

ALLIANZ.HU

ALLIANZ VÉDELEM VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ÉS FELÜGYELŐ- BIZOTTSÁGI TAGOK FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSA

HATÁLYOS
2021.10.06-TÓL

Ügyfél-tájékoztató

TARTALOM

A vezető tisztségviselők döntései felelősségvállalási kockázatot jelenthetnek.....	3
Kinek kívül szemben lehet kártérítési igénye, és miért? ...	4
Beszerzés.....	4
Gyártás.....	4
Kereskedelmi tevékenység és reklám.....	4
Pénzügyek és könyvelés	4
Tervezés és szervezés	4
Munkaügyek és foglalkoztatás.....	4
Kinek nyújt védelmet a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok felelősségbiztosítása?.....	5
Ki a biztosított?	5
Ki a szerződő?	5
Mire nyújt fedezetet a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok felelősségbiztosítása?.....	5
A védelem (jogi védekezés) költségei és a károk kifizetése5	
Mi kerül kizárásra a fedezetből?	6
Időbeli fedezet és a területi hatály.....	6
A vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok felelősségbiztosításának időbeli fedezete	6
Mikor kerülhet sor a kárigény részbeni megtérítésére? ...	6
Joghatóság és alkalmazandó jog	6
Miért az Allianznál kösse meg a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok felelősségbiztosítását?.....	6

TISZTELT PARTNERÜNK!

Tájékoztatónk elolvasása előtt szeretnénk felhívni a figyelmét arra, hogy a tájékoztató nem helyettesíti az általános szerződési feltételeket, kizárólag ügyfeleink előzetes informálását szolgálja. A biztosítási jogviszonyra vonatkozó teljes és részletes szabályozást a Felelősségbiztosítások általános biztosítási feltételei és az Allianz Védelem vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok felelősségbiztosítása különös biztosítási feltételei, mint a termék általános szerződési feltételei együttesen tartalmazzák.

Kérjük, hogy tájékoztatónk elolvasása után, a szerződéskötés előtt ezeket alaposan tanulmányozza át:

- a Felelősségbiztosítások általános biztosítási feltételeit ismertető ügyfél-tájékoztatót,
- a Felelősségbiztosítások általános biztosítási feltételeit, valamint
- az Allianz Védelem vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok felelősségbiztosítása különös biztosítási feltételeit is.

Köszönjük.

A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK DÖNTÉSEI FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI KOCKÁZATOT JELENTHETNEK

Napjainkban egyetlen vezető sem zárhatja ki a rossz döntés lehetőségét, miközben vállalatának sikeréért dolgozik. De kockára teszi-e a saját vagyonát?

Egy vállalat vezetése hatalmas terhet jelent. Egy helytelen döntés következtében veszélybe kerülhet a vállalati vagyon, illetve harmadik félnek is kárt okozhat. Vezérigazgatóként vagy igazgatótanácsi tagként elkövetett hibákért sokszor a saját vagyon terhére is vállalni kell a felelősséget, így arra törekszik mindenki, hogy elkerülje a kockázatot. Ez a magatartás nagy valószínűséggel korlátozza a cselekvési szabadságot és már önmagában is kockázatot jelenthet a vállalat számára.

Az Allianz vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok felelősségbiztosításának segítségével a vállalat kivédheti a személy szerint Önre irányuló – az Ön állítólagos kötelességszegésére alapozott – kártérítési igényeket. A vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok felelősségbiztosítása nemcsak harmadik személyek kártérítési igényeivel szemben védi meg Önt, hanem a saját vállalatán belül felmerülő kártérítési igényekkel szemben is.

