

Ogólne warunki ubezpieczenia Odpowiedzialności Członków Władz Spółki Allianz D&O Protect

224 224 224 allianz.pl

SPIS TREŚCI

§ 1 Postanowienia wstępne . . . 4

§ 2 Zakres ubezpieczenia . . . 4
Zakres podmiotowy . . . 4
Osoba ubezpieczona . . . 4
Ubezpieczona Spółka . . . 4
Zakres przedmiotowy . . . 4
Dla Osoby Ubezpieczonej . . . 4
Dla Ubezpieczonej Spółki . . . 5

§ 3 Zakres ubezpieczenia – postanowienia szczegółowe . . . 5
Koszty Obrony . . . 5
Koszty Obrony Poprzedzające dochodzenie Roszczenia . . . 5
Warunkowe przejęcie Kosztów Obrony . . . 5
Koszty Nadzwyczajne . . . 5
Ubezpieczenie Nadwyżkowe Kosztów Obrony . . . 5
Ubezpieczenie Nadwyżkowe dla członków Rady Nadzorczej . . . 5
Powiadomienie o Okolicznościach . . . 6
Nowe Spółki Zależne . . . 6
Utrata kontroli nad Spółkami Zależnymi . . . 6
Wykup Menedżerski . . . 6

§ 4 Zakres czasowy . . . 6
Początek i koniec ochrony ubezpieczeniowej . . . 6
Okres obowiązywania Umowy Ubezpieczenia . . . 6
Ochrona retroaktywna . . . 6
Przedłużony okres zgłaszania roszczeń . . . 6

§ 5 Zakres terytorialny . . . 7

§ 6 Wyłączenia . . . 7
Wyłączenie Roszczeń wynikłych z Nieprawidłowych Zachowań spowodowanych umyślnie . . . 7
Wyłączenie Roszczeń ze znanych Nieprawidłowych Zachowań oraz znanych okoliczności . . . 7
Wyłączenie Roszczeń z tytułu odpowiedzialności wzajemnej w Stanach Zjednoczonych Ameryki . . . 7
Wyłączenie Roszczeń zgłoszonych w Stanach Zjednoczonych Ameryki . . . 7
Wyłączenie kar, grzywien, sankcji . . . 7
Wyłączenie podatków i innych zobowiązań publicznoprawnych . . . 7
Sankcje . . . 7

§ 7 Obowiązki Ubezpieczonych . . . 7
Prawne skutki niedochowania powinności . . . 7
Zwiększenie ryzyka w okresie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia . . . 8
Powiadomienie o Zdarzeniu Ubezpieczeniowym . . . 8
Prowadzenie obrony . . . 8
Konsultant ds. Komunikacji Kryzysowej . . . 8
Uznanie i ugoda . . . 8
Prawo regresu . . . 8

§ 8 Suma Ubezpieczenia, klauzula seryjna, udział własny, składka . . . 9
Suma Ubezpieczenia . . . 9
Klauzula seryjna . . . 9
Udział własny . . . 9
Składka . . . 9

§ 9 Postanowienia ogólne . . . 9
Wypłata Świadczenia . . . 9
Subsydiarność, inne umowy ubezpieczenia . . . 9
Alokacja . . . 9
Przypisywanie wiedzy . . . 10
Podatek od ubezpieczenia . . . 10

§ 10 Definicje . . . 10

§ 11 Informacja dotycząca procedury składania i rozpatrywania reklamacji . . . 14

§ 12 Postanowienia końcowe . . . 14

ALLIANZ D&O PROTECT
OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CZŁONKÓW WŁADZ SPÓŁKI

W tabeli wskazujemy, które postanowienia Ogólnych Warunków Ubezpieczenia zawierają informacje, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

RODZAJ INFORMACJI	**NUMER JEDNOSTKI REDAKCYJNEJ WZORCA UMOWY**
Przesłanki wypłaty odszkodowań i innych świadczeń	§2, §3, §4, §5, §6 ust. 6.1.1., §6 ust. 6.5, §6 ust. 6.6, §7 ust. 7.2.2, §8 ust. 1.1.2, §8 ust. 1.1.4, §9 ust. 9.3.2, §10
Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń	§ 2 ust. 2.1.1, § 2 ust. 2.2 pkt b), § 2 ust. 2.2 pkt e), § 2 ust. 2.2 pkt g), § 2 ust. 2.3, § 2 ust. 2.5, § 2 ust. 2.12, § 3 ust. 3.1.2, § 3 ust. 3.3.1, § 3 ust. 3.5, § 3 ust. 3.6, § 3 ust. 3.8 – ust. 3.10, § 3 ust. 3.9, §4 ust. 4.1.2, §4 ust. 4.3, §4 ust. 4.5, §4 ust. 4.6, §5, §6, §7 ust. 7.1.2, §7 ust. 7.3.1, §7 ust. 7.4.1, §7 ust. 7.5.1-ust. 7.5.2, §7 ust. 7.6.1, §7 ust. 7.7.3, §7 ust. 7.7.4, §8 ust. 8.1, §8 ust. 8.2.1, §8 ust. 8.3, §8 ust. 8.4.5, §9 ust. 9.2, §9 ust. 9.3, §10 ust. 4.1;4.3; 9.3; 10.1; 13.2; 17.1; 18.1-18.3; 50.1;

OCDOP-O02 12/25

§ 1 POSTANOWIENIA WSTĘPNE

1.1 Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia Odpowiedzialności Członków Władz, zwane dalej OWU, stosuje się do Umów Ubezpieczenia zawieranych z Ubezpieczającymi przez Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna, zwane dalej Allianz.

1.2 Za porozumieniem stron do Umowy Ubezpieczenia mogą zostać wprowadzone postanowienia odmienne lub dodatkowe w stosunku do wskazanych w OWU.

1.3 Pojęcia zdefiniowane w OWU należy rozumieć wyłącznie w sposób zgodny z definicjami wskazanymi w § 10 OWU.

§ 2 ZAKRES UBEZPIECZENIA (PODMIOTOWY I PRZEDMIOTOWY)

O ile postanowienia Umowy Ubezpieczenia lub Polisy nie stanowią inaczej:

Zakres podmiotowy

2.1 Allianz udziela ochrony ubezpieczeniowej Osobie Ubezpieczonej i Ubezpieczonej Spółce (Ubezpieczeni).

2.1.1 W stosunku do Osób Ubezpieczonych ochrona ubezpieczeniowa obejmuje wyłącznie ich działania lub zaniechania zaistniałe w okresie i w zakresie w jakim Osoba Ubezpieczona działała na rzecz Ubezpieczonej Spółki lub w jej imieniu w charakterze określonym w ust. 2.2 - 2.4 poniżej.

Osoba ubezpieczona

2.2 Osobą Ubezpieczoną jest osoba fizyczna, która była, jest lub w Okresie Ubezpieczenia zostanie:

a) członkiem: zarządu, rady nadzorczej, komisji rewizyjnej lub innych organów określonych w umowie lub statucie Ubezpieczonej Spółki lub prokurentem (a także innych równorzędnych organów przewidzianych w obowiązujących przepisach prawa obcego);

b) wspólnikiem osobiście odpowiedzialnym za zobowiązania Ubezpieczonej Spółki, osobą powołaną do prowadzenia spraw Ubezpieczonej Spółki oraz członkiem innych organów określonych w umowie lub statucie Ubezpieczonej Spółki (lub innych równorzędnych organów przewidzianych w obowiązujących przepisach prawa obcego), chyba że roszczenie dotyczy odpowiedzialności tych osób za zobowiązania Ubezpieczonej Spółki lub naruszenia przez wspólnika zakazu konkurencji;

c) likwidatorem powołanym przez organy Ubezpieczonej Spółki;

d) Osobą Odpowiedzialną za Prowadzenie Ksiąg Rachunkowych;

