterze **Osoby Ubezpieczonej** jest **Transakcja**, ochrona w ramach niniejszego Rozszerzenia 2.5

będzie świadczona wyłącznie przez okres 72 miesięcy, a nie bezterminowo.

Niniejsze Rozszerzenie nie obowiązuje w razie niedokonania zapłaty składki lub jej raty.

#### 2.6 Rozszerzenie ochrony w przypadku przejść i fuzji

Jeśli dojdzie do **Transakcji**, **Ubezpieczyciel** może rozszerzyć ochronę wynikającą z niniejszej **Umowy Ubezpieczenia** na **Roszczenia** po raz pierwszy podniesione, lub **Postępowania Urzędowe** po raz pierwszy wszczęte, przeciw **Osobie Ubezpieczonej** w okresie 72 miesięcy od daty wygaśnięcia **Okresu Ubezpieczenia**. **Ubezpieczyciel** może zażądać uzgodnienia dodatkowych warunków oraz dodatkowej składki, którym takie rozszerzenie ochrony będzie podlegać.

#### 2.7 Pełnienie funkcji w Innych Podmiotach

- (i) Niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** obejmuje także **Osoby Ubezpieczone**, które na wyraźne polecenie **Spółki** pełnią funkcję członka organów w **Innym Podmiocie** – w zakresie pełnienia przez nie takiej funkcji. Powyższe dotyczy także funkcji powiernika (*trustee*), doradcy rady (*board advisor*), obserwatora, zarządcy (*governor*) oraz funkcji równorzędnych do wyżej wymienionych.
- (ii) Ochrona wynikająca z niniejszego Rozszerzenia dotyczy części **Szkody** niepokrywanej przez:
  - a) świadczenie odszkodowawcze zapewniane przez **Inny Podmiot** i
  - b) świadczenie odszkodowawcze wynikające z jakiegokolwiek ważnej i wykonalnej umowy ubezpieczenia odpowiedzialności członków władz **Innego Podmiotu** (w tym zakresie niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** ma charakter nadwyżkowy).
- (iii) Jeśli ochrona z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności członków władz **Innego Podmiotu** świadczona jest przez **Ubezpieczyciela** lub inny podmiot z Grupy Chubb, to świadczenie wypłacone z tego ubezpieczenia **Innemu Podmiotowi** lub za niego lub **Osobie Ubezpieczonej** lub za nią zmniejsza łączną sumę ubezpieczenia dla **Szkody** w ramach niniejszego Rozszerzenia.

#### 2.8 Wykup menedżerski

Jeśli dany podmiot utraci status **Podmiotu Zależnego** na skutek wykupu dokonanego przez obecne kierownictwo (*management buy-out*), **Ubezpieczyciel** zobowiązuje się utrzymać obowiązywanie niniejszej **Umowy Ubezpieczenia** względem tego podmiotu przez okres 30 dni od dnia wykupu w zakresie **Nieprawidłowych Działań** i zachowań po wykupie. Niniejsze Rozszerzenie nie obowiązuje w przypadkach, w których dane **Nieprawidłowe Działanie** lub zachowanie jest objęte inną obowiązującą umową ubezpieczenia (w tym zakresie niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** ma charakter nadwyżkowy).

#### 2.9 Podatki

Zakres definicji **Nieprawidłowego Działania** jest dla potrzeb niniejszej **Umowy Ubezpieczenia** rozszerzony także na osobistą odpowiedzialność **Członka Władz Spółki** z tytułu:

- (i) nieuiszczonych zobowiązań publicznoprawnych **Spółki** dochodzonych w sytuacji jej niewypłacalności na podstawie art. 107 i 116 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja Podatkowa;
- (ii) nieuiszczonych zobowiązań podatkowych **Spółki** wynikających z przepisów o niewypłacalności obowiązujących w innym niż Polska państwie, w przypadku gdy doszło do niewypłacalności **Ubezpieczającego**;

która to odpowiedzialność powstała z samego tylko tytułu pełnienia funkcji lub obowiązków służbowych przez tego **Członka Władz Spółki**, bez konieczności podniesienia zarzutu nieprawidłowego działania lub zaniechania.

Powyższe nie dotyczy sytuacji, w których odpowiedzialność wynika z umyślnego zamiaru naruszenia przez **Członka Władz Spółki** obowiązków ustawowych dotyczących realizacji zobowiązań publicznoprawnych lub podatkowych przez **Spółkę**, który został potwierdzony **Prawomocnym Rozstrzygnięciem** dotyczącym **Roszczenia**.

Niniejsze Rozszerzenie podlega podlimitowi ubezpieczenia wskazanemu w Punkcie 5.12 **Polisy**.

#### 2.10 Koszty Poręczenia Majątkowego, Koszty Public Relations oraz Koszty Ochrony Reputacji

Niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** obejmuje ochroną ubezpieczeniową w ramach **Szkody** także:

- (i) **Koszty Poręczenia Majątkowego;**
- (ii) **Koszty Public Relations;** oraz
- (iii) **Koszty Ochrony Reputacji.**

#### 2.11 Postępowania Ekstradycyjne

Niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** obejmuje ochroną ubezpieczeniową w ramach **Szkody** także:

- (i) **Koszty Obrony,**
- (ii) **Koszty Poręczenia Majątkowego,**
- (iii) **Koszty Public Relations,**
- (iv) **Koszty Ochrony Reputacji,** oraz
- (v) **Koszty Podróży Zagranicznej,**

związane z **Postępowaniem Ekstradycyjnym** prowadzonym przeciwko **Osobie Ubezpieczonej**.

#### 2.12 Koszty Zaskarżenia

Niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** obejmuje ochroną ubezpieczeniową w ramach **Szkody** także **Koszty Zaskarżenia** wynikające z **Roszczenia** lub **Postępowania Urzędowego**.

Niniejsze Rozszerzenie podlega podlimitowi ubezpieczenia wskazanemu w Punkcie 5.18 **Polisy**.

