



SIŁA W WIEDZY

**D&O czyli Dobre i Odpowiedzialne zabezpieczenie interesów Własnych i Spółki
(przykłady zastosowania ubezpieczenia D&O na przykładzie przypadków z życia)**



Zarządzanie podmiotem gospodarczym

– zagrożenia

Zajmowanie eksponowanego stanowiska niesie za sobą ryzyko ponoszenia odpowiedzialności za sprzeczne z prawem działania lub zaniechania. Osoba zarządzająca może odpowiadać przede wszystkim wobec podmiotu zatrudniającego, jak również wobec organów państwowych czy też osób trzecich.

Roszczenie do zarządzającego mogą wnieść m.in.:

- podmiot, w którym osoba pełni funkcję zarządczą bądź nadzorczą,
- organy ścigania,
- organy administracji publicznej,
- wierzyciele,
- pracownicy,
- kontrahenci,
- inne osoby trzecie.

Zarządzanie podmiotem gospodarczym

– wybrane przepisy prawa

WERSJA DLA SPÓŁEK Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

- **Art. 415 KC:** Kto z winy swej wyrządził drugiemu szkodę, obowiązany jest do jej naprawienia
- **Art. 293 KSH:** § 1. Członek zarządu, rady nadzorczej, komisji rewizyjnej oraz likwidator odpowiada wobec spółki za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami umowy spółki, chyba że nie ponosi winy.
- **Art. 299 KSH:** § 1. Jeżeli egzekucja przeciwko spółce okaże się bezskuteczna, członkowie zarządu odpowiadają solidarnie za jej zobowiązania.
- **Art. 116 Ordynacji Podatkowej:** Za zaległości podatkowe spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji, prostej spółki akcyjnej, prostej spółki akcyjnej w organizacji, spółki akcyjnej lub spółki akcyjnej w organizacji odpowiadają solidarnie całym swoim majątkiem członkowie jej zarządu, jeżeli egzekucja z majątku spółki okazała się w całości lub w części bezskuteczna [...]
- **Art. 296 KK:** § 1. Kto, będąc obowiązany na podstawie przepisu ustawy, decyzji właściwego organu lub umowy do zajmowania się sprawami majątkowymi lub działalnością gospodarczą osoby fizycznej, prawnej albo jednostki organizacyjnej nie mającej osobowości prawnej, przez nadużycie udzielonych mu uprawnień lub niedopełnienie ciążącego na nim obowiązku, wyrządza jej znaczną szkodę majątkową, podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.

Zarządzanie podmiotem gospodarczym

– wybrane przepisy prawa

- **Art. 415 KC:** Kto z winy swej wyrządził drugiemu szkodę, obowiązany jest do jej naprawienia
- **Art. 483 KSH:** § 1. Członek zarządu, rady nadzorczej oraz likwidator odpowiada wobec spółki za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami statutu spółki, chyba że nie ponosi winy.
- **Art. 486 KSH:** § 1. Jeżeli spółka nie wytoczy powództwa o naprawienie wyrządzonej jej szkody w terminie roku od dnia ujawnienia czynu wyrządzającego szkodę, każdy akcjonariusz lub osoba, której służy inny tytuł uczestnictwa w zyskach lub podziale majątku, może wnieść pozew o naprawienie szkody wyrządzonej spółce

- **Art. 116 Ordynacji Podatkowej:** Za zaległości podatkowe spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji, prostej spółki akcyjnej, prostej spółki akcyjnej w organizacji, spółki akcyjnej lub spółki akcyjnej w organizacji odpowiadają solidarnie całym swoim majątkiem członkowie jej zarządu, jeżeli egzekucja z majątku spółki okazała się w całości lub w części bezskuteczna [...]
- **Art. 296 KK:** § 1. Kto, będąc obowiązany na podstawie przepisu ustawy, decyzji właściwego organu lub umowy do zajmowania się sprawami majątkowymi lub działalnością gospodarczą osoby fizycznej, prawnej albo jednostki organizacyjnej nie mającej osobowości prawnej, przez nadużycie udzielonych mu uprawnień lub niedopełnienie ciążącego na nim obowiązku, wyrządza jej znaczną szkodę majątkową, podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.



Ubezpieczenie D&O, **kto może zawrzeć polisę?**

- spółki,
- spółdzielnie,
- fundacje,
- stowarzyszenia,
- podmioty lecznicze,
- uczelnie wyższe,
- inne podmioty, w których istnieje osobista odpowiedzialność osób zarządzających



Ubezpieczenie D&O, **co przewiduje polisa?**

Polisa chroni przed roszczeniami skierowanymi do członków organów z tytułu sprawowania funkcji zarządczej lub nadzorczej.