e) Prawnikiem wewnętrznym – przy czym Umowa Ubezpieczenia stanowi ubezpieczenie nadwyżkowe w stosunku do innych umów ubezpieczenia (w tym w szczególności umów ubezpieczenia obowiązkowego), i ma zastosowanie wyłącznie w zakresie świadczenia pomocy prawnej na rzecz Ubezpieczonego i wyłącznie w przypadku wyczerpania sumy gwarancyjnej/sumy ubezpieczenia innych umów ubezpieczenia odpowiedzialności zawodowej. Ubezpieczenie wynikające z zawarcia Umowy Ubezpieczenia nie stanowi realizacji obowiązku posiadania ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej;

f) Pracownikiem, który pełni funkcje kierownicze (zarządcze lub nadzorcze), w tym w szczególności jako osoba odpowiedzialna za zarządzanie funkcją zgodności (Compliance Officer) lub funkcją prawną Ubezpieczonej Spółki lub jako osoba odpowiedzialna, na mocy obowiązujących przepisów prawa lub regulacji wewnętrznych, za zapewnienie przestrzegania przepisów prawa dotyczących np. ochrony danych osobowych, przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy, bezpieczeństwa i higieny pracy;

g) Pracownikiem innym niż wskazany w pkt. f),– o ile zostanie współpozwany lub współoskarżony z którąkolwiek z osób wymienionych wyżej w pkt a) - f);

lecz wyłącznie w czasie kiedy i jak długo taka Osoba Ubezpieczona działa dla i w imieniu Ubezpieczonej Spółki w ramach funkcji określonej w pkt a) – g).

2.3 Dodatkowo Osobą Ubezpieczoną są: współmałżonkowie, partnerzy życiowi (rozumiani jako osoby prowadzące wspólne gospodarstwo domowe), spadkobiercy oraz przedstawiciele ustawowi – w zakresie pozostającym w bezpośrednim związku z zaistniałym Nieprawidłowym Zachowaniem objętym ochroną ubezpieczeniową.

2.4 Członkowie władz poza Ubezpieczoną Spółką:

2.4.1 Ochroną ubezpieczeniową objęci są także Pracownicy oraz członkowie organów Ubezpieczonych Spółek, którzy sprawują z polecenia lub za wyraźną zgodą mandaty w organach: zarządzających, nadzorczych lub pełnią funkcje prokurentów (a także innych równorzędnych organów przewidzianych w obowiązujących przepisach prawa obcego) w Podmiotach Zewnętrznych lub Podmiotach Stowarzyszonych.

2.4.2 Za uprzednią pisemną zgodą Allianz, ochroną ubezpieczeniową mogą zostać objęci także członkowie organów: zarządzających, nadzorczych lub innych organów określonych w umowie lub statucie Ubezpieczonej Spółki lub prokurenci w Podmiotach Stowarzyszonych mających siedzibę w Stanach Zjednoczonych lub spółki, których akcje znajdują się w obrocie w Stanach Zjednoczonych lub Spółki Świadczące Usługi Finansowe. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się nie wcześniej niż z dniem złożenia przez Allianz oświadczenia, że udzielone mu informacje są wystarczające do objęcia ubezpieczeniem danego ryzyka. Postanowienia § 6 ust. 6.3 oraz §9 ust. 9.2 – 9.2.4 stosuje się odpowiednio.

2.5 Osobą Ubezpieczoną nie jest: zewnętrzny audytor, biegły rewident, zarządca, zarządca przymusowy, tymczasowy nadzorca sądowy, syndyk, nadzorca sądowy, jak również likwidatorzy Ubezpieczonej Spółki wyznaczeni przez sąd lub inny równorzędny podmiot przewidziany w obowiązujących przepisach prawa obcego.

Ubezpieczona Spółka

2.6 Ubezpieczoną Spółką jest Ubezpieczający wymieniony w Umowie Ubezpieczenia oraz jego Spółki Zależne.

Zakres przedmiotowy

O ile postanowienia Umowy Ubezpieczenia nie stanowią inaczej:

2.7 Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje Zdarzenie Ubezpieczeniowe, które wystąpi po raz pierwszy w Okresie Ubezpieczenia lub w Przedłużonym Okresie Zgłaszania Roszczeń o ile ma zastosowanie i wynika z Nieprawidłowego Zachowania Ubezpieczonego.

Dla Osoby Ubezpieczonej

2.8 Allianz zapłaci Osobie Ubezpieczonej Świadczenia, wskazane w ust. 2.9, wynikające z wystąpienia Zdarzenia Ubezpieczeniowego powstałego wskutek Nieprawidłowego Zachowania Osoby Ubezpieczonej lub wynikające ze zgłoszenia Okoliczności (**zakres A**).

2.9 Zakres ubezpieczenia dla Osoby Ubezpieczonej obejmuje następujące Świadczenia:

1) w związku ze zgłoszeniem Allianz Okoliczności:
   a) Koszty Obrony Poprzedzające Dochodzenie Roszczenia;
   b) Koszty Osoby Ubezpieczonej na Posiedzenia Doradcze dotyczące krytycznych okoliczności;
   c) Koszty Wsparcia Psychologicznego;
2) w związku z dochodzeniem Roszczenia o Odszkodowanie:
   a) Koszty Obrony;
   b) kwoty odszkodowania lub zadośćuczynienia, do zapłaty których Osoba Ubezpieczona zostanie zobowiązana na mocy prawomocnego orzeczenia sądu lub sądu arbitrażowego, ugody sądowej lub pozasądowej albo uznania przez Ubezpieczyciela z zastrzeżeniem §7 ust. 7.6 - 7.6.1,
   c) kwoty kosztów sądowych zasądzonych od Osoby Ubezpieczonej na podstawie prawomocnego rozstrzygnięcia sądu lub rozstrzygnięcia, któremu przysługuje rygor natychmiastowej wykonalności łącznie z kosztami świadków i biegłych sądowych;
   d) Koszty Stawiennictwa;
   e) Pieniężne Kary Porządkowe;
   f) Koszty Wsparcia Psychologicznego;
   g) Koszty Naprawy Wizerunku;
3) w związku ze wszczęciem Postępowania Urzędowego:
   a) Koszty Obrony;
   b) Koszty Stawiennictwa;
   c) Pieniężne Kary Administracyjne;
   d) Pieniężne Kary Porządkowe;
   e) Koszty Wsparcia Psychologicznego;
   f) Koszty Naprawy Wizerunku;
   g) Koszty w przypadku ograniczenia prawa własności Osoby Ubezpieczonej;
   h) Koszty uzyskania Poręczenia Majątkowego;
   i) Koszty Postępowania Ekstradycyjnego;
   j) Koszty Zaskarżenia;
   k) kwoty zobowiązań publicznoprawnych Ubezpieczonej Spółki, za które Osoba Ubezpieczona będzie odpowiedzialna na podstawie prawomocnej decyzji Właściwego Organu wydanej w oparciu o art. 107 w związku z art. 116 i 116a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Ordynacja podatkowa lub inny krajowy lub zagraniczny przepis regulujący odpowiedzialność za zobowiązania publicznoprawne Ubezpieczonej Spółki;

l) prawomocnie zasądzone od Osoby Ubezpieczonej koszty i wydatki Właściwego Organu lub strony, łącznie z kosztami dla świadków i biegłych sądowych;
4) Koszty Zgłoszenia Nieprawidłowości przez sygnalistę;
5) Koszty Niezapowiedzianej Kontroli.

Dla Ubezpieczonej Spółki

2.10 Allianz zwróci Ubezpieczonej Spółce lub zapłaci w jej imieniu Świadczenie, które Ubezpieczona Spółka wypłaciła lub do wypłaty którego jest zobowiązana w celu pokrycia Szkody Majątkowej Osoby Ubezpieczonej (**zakres B**).

2.11 Allianz zapłaci Ubezpieczonej Spółce Świadczenie, o którym mowa w ust. 2.13 pkt a) w przypadku, gdy przeciwko niej będzie dochodzone Roszczenie z tytułu Szkody Majątkowej powstałej wskutek jej Nieprawidłowego Zachowania w związku z Obrotem Papierami Wartościowymi Ubezpieczonej Spółki (**zakres C**).