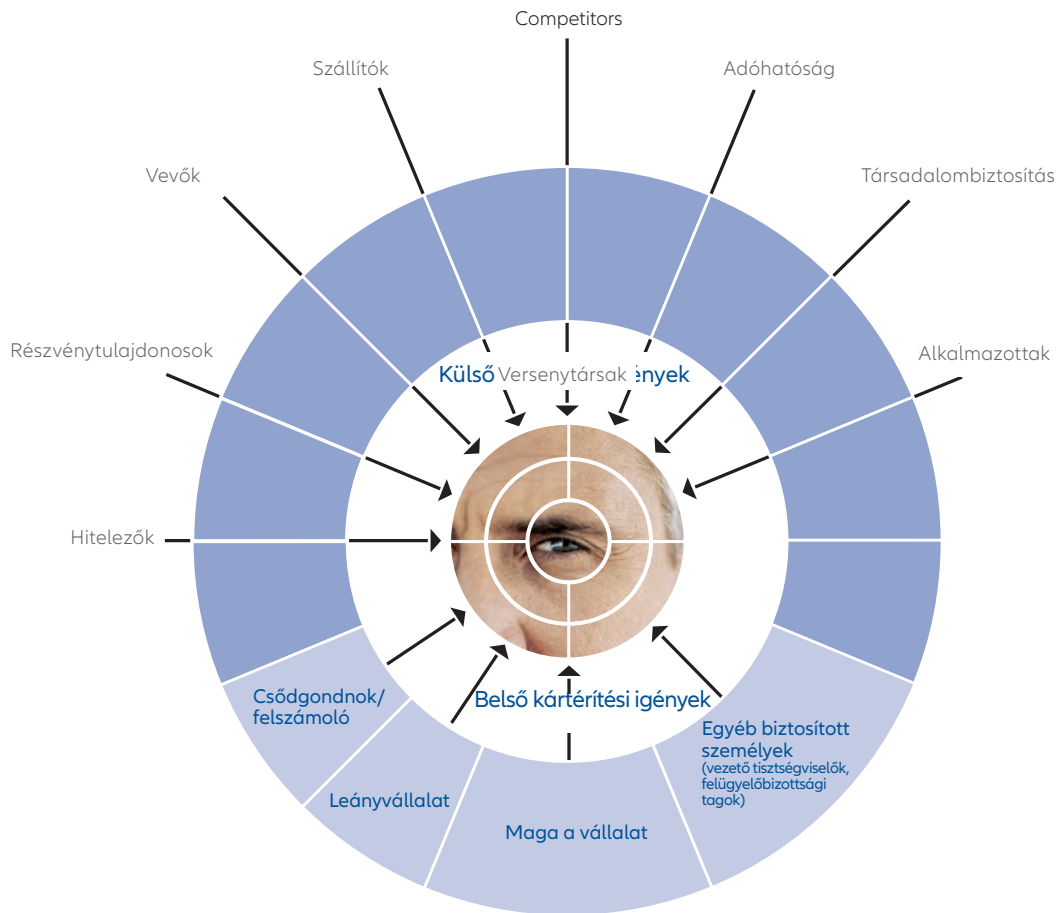
A vezető tisztségviselők felelőssége olyan kérdés, amely valamennyi iparágban **érinti a kis- és középvállalkozásokat** is.

Az egyre erősödő verseny és a széles körű nemzetközi orientáció következtében a vállalatvezetői döntések egyre összetettebb feladatot jelentenek. A vállalati döntéshozók természetesen vállalataik érdekében tevékenykednek, és minden szükséges intézkedést megtesznek azért, hogy megvédjék a vállalati vagyont, és elkerüljék a károkat. A részvényesek azonban egyre gyakrabban indítanak kártérítési pereket a társaságokkal szemben, és egyre inkább tisztában vannak jogaikkal. A tőkepiacok globalizációja következtében a külföldi befektetők által kezdeményezett peres eljárások legalább akkora valószínűséggel fordulnak elő, mint a hazai befektetők részéről felmerülő kártérítési igények.

