



Ubezpieczenie odpowiedzialności władz spółki kapitałowej D&O

COLONNADE 
A FAIRFAX COMPANY

Czym jest ubezpieczenie D&O Protect?

Ubezpieczenie odpowiedzialności władz spółki kapitałowej (D&O) chroni osoby ubezpieczone przed roszczeniami związanymi z wykonywaną przez nich funkcją w organach spółki, w tym majątek osobisty ubezpieczonych. Według prawa członek zarządu odpowiada za decyzje służbowe swoim prywatnym majątkiem.

Ubezpieczenie D&O Protect:

- ✓ pokrywa koszty obrony prawnej oraz kwoty zasądzonych odszkodowań,
- ✓ chroni osoby pełniące funkcje we władzach spółek przed roszczeniami wnoszonymi przez osoby trzecie (np. organy nadzoru, klientów, syndyków, kontrahentów) oraz przez samą spółkę.

Ubezpieczenie obejmuje odpowiedzialność ponoszoną przez menedżera na skutek nieprawidłowego działania podjętego przy sprawowaniu funkcji kierowniczej, a także koszty obrony, postępowania urzędowego czy wyjaśniającego, niezapowiedzianej kontroli, zdarzenia kryzysowego, postępowania ekstradycyjnego, odzyskania dobrego imienia, mitygacji ryzyka, stawiennictwa, grzywien i kar administracyjnych oraz porządkowych.



Dlaczego menedżerowie potrzebują ubezpieczenia D&O

Menedżerowie działają w dynamicznym środowisku biznesowym i prawnym, często podejmując decyzje obarczone ryzykiem. Osobiście i finansowo odpowiadają za błędne decyzje. Poza odpowiedzialnością cywilną mogą ponosić również odpowiedzialność administracyjną, podatkową, karną i karnoskarbową. Może ona obejmować nawet pełną wysokość szkody i cały majątek osobisty menedżera.

Przyczyny szkód:

- ✓ błędne decyzje finansowe,
- ✓ naruszenie przepisów podatkowych i księgowych,
- ✓ przestępstwa gospodarcze,
- ✓ delikty administracyjne.

Ubezpieczenie D&O stanowi kluczowy element zarządzania ryzykiem dla osób pełniących funkcje kierownicze i powinno być standardowym zabezpieczeniem każdego menedżera.

Kluczowe źródła zagrożeń

Pozwy składane przez akcjonariuszy stanowią jedynie niewielką część wszystkich roszczeń kierowanych wobec członków kadry kierowniczej. Pozostałe postępowania są inicjowane przez inne strony, w tym pracowników, klientów, wierzycieli, kontrahentów, organy ścigania, organy regulacyjne i nadzorcze.

Do najczęstszych i najbardziej dotkliwych rodzajów sporów czy postępowań, w których stroną jest członek zarządu, można zaliczyć:

- ✓ roszczenia cywilne spółki o odszkodowanie za błędne działania lub zaniechania,
- ✓ odpowiedzialność solidarna członka zarządu za zobowiązania spółki, np. zaległości podatkowe,
- ✓ postępowania karne i karnoskarbowe związane z naruszeniami prawa finansowego,
- ✓ postępowania administracyjne skutkujące nałożeniem kar, zakazem pełnienia funkcji lub innych sankcji.

To tylko wycinek bardzo szerokiego zbioru zagrożeń, przed jakimi stoją menedżerowie.



Kto jest objęty ubezpieczeniem D&O

Ubezpieczenie obejmuje spółkę oraz jej menedżerów wszystkich szczebli, w tym:

- ✓ członków zarządu,
- ✓ członków rady nadzorczej,
- ✓ prokurentów, likwidatorów,
- ✓ dyrektorów i kierowników różnych poziomów.

Może być zawarte również przez spółdzielnie, fundacje, stowarzyszenia oraz spółki komandytowo-akcyjne. Ochroną mogą zostać objęte także osoby delegowane do organów podmiotów zewnętrznych na wniosek spółki.

Zakres ochrony ubezpieczenia D&O

Ubezpieczenie pokrywa:

- ✓ roszczenia cywilne zgłaszane przez pracowników, właścicieli, kontrahentów, wierzycieli czy samą spółkę,
- ✓ koszty obrony prawnej, niezależnie od charakteru roszczeń (cywilne, karne, administracyjne),
- ✓ kary administracyjne i porządkowe,
- ✓ odpowiedzialność członków zarządu za zobowiązania spółki wynikające z przepisów prawa,
- ✓ koszty ochrony dobrego imienia oraz zarządzania kryzysem wizerunkowym.