2.12 W sytuacji, gdy Ubezpieczona Spółka jest pozwana wspólnie z Osobami Ubezpieczonymi jako współpozwany (w oparciu o odpowiedzialność solidarną lub odpowiedzialność in solidum), Allianz udziela jej ochrony ubezpieczeniowej w zakresie przewidzianym w ust. 2.13 pkt b), w przypadku gdy na terytorium Polski przeciwko niej zostanie wniesione Roszczenie o Odszkodowanie z tytułu Szkody Majątkowej powstałej wskutek Nieprawidłowego Zachowania Osób Ubezpieczonych. Koszty Obrony Ubezpieczonej Spółki pokrywane są oddzielnie, niezależnie od Kosztów Obrony Osób Ubezpieczonych w takim zakresie, w jakim oddzielna obrona jest niezbędna dla uniknięcia konfliktu interesów. W celu uniknięcia wątpliwości niniejszy zakres ubezpieczenia nie obejmuje Roszczeń dochodzonych w związku z Naruszeniem Praw Pracowniczych (**zakres D**).

2.13 Zakres ubezpieczenia dla Ubezpieczonej Spółki obejmuje:
1) Świadczenia:
a) z zakresu z §2 ust. 2.11 (**zakres C**) wyłącznie:
– Koszty Obrony;
– zasądzone od Ubezpieczonej Spółki na podstawie prawomocnego rozstrzygnięcia sądu lub rozstrzygnięcia, któremu sąd nadał rygor natychmiastowej wykonalności (w tym w szczególności na podstawie wyroku zaocznego) koszty i wydatki strony dochodzącej Roszczenia z tytułu Szkody Majątkowej, powstałej w wyniku jej Nieprawidłowego Zachowania w związku z Obrotem Papierami Wartościowymi Ubezpieczonej Spółki, łącznie z należnościami dla świadków i biegłych sądowych,
– kwoty odszkodowania do zapłaty których Ubezpieczona Spółka zostanie zobowiązana na mocy prawomocnego orzeczenia sądu lub sądu arbitrażowego, ugody sądowej lub pozasądowej albo uznania przez Ubezpieczyciela z zastrzeżeniem §7 ust. 7.6 - 7.6.1.
b) z zakresu z §2 ust. 2.12 (**zakres D**) wyłącznie:
– Koszty Obrony;
– zasądzone od Ubezpieczonej Spółki na podstawie prawomocnego rozstrzygnięcia sądu lub rozstrzygnięcia, któremu sąd nadał rygor natychmiastowej wykonalności (w tym w szczególności na podstawie wyroku zaocznego) koszty i wydatki strony dochodzącej Roszczenia z tytułu Szkody Majątkowej powstałej w wyniku jej Nieprawidłowego Zachowania w związku z odpowiedzialnością solidarną, łącznie z należnościami dla świadków i biegłych sądowych;
– kwoty odszkodowania do zapłaty których Ubezpieczona Spółka zostanie zobowiązana na mocy prawomocnego orzeczenia sądu lub sądu arbitrażowego, ugody sądowej lub pozasądowej albo uznania przez Ubezpieczyciela z zastrzeżeniem §7 ust. 7.6 - 7.6.1.
2) Koszty Ubezpieczonej Spółki na złagodzenie kryzysu związanego z Papierami Wartościowymi;
3) Koszty Ubezpieczonej Spółki na Posiedzenia Doradcze dotyczące krytycznych okoliczności;
4) Koszty Zdarzenia Kryzysowego.

§ 3 ZAKRES UBEZPIECZENIA – POSTANOWIENIA SZCZEGÓŁOWE

O ile postanowienia Umowy Ubezpieczenia nie stanowią inaczej:

Koszty Obrony

3.1 W przypadku wystąpienia Roszczenia, Allianz zapłaci Koszty Obrony. Powinnością i prawem Ubezpieczonego jest zorganizowanie obrony i, jeśli zajdzie taka potrzeba, wybór Pełnomocnika procesowego.

3.1.2 Każdorazowa wypłata tytułem Kosztów Obrony nie oznacza, że Allianz potwierdza istnienie ochrony ubezpieczeniowej lub odpowiedzialności na mocy niniejszych OWU.

Koszty Obrony Poprzedzające Dochodzenie Roszczenia

3.2 Allianz będzie świadczył ochronę ubezpieczeniową w zakresie Kosztów Obrony Poprzedzających Dochodzenie Roszczenia wyłącznie w przypadku zgłoszenia zdarzeń wymienionych poniżej w pkt a) – b), po raz pierwszy w Okresie Ubezpieczenia lub w Przedłużonym Okresie Zgłaszania Roszczeń, zgodnie z definicją Okoliczności, jeżeli:
a) wobec Osoby Ubezpieczonej nastąpi odmowa udzielenia absolutorium lub nie zostanie podjęta uchwała w przedmiocie udzielenia absolutorium, lub
b) w stosunku do Osoby Ubezpieczonej zostanie zgłoszony na piśmie zamiar dochodzenia Roszczenia o Odszkodowanie, lub wszczęcia Postępowania Urzędowego z powodu jej Nieprawidłowego Zachowania.

3.2.1 Allianz pokryje Koszty Obrony Poprzedzające Dochodzenie Roszczenia w stosunku do Osoby Ubezpieczonej w zakresie wynikającym z definicji tych kosztów zawartej w OWU.

3.2.2 Postanowienia §3 ust. 3.1 – 3.1.2 oraz ust. 3.3 – 3.3.2 OWU stosuje się odpowiednio.

Warunkowe przejęcie Kosztów Obrony

3.3 Jeżeli konieczność poniesienia Kosztów Obrony przez Ubezpieczonego powstanie przed wyjaśnieniem przez Allianz okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności – Allianz zobowiązuje się do warunkowego pokrycia Kosztów Obrony.

3.3.1 Jeżeli następnie okaże się, że Roszczenie zgodnie z postanowieniami Umowy Ubezpieczenia nie jest objęte ochroną, lub jest nią objęte tylko częściowo, Ubezpieczony zobowiązuje się do zwrotu Allianz wypłaconych warunkowo Kosztów Obrony. Jeżeli Roszczenie dotyczyło więcej niż jednego Ubezpieczonego – Ubezpieczeni będą solidarnie zobowiązani do ich zwrotu. Pozostaje to bez wpływu na uregulowanie §6 ust. 6.1 – 6.1.2 niniejszych OWU.

3.3.2 Każdorazowe warunkowe pokrycie Kosztów Obrony nie oznacza, że Allianz potwierdza istnienie ochrony ubezpieczeniowej lub odpowiedzialności na mocy niniejszych OWU.

Koszty Nadzwyczajne

3.4 Allianz zatwierdzi z mocą wsteczną:
a) Koszty Obrony,
b) Koszty Obrony Poprzedzające Dochodzenie Roszczenia,
c) Koszty uzyskania Poręczenia Majątkowego,
d) Koszty Postępowania Ekstradycyjnego,
e) Koszty Zaskarżenia,
f) Koszty Naprawy Wizerunku,
g) Koszty Zdarzenia Kryzysowego

poniesione przez Ubezpieczonego w zakresie, w jakim Ubezpieczony nie mógł uzyskać wcześniejszej zgody Allianz na ich pokrycie, a działania związane z obroną musiały zostać podjęte niezwłocznie. Niezbędnym warunkiem zwrotu poniesionych Kosztów w pkt a) – g) w trybie Kosztów Nadzwyczajnych jest zawiadomienie Allianz o fakcie ich poniesienia. Zawiadomienie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym powinno nastąpić niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 14 dni od dnia poniesienia pierwszych kosztów lub podjęcia pierwszej czynności, z której wynika obowiązek ich zapłaty.