#### 2.13 Grzywny i Kary Administracyjne

Niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** obejmuje ochroną ubezpieczeniową w ramach **Szkody** także **Grzywny i Kary Administracyjne** nałożone na podstawie przepisów prawa na skutek **Roszczenia** lub **Postępowania Urzędowego**, chyba że w świetle prawa właściwego dla umowy ubezpieczenia lub prawa właściwego, na podstawie którego nałożono karę albo grzywnę administracyjną, nie może ona być przedmiotem ubezpieczenia.

Niniejsze Rozszerzenie podlega podlimitowi ubezpieczenia wskazanemu w Punkcie 5.19 **Polisy**.

#### 2.14 Rozszerzenie ochrony na kwestie bhp

Niezależnie od wyłączenia z punktu 4.1.6 niniejszych **Ogólnych Warunków Ubezpieczenia**, niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** obejmuje ochroną ubezpieczeniową w ramach **Szkody** także wszelkie **Koszty Obrony Osoby Ubezpieczonej** oraz **Koszty Pomocy Prawnej** wynikające z **Roszczenia** lub **Postępowania Urzędowego**, w ramach którego podniesiono zarzut nieumyślnego spowodowania śmierci lub naruszenia przepisów o bezpieczeństwie i higienie pracy zawartych w ustawie z 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy, lub podobnych przepisów prawa w innej jurysdykcji.

Niniejsze Rozszerzenie podlega podlimitowi ubezpieczenia wskazanemu w Punkcie 5.20 **Polisy**.

#### 2.15 Ograniczenie Prawa Własności

Niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** obejmuje ochroną ubezpieczeniową w ramach **Szkody** także **Koszty Związane z Ograniczeniem Prawa Własności** wynikające z **Roszczenia** lub **Postępowania Urzędowego**.

Niniejsze Rozszerzenie podlega podlimitowi ubezpieczenia, który równy jest kwocie wskazanej w punkcie 5.21(i) **Polisy** na jedną **Osobę Ubezpieczoną**. Maksymalna łączna odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** z tytułu niniejszego Rozszerzenia nie przekracza kwoty wskazanej w punkcie 5.21(ii) **Polisy**, niezależnie od liczby i wysokości roszczeń zgłoszonych na podstawie niniejszej **Umowy Ubezpieczenia** oraz liczby roszczęcych **Osób Ubezpieczonych**.

#### 2.16 Koszty Postępowania Wyjaśniającego

Niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** obejmuje ochroną ubezpieczeniową w ramach **Szkody** także uzasadnione koszty, opłaty i wydatki poniesione przez **Osobę Ubezpieczoną** w bezpośrednim związku z **Postępowaniem Wyjaśniającym** (z wyłączeniem jednak wynagrodzenia **Osoby Ubezpieczonej**, kosztów poświęconego przez nią czasu oraz kosztów, w tym kosztów ogólnych, dowolnej **Spółki**).

Jeśli w przypadku **Dochodzenia Wewnętrznego**, o którym mowa w definicji w punkcie 3.3 podpunkt (i), **Ubezpieczyciel** wypłaci **Osobie Ubezpieczonej** świadczenie na pokrycie **Szkody** wynikającej z takiego postępowania, a następnie nie dojdzie do **Samodzielnego Zgłoszenia Nieprawidłowości**, cała kwota wypłaconego świadczenia zostanie zwrócona **Ubezpieczycielowi** przez **Ubezpieczającego**.

Niniejsze Rozszerzenie podlega podlimitowi ubezpieczenia wskazanemu w Punkcie 5.22 **Polisy**.

#### 2.17 Rekompensata za stawiennictwo w sądzie

Niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** obejmuje w ramach **Szkody** także wypłatę rekompensaty za stawiennictwo **Osoby Ubezpieczonej**, wskazanej w punktach (i) lub (ii) poniżej, na posiedzeniu sądu w charakterze świadka w związku z **Roszczeniem** objętym niniejszą **Umową Ubezpieczenia**, które zostało zgodnie z nią zgłoszone **Ubezpieczycielowi**. Rekompensata ta zostanie **Osobie Ubezpieczonej** wypłacona za każdy dzień stawiennictwa zgodnie z wezwaniem, na następujących zasadach:

- (i) w przypadku **Członka Władz Spółki** – w kwocie wskazanej w Punkcie 5.23(i) **Polisy**;
- (ii) w przypadku **Pracownika** – w kwocie wskazanej w Punkcie 5.23(ii) **Polisy**.

#### 2.18 Koszty Wsparcia Psychologicznego

Niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** obejmuje ochroną ubezpieczeniową w ramach **Szkody** także **Koszty Wsparcia Psychologicznego**.

Niniejsze Rozszerzenie podlega podlimitowi ubezpieczenia wskazanemu w Punkcie 5.24 **Polisy**.

#### 2.19 Prawnik lokalny – Międzynarodowe prawo papierów wartościowych

W zakres pojęcia **Koszty Obrony** włącza się uzasadnione koszty i wydatki poniesione przez **Osobę Ubezpieczoną** w swoim kraju na usługi prawne dotyczące interpretacji i zastosowania porady prawnej otrzymanej od prawnika z **Innej Jurysdykcji**, w odniesieniu do **Roszczenia Związanego z Papierami Wartościowymi** w tej jurysdykcji.

## 2.20 Prywatność i poufność danych

Zakres ochrony wynikający z niniejszej **Umowy Ubezpieczenia** rozszerza się tak, że **Ubezpieczyciel** zapłaci za **Osobę Ubezpieczoną** również wszelkie **Szkody** wynikłe z **Roszczeń** będących w bezpośrednim związku przyczynowym z:

- (i) naruszeniem lub zakłóceniem prawa do prywatności lub prawa do ochrony wizerunku (*right of publicity*), w tym z ujawnieniem **Danych** do którego doszło z naruszeniem właściwego prawa;
- (ii) nieuprawnionym wykorzystaniem lub ujawnieniem informacji, w tym **Informacji Poufnych**, w formie **Danych**, których wykorzystywanie lub ujawnianie podlega ustawowym ograniczeniom.

