

# UBEZPIECZENIE CZŁONKÓW ZARZĄDU

Członkowie Zarządu w wielu przypadkach odpowiadają za wyrządzone szkody całym swoim majątkiem osobistym.

Przed ryzykiem związanym z pełnieniem funkcji zarządczych chroni ubezpieczenie D&O (Directors and Officers).



Członkowie Zarządów, Rad Nadzorczych, kadra zarządzająca i menedżerowie w spółkach prawa handlowego, to osoby na co dzień podejmujące decyzje o zasadniczym znaczeniu dla kierowanej przez siebie organizacji.

W związku ze sprawowaną funkcją osoby te, narażone są na kierowane przeciwko nim roszczenia odszkodowawcze ze strony zarządzanej przez nich spółki, jak również jej kontrahentów, udziałowców, pracowników, a dodatkowo także ze strony organów kontrolnych i regulacyjnych.



## CO OBEJMUJE UBEZPIECZENIE D&O?

- Niedopełnienie obowiązków, nieprzestrzeganie procedur i regulaminów.
- Przekroczenie uprawnień i pełnomocnictw.
- Niezgłoszenie upadłości spółki w przewidzianym terminie.
- Pomówienie, naruszenie dóbr osobistych.
- Niewłaściwy nadzór lub zarządzanie podległą jednostką organizacyjną.
- Zaniedbanie, niedbalstwo, nadużycie zaufania.
- Inne, mające charakter nieprawidłowego działania związanego z wykonywaną funkcją.



## JAKIE KOSZTY POKRYWA D&O?

- Odszkodowania zasądzone na podstawie orzeczenia sądowego lub wynikające z ugód zawartych.
- Koszty obrony prawnej.
- Koszty udziału w postępowaniach sądowych, wyjaśniających, śledztwach/dochodzeniach.
- Opłaty i koszty dodatkowe poniesione przez osobę ubezpieczoną w toku obrony przed roszczeniem.



## KTO PODLEGA UBEZPIECZENIU?

Byli, obecni oraz przyszli:

- członkowie Zarządu, Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej, Rady Konsultacyjnej, Rady Dyrektorów oraz członkowie pozostałych organów statutowych spółki,
- prokurenci, pełnomocnicy,
- dyrektorzy, menedżerowie, w tym menedżerowie tymczasowi,
- pracownicy sprawujący w spółce funkcje nadzorcze lub zarządcze,

Ale również:

- małżonkowie, partnerzy,
- spadkobiercy, cesjonariusze, przedstawiciele prawni.



## PRZYKŁADY SZKÓD LIKWIDOWANYCH Z POLIS D&O

### #1 ROSZCZENIA INWESTORA



Inwestor z UK bazując na informacjach oraz zapewnieniach Członków Zarządu (równocześnie wspólników Spółki - rodzeństwa) zainwestował swoje środki w Spółkę ABC Sp. z o.o (start-up z branży BioTech).

*„Inwestor dochodzi od łącznego roszczenia o zapłatę **3,5 mln EUR** wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie i wszelkimi kosztami – tj. kwoty jaką będąc celowo wprowadzony w błąd przez Członków Zarządu zainwestował w Spółkę ABC”.*



Do polisy D&O skutecznie zgłoszono roszczenie. Na obecnym etapie sprawy z polisy pokryto ca. 90 tys. PLN.

Suma gwarancyjna polisy D&O wynosiła 10 mln PLN na jedno i wszystkie zdarzenia. Ubezpieczyciel zawiązał rezerwę na poziomie łącznie 10 147 048 PLN.

## #2 NIEKORZYSTNE UMOWY



Spółka XYZ pozywa byłego Członka Zarządu o doprowadzenie do strat Spółki w wyniku podpisania niekorzystnych dla Spółki umów:

- Umowa o instalacje i montaż specjalistycznej maszyny do zakładu produkcyjnego Spółki. Według Spółki, zakupiona maszyna nie spełniała określonych parametrów technicznych, była za droga i za mało wydajna w porównaniu z dostępnymi na rynku innymi maszynami.
- Umowy o wykonanie robót budowlanych przez podwykonawcę Spółki w ramach realizowanego przez Spółkę zadania wynikającego z wygranego przez Spółkę przetargu publicznego. Spółka podnosi że warunki kontraktu z góry zakładały stratę dla Spółki.



Mamy tu do czynienia z dwiema niezależnymi od siebie szkodami. Straty zostały skalkulowane na kwotę przekraczającą 2 mln PLN (suma gwarancyjna wykupiona przez Spółkę to zaledwie 1 mln PLN). W chwili obecnej w obu sprawach ponoszone są koszty obrony. Dotychczasowa wypłata kosztów obrony opiewa na kwotę 100 tys. PLN.

## #3 NIEWŁAŚCIWA OPTIMALIZACJA PODATKOWA



Były CFO oraz Dyrektor Finansowa zgłosili do polisy D&O (suma gwarancyjna: 100 mln PLN) okoliczność z tyt. uzasadnionej obawy, że może zostać wniesione przeciwko nim roszczenie Spółki MNK Sp. z o. o. o pokrycie straty finansowej (7 mln PLN) Spółki z tyt. odsetek karnych od zobowiązań podatkowych Spółki, które nie zostały opłacone w należytej wysokości. Osoby Ubezpieczone obawiają się, że może być przeciwko nim podniesiony zarzut przeprowadzenia niewłaściwej optymalizacji podatkowej.



Dzięki skutecznie zgłoszonej okoliczności do polisy D&O, w przypadku wniesienia roszczenia, Osoby Ubezpieczone mają zabezpieczoną możliwość obrony przed roszczeniem.



**SKONTAKTUJ SIĘ  
Z NAMI!**

Zespół Financial Lines STBU

e-mail: [fl@stbu.pl](mailto:fl@stbu.pl)