Ubezpieczenie nadwyżkowe Kosztów Obrony

3.5 W przypadku zgłoszenia kolejnych Roszczeń – w Okresie Ubezpieczenia lub w Przedłużonym Okresie Zgłaszania Roszczeń – Allianz zapłaci Osobie Ubezpieczonej Koszty Obrony do wysokości Sumy Ubezpieczenia dla nadwyżkowych Kosztów Obrony. Do spełnienia Świadczenia w ramach tego zakresu może dojść wyłącznie w przypadku całkowitego wyczerpania: Sumy Ubezpieczenia (podstawowa Suma Ubezpieczenia) oraz innych limitów określonych dla pozostałych zakresów ochrony, stanowiących nadwyżkę ponad zakres ubezpieczenia wskazany w Polisie. Postanowienia §3 ust. 3.1 – 3.1.2 oraz 3.3 – 3.3.2 OWU stosuje się odpowiednio.

Ubezpieczenie nadwyżkowe dla członków Rady Nadzorczej

3.6 Allianz pokryje członkowi Rady Nadzorczej lub w jego imieniu Szkodę Majątkową wynikającą z Roszczenia z tytułu Nieprawidłowego Zachowania dochodzonego po raz pierwszy w Okresie Ubezpieczenia lub Przedłużonym Okresie Zgłaszania Roszczeń, przeciwko członkowi Rady Nadzorczej do wysokości Nadwyżkowej Sumy Ubezpieczenia dla członków Rady Nadzorczej. Do spełnienia Świadczenia w ramach tego zakresu może dojść wyłącznie w przypadku całkowitego wyczerpania: Sumy Ubezpieczenia (podstawowa Suma Ubezpieczenia) oraz limitów

określonych w ramach jakiejkolwiek innej umowy ubezpieczenia, w szczególności ubezpieczenia członków władz, także stanowiącej nadwyżkę ponad zakres wskazany w Polisie, oraz pozostałych zakresów ochrony, stanowiących nadwyżkę ponad zakres ubezpieczenia wskazany w Polisie – z wyjątkiem ubezpieczenia nadwyżkowych Kosztów Obrony.

Powiadomienie o Okolicznościach

3.7 Jeżeli w Okresie Ubezpieczenia lub w Przedłużonym Okresie Zgłaszania Roszczeń, Ubezpieczający lub Ubezpieczony dowiedzą się o jakichkolwiek Okolicznościach i powiadomią o nich Allianz – to Allianz będzie traktował każde Roszczenie dochodzone w oparciu o te Okoliczności w taki sposób, jak gdyby było ono dochodzone w chwili, gdy Ubezpieczający lub Ubezpieczony po raz pierwszy o nich powiadomił Allianz. Pisemne zgłoszenie Okoliczności, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym musi zawierać wszystkie informacje wskazane w definicji Okoliczności.

Zgłoszenie Okoliczności opartych na tych samych lub podobnych stanach faktycznych i prawnych przez innego Ubezpieczonego, Allianz będzie traktował w taki sposób, jak gdyby były one zgłoszone w chwili zgłoszenia pierwszych Okoliczności i zgłoszenie takie zostanie przypisane wyłącznie do Umowy Ubezpieczenia, do której zgłoszono pierwsze Okoliczności.

Nowe Spółki Zależne

3.8 Ochrona ubezpieczeniowa zostaje automatycznie rozszerzona na każdą nową Spółkę Zależną, która zostanie nabyta lub utworzona przez Ubezpieczoną Spółkę w Okresie Ubezpieczenia. Automatyczne rozszerzenie ochrony ubezpieczeniowej nie ma zastosowania do nowych Spółek Zależnych:
- a) których siedziba znajduje się Stanach Zjednoczonych Ameryki, lub
- b) których akcje lub udziały (w tym ich pochodne jak amerykańskie kwity depozytowe /akcje depozytowe ADR/ADS) znajdują się w obrocie na giełdzie papierów wartościowych w Stanach Zjednoczonych Ameryki, lub
- c) które są Spółkami Świadczącymi Usługi Finansowe.

3.8.1 Jeżeli nowo nabyta lub nowo utworzona Spółka Zależna nie podlega automatycznemu objęciu ochroną ubezpieczeniową, ochrona ta będzie obowiązywała dla Spółki Zależnej zgodnie z niniejszymi warunkami przez ograniczony okres 60 dni liczonych od dnia uzyskania skuteczności prawnej takiego działania, na mocy którego spółka stała się pośrednio lub bezpośrednio Spółką Zależną od Ubezpieczającego. Nowo nabyta lub utworzona Spółka Zależna może zostać objęta ochroną ubezpieczeniową nie dłużej niż do końca Okresu Ubezpieczenia, jeżeli:
- a) Ubezpieczający powiadomi Allianz o nabyciu lub utworzeniu Spółki Zależnej zgodnie z § 7 ust. 7.2 – 7.2.1., i
- b) Ubezpieczający i Allianz dojdą do porozumienia w przedmiocie wysokości składki i innych warunków ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia uzyskania skuteczności prawnej takiego działania, na mocy którego spółka stała się bezpośrednio lub pośrednio Spółką Zależną.

W innym wypadku, wraz z końcem ww. 60 dniowego okresu, o którym wyżej mowa – ochrona ubezpieczeniowa przestanie obowiązywać w stosunku do nowo nabytej lub nowo utworzonej Spółki Zależnej i jej Osób Ubezpieczonych. Powyższe stosuje się także wtedy, gdy brak porozumienia wynika z opóźnienia w powiadomieniu lub zaniechaniu powiadomienia o nabyciu lub utworzeniu tych spółek.

Utrata kontroli nad Spółkami Zależnymi

3.9 W przypadku utraty kontroli nad Spółką Zależną, Osoba Ubezpieczona z byłej Spółki Zależnej będzie nadal objęta ochroną, lecz jedynie w zakresie Nieprawidłowych Zachowań popełnionych do dnia utraty kontroli bezpośredniej lub pośredniej.

Wykup Menadżerski

3.10 Jeśli wskutek Wykupu Menadżerskiego Ubezpieczona Spółka utraciła status Spółki Zależnej, ochrona ubezpieczeniowa dla tej spółki w ramach Umowy Ubezpieczenia będzie obowiązywać jeszcze przez okres do 60 dni następujących po dniu Wykupu Menadżerskiego, w takim zakresie, w jakim posiadała ona ubezpieczenie przed dniem Wykupu Menadżerskiego.

§ 4 ZAKRES CZASOWY

Początek i koniec ochrony ubezpieczeniowej

4.1 Odpowiedzialność Allianz rozpoczyna się od dnia następującego po zawarciu Umowy Ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po opłaceniu całości składki lub jej pierwszej raty, o ile w Umowie Ubezpieczenia nie wskazano inaczej.

4.1.1 Jeżeli zgodnie z Umową Ubezpieczenia Allianz ponosi odpowiedzialność jeszcze przed zapłaceniem składki lub jej pierwszej raty, a składka lub jej pierwsza rata nie została zapłacona w terminie, Allianz może wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym i żądać zapłaty składki za okres, przez który ponosił odpowiedzialność. W przypadku braku wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia wygasa ona z końcem okresu na który przypadała niezapłacona składka.

4.1.2 W razie opłacania składki w ratach, nieopłacenie kolejnej raty składki w terminie określonym w Umowie Ubezpieczenia spowoduje ustanie odpowiedzialności Allianz, jeśli po upływie terminu zapłaty Allianz wezwał Ubezpieczającego do zapłaty raty składki informując w wezwaniu o skutkach braku płatności (ustanie odpowiedzialności Allianz), o ile zapłata nie zostanie dokonana w terminie 7 dni od dnia otrzymania przez Ubezpieczającego wezwania.

Okres obowiązywania Umowy Ubezpieczenia

4.2 Umowa zostaje zawarta na Okres Ubezpieczenia określony w Umowie Ubezpieczenia i potwierdzony w Polisie, chyba że Umowa Ubezpieczenia ulegnie rozwiązaniu z przyczyn przewidzianych w Umowie Ubezpieczenia lub na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.4.2.1 Jeżeli Umowa Ubezpieczenia jest zawarta na okres dłuższy niż 6 miesięcy, Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w terminie 7 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia. Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia może nastąpić jedynie na piśmie i nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłacenia składki za okres, w jakim Allianz udzielał ochrony ubezpieczeniowej.