Ochrona w powyższym zakresie podlega limitowi określoneemu w Punkcie 4.3 **Polisy**, który stanowi nadwyżkę ponad **Sumę Ubezpieczenia** w przypadku **Wyczerpania Sumy Ubezpieczenia**.

Powyższy dodatkowy limit ubezpieczenia stanowi maksymalną łączną kwotę odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** z tytułu niniejszego Rozszerzenia, niezależnie od liczby, terminu zgłoszenia i wysokości roszczeń zgłoszonych w ramach niniejszej **Umowy Ubezpieczenia** na podstawie tego Rozszerzenia oraz liczby roszczących **Osób Ubezpieczonych**.

## 2.21 Rozszerzenie ochrony na Koszty Porady Prawnej

Niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** obejmuje ochroną ubezpieczeniową także **Koszty Porady Prawnej**.

Niniejsze Rozszerzenie podlega podlimitowi ubezpieczenia wskazanemu w Punkcie 5.26 **Polisy**.

## 2.22 Ubezpieczenie Kosztów Udziału w Postępowaniu Upadłościowym lub Restrukturyzacyjnym

Niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** obejmuje ochroną ubezpieczeniową w ramach **Szkody** także **Koszty Udziału w Postępowaniu Upadłościowym lub Restrukturyzacyjnym**, poniesione przez **Osobę Ubezpieczoną**.

Niniejsze Rozszerzenie podlega podlimitowi ubezpieczenia wskazanemu w Punkcie 5.27 **Polisy**.

## 2.23 Rozszerzenie ochrony na Prawników Wewnętrznych

Niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** obejmuje ochroną ubezpieczeniową także **Szkody** wynikające z **Roszczeń** lub **Postępowań Urzędowych** skierowanych przeciwko **Prawnikowi Wewnętrznemu**.

Ubezpieczenie wynikające z niniejszego Rozszerzenia jest ubezpieczeniem nadwyżkowym w stosunku do wszelkich innych ważnych i wykonalnych umów ubezpieczenia, i ma zastosowanie wyłącznie w zakresie, w jakim doszło do **Wyczerpania** sumy tych ubezpieczeń.

Ubezpieczenie wynikające z niniejszego Rozszerzenia nie stanowi realizacji obowiązku posiadania ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przez przedstawicieli zawodów prawniczych.

## 2.24 Przywrócenie Sumy Ubezpieczenia

W przypadku zmniejszenia **Sumy Ubezpieczenia** w związku z pokryciem **Szkody**, **Suma Ubezpieczenia** zostanie uzupełniona o wszelkie kwoty odzyskane przez **Ubezpieczyciela** (po odjęciu uzasadnionych kosztów **Ubezpieczyciela** związanych z ich odzyskaniem).

## 2.25 Koszty zarządzania kryzysem regulacyjnym

Niniejsza **Umowa Ubezpieczenia** obejmuje ochroną ubezpieczeniową w ramach **Szkody** także uzasadnione koszty, w tym koszty wynagrodzenia, poniesione na konsultanta ds. public relations lub ds. mediów, wybranego przez **Ubezpieczonego** za

uprzednią pisemną zgodą **Ubezpieczyciela**, których poniesienie było konieczne w związku z reakcją na:

- (i) niezapowiedzianą kontrolę lub wizytę **Organu Władzy w Spółce**, wszczętą po raz pierwszy w **Okresie Ubezpieczenia**, która obejmuje wydanie, przeglądanie, kopiowanie lub zajęcie dokumentów lub przeprowadzenie przesłuchania **Osoby Ubezpieczonej**; oraz
- (ii) podanie do publicznej wiadomości okoliczności, o których mowa w podpunkcie (i) powyżej; lub
- (iii) otrzymanie w **Okresie Ubezpieczenia** przez **Osobę Ubezpieczoną** formalnego wezwania od **Organu Władzy**, nakładającego na tę **Osobę Ubezpieczoną** w związku z jej funkcją prawną obowiązek wydania dokumentów, udzielenia odpowiedzi na pytania lub wzięcia udziału w przesłuchaniu prowadzonym przez **Organ Władzy**.

Powyższe nie dotyczy jednak kosztów związanych z **Roszczeniem, Postępowaniem Urzędowym** lub odpowiedzią na **Wezwanie**.

Niniejsze Rozszerzenie podlega podlimitowi ubezpieczenia wskazanemu w Punkcie 5.30 **Polisy**.

Niniejsze Rozszerzenie nie obejmuje rutynowych czynności organów regulacyjnych w zakresie nadzoru, kontroli i badania zgodności z przepisami (compliance).

## 2.26 Rozszerzenie ochrony na Roszczenia związane z fuzjami i przejęciami

Dla potrzeb niniejszej **Umowy Ubezpieczenia**, rozszerza się zakres pojęcia **Roszczenia Związanego z Papierami Wartościowymi** na **Roszczenia** wnoszone przeciw **Ubezpieczonemu** przez posiadaczy papierów wartościowych **Podmiotu Przejmowanego** działających w tym właśnie charakterze, jeśli opierają się one o zarzut pomocnictwa **Ubezpieczonego** w:

- (i) naruszeniu obowiązku działania z najwyższą starannością wobec posiadaczy papierów wartościowych **Podmiotu Przejmowanego**; lub
- (ii) naruszeniu przez **Podmiot Przejmowany** przepisów prawa papierów wartościowych w odniesieniu do przejęcia lub oferty przejęcia **Podmiotu Przejmowanego** przez **Spółkę**.

Ochrona ubezpieczeniowa wynikająca z niniejszego Rozszerzenia ogranicza się do pokrycia **Kosztów Obrony**. Niniejsze Rozszerzenie podlega podlimitowi ubezpieczenia wskazanemu w Punkcie 5.31 **Polisy**.