Czasowy zakres ubezpieczenia D&O

- ✓ Standardowy okres ubezpieczenia: 1 rok.
- ✓ Pełne pokrycie wsteczne – obejmuje również roszczenia wynikające z wcześniejszych działań.
- ✓ Możliwość przedłużenia ochrony o dodatkowe 3 lata po zakończeniu umowy.
- ✓ Bezterminowy okres dodatkowy dla menedżerów opuszczających spółkę.

Proces zgłaszania roszczeń

- ✓ Zgłoszenie szkody w ciągu 14 dni od uzyskania informacji,
- ✓ Kontakt z ubezpieczycielem: szkody@colonnade.pl.
- ✓ Nasi specjaliści prowadzą proces likwidacji szkód i instruują uczestników postępowania.

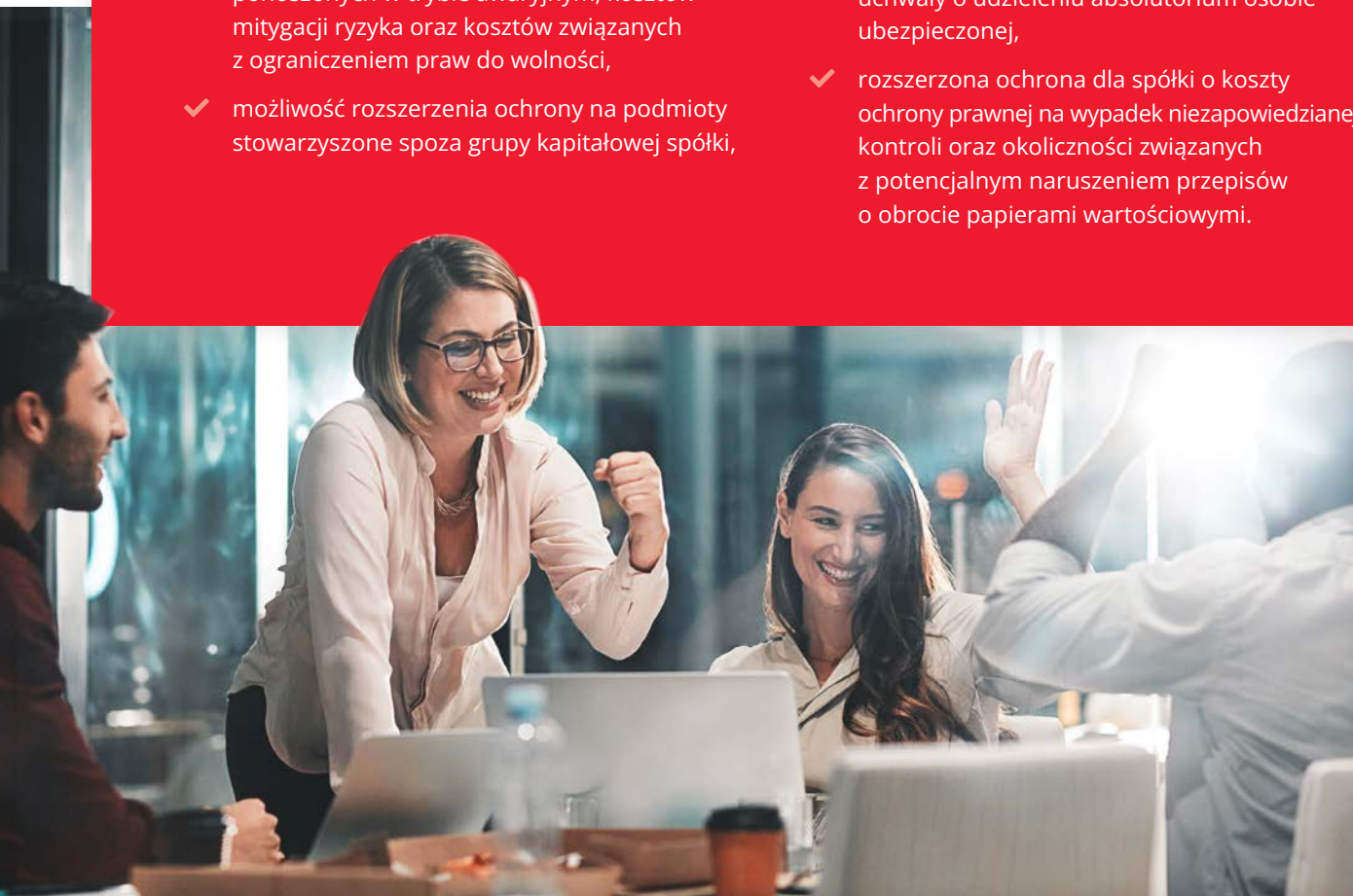
Korzyści wynikające z posiadania ubezpieczenia D&O:

- ✓ ochrona w przypadku zarzutów o uchybienia w zarządzaniu cyberbezpieczeństwem (np. brak odpowiednich procedur, nadzoru, zabezpieczeń IT),
- ✓ zabezpieczenie w kontekście ryzyka ESG,
- ✓ ochrona przed roszczeniami pracowniczymi, wynikającymi z mobbingu, dyskryminacji, niewłaściwego rozwiązania umowy,
- ✓ pokrycie kosztów postępowań wszczętych przeciwko osobom ubezpieczonym,
- ✓ refundacja kosztów ochrony prawnej w przypadku niezapowiedzianej kontroli.



Dlaczego warto wybrać D&O Protect:

- ✓ jasny podział ochrony na dwie odrębne sekcje: dla menedżerów i spółki,
- ✓ bezterminowy, nieprzepadający okres dodatkowy dla menedżerów, którzy ustąpili ze stanowiska w trakcie okresu ubezpieczenia,
- ✓ rozszerzone katalogi kosztów, w tym kosztów ponoszonych w trybie awaryjnym, kosztów mitygacji ryzyka oraz kosztów związanych z ograniczeniem praw do wolności,
- ✓ możliwość rozszerzenia ochrony na podmioty stowarzyszone spoza grupy kapitałowej spółki,
- ✓ pokrycie kosztów powództwa o uchylenie lub stwierdzenie nieważności uchwały o nieudzieleniu absolutorium osobie ubezpieczonej oraz – w ramach dodatku specjalnego do każdej umowy ubezpieczenia – pokrycie kosztów powództwa o naruszenie dóbr osobistych wobec braku pozytywnej uchwały o udzieleniu absolutorium osobie ubezpieczonej,
- ✓ rozszerzona ochrona dla spółki o koszty ochrony prawnej na wypadek niezapowiedzianej kontroli oraz okoliczności związanych z potencjalnym naruszeniem przepisów o obrocie papierami wartościowymi.



Efekt synergii z Tax Protect

- ✓ D&O Protect i Tax Protect to kompleksowe ubezpieczenia menedżerskie, które zapewniają pełną ochronę prawno-majątkową.
- ✓ Ich połączenie gwarantuje bezpieczeństwo w obszarze odpowiedzialności zarządczej i podatkowej, zwiększając komfort decyzyjny menedżerów.
- ✓ Zawarcie obu umów to 10% zniżki w składce, co przekłada się na realne oszczędności dla firmy.

Przykłady roszczeń

1 Zaniechanie w zakresie ochrony interesów pracowników: Zaniechanie wdrożenia odpowiednich procedur BHP doprowadziło do poważnego wypadku w pracy. Podczas rozbiórki nieużywanej hali magazynowej na pracowników spadł strop, doprowadzając do ich śmierci. W protokole powypadkowym wykazano liczne zaniedbania w obszarze bezpieczeństwa i higieny pracy. Wobec prezesa zarządu spółki z ograniczoną odpowiedzialnością wszczęto postępowanie karne z art. 220 kodeksu karnego.

Ubezpieczenie D&O Protect zapewnia refundację kosztów obrony w postępowaniu karnym oraz kosztów wsparcia psychologicznego osoby ubezpieczonej.

2 Przekroczenie uprawnień: Członek zarządu podjął decyzję o sprzedaży majątku spółki bez zgody walnego zgromadzenia, co zostało uznane za działanie przekraczające jego kompetencje. Audyt wykazał, że nieruchomości została sprzedana po zaniżonej cenie, przez co spółka doznała szkody majątkowej w wielkich rozmiarach. Walne zgromadzenie akcjonariuszy podjęło uchwałę o odmowie udzielenia absolutorium dla członka zarządu. Spółka wystosowała pozew wobec członka zarządu o naprawienie szkody na podstawie art. 483 KSH. Jednocześnie spółka złożyła zawiadomienie do prokuratury o podejrzeniu popełnienia przestępstwa nadużycia zaufania z art. 296 kodeksu karnego.