A magánvállalatok vezető tisztségviselői is nagyobb kockázatnak vannak kitéve, mint korábban bármikor. A vállalat méretétől függetlenül azonban a felső vezetők különösen nagy kockázattal néznek szembe, mivel az ő döntéseiknek van a legnagyobb hatásuk a vállalati vagyonra. Csőd vagy fizetési képtelenség esetén a vezetőség szempontjából még kritikusabbá válik a helyzet, mivel gyakori, hogy a felszámoló és a hitelezők először a korábbi vezetőséget próbálják meg felelősségre vonni.

KINEK KIVEL SZEMBEN LEHET KÁRTÉRÍTÉSI IGÉNYE, ÉS MIÉRT?

Kártérítési igénnyel nemcsak harmadik személy léphet fel (külső felelősség), hanem más személy is, magán a vállalatban belül (belső felelősség).



Az alábbiakban felsorolunk néhány olyan szituációt, amelyek eredményeképpen pénzügyi veszteség keletkezik, és amelyek kártérítési igények alapját képezhetik:

Beszerezés

- Nem megfelelő IT-rendszer beszerzése
- A szállító fizetéseképtelensége (drága helyettesítő rendszer vásárlása, illetve termelés kiesés)

Gyártás

- Eladásra alkalmatlan termékek gyártása
- Nem megfelelő gyártóberendezés kiválasztása
- Túlzott kapacitások üzembe állítása

Kereskedelmi tevékenység és reklám

- Pontatlan pályázati kiírások vagy költségbecslések

Pénzügyek és könyvelés

- Hibák a pénzügyi stratégia területén
- A vállalati pénzforrások helytelen befektetése
- A túlzott összegű számlák kifizetése

Tervezés és szervezés

- A tőzsdére bocsátással kapcsolatos hibák (fedezet kiterjesztésként)
- A fúziók és akvizíciók következtében keletkező súlyos veszteségek (fedezet kiterjesztésként)
- Outsourcing következtében keletkező további adóterhek
- Nem megfelelően megtervezett, vagy méretezett IT-rendszer

Munkaügyek és foglalkoztatás

- Új munkaerő felvétele a kedvezőtlen üzleti környezet ellenére
- Bérszámfejtési hibák
- A jelentkezők nem megfelelő szűrése
- Diszkrimináció

KINEK NYÚJT VÉDELME A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI TAGOK FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSA?

Ki a biztosított?

A vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok felelősségbiztosítása a szerződő és valamennyi leányvállalata vezető tisztségviselői és felügyelő bizottsági tagjai részére biztosít fedezetet. Fedezetbe vonhatók továbbá a szerződőnek, illetve leányvállalatainak vezető állású munkavállalói is.

Az Allianz Hungária Zrt. úgynevezett társasági fedezetet is biztosít, azaz a szerződő társaság is biztosítottnak minősül, ha köteles helytállni vezető tisztségviselője hibájáért.

Ki a szerződő?

A szerződő a gazdasági társaság, amely fizeti a biztosítási díjat is. A biztosítást Magyarországon bejegyzett gazdasági társaságok köthetik meg:

- közös vállalatok,
- korlátolt felelősségű társaságok,
- részvénytársaságok.

Továbbá szerződő fél lehet a magyarországi székhelyű európai részvénytársaság is.

MIRE NYÚJT FEDEZETET A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI TAGOK FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSA?

A vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok felelősségbiztosítása tényleges vagy állítólagos köteleességszegés vagy olyan más magatartás következtében felmerülő károkra nyújt fedezetet, amely a biztosított vezetői tevékenységével összefüggő felelősségre vonást eredményezheti (jogellenes és károkozó magatartás).