Ochrona retroaktywna

4.3 Allianz przyznaje ochronę ubezpieczeniową w stosunku do Nieprawidłowych Zachowań Ubezpieczonego, do których doszło przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia i o których w chwili zawarcia Umowy Ubezpieczenia żadna z jej stron nie wiedziała lub przy dołożeniu należytej staranności nie mogła wiedzieć i pod warunkiem, że dochodzenie związanych z nimi Roszczeń nastąpi w Okresie Ubezpieczenia lub w Przedłużonym Okresie Zgłaszania Roszczeń.

Przedłużony okres zgłaszania Roszczeń

4.4 Jeżeli na okres bezpośrednio następujący po zakończeniu Okresu Ubezpieczenia, nie zostanie:
- a) zawarta nowa Umowa Ubezpieczenia z Allianz;
- b) przedłużona dotychczasowa Umowa Ubezpieczenia;
- c) zawarta inna umowa ubezpieczenia odpowiedzialności członków władz u innego ubezpieczyciela;

– ochrona ubezpieczeniowa obejmuje również Roszczenia dochodzone w Przedłużonym Okresie Zgłaszania Roszczeń. Warunki tej ochrony zostaną potwierdzone w Polisie.

Przedłużony okres zgłaszania Roszczeń dla ustępujących Osób Ubezpieczonych

4.5 Każdej Osobie Ubezpieczonej, która w Okresie Ubezpieczenia przestanie spełniać warunki uznania za Osobę Ubezpieczoną w rozumieniu niniejszych OWU, z jakiejkolwiek przyczyny innej niż:
- a) pozbawienie prawa do pełnienia takiej funkcji na mocy prawomocnego orzeczenia sądu lub prawomocnej decyzji Właściwego Organu; lub
- b) zajście przypadków opisanych w §7 ust. 7.2 pkt a) lub innej fuzji lub przejęcia,

przysługiwać będzie (bez obowiązku zapłaty dodatkowej składki) bezterminowy Przedłużony Okres Zgłaszania Roszczeń w odniesieniu do Roszczeń lub Okoliczności objętych ochroną na podstawie niniejszej Umowy Ubezpieczenia.

W przypadkach określonych w §7 ust. 7.2 pkt b) zastosowanie ma 72 miesięczny Przedłużony Okres Zgłaszania Roszczeń, z zastrzeżeniem obowiązywania innych postanowień niniejszego paragrafu, w szczególności ust. 4.5. pkt a) powyżej.

4.5.1. Przedłużony Okres Zgłaszania Roszczeń dla ustępujących Osób Ubezpieczonych będzie miał zastosowanie pod warunkiem, że:
- a) Umowa Ubezpieczenia nie została odnowiona, przedłużona lub nie została zawarta inna umowa ubezpieczenia odpowiedzialności członków władz na rzecz Osoby Ubezpieczonej; lub

b) w przypadku, gdy odnowiona, przedłużona lub inna umowa ubezpieczenia odpowiedzialności członków władz nie będzie zapewniała ochrony dla takiej Osoby Ubezpieczonej.

4.6 Przedłużony Okres Zgłaszania Roszczeń wynikający z ust. 4.4. i 4.5. nie ma zastosowania w przypadku gdy Umowa Ubezpieczenia została rozwiązana z powodu braku opłacenia składki lub jej raty.

§ 5 ZAKRES TERYTORIALNY

Umowa Ubezpieczenia ma zastosowanie do Zdarzeń Ubezpieczeniowych zaistniałych na całym świecie z zastrzeżeniem wyłączeń z zakresu ubezpieczenia określonych w Umowie Ubezpieczenia, w tym w szczególności w § 2 i § 6 OWU. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje także Zdarzeń Ubezpieczeniowych, które nie mogą być objęte Umową Ubezpieczenia zgodnie z właściwym prawodawstwem.

§ 6 WYŁĄCZENIA

Wyłączenie Roszczeń wynikłych z Nieprawidłowych Zachowań spowodowanych umyślnie

6.1 Wyłączona jest odpowiedzialność Allianz za Nieprawidłowe Zachowania Ubezpieczonego spowodowane umyślnie (także umyślny czyn zabroniony lub niedozwolony) lub skutkujące bezpodstawnym wzbogaceniem Ubezpieczonego, lecz jedynie wówczas, gdy okoliczności te zostaną potwierdzone prawomocnym wyrokiem sądu lub innym ostatecznym rozstrzygnięciem Właściwego Organu, lub orzeczeniem sądu arbitrażowego, bądź pisemnym oświadczeniem Ubezpieczonego.

6.1.1. Ochrona ubezpieczeniowa warunkowo rozciąga się na Koszty Obrony, jeżeli wystąpienie umyślnego Nieprawidłowego Zachowania jest kwestionowane. Jeżeli wystąpienie umyślnego Nieprawidłowego Zachowania zostanie prawomocnie stwierdzone poprzez ugodę, orzeczenie sądu, decyzję administracyjną lub inne ostateczne rozstrzygnięcie Właściwego Organu albo pisemne oświadczenie Ubezpieczonego, Ubezpieczony obowiązany jest do zwrotu wszystkich Świadczeń warunkowo wypłaconych mu przez Allianz.

6.1.2 Zapłata Kosztów Obrony nie oznacza, że Allianz potwierdza ochronę ubezpieczeniową lub uznaje odpowiedzialność z tytułu Umowy Ubezpieczenia.

Wyłączenie Roszczeń ze znanych Nieprawidłowych Zachowań oraz znanych okoliczności

6.2 Wyłączona jest odpowiedzialność Allianz z tytułu lub w wyniku Nieprawidłowych Zachowań oraz znanych okoliczności:
a) co do których Ubezpieczony wiedział lub przy dołożeniu należytej staranności powinien był wiedzieć przed Datą Ciągłości, że mogą być podstawą zaistnienia Zdarzenia Ubezpieczeniowego;
b) o których wiedzę posiadali: Przedstawiciel, Osoby Ubezpieczone lub też osoby zaangażowane w negocjowanie i zawieranie Umowy Ubezpieczenia, w dacie zawarcia niniejszej Umowy Ubezpieczenia lub w Dacie Ciągłości wskazanej w Polisie, lub
c) które zostały już zgłoszone w ramach innej Umowy Ubezpieczenia lub we wcześniejszym Okresie Ubezpieczenia.

6.2.1 Ponadto ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje Zdarzeń Ubezpieczeniowych oraz okoliczności, które zaistniały, trwały lub zakończyły się przed lub najpóźniej w Dacie Ciągłości. W tym przypadku §8 ust. 8.2 - 8.2.1 OWU stosuje się odpowiednio.

Wyłączenie Roszczeń z tytułu odpowiedzialności wzajemnej w Stanach Zjednoczonych Ameryki

6.3 Wyłączona jest odpowiedzialność Allianz z tytułu Roszczenia Ubezpieczonej Spółki skierowanego przeciwko Osobie Ubezpieczonej lub Roszczenia Osób Ubezpieczonych skierowanych wzajemnie przeciwko sobie, wniesionych w Stanach Zjednoczonych Ameryki lub na mocy obowiązującego tam prawa, chyba że:
a) dotyczy to Kosztów Obrony;
b) Osoba Ubezpieczona występuje z roszczeniem regresowym będącym bezpośrednim skutkiem Roszczenia o Odszkodowanie;
c) dotyczy to Roszczeń Pochodnych ze Strony Udziałowca lub Akcjonariusza;
d) Roszczenie o Odszkodowanie zostało zgłoszone przez syndyka lub inny podmiot pełniący równorzędną funkcję na podstawie prawa obcego;
e) Roszczenie o Odszkodowanie zostało zgłoszone przez Osobę Ubezpieczoną, która nie pracuje w Ubezpieczonej Spółce.