Ubezpieczenie D&O Protect zapewnia w pierwszej kolejności refundację kosztów sporządzenia pozwu o uchylenie lub stwierdzenie nieważności uchwały walnego zgromadzenia o nieudzieleniu absolutorium członkowi zarządu oraz koszty reprezentacji tego członka w postępowaniu zainicjowanym takim pozwem. Ponadto ubezpieczenie zapewnia refundację kosztów postępowania przygotowawczego, koszty obrony przed roszczeniem cywilnym spółki oraz koszty odzyskania dobrego imienia.

3 Odpowiedzialność za zobowiązania spółki: Wobec braku wykupienia obligacji i zaspokojenia wszystkich wymagalnych zobowiązań oraz braku możliwości wyegzekwowania należności z majątku spółki obligatariusze oraz kontrahenci upadłej spółki złożyli roszczenia do trzech członków zarządu spółki z ograniczoną odpowiedzialnością o solidarną zapłatę wszystkich niezaspokojonych zobowiązań na podstawie art. 299 KSH. Dodatkowo prokuratura wszczęła postępowanie karne wobec członków zarządu na podstawie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa, polegającego na

wyprowadzeniu środków ze spółki i ich przywłaszczenia, ściganego z art. 284 kodeksu karnego.

Ubezpieczenie D&O Protect zapewnia kompensatę kosztów obrony zarówno w postępowaniu karnym, jak i postępowaniu zmierzającym do zasądzenia odpowiedzialności członków zarządu za zobowiązania spółki łącznie z kwotą tego zobowiązania.

4 Niedopełnienie obowiązków informacyjnych: Członkowie zarządu spółki publicznej uchybili obowiązkom informacyjnym ciążyącym na emitentach, wskutek czego nie przekazali w ustawowym terminie informacji poufnych zawierających dane na temat drastycznego pogorszenia sytuacji finansowej spółki. Postępowanie administracyjne wykazało, że zarząd posiadał wiedzę o znacznym spadku przychodów spółki i poniesionej stracie już na 1,5 miesiąca przed publikacją kwartalnego sprawozdania finansowego. Wskutek zatajenia powyższych informacji akcjonariusze oraz przyszli inwestorzy nie byli świadomi ryzyka inwestycyjnego, które zmaterializowało się po publikacji raportu. Dodatkowo postępowanie nadzorcze wykazało, że jeden z członków zarządu upłynnił posiadane akcje spółki w okresie zamkniętym. Na członków zarządu zostały nałożone kary administracyjne za złamanie przepisów rozporządzenia MAR w wymiarze kilkuset tysięcy złotych.

Ubezpieczenie D&O Protect zapewnia refundację lub pokrycie kosztów w postępowaniu administracyjnym oraz kar administracyjnych nałożonych na członków zarządu.

5 Naruszenie przepisów prawa podatkowego: Spółka nie dopełniła obowiązków związanych z terminowym odprowadzaniem należnych zaliczek z tytułu podatków dochodowych od osób fizycznych, co skutkowało wszczęciem postępowania kontrolnego w spółce na podstawie art. 281 Ordynacji Podatkowej oraz wszczęciem postępowania karnego skarbowego z art. 77 § 1 KKS wobec prezesa zarządu. Prezes zarządu spółki skorzystał z ochrony w ramach ubezpieczenia D&O Protect, otrzymując pełną refundację kosztów obrony w postępowaniu karnym skarbowym oraz kosztów stawienia przed organami.

Koszty obsługi prawopodatkowej spółki w związku z kontrolą podatkową oraz nałożona grzywna karnoskarbowa zostały zrefundowane z ubezpieczenia Tax Protect. Należy tutaj jednak wyraźnie podkreślić, że nałożona grzywna karnoskarbowa może zostać zrefundowana jedynie z ubezpieczenia Tax Protect.





Dobrze przemyślane ubezpieczenia



Jak skontaktować się z Colonnade

Colonnade Insurance
Société Anonyme
Oddział w Polsce
ul. Prosta 67
00-838 Warszawa

+48 22 528 51 00
info@colonnade.pl
www.colonnade.pl