## 3. Definicje

### 3.1 Członek Władz Spółki

oznacza członka zarządu, rady nadzorczej, komitetu audytu lub komisji rewizyjnej **Spółki**.

### 3.2 Dane

oznaczają wszelkie informacje w formacie cyfrowym przeznaczonym do odczytu komputerowego (z wyłączeniem oprogramowania), niezależnie od sposobu ich używania i wytworzenia, w tym tekst, nagrania głosowe oraz obrazy.

### 3.3 Dochodzenie Wewnętrzne

oznacza:

- (i) dochodzenie wewnętrzne prowadzone przez **Spółkę** w celu ustalenia obowiązku dokonania **Samodzielnego Zgłoszenia Nieprawidłowości** w związku z powzięciem przez **Spółkę** uzasadnionych podejrzeń co do możliwości zajścia istotnego naruszenia przewidzianych prawem lub przepisami regulacyjnymi obowiązków **Spółki** lub **Osoby Ubezpieczonej**;

- (ii) dochodzenie wewnętrzne prowadzone przez **Spółkę** na żądanie **Organu Władzy** wskutek złożenia **Samodzielnego Zgłoszenia Nieprawidłowości**,

o ile ma zastosowanie w danym systemie prawnym.

**Dochodzenia Wewnętrzne** nie obejmują rutynowych lub zgodnych z harmonogramem czynności wewnętrznych w zakresie nadzoru, kontroli, badań, audytów, ujawnień oraz zapewnienia zgodności.

#### 3.4 Dodatkowy Okres Zgłaszania Roszczeń

oznacza okres wymieniony w Punkcie 10 **Polisy**, rozpoczynający się po dniu wygaśnięcia **Okresu Ubezpieczenia**.

#### 3.5 Grzywny i Kary Administracyjne

oznaczają kary i grzywny cywilne lub administracyjne nałożone na **Osobę Ubezpieczoną** z mocy prawa w związku z **Nieprawidłowym Działaniem** lub zachowaniem.

**Grzywny i Kary Administracyjne** nie obejmują kar i grzywien, które:

- a. nie mogą stanowić przedmiotu ubezpieczenia;
- b. wynikają z naruszeń przepisów prawa podatkowego lub innych przepisów prawa regulujących daniny publicznoprawne; lub
- c. są skutkiem umyślnego **Nieprawidłowego Działania** lub zachowania.

#### 3.6 Informacja Poufna

oznacza wszelkie informacje dostępne dla **Pracowników i Członków Władz Spółki**, które zgodnie z zamiarem **Ubezpieczonego** mają być poufne, w tym:

- (i) istnienie i status rozmów i negocjacji prowadzonych dla celów biznesowych;
- (ii) informacje dotyczące działalności, spraw, klientów, odbiorców, dostawców, planów, zamiarów i możliwości rynkowych strony ujawniającej, które zostałyby uznane za poufne przez profesjonalny podmiot gospodarczy działający z należytą starannością;
- (iii) informacje i analizy wynikające z informacji, o których mowa w punktach (i) i (ii) powyżej.

**Informacja Poufna** nie obejmuje informacji publicznie dostępnej (chyba że stała się publicznie dostępna na skutek nieuprawnionego ujawnienia przez **Ubezpieczonego**); informacji, która była dostępna dla odbiorcy bez zastrzeżenia poufności przed jej ujawnieniem przez **Ubezpieczonego**; informacji, która znajdowała się w posiadaniu odbiorcy zgodnie z prawem przed jej ujawnieniem; informacji, która zgodnie z pisemnym uzgodnieniem między właściwymi podmiotami nie jest poufna lub może być ujawniana; informacji wytworzonej przez odbiorcę lub dla niego niezależnie od informacji będącej przedmiotem ujawnienia; informacji błędnej, oczywistej lub nieposiadającej wartości gospodarczej.

#### 3.7 Inna Jurysdykcja

oznacza każdy inny system prawny niż system, w ramach którego zawarto niniejszą Umowę Ubezpieczenia.

#### 3.8 Inny Podmiot

oznacza podmiot, który nie jest **Podmiotem Zależnym** i jego papiery wartościowe nie są przedmiotem obrotu giełdowego w Stanach Zjednoczonych Ameryki, chyba że został wymieniony w dodatku do niniejszej **Umowy Ubezpieczenia**.

W rozumieniu niniejszego punktu 3.8, dopuszczenie akcji do obrotu na podstawie Reguły 144A wydanej na mocy

amerykańskiej ustawy z 1993 r. o papierach wartościowych nie stanowi dopuszczenia do publicznego obrotu giełdowego w Stanach Zjednoczonych Ameryki.

**Inny Podmiot** oznacza także podmiot będący **Organizacją Not-For-Profit**.

#### 3.9 Instytucja Finansowa

oznacza bank, zakład ubezpieczeń, zakład reasekuracji, towarzystwo funduszy inwestycyjnych, pracowniczy program emerytalny lub socjalny, pracowniczą organizację emerytalną lub socjalną, innego rodzaju program świadczeń pracowniczych, a także inny podmiot podlegający nadzorowi ze strony polskiej Komisji Nadzoru Finansowego lub analogicznego organu nadzorczego w innym państwie.

#### 3.10 Koszty Obrony

oznaczają uzasadnione koszty, opłaty i wydatki, w tym koszty wynagrodzeń, z tytułu pomocy prawnej oraz innych usług doradczych, które zostały poniesione przez **Ubezpieczonego** lub w jego imieniu, za uprzednią pisemną zgodą **Ubezpieczyciela**, w reakcji na **Roszczenie** i w bezpośrednim związku z analizą **Roszczenia** i obroną przed nim, a także z ewentualną ugodą lub środkami zaskarżenia, z wyłączeniem jednak wynagrodzenia **Osoby Ubezpieczonej**, kosztów poświęconego przez nią czasu oraz kosztów, w tym kosztów ogólnych, dowolnej **Spółki**.