Wyłączenie Roszczeń zgłoszonych w Stanach Zjednoczonych Ameryki

6.4 Wyłączona jest odpowiedzialność Allianz za Roszczenia dochodzone po raz pierwszy w Stanach Zjednoczonych Ameryki lub na mocy obowiązującego tam prawa:
a) o ile opierają się one w całości lub części na rzeczywistym naruszeniu lub przypisywanym naruszeniu postanowień Umowy o papierach wartościowych Securities Act) z 1933 roku, Ustawy o obrocie papierami wartościowymi (Securities Exchange Act) z 1934 roku i ich wszelkich uzupełnieniach lub nowelizacjach, lub też na naruszeniu odpowiadających im przepisów federalnych lub stanowych lub odpowiednich przepisów prawa zwyczajowego (Common Law) w Stanach Zjednoczonych Ameryki;
b) o ile opierają się one w całości lub części na rzeczywistym lub przypisywanym naruszeniu postanowień Ustawy o zabezpieczeniu emerytalnym pracowników (Employee Retirement Income Securities Act) z 1974 roku i jej wszelkich uzupełnieniach lub nowelizacjach, lub też na naruszeniu odpowiadających im przepisów federalnych lub stanowych lub odpowiednich przepisów prawa zwyczajowego (Common Law) w Stanach Zjednoczonych Ameryki;
c) z tytułu Szkód w Środowisku Naturalnym, chyba że chodzi o Roszczenia Własne Udziałowca lub Akcjonariusza lub Roszczenia Pochodne ze Strony Udziałowca lub Akcjonariusza lub Koszty Obrony;
d) z tytułu zobowiązania do zapłaty odszkodowań zasądzonych jako wielokrotność wyrządzonej Szkody Majątkowej, odszkodowań o charakterze niekompensacyjnym lub innych świadczeń nie podlegających ubezpieczeniu na podstawie prawa polskiego, w tym za czyny stanowiące w rozumieniu niniejszych OWU Naruszenie Praw Pracowniczych.

Wyłączenie kar, grzywien i sankcji

6.5 Wyłączona jest odpowiedzialność Allianz za wszelkie kary, grzywny, sankcje do zapłaty, których zobowiązany jest Ubezpieczony, z wyjątkiem Pieniężnej Kary Administracyjnej lub Pieniężnej Kary Porządkowej.

6.5.1 Roszczenia regresowe Ubezpieczonej Spółki do Osób Ubezpieczonych o zwrot poniesionych kosztów z tytułu zapłaty kary, grzywny lub sankcji nałożonej na Ubezpieczoną Spółkę w wyniku Nieprawidłowego Zachowania Osoby Ubezpieczonej objęte są ochroną ubezpieczeniową.

Wyłączenie podatków lub innych zobowiązań publicznoprawnych

6.6 Wyłączona jest odpowiedzialność Allianz z tytułu zobowiązań podatkowych lub innych zobowiązań publicznoprawnych Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem, iż niniejsze wyłączenie nie dotyczy:
a) Kosztów Obrony w Postępowaniu Urzędowym, lub
b) odpowiedzialności Osób Ubezpieczonych za zaległości publicznoprawne Ubezpieczonej Spółki na podstawie artykułu 116 i 116a w związku z artykułem 107 Ordynacji podatkowej lub inny krajowy lub zagraniczny przepis regulujący odpowiedzialność za zobowiązania publicznoprawne Ubezpieczonej Spółki w związku z wszczętym wobec Osoby Ubezpieczonej Postępowaniem Urzędowym.

Sankcje

6.7 Z zakresu ochrony ubezpieczeniowej wyłączone są jakiekolwiek zdarzenia lub ich skutki, a także inne okoliczności, które mogą powodować lub powodowałyby zobowiązanie do spełnienia przez Allianz Świadczenia w zakresie w jakim naruszałoby to obowiązujące międzynarodowe przepisy przewidujące nałożenie sankcji ekonomicznych lub handlowych lub inne mające zastosowanie regulacje Organizacji Narodów Zjednoczonych lub Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych, jak też inne właściwe przepisy lub regulacje przewidujące nałożenie sankcji ekonomicznych lub handlowych.

§ 7 OBOWIĄZKI UBEZPIECZONYCH

Prawne skutki niedochowania powinności

7.1 Ubezpieczający zobowiązany jest podać do wiadomości Allianz wszystkie znane sobie okoliczności, o które Allianz zapytywał we wniosku albo przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia w innych pismach Jeżeli Ubezpieczający zawiera Umowę Ubezpieczenia przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane. W razie zawarcia przez Allianz Umowy Ubezpieczenia, mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne. W celu uniknięcia wątpliwości przekazanie informacji z odesłaniem do danych publikowanych lub dostępnych

z innych źródeł traktowane będą jako informacje przekazane przez Ubezpieczającego do wiadomości Allianz.

7.1.1. W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, każda ze stron Umowy Ubezpieczenia może zażądać zmiany wysokości składki, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku Okresu Ubezpieczenia. W razie zgłoszenia żądania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym.

7.1.2 Allianz nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 7.1 – nie zostały podane do jego wiadomości lub zostały podane lecz nie są zgodne ze stanem rzeczywistym lub przedstawiają nieprawdziwe informacje. Jeżeli do naruszenia obowiązków określonych w ust. 7.1 doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości uznaje się, że Zdarzenie Ubezpieczeniowe przewidziane Umową Ubezpieczenia i jego następstwa są skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.

Zwiększenie ryzyka w okresie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia

7.2 Ubezpieczający jest zobowiązany do poinformowania Ubezpieczyciela na piśmie o wystąpieniu każdej z poniższych okoliczności, traktowanych jako takie, które pociągają za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa Zdarzenia Ubezpieczeniowego niezwłocznie ale nie później niż w terminie 14 dni od daty uzyskania informacji o tych okolicznościach. Okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzednim to informacje o:

a) przejęciu kontroli nad Ubezpieczającym w rozumieniu §10 ust. 46 (definicja „Spółki Zależnej") niniejszych OWU, fuzji lub równoważnych im działań, przez lub z podmiotem spoza jego grupy kapitałowej;

b) ofercie publicznej Papierów Wartościowych Spółek Ubezpieczonych na rynku pierwotnym (IPO – pierwotna oferta publiczna) lub na rynku wtórnym (SPO – wtórna oferta publiczna);

c) nabyciu lub założeniu Spółki Zależnej, która nie zostaje automatycznie objęta ochroną.

7.2.1 W przypadku przejęcia kontroli, fuzji lub równoważnych działań, ochrona ubezpieczeniowa udzielona na podstawie Umowy Ubezpieczenia dotyczyć będzie Nieprawidłowych Zachowań zaistniałych przed wystąpieniem skuteczności prawnej takiego zdarzenia. Przedłużony Okres Zgłaszania Roszczeń ma odpowiednie zastosowanie.

7.2.2 W przypadku oferty publicznej Papierów Wartościowych Ubezpieczonej Spółki, Roszczenia o Odszkodowanie powstałe, oparte na lub dające się przypisać tej ofercie są objęte ochroną jedynie pod warunkiem zawarcia oddzielnego porozumienia pomiędzy Ubezpieczającym a Ubezpieczycielem. Ubezpieczający zobowiązany jest dostarczyć Ubezpieczycielowi na piśmie wszystkie wymagane przez Ubezpieczyciela informacje jako podstawę do zawarcia powyższego porozumienia niezwłocznie ale nie później niż w terminie 14 dni od dnia podania powyższych informacji do wiadomości publicznej. Ubezpieczyciel będzie uprawniony dostosować składkę do nowego uzgodnionego zakresu ubezpieczenia.

Powiadomienie o Zdarzeniu Ubezpieczeniowym

7.3 W przypadku zaistnienia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, Ubezpieczający lub – w razie zawarcia Umowy Ubezpieczenia na jego rzecz – także Ubezpieczony, ma obowiązek niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 30 dni od daty uzyskania informacji o tym zdarzeniu, powiadomić Allianz o jego zaistnieniu. Obowiązek, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym nie dotyczy Okoliczności.