A biztosítási esemény lehetséges típusai (biztosítási fedezetek):

- típusú fedezet(Side A): biztosított személlyel szemben érvényesített kárigények (directors and officers) fedezete
- B típusú fedezet(Side B): társasági visszatérítés (company reimbursement) fedezete
- C típusú fedezet (Side C): értékpapír kárigények (securities claims) fedezete
- Nem ügyvezető igazgatók (non-executive directors) fedezete

A biztosítási fedezetek lehetséges kiterjesztései:

- kárenyhítési tanácsadás (loss mitigation) fedezete
- sürgős jogi védekezés (emergency costs) fedezete
- távozó biztosított (past insured) fedezete
- felfedezési időszak (discovery period) fedezete
- kiadatási eljárások (extradition proceedings) fedezete
- egészségvédelem és munkabiztonság megsértésének (corporate manslaughter/occupational health and safety costs) fedezete
- automatikus leányvállalati (automatic new subsidiary cover) fedezet

- automatikus értékpapírkibocsátási fedezet (automatic cover for new offerings of securities)
- büntető eljárási óvadék és polgári peres vagyoni biztosíték költségeinek (bail and civil bond expenses) fedezete
- jó hírnév sérelmének orvoslásával összefüggő költségek (image repair costs) fedezete
- hatóságilag elrendelt válságkezelés költségeinek (regulatory crisis response costs) fedezete
- lelki tanácsadásra vonatkozó fedezet (counselling service extension)

A biztosító megtéríti a károsultnak azokat a tisztán pénzügyi veszteségeket, amelyeket a biztosított vezető tisztségviselő, illetve felügyelőbizottsági tagok okoznak, és amely tisztán pénzügyi veszteségekért a vezető tisztségviselő, a felügyelőbizottsági tag, illetve az általuk irányított vagy felügyelt gazdasági társaság felelősséggel tartozik.

A VÉDELEM (JOGI VÉDEKEZÉS) KÖLTSÉGEI ÉS A KÁROK KIFIZETÉSE

Szerencsére nem minden kártérítési igény bizonyul megalapozottnak, amelyet a biztosított ellen benyújtanak.

Kárigény esetén a biztosított kötelezettsége a megfelelő jogi védekezés, amelynek költségei a fedezetbe tartozó kár esetén a biztosítási szerződés alapján megtérülnek. Az előzetesen jóváhagyott védekezési költségek azok felmérésekor kerülnek kifizetésre.

A biztosított ellen érvényesített kárigények esetében a jogi védekezés során a biztosított és a biztosító együttműködnek.

Kárigény érvényesítése esetén a biztosító a biztosítottat az igény elhárítása érdekében a jogi védekezésben támogatva vállalja a kárigényekkel kapcsolatban felmerülő védelem (jogi védekezés) költségeinek megtérítését, amelyekre a kötvény fedezetet nyújt. Ha az eljáró hatóság a kárigényt érvényesítő javára dönt, akkor a biztosító a biztosítási kötvényben az egyes fedezetekre vonatkozóan meghatározott limitösszegeken belül biztosítási szolgáltatást nyújt.

A biztosítási szolgáltatás tárgya kizárólag a biztosítási fedezetbe tartozó kár és azzal közvetlen összefüggésbe hozható védelem (jogi védekezés) költsége lehet. A társaság által viselt védelem (jogi védekezés) költsége kizárólag az értékpapír igényekkel kapcsolatosan merültek fel.

A biztosítási szerződésben előírtak szerint a biztosítottnak a fedezetbevont kárigényből eredő kár elhárítása vagy csökkentése érdekében a biztosítótól előzetes hozzájárulást kell kérnie az alábbi esetekben:

- kárenyhítési tanácsadó igénybevétele,
- büntető eljárási óvadék és polgári eljárási biztosíték engedélyezése,
- jogi védekezés költségfedezetének érvényesítése, a sürgős jogi védekezés költségeinek a kivételével
- egyezségkötési ajánlattétel, vagy annak elfogadása,
- jó hírnév védelme érdekében PR tanácsadó igénybe vétele,
- lelki tanácsadás költségfedezete tekintetében.

A biztosított a ck@allianz.hu központi e-mail címen igényelheti a biztosító hozzájárulását, amelyre a biztosítónak a beérkezést követő 2 munkanapon belül kell válaszolnia. Ha a biztosító ezen a határidőn belül nem küldi meg a válaszát, akkor a hozzájárulást a biztosító részéről megadottnak kell tekinteni.