Podlimit ubezpieczenia **Kosztów Obrony w Postępowaniu Ekstradycyjnym** wskazano w Punkcie 5.16 **Polisy**.

#### 3.11 Koszty Ochrony Reputacji

oznaczają uzasadnione koszty i wydatki na wynagrodzenia, poniesione na konsultanta lub agencję public relations, którą **Osoba Ubezpieczona** może zatrudnić w celu upublicznienia ustaleń korzystnego dla **Osoby Ubezpieczonej Prawomocnego Rozstrzygnięcia** w przedmiocie **Roszczenia**. Koszty powyższe winny być objęte za uprzednią pisemną zgodą **Ubezpieczyciela**. Podlimit ubezpieczenia **Kosztów Ochrony Reputacji** wskazano w Punkcie 5.15 **Polisy**.

#### 3.12 Koszty Podróży Zagranicznej

oznaczają uzasadnione koszty, w tym koszty zakwaterowania, poniesione na rzecz **Osoby Ubezpieczonej** oraz jej współmałżonka lub konkubenta i dzieci poniżej 18 roku życia w celu odbycia jednej podróży w obie strony w bezpośrednim związku z **Postępowaniem Ekstradycyjnym**.

Podlimit ubezpieczenia **Kosztów Podróży Zagranicznej** wskazano w Punkcie 5.17 **Polisy**.

#### 3.13 Koszty Pomocy Prawnej

oznaczają uzasadnione koszty, opłaty i wydatki, w tym koszty wynagrodzeń z tytułu obsługi prawnej oraz innych usług doradczych, które zostały poniesione przez **Osobę Ubezpieczoną** lub w jej imieniu za uprzednią pisemną zgodą **Ubezpieczyciela** w bezpośrednim związku z uczestnictwem tej **Osoby Ubezpieczonej** w **Postępowaniu Urzędowym** (z wyłączeniem jednak wynagrodzenia **Osoby Ubezpieczonej**, kosztu poświęconego przez nią czasu oraz innych kosztów, w tym kosztów ogólnych, dowolnej **Spółki**).

#### 3.14 Koszty Porady Prawnej

oznaczają uzasadnione koszty wynagrodzenia prawnika, biegłego rewidenta lub doradcy podatkowego poniesione przez **Osobę Ubezpieczoną**:

- (i) w następstwie zawiadomienia **Ubezpieczyciela** o okolicznościach, które można zasadnie uznać za potencjalnie prowadzące do powstania **Roszczenia**, o którym mowa w punkcie 5.8 (iii) **Ogólnych Warunków Ubezpieczenia**,

- (ii) za uprzednią pisemną zgodą **Ubezpieczyciela**, oraz
- (iii) wyłącznie w związku z przygotowaniem się przez tę **Osobę Ubezpieczoną** do obrony w związku z powyższym zawiadomieniem.

Zawiadomienie, o którym mowa może stanowić podstawę do udzielenia ochrony ubezpieczeniowej w zakresie **Kosztów Porady Prawnej** wyłącznie wówczas, gdy możliwie najdokładniej opisuje wszystkie okoliczności faktyczne oraz podstawy, na jakich przewiduje się zaistnienie **Roszczenia**, a także podaje szczegółowe dane dotyczące dat, miejsc i osób, wraz z szacunkową wysokością szkody.

**Koszty Porady Prawnej** nie obejmują jakichkolwiek wynagrodzeń **Osoby Ubezpieczonej**, kosztów jej czasu ani kosztów i wydatków wewnętrznych poniesionych przez **Spółkę**.

Udzielenie ochrony ubezpieczeniowej w zakresie **Kosztów Porady Prawnej** nie jest uzależnione od podniesienia **Roszczenia**.

### 3.15 Koszty Poręczenia Majątkowego

oznaczają uzasadnione koszty prowizji (z wyłączeniem jednak kosztów zabezpieczenia) za wystawienie poręczenia lub innego instrumentu finansowego w celu realizacji obowiązku wniesienia kaucji przez **Osobę Ubezpieczoną**, nałożonego przez sąd dowolnego państwa w związku z **Roszczeniem**. Podlimit dla **Kosztów Poręczenia Majątkowego** stanowi kwotę wskazaną w Punkcie 5.13 **Polisy**.

### 3.16 Koszty Public Relations

oznaczają uzasadnione koszty i wydatki, w tym na wynagrodzenia, konsultanta lub agencji public relations, agencji zarządzania kryzysowego lub kancelarii prawnej, którą **Osoba Ubezpieczona** może zatrudnić za uprzednią pisemną zgodą **Ubezpieczyciela**, w celu uniknięcia lub ograniczenia przewidywanych negatywnych skutków, w tym wizerunkowych, związanych z **Roszczeniem** lub **Postępowaniem Urzędowym**. Podlimit ubezpieczenia **Kosztów Public Relations** wskazano w Punkcie 5.14 **Polisy**.

### 3.17 Koszty Udziału w Postępowaniu Upadłościowym lub Restrukturyzacyjnym

oznaczają uzasadnione koszty, opłaty i wydatki, w tym koszty wynagrodzeń z tytułu obsługi prawnej oraz innych usług doradczych, które zostały poniesione przez **Osobę Ubezpieczoną** za uprzednią pisemną zgodą **Ubezpieczyciela** na przygotowanie się i uczestnictwo w formalnym i urzędowym posiedzeniu w toku postępowania w sprawie niewypłacalności lub zagrożenia niewypłacalnością dotyczącego **Spółki**, lub **Osoby Ubezpieczonej** działającej w charakterze **Członka Władz Spółki**, prowadzonego na wniosek syndyka, nadzorcy, zarządcy, likwidatora lub innej osoby pełniącej równorzędną funkcję na podstawie przepisów prawa innego państwa, jeśli stawiennictwa po raz pierwszy zażądano w **Okresie Ubezpieczenia** lub w **Dodatkowym Okresie Zgłaszania Roszczeń** (o ile ma zastosowanie) oraz jeśli można zasadnie uznać, że okoliczności niewypłacalności mogą prowadzić do powstania objętego ochroną **Roszczenia** przeciw takiej **Osobie Ubezpieczonej**.