7.3.1 W razie naruszenia z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązków określonych w ust. 7.3 powyżej, Allianz może odpowiednio zmniejszyć Świadczenie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia Szkody Majątkowej lub uniemożliwiło Allianz ustalenie okoliczności i skutków Zdarzenia Ubezpieczeniowego. Opisane w zdaniu poprzednim skutki braku zawiadomienia Allianz nie następują, jeżeli Allianz w terminie wyznaczonym do zawiadomienia otrzymał wiadomość o okolicznościach, które należało podać do jego wiadomości.

Prowadzenie obrony

7.4 Allianz nie ma obowiązku prowadzenia w imieniu Ubezpieczonego obrony w związku z zaistniałym Zdarzeniem Ubezpieczeniowym. Obowiązek prowadzenia takiej obrony spoczywa na Ubezpieczonym.

7.4.1 W stosunku do Ubezpieczonego wyłączną odpowiedzialność za podjęte lub zaniechane czynności ponosi jego Pełnomocnik procesowy.

Konsultant ds. Komunikacji Kryzysowej

7.5 Ubezpieczający lub – w razie zawarcia Umowy Ubezpieczenia na jego rzecz – także Ubezpieczony, jest obowiązany niezwłocznie (ale nie później niż w terminie 3 dni po tym jak zażądano wykonania usługi Konsultanta ds. Komunikacji Kryzysowej), zawiadomić Allianz o potrzebie zorganizowania Posiedzenia Doradczego dotyczącego krytycznych okoliczności. Zgłoszenie w celu otrzymania ochrony w zakresie Posiedzenia Doradczego dotyczącego krytycznych okoliczności powinno spełnić wymagania dotyczące zgłoszenia Okoliczności, oraz będzie miało skutek takiego zgłoszenia na podstawie Umowy Ubezpieczenia.

7.5.1 Koszty Posiedzenia Doradczego dotyczącego krytycznych okoliczności, które mają być poniesione na Konsultanta ds. Komunikacji Kryzysowej wymagają uprzedniej, pisemnej zgody Allianz.

7.5.2. Allianz nie ponosi odpowiedzialności za działania, błędy czy zaniechania takich Konsultantów oraz za Szkody Majątkowe powstałe w związku z korzystaniem lub nieskorzystaniem z tego typu usług.

Uznanie i ugoda

7.6 W zakresie jakim nie jest to zabronione przez obowiązujące przepisy prawa, Ubezpieczający lub – w razie zawarcia Umowy Ubezpieczenia na jego rzecz – Ubezpieczony zobowiązany jest do uprzedniego pisemnego uzgodnienia z Allianz:

a) zamiaru uznania Roszczenia, wynikającego z Nieprawidłowego Zachowania,

b) wytoczenia, cofnięcia lub modyfikacji powództwa dotyczącego Roszczenia,

c) złożenia lub zaniechania złożenia środka odwoławczego od orzeczenia zapadłego w postępowaniu dotyczącym Roszczenia.

d) czynności powodujących powstanie wyższych kosztów niż uprzednio zgłoszone i zaakceptowane przez Allianz aniżeli te przewidziane na zasadach wskazanych w niniejszych OWU.

7.6.1 W zakresie jakim nie jest to zabronione przez obowiązujące przepisy prawa, Ubezpieczający lub – w razie zawarcia Umowy Ubezpieczenia na jego rzecz – Ubezpieczony zobowiązany jest do uzyskania pisemnej zgody Allianz na zawarcie ugody. W przypadku jeśli Ubezpieczający lub Ubezpieczony odmówi wyrażenia zgody na zawarcie ugody, która byłaby korzystna oraz na którą zgadza się zarówno podmiot dochodzący Roszczenia, lub sąd lub Właściwy Organ, jak i Allianz – to odpowiedzialność Allianz za Szkodę Majątkową związaną z takim Zdarzeniem Ubezpieczeniowym jest ograniczona do kwoty, która zostałaby wypłacona, gdyby ugoda została zawarta, powiększonej o Koszty poniesione do dnia, w którym Ubezpieczony odmówił zawarcia takiej ugody.

Prawo regresu

7.7 Z chwilą wypłaty Świadczenia, roszczenia Ubezpieczonego względem osób odpowiedzialnych za spowodowanie Szkody Majątkowej, przechodzą na Allianz maksymalnie do kwoty wypłaconego Świadczenia.

7.7.1 Jeśli Allianz wypłacając Świadczenie zgodnie z Umową Ubezpieczenia pokrył tylko część Szkody Majątkowej, to Ubezpieczonemu przysługuje pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniami Allianz.

7.7.2 Ubezpieczony zobowiązany jest zabezpieczyć Allianz możliwość dochodzenia roszczeń regresowych wobec osób odpowiedzialnych za powstanie Szkody Majątkowej.

7.7.3 Ubezpieczony ma obowiązek współpracować z Allianz w związku z dochodzeniem roszczeń regresowych, w szczególności udzielać wszelkich informacji mających związek z roszczeniem regresowym oraz udostępniać dokumenty, których zażąda Allianz.

7.7.2 Nie przechodzą na Allianz roszczenia regresowe (zwrotne) Ubezpieczonego w stosunku do osób, z którymi pozostaje on we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że sprawca wyrządził Szkodę Majątkową umyślnie.

7.7.3 Jeśli Ubezpieczony zrzekł się roszczeń o Świadczenie w stosunku do osoby odpowiedzialnej za Szkodę Majątkową, Allianz może odmówić wypłaty Świadczenia w zakresie w jakim zrzeczenie spowodowało ograniczenie lub pozbawienie Allianz roszczeń regresowych.

7.7.4 Jeśli Ubezpieczony wyraził zgodę na ograniczenie roszczeń o Świadczenie w stosunku do osoby odpowiedzialnej za Szkodę Majątkową, Allianz może stosownie zmniejszyć wysokość Świadczenia.

§ 8 SUMA UBEZPIECZENIA, KLAUZULA SERYJNA, UDZIAŁ WŁASNY, SKŁADKA

Suma Ubezpieczenia

8.1. Suma Ubezpieczenia wskazana w Polisie stanowi górną granicę odpowiedzialności Allianz dla jednego i wszystkich Zdarzeń Ubezpieczeniowych objętych ochroną ubezpieczeniową.

8.1.1 Suma Ubezpieczenia ulega każdorazowemu zmniejszeniu o wysokość wypłaconego Świadczenia aż do całkowitego jej wyczerpania z zastrzeżeniem ust. 8.1.4.

8.1.2 Część Sumy Ubezpieczenia, której nie wyczerpały wypłaty z tytułu Zdarzeń Ubezpieczeniowych, które miały miejsce w ostatnio zakończonym Okresie Ubezpieczenia, będzie dostępna dla wszystkich Zdarzeń Ubezpieczeniowych zaistniałych i zgłoszonych Allianz w Przedłużonym Okresie Zgłaszania Roszczeń.

8.1.3 Ochrona ubezpieczeniowa jest ograniczona dla danego zakresu ubezpieczenia do określonego sublimitu, wskazanego w Polisie w ramach Sumy Ubezpieczenia dla jednej i wszystkich Szkód Majątkowych w Okresie Ubezpieczenia. Sublimit jest częścią Sumy Ubezpieczenia a nie nadwyżką ponad Sumę Ubezpieczenia.

8.1.4 Nadwyżkowa Suma Ubezpieczenia stanowi wskazaną w Polisie kwotę do wykorzystania po wyczerpaniu Sumy Ubezpieczenia (podstawowej Sumy Ubezpieczenia) i dotyczy zakresu ubezpieczenia wyraźnie wskazanego w Polisie.