Obejmuje przede wszystkim:

- koszty obrony,
- zasądzone odszkodowania,
- zawarte ugody.



Ubezpieczenie D&O, **katalog osób ubezpieczonych**

Kto może być objęty ochroną?

- członkowie zarządu,
- członkowie rady nadzorczej,
- główny księgowy, prokurenci,
- dyrektorzy, pracownicy pełniący funkcje zarządcze lub nadzorcze,
- małżonkowie, spadkobiercy osób ubezpieczonych.

Polisa może obejmować ochroną członków władz podmiotów zależnych lub utworzonych bądź nabytych w okresie ubezpieczenia nowych podmiotów zależnych. Umowa ubezpieczenia jest najczęściej bezimienna.



Ubezpieczenie D&O

Ubezpieczonym może być **także spółka, spółdzielnia, fundacja itd.:**

- w sytuacji, gdy podmiot zapłacił szkody w imieniu osoby ubezpieczonej,
- w przypadku roszczeń z tytułu papierów wartościowych,
- gdy podmiot jest pozwany jednocześnie z osobą fizyczną na podstawie zarzutów odpowiedzialności solidarnej,
- w sytuacji roszczenia związanego z naruszeniem praw pracowniczych (rozszerzenie rzadziej spotykane).

W przypadku grup spółek istnieje możliwość objęcia jedną umową spółki dominującej wraz ze spółkami zależnymi.



Ubezpieczenie D&O, **Co uruchamia polisę?**

- Roszczenia,
- wszczęte postępowania,
- postępowanie ekstradycyjne,
- postępowanie dotyczące wolności lub mienia,
- porada prawna wynikająca z okoliczności.



Ubezpieczenie D&O, **dodatkowe zakresy**

- koszty naprawy wizerunku,
- koszty porady prawnej przed wniesieniem roszczenia,
- koszty stawiennictwa przed sądem,
- koszty awaryjne,
- kary i grzywny administracyjne,
- koszty obrony w przypadku szkód osobowych lub rzeczowych,
- koszty zarządzania zdarzeniem regulacyjnym,
- koszty postępowania ekstradycyjnego,
- koszty związane z postępowaniem dotyczącym wolności lub mienia,
- wydatki na kaucje, poręczenia, gwarancje,
- koszty wsparcia psychologicznego.

Zakres Czasowy

ubezpieczenia D&O

TRIGGER CLAIMS MADE

Zgłoszenie roszczenia / wszczęcie postępowania



Główne wyłączenia

ubezpieczenia D&O





Ubezpieczenie D&O, **przykład szkód**



Niesłuszne zwolnienie pracownika

Pani Prezes po konsultacji z działem prawnym rozwiązała umowę o pracę z pracownikiem bez zachowania okresu wypowiedzenia.

Pracownik odwołał się do sądu pracy. Po kilku latach procesu sąd orzekł na jego korzyść – spółka była zobowiązana zapłacić odszkodowanie w wysokości ponad **100 000 PLN**.

Spółka zwróciła się do byłej już Pani Prezes o pokrycie szkody.

Możliwe koszty z polisy D&O: koszty obrony, koszty zasądzonego odszkodowania, koszty zawartej ugody, koszty PR

Ubezpieczenie D&O, przykład szkód

Naprawa wizerunku w związku z roszczeniem

Spółka i zarząd stały się obiektem zmasowanej krytyki medialnej w związku z wszczętym postępowaniem wobec osoby ubezpieczonej.

Możliwe koszty z polisy D&O:

- działania agencji PR w zakresie sanacji wizerunku członka zarządu;
- wsparcie przy opracowaniu raportu na temat branży,
- zorganizowanie konferencji branżowej z udziałem członka zarządu jako eksperta,
- szkolenia medialne, organizacja sesji zdjęciowej, kontakty z dziennikarzami,
- publikacja wywiadów branżowych, pozycjonowanie w internecie, uruchomienie bloga specjalistycznego.



Ubezpieczenie D&O, przykład szkód

Zawarta ugoda - utracona dotacja


Spółka z branży rolnej uzyskiwała dotacje na prowadzoną działalność hodowlaną. W wyniku przeprowadzonej kontroli organu administracji publicznej nadzorującego realizowanie dopłat, stwierdzono istotne rozbieżności stanu deklarowanego w dokumentacji ze stanem faktycznym.

Decyzją organu został nałożony na spółkę obowiązek zwrotu dotacji w wysokości blisko **500 000 PLN**.

Rada nadzorcza zdecydowała się odwołać ze stanowiska dotychczasowego prezesa zarządu.

Nowy prezes zarządu wystąpił z roszczeniem do byłego prezesa zarządu o pokrycie szkody wyrządzonej spółce w wysokości utraconej dotacji.