Mi kerül kizárára a fedezetből?

- jogellenes személyes előny-, jutalom- és haszonszerzéssel összefüggő kárigények,
- a testi sérülésből, egészségkárosodásból eredő kár és a dologi kár,
- befektetési alapokkal összefüggő kárigények,
- a már korábban is létező kártérítési igény(ek)ből vagy ismert körülmény(ek)ből eredő kár(ok),
- környezetszennyezéssel összefüggő kárigények,
- biztosítottak egymással szembeni kárigényei,
- bűncselekménnyel okozott kár,
- embargo megsértéséből eredő kár,
- elévült követelés.

A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI TAGOK FELELŐSSÉGBIZOSÍTÁSÁNAK IDŐBELI FEDEZETE



MIKOR KERÜLHET SOR A KÁRIGÉNY RÉSZBENI MEGTÉRÍTÉSÉRE?

- Kárigény részbeni térítésére akkor kerülhet sor, ha
- a kár alapjául szolgáló kárigény fedezetben lévő és fedezetben nem lévő kockázatokat is magában foglal, vagy
 - amennyiben a kárigényt a biztosítotton kívül nem biztosított személyekkel szemben is érvényesítik, vagy
 - a kárigény többek károkozására vezethető vissza, és a biztosított közrehatásának mértéke megállapítható.

JOGHATÓSÁG ÉS ALKALMAZANDÓ JOG

A biztosítási szerződés rendelkezéseinek értelmezésénél és érvényességénél a magyar jog szabályait kell alkalmazni.

MIÉRT AZ ALLIANZNÁL KÖSSÉ MEG A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI TAGOK FELELŐSSÉGBIZOSÍTÁSÁT?

- Mert a magyar jogszabályi háttérhez teljes mértékben igazodnak a biztosítási feltételek.

IDŐBELI FEDEZET ÉS A TERÜLETI HATÁLY

A kötvény kárigény érvényesítésén alapuló (ún. claims made) felelősségbiztosítás. A kockázatviselés a biztosítási részletezőben megjelölt biztosítási tartam (időszak) vagy az azt követő felfedezési időszak alatt a biztosítottal szemben érvényesített és a biztosítónak bejelentett kárigényekre terjed ki. Lehetőség van azonban – bizonyos esetekben – visszaható hatályú (retroaktív) fedezet vásárlására, illetve igényelhető kiterjesztett felfedezési időszak is. A szerződési feltételekben vélelem szól amellet, hogyha a biztosítás tartama alatt a biztosítónak várhatóan kárigény érvényesítéséhez vezető körülmény jelentettek be, az utóbbi erre vonatkozóan bejelentett kárigényt úgy kell tekinteni, mintha a bejelentés a biztosítás tartama alatt történt volna.

A biztosítási védelem az egész világra is szólhat.

- Mert a magyar biztosítási piacon elérhető legtágabb fedezeti kör biztosítható általa.
- Mert a társaság is biztosítva van, ezért fennáll a közvetlen igényérvényesítés lehetősége, így gyorsan kifizethető a kártérítés.
- Mert magában foglalja a szándékos károkozás esetét is.
- Mert a viszontbiztosítási háttér mindenben igazodik a magyar szerződési feltételekhez.
- Mert egy piacvezető biztosítótársaság tapasztalata, tőkeereje és szakértelme áll mögötte

Köszönjük, hogy elolvasta tájékoztatónkat. Reméljük, sikerült felkeltenünk figyelmét a biztosítási konstrukciónk iránt, és így rövidesen partnerünként üdvözölhetjük.

Ha úgy gondolja, hogy Önnek és vállalatának szüksége van ilyen biztosításra, kérjük, keresse munkatársainkat vagy biztosításközvetítő partnereinket! A részletekről honlapunkon is olvashat: www.allianz.hu

Allianz Hungária Zrt.
+36 (1/20/30/70) 421-1-421
www.allianz.hu