**Koszty Udziału w Postępowaniu Upadłościowym lub Restrukturyzacyjnym** nie obejmują wynagrodzenia **Osoby Ubezpieczonej**, kosztów poświęconego przez nią czasu oraz kosztów, w tym kosztów ogólnych, dowolnej **Spółki**.

### 3.18 Koszty Wsparcia Psychologicznego

oznaczają uzasadnione koszty i wydatki, w tym na wynagrodzenia, uprawnionego psychiatry, psychologa lub doradcy personalnego wybranego przez **Osobę Ubezpieczoną** we własnym zakresie za uprzednią pisemną zgodą **Ubezpieczyciela** dla potrzeb leczenia stresu, zaburzeń lękowych lub innych podobnych zaburzeń psychicznych wynikających z **Roszczenia** lub

**Postępowania Urzędowego** przeciwko **Osobie Ubezpieczonej**, wymagającego aktywnego udziału tej **Osoby Ubezpieczonej**.

### 3.19 Koszty Wykonania Wezwania

oznaczają uzasadnione koszty pomocy prawnej oraz związanej z tym obsługi doradczej poniesione osobiście przez **Osobę Ubezpieczoną** za uprzednią pisemną zgodą **Ubezpieczyciela** dla potrzeb przekazania informacji lub stawienia się w celu złożenia zeznań w wykonaniu **Wezwania**.

### 3.20 Koszty Zaskarżenia

oznaczają uzasadnione koszty, opłaty i wydatki z tytułu obsługi prawnej oraz innych usług doradczych, które zostały poniesione przez **Osobę Ubezpieczoną** za uprzednią pisemną zgodą **Ubezpieczyciela** w celu wszczęcia postępowania mającego na celu uchylene lub wstrzymanie wydania lub wykonania:

- (i) orzeczenia o pozbawieniu **Osoby Ubezpieczonej** prawa do pełnienia funkcji we władzach spółki;
- (ii) orzeczenia tymczasowego (lub innego orzeczenia nierozstrzygującego sprawy merytorycznie, w tym orzeczenia o zabezpieczeniu roszczenia) przewidującego:
  - (a) zajęcie, kontrolę, zawieszenie lub zablokowanie majątku **Osoby Ubezpieczonej**;
  - (b) ustanowienie obciążenia na majątku **Osoby Ubezpieczonej**;
- (iii) orzeczenia sądu ograniczającego wolność osobistą **Osoby Ubezpieczonej**; lub
- (iv) deportacji **Osoby Ubezpieczonej** po cofnięciu jej ważnego, aktualnego i właściwie nadanego statusu imigracyjnego z jakiegokolwiek przyczyny innej niż skazanie tej osoby za przestępstwo.

### 3.21 Koszty Związane z Ograniczeniem Prawa Własności

oznaczają uiszczenie płatności z tytułu wskazanych niżej usług bezpośrednio na rzecz usługodawcy w razie wydania orzeczenia tymczasowego (lub innego orzeczenia nierozstrzygującego sprawy merytorycznie, w tym orzeczenia o zabezpieczeniu roszczenia) przewidującego zajęcie, kontrolę, zawieszenie lub zablokowanie majątku **Osoby Ubezpieczonej** lub ustanowienie na nich obciążenia w **Okresie Ubezpieczenia** lub w ewentualnym **Dodatkowym Okresie Zgłaszania Roszczeń**, które uniemożliwia pokrycie kosztów:

- (i) usług edukacyjnych świadczonych na rzecz zstępnych, przysposobionych oraz innych dzieci pozostających pod opieką **Osoby Ubezpieczonej**;
- (ii) usług mieszkaniowych;
- (iii) usług komunalnych i dostaw mediów;
- (iv) ubezpieczeń osobowych.

Powyższe koszty podlegają zapłacie dopiero po wyczerpaniu sumy ewentualnego świadczenia osobistego zasądzonego przez sąd na ich pokrycie. Koszty te płatne są przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy, rozpoczynający się z upływem 30 dni od wydania opisanego wyżej orzeczenia.

### 3.22 Naruszenia Praw Pracowniczych

oznaczają faktyczne lub zarzucane **Osobie Ubezpieczonej** naruszenia przepisów prawa pracy lub innych przepisów prawa dotyczących istniejącego lub potencjalnego stosunku pracy między osobą fizyczną a **Spółką**.



### 3.23 Niedostępność lub Niedostępne

oznacza sytuację, w której ubezpieczyciel lub inna osoba lub podmiot zobowiązany do wypłaty świadczenia odszkodowawczego:

- (i) jest niewypłacalny; lub
- (ii) nie przyjmie odpowiedzialności za całość lub część **Szkody** lub nie zobowiąże się do pokrycia całości lub części **Szkody** w terminie 60 (sześćdziesięciu) dni od zgłoszenia przez **Ubezpieczonego** żądania jej pokrycia.