Możliwe koszty z polisy D&O: koszty obrony prawnej, koszty zasądzzonego odszkodowania, koszty zawartej ugody, koszty stawienia, koszty odbudowy wizerunku.



Ubezpieczenie D&O, **przykład szkód**

Proces karny

Rodzina zmarłej osoby, po dwukrotnym umorzeniu sprawy przez prokuraturę, wniosła do sądu subsydiarny akt oskarżenia obejmujący cały skład zarządu oraz jednego z pracowników.

Ubezpieczający postanowił ponieść koszty obrony wynikające z nieprawidłowych działań swoich władz, po czym zwrócił się do ubezpieczyciela o ich zwrot. Odszkodowanie zostało wypłacone.

Możliwe koszty z polisy D&O: koszty obrony, koszty PR, koszty wsparcia psychologicznego.



Ubezpieczenie D&O, **przykład szkód**



Zawarta ugoda – niewłaściwe umowy

Na skutek podpisanych umów i niewłaściwych inwestycji zawartych przez prezesa huty metali, spółka poniosła szkodę w wysokości **55 000 000 PLN**.


Spółka domagała się od prezesa wypłaty odszkodowania w pełnej wysokości poniesionej szkody.


Ostatecznie strony zawarły ugodę.


Ubezpieczyciel wypłacił spółce 15 000 000 PLN.


Możliwe koszty z polisy D&O: koszty obrony prawnej, koszty zasądzzonego odszkodowania, koszty zawartej ugody, koszty PR.


Ubezpieczenie D&O dla ciekawych


 **Członkowie władz spółek**, niezależnie od formy prawnej podmiotu, jego wielkości czy branży, w jakiej działają, narażeni są na roszczenia wnoszone w ich kierunku.


 **Kwoty roszczeń** kierowanych do zarządów spółek mogą sięgać od kilkunastu tysięcy złotych do kilkudziesięciu, a nawet do kilkuset milionów złotych. Najwyższe roszczenie, z jakim zetknęliśmy się jako broker ubezpieczeniowy, sięgało niemal **140 000 000 PLN!**


 Według szacunków w Stanach Zjednoczonych i krajach Europy Zachodniej blisko 80% spółek posiada **ubezpieczenie D&O**.


 Analizy ubezpieczycieli pokazują, że **liczba powództw** przeciwko członkom władz spółek wzrosła ponad trzykrotnie w latach 2014-2017.


 Najdłużej trwające postępowanie cywilne:
10 lat i 11 miesięcy

 Najdłużej trwające postępowanie karne:
3 lata i 3 miesiące.

 Największy zespół zaangażowany do obrony jednego członka zarządu:

 **x21** > 9 prawników, 5 rewidentów,
2 tłumaczy, 4 likwidatorów,
1 osoba administracyjna.

 Największe wypłacone odszkodowanie:
17 300 000 PLN

 Najwyższe koszty likwidacji:
3 800 000 PLN

Financial Lines

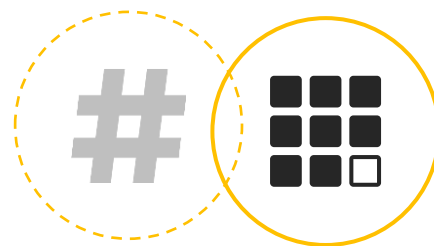
Przykłady dodatkowych ubezpieczeń



Dział ubezpieczeń D&O, CYBER i Ryzyk Finansowych

W ramach struktury MENTOR S.A. od kilkunastu lat funkcjonuje Dział Ubezpieczeń D&O, CYBER i Ryzyk Finansowych. W skład działu wchodzi brokerzy o wykształceniu prawniczym. Współpracujemy ze wszystkimi głównymi ubezpieczycielami w Polsce oferującymi ubezpieczenia D&O. Stale śledzimy zmiany prawne i sytuację na rynku ubezpieczeń D&O.

Obsługujemy ponad kilkaset polis rocznie o rozpiętości wysokości Sum Gwarancyjnych od 1.000.000 do kilkuset milionów złotych. Łączna Suma Gwarancyjna obsługiwanych przez nas polis D&O to kilka miliardów złotych.



Adam Kujawiak

DYREKTOR ODDZIAŁU

+48 605 329 154

adam.kujawiak@mentor.pl



Karol Kaczmarek

ZASTĘPCA DYREKTORA ODDZIAŁU

+48 663 410 026

karol.kaczmarek@mentor.pl



Rafał Krzemiński

BROKER

+48 693 111 239

rafal.krzeminski@mentor.pl



Rafał Goszczycki

BROKER

+48 725 505 128

rafal.goszczycki@mentor.pl



dziękujemy
za uwagę