### 3.24 Nieprawidłowe Działanie

oznacza:

- (i) w przypadku **Osoby Ubezpieczonej**:
  - (a) jakiegokolwiek faktyczne lub domniemane nadużycie zaufania, błąd, zaniechanie, złożenie fałszywego lub nieprawidłowego oświadczenia, wprowadzenie w błąd, oszczerstwo, zniewagę i zniesławienie, zaniedbanie lub naruszenie obowiązków lub nakłanianie do powyższych, jak również jakiegokolwiek inny zarzut stawiany **Osobie Ubezpieczonej** w związku z jej działalnością w charakterze **Osoby Ubezpieczonej**, jak również **Naruszenie Praw Pracowniczych**;
  - (b) naruszenie amerykańskiej ustawy z 2002 r. US Sarbanes-Oxley Act w dowolnym miejscu na świecie, w tym w związku z:
    - i) pełnieniem funkcji w Komitecie Audytu (*audit committee*);
    - ii) wymogami tej ustawy w zakresie ujawniania informacji oraz w zakresie certyfikacji;
    - iii) uzgodnieniami księgowymi dokonywanymi na podstawie ogólnie przyjętych zasad rachunkowości (GAAP);
    - iv) wynikającymi z powyższej ustawy zakazami dotyczącymi konfliktu interesów;
    - v) **Sygnalizowaniem Nieprawidłowości**.
- (ii) w przypadku **Spółki** w związku z **Roszczeniem Związanym z Papierami Wartościowymi** – faktycznie lub domniemane nadużycie zaufania, błąd, zaniechanie, złożenie fałszywego lub nieprawidłowego oświadczenia, wprowadzenie w błąd, zaniedbanie lub naruszenie obowiązków, naruszenie zapewnienia lub przekroczenie uprawnień.

### 3.25 Ogólne Warunki Ubezpieczenia

oznaczają niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosowane przez **Ubezpieczyciela**.

### 3.26 Okres Ubezpieczenia

oznacza okres wskazany w Punkcie 2 **Polisy**.

### 3.27 Organ Władzy

oznacza organ administracji rządowej lub samorządowej, inny podmiot któremu powierzono wykonywanie zadań z zakresu administracji publicznej, organ ścigania lub inny podobny organ w innym systemie prawnym.

### 3.28 Organizacje Not-For-Profit

oznaczają zarejestrowane towarzystwa dobroczynne, organizacje przedsiębiorców, organizacje pozarządowe, organizacje pożytku publicznego i inne organizacje non-profit w Polsce, a także ich odpowiedniki w innych krajach.

### 3.29 Osoba Wywierająca Decydujący Wpływ (Shadow Director)

oznacza **Członka Władz Spółki** lub **Pracownika** działającego albo rzekomo działającego jako osoba mająca decydujący wpływ (*shadow director*) w rozumieniu art. 251 brytyjskiej Ustawy z 2006 r. o spółkach (*UK Companies Act 2006*) w dowolnym podmiocie innym niż **Spółka**.

### 3.30 Papiery Wartościowe

oznaczają:

- (i) akcje, prawa poboru w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks Spółek Handlowych, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje, listy zastawne, certyfikaty inwestycyjne i inne zbywalne papiery wartościowe, w tym inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji lub z zaciągnięcia długu, wyemitowane przez **Spółkę** na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego  
oraz
- (ii) inne zbywalne prawa majątkowe, które powstają w wyniku emisji, inkorporujące uprawnienie do nabycia lub objęcia papierów wartościowych określonych w pkt (i), lub wykonywane poprzez dokonanie rozliczenia pieniężnego (prawa pochodne) wyemitowane przez **Spółkę** na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego.  
oraz
- (iii) udziały w **Spółce**.

### 3.31 Podmiot Przejmowany

oznacza podmiot przejęty przez **Spółkę** lub objęty propozycją przejęcia przez **Spółkę** w ramach transakcji skutkującej lub potencjalnie skutkującej uzyskaniem przez ten podmiot statusu **Podmiotu Zależnego**.

### 3.32 Podmiot Zależny

oznacza podmiot, w którym **Ubezpieczający** posiada pośrednio lub bezpośrednio:

- (i) kontrolę nad większością praw głosu; lub
- (ii) kontrolę nad prawem do powoływania lub odwoływania większości członków zarządu; lub
- (iii) ponad połowę udziałów lub akcji w kapitale zakładowym.

Pojęcie **Podmiot Zależny** obejmuje także swym zakresem wspólne przedsięwzięcia (*joint venture vehicles*) i podobne podmioty, w których faktyczna kontrola zarządcza należy pośrednio lub bezpośrednio do **Ubezpieczającego**.

### 3.33 Polisa

oznacza wystawiony przez **Ubezpieczyciela** dokument potwierdzający zawarcie **Umowy Ubezpieczenia**.

### 3.34 Postępowanie Ekstradycyjne

oznacza, niezależnie od **Nieprawidłowego Działania**:

- (i) wniosek o ekstradycję, Europejski Nakaz Aresztowania lub inne analogiczne postępowanie prowadzone na mocy przepisów Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej z 2 kwietnia 1997 r., Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks postępowania karnego lub innych przepisów o ekstradycji obowiązujących w państwie domagającym się wydania **Osoby Ubezpieczonej**; oraz
- (ii) wszelkie związane z tym środki zaskarżenia, w tym wniesione do Europejskiego Trybunału Praw Człowieka, a także skargi do sądu na decyzję stosownie upoważnionego

przedstawiciela władz o wystawieniu zaświadczenia ekstradycyjnego (*extradition certificate*)".

### 3.35 Postępowanie Urzędowe

oznacza dochodzenie, badanie, śledztwo bądź postępowanie przygotowawcze lub sprawdzające dotyczące **Spółki** lub **Osoby Ubezpieczonej** działającej w ramach obowiązków **Osoby Ubezpieczonej**, w ramach którego nastąpiły następujące zdarzenia w **Okresie Ubezpieczenia** lub w **Dodatkowym Okresie Zgłaszania Roszczeń** (o ile ma zastosowanie):

- (i) pierwsze pisemne wezwanie lub żądanie stawiennictwa ze strony **Organu Władzy** dla tej **Osoby Ubezpieczonej**; lub
- (ii) pisemne zawiadomienie **Osoby Ubezpieczonej** o dotyczącym jej postępowaniu lub wskazanie jej jako świadka przez **Organ Władzy**,

w szczególności poprzez skierowanie do niej zawiadomienia typu *target letter* lub *Wells notice*, o ile ma zastosowanie w danym systemie prawnym.

Zakres pojęcia **Postępowanie Urzędowe** obejmuje także **Postępowanie Wyjaśniające**, ale wyłącznie wówczas, gdy wymaga tego kontekst dla potrzeb wykonania postanowień niniejszej **Umowy Ubezpieczenia** i z zastrzeżeniem danych warunków ochrony ubezpieczeniowej. **Postępowania Urzędowe** nie obejmują rutynowych lub zgodnych z harmonogramem czynności wewnętrznych w zakresie nadzoru, kontroli, badań, audytów, ujawnień oraz zapewnienia zgodności.

### 3.36 Postępowanie Wyjaśniające

oznacza następujące sytuacje, które po raz pierwszy zaszły w **Okresie Ubezpieczenia**:

- (i) wizyta lub niezapowiedziana kontrola **Organu Władzy** w **Spółce** lub u **Osoby Ubezpieczonej** obejmująca wydanie, przeglądanie, kopiowanie lub zajęcie dokumentów lub przeprowadzenie przesłuchania **Osoby Ubezpieczonej**;
- (ii) **Dochodzenie Wewnętrzne**; lub
- (iii) **Samodzielne Zgłoszenie Nieprawidłowości**;

w zakresie, w jakim nie wyczerpują one definicji **Roszczenia** lub **Postępowania Urzędowego**.

### 3.37 Powództwo Pochodne

oznacza postępowanie cywilne wszczęte przez posiadacza **Papierów Wartościowych** przeciw **Osobie Ubezpieczonej** na rzecz **Spółki** w tym na zasadzie *actio pro socio*.

### 3.38 Pracownik

oznacza osobę fizyczną zatrudnioną przez **Spółkę** za wynagrodzeniem płaconym przez **Spółkę** i na podstawie umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej w ramach zwykłej działalności gospodarczej **Spółki**, niezależnie od tygodniowego wymiaru czasu pracy, która to osoba działa jako:

- (i) pracownik **Spółki** (w tym konsultant lub pracownik delegowany) pełniący funkcję zarządczą lub nadzorczą;
- (ii) pracownik **Spółki** – w przypadku **Naruszenia Praw Pracowniczych**; lub
- (iii) pracownik **Spółki** – w odniesieniu do **Roszczeń i Postępowania Urzędowych**, które zostały skierowane przeciwko temu pracownikowi i jednocześnie **Członkowi Władz Spółki**.

### 3.39 Prawnik Wewnętrzny

oznacza osobę fizyczną uprawnioną do wykonywania zawodu prawniczego, która była, jest lub w **Okresie Ubezpieczenia**

zostanie zatrudniona w **Spółce** jako prawnik w pełnym wymiarze godzin za wynagrodzeniem, wyłącznie w zakresie spraw:

- (i) w czasie trwania stosunku zatrudnienia, oraz
- (ii) dotyczących usług prawnych świadczonych w charakterze osoby zarządzającej lub nadzorującej na rzecz **Spółki**, ale nie na rzecz osób trzecich.

### 3.40 Prawomocne Rozstrzygnięcie

oznacza (i) formalne przyznanie na piśmie, lub (ii) wyrok, w tym skazujący lub inne orzeczenie, w tym również odmawiające udzielenia ochrony, wydane przez sąd bądź trybunał państwowy lub arbitrażowy, w przypadku którego:

- (a) bezskutecznie minął termin na wniesienie środka zaskarżenia; lub
- (b) w razie wniesienia środka zaskarżenia, został on wycofany, lub zwrócony, albo odrzucony, albo oddalony lub postępowanie zostało umorzone z innych przyczyn.

### 3.41 Roszczenie

oznacza:

- (i) pisemne żądanie;
- (ii) postępowanie cywilne albo arbitrażowe;
- (iii) postępowanie karne;
- (iv) postępowanie administracyjne lub regulacyjne;
- (v) postępowanie mediacyjne;
- (vi) postanowienie o udzieleniu zabezpieczenia roszczenia pieniężnego lub niepieniężnego;
- (vii) **Powództwo Pochodne**;
- (viii) wniosek do sądu, mający na celu zapobieżenie wszczęciu postępowania, o którym mowa w pkt. 3.41 (vi);

skierowane przeciw **Osobie Ubezpieczonej** w związku z **Nieprawidłowym Działaniem**.

**Roszczenie** obejmuje ponadto:

- (i) **Postępowanie Ekstradycyjne**;
- (ii) pisemny wniosek dotyczący zrzeczenia się lub wstrzymanie okresu przedawnienia ustawowego lub umownego w odniesieniu do **Roszczenia**, o ile ma zastosowanie w danym systemie prawnym;
- (iii) **Roszczenie Związane z Papierami Wartościowymi**.

### 3.42 Roszczenie Seryjne

oznacza wszystkie **Roszczenia** i **Postępowania Urzędowe** oraz inne podstawy roszczeń na gruncie **Umowy Ubezpieczenia**, posiadające to samo źródło lub przyczynę bądź wyływające z tego samego źródła lub przyczyny, nawet jeśli występują między nimi różnice co do poszkodowanych, **Ubezpieczonych**, zdarzeń czy podstawy powództwa.

### 3.43 Roszczenie Związane z Papierami Wartościowymi

oznacza **Roszczenie** z tytułu **Nieprawidłowego Działania** obejmującego naruszenie przepisów o papierach wartościowych obowiązujących w dowolnym państwie, przy czym **Roszczenie** to:

- (i) dotyczy nabycia, sprzedaży lub oferowania **Papierów Wartościowych**, bądź pozyskiwania ofert ich nabycia lub sprzedaży, niezależnie od tego, przez kogo takie **Roszczenie** zostało wniesione; obejmuje to także **Roszczenia**, które można do powyższych podstaw przypisać, lub które się na tych podstawach opierają, a





















## **Kontakt**

---

Chubb European Group SE Spółka Europejska  
Oddział w Polsce  
ul. Królewska 16  
00-103 Warszawa  
Tel.: +48 22 452 39 99  
e-mail: [poland.office@chubb.com](mailto:poland.office@chubb.com)

**Chubb. Insured.<sup>SM</sup>**