Klauzula seryjna

8.2 Wszystkie Zdarzenia Ubezpieczeniowe oraz Okoliczności:

a) dotyczące Nieprawidłowego Zachowania popełnionego przez jednego lub więcej Ubezpieczonych;

b) dotyczące kilku Nieprawidłowych Zachowań popełnionych przez jednego lub więcej Ubezpieczonych, o ile można je przyporządkować do tego samego stanu faktycznego i jeżeli są one ze sobą tożsame lub powiązane lub z których jedno stanowi kontynuację drugiego,

– i zostaną przypisane wyłącznie do Okresu Ubezpieczenia, w którym po raz pierwszy zaistniało Zdarzenie Ubezpieczeniowe lub po raz pierwszy zgłoszono Okoliczności Dla Zdarzeń Ubezpieczeniowych oraz Okoliczności uznanych za seryjne. Udział Własny będzie miał zastosowanie tylko raz.

8.2.1 Jeżeli Zdarzenie Ubezpieczeniowe lub zgłoszenie Okoliczności lub ujawnienie okoliczności we wniosku miało miejsce przed Datą Ciągłości, uważa się całą serię szkód za nie objętą Umową Ubezpieczenia.

Udział własny

8.3 Umowa Ubezpieczenia może przewidywać zastosowanie uzgodnionego Udziału Własnego dla każdego Zdarzenia Ubezpieczeniowego i dla każdego zakresu ubezpieczenia wskazanego w Umowie Ubezpieczenia.

8.3.1 Umowa ubezpieczenia może również przewidywać oddzielny Udział Własny na Koszty Obrony ponoszone przez Ubezpieczoną Spółkę.

8.3.2 Wysokość ustalonego Udziału Własnego jest każdorazowo potwierdzona w Polisie.

8.3.3 Udziału Własnego nie stosuje się, gdy Roszczenie jest dochodzone w stosunku do Osoby Ubezpieczonej lub gdy ponoszenie danego rodzaju kosztów obciąża Osobę Ubezpieczoną.

Składka

8.4. Allianz ustala należną składkę z tytułu zawarcia Umowy Ubezpieczenia według indywidualnej oceny ryzyka. Wysokość składki zależy w szczególności od zakresu ubezpieczenia, okresu ubezpieczenia i wysokości Sumy Ubezpieczenia.

8.4.1 Roszczenie o zapłatę składki przysługuje Allianz wyłącznie przeciwko Ubezpieczającemu.

8.4.2 Wysokość składki, termin oraz sposób jej zapłaty są określone w Umowie Ubezpieczenia i potwierdzone w Polisie. Jeżeli nie umówiono się inaczej, składka powinna być zapłacona jednorazowo przy zawarciu Umowy Ubezpieczenia.

8.4.3 W przypadku wygaśnięcia Ochrony Ubezpieczeniowej przed upływem Okresu Ubezpieczenia, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

8.4.4 Jeżeli na pytania zadane przez Allianz przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczający złożył niezgodne ze swoją wiedzą oświadczenia mające wpływ na wysokość składki ubezpieczeniowej, Allianz przysługuje prawo wezwania Ubezpieczającego do dopłaty składki wynikającej z różnicy pomiędzy składką, jaką powinien zapłacić w chwili zawierania Umowy Ubezpieczenia, a składką faktycznie zapłaconą.

8.4.5 W przypadku wystąpienia Zdarzenia Ubezpieczeniowego powodującego obowiązek wypłaty przez Allianz Świadczenia wyczerpującego Sumę Ubezpieczenia, pozostała do zapłaty składka ubezpieczeniowa staje się wymagalna. Allianz może potrącić pozostałą do zapłaty składkę ubezpieczeniową z kwoty należnego Świadczenia, o ile Ubezpieczony jest jednocześnie Ubezpieczającym.

§ 9 POSTANOWIENIA OGÓLNE

Wypłata Świadczenia

9.1 Allianz wypłaca Świadczenie w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o Zdarzeniu Ubezpieczeniowym. Jeśli w powyższym terminie wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Allianz lub wysokości odszkodowania jest niemożliwe, odszkodowanie wypłaca się w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, jednakże bezsporna część odszkodowania jest wypłacana zgodnie z terminem określonym w zdaniu pierwszym.

9.1.1 Jeżeli w terminach określonych w Umowie Ubezpieczenia lub w ustawie, Allianz nie wypłaci odszkodowania wówczas zawiadomi na piśmie:

a) osobę zgłaszającą Roszczenie, oraz

b) Ubezpieczonego, w przypadku Umowy Ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą Roszczenie, o przyczynach niemożności zaspokojenia jej żądania w całości lub w części, a także wypłaci bezsporną część Świadczenia.

Subsydiarność, inne umowy ubezpieczenia

9.2 Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Świadczenia na podstawie niniejszej Umowy Ubezpieczenia będą wypłacane w takiej kolejności w jakiej zostały zgłoszone Allianz.

9.2.1 Z zastrzeżeniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, jeżeli jakakolwiek inna umowa ubezpieczenia zawiera postanowienia porównywalne do postanowień niniejszego paragrafu, pierwszeństwo będzie mieć umowa mająca bliższy związek rzeczowy ze Zdarzeniem Ubezpieczeniowym.

9.2.2 Bliższy związek rzeczowy o którym mowa w ust. 9.2.1, występuje w szczególności w stosunku do umowy ubezpieczenia:

a) którą Ubezpieczona Spółka zawarła oddzielnie w celu uzyskania własnej ochrony ubezpieczeniowej, lub

b) którą Podmiot Stowarzyszony lub Podmiot Zewnętrzny zawarł oddzielnie jako umowę ubezpieczenia, lub

c) która gwarantuje bardziej wyspecjalizowaną ochronę dotyczącą ubezpieczonego ryzyka, w szczególności, lecz nie wyłącznie, ochronę EPL (Odpowiedzialność za Naruszenie Praw Pracowniczych) lub IPO/SPO (Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej wynikającej z prospektu emisyjnego).

9.2.3 W sytuacji, gdy nie można stwierdzić bliższego związku rzeczowego, wypłata nastąpi najpierw z umowy ubezpieczenia, która została zawarta wcześniej, a w przypadku gdy w jednej z umów zgłoszenie może nastąpić już tylko w mającym zastosowanie Przedłużonym Okresie Zgłaszania Roszczeń z umowy ubezpieczenia, która została zawarta później.

9.2.4 Postanowienia niniejszych OWU dotyczące warunkowego przejęcia Kosztów Obrony, stosuje się odpowiednio.

Alokacja

9.3 Jeżeli Roszczenia są dochodzone:

a) zarówno przeciwko Osobom Ubezpieczonym, jak i osobom nieubezpieczonym;

b) zarówno przeciwko Osobom Ubezpieczonym, jak i Ubezpieczonym Spółkom;

c) w oparciu zarówno o stany faktyczne objęte, jak i nieobjęte ubezpieczeniem,

wówczas ochrona ubezpieczeniowa jest ograniczona do Roszczeń objętych ochroną na podstawie Umowy Ubezpieczenia oraz obejmuje udział w Świadczeniach równy udziałowi Ubezpieczonych w odpowiedzialności za Zdarzenia Ubezpieczeniowe objęte ubezpieczeniem.

9.3.1 W odniesieniu do przyporządkowania i określenia udziału Ubezpieczonych w Świadczeniu, Allianz dokonuje podziału Świadczenia na podstawie ustaleń poczynionych w toku postępowania likwidacyjnego (lub jeśli zostanie zawarte – zgodnie z porozumieniem z Ubezpieczonym lub zgodnie z prawomocnym orzeczeniem sądu lub ugodą sądową).

9.3.2 Pomimo tego, w przypadkach określonych w ust. 9.3 pkt a) i b), na wniosek Ubezpieczającego, Allianz pokryje całość Kosztów Obrony, o ile ten sam prawnik reprezentuje wspólne interesy prawne Ubezpieczonych. Allianz przysługuje prawo do wystąpienia z regresem w stosunku do nieubezpieczonych osób fizycznych.

Przypisywanie wiedzy

9.4 Osobom Ubezpieczonym nie będzie przypisywana wiedza oraz działania i zaniechania innej Osoby Ubezpieczonej. Powyższe zastrzeżenie nie znajduje zastosowania, jeżeli Osoba Ubezpieczona wiedziała o działaniach lub zaniechaniach innych Osób Ubezpieczonych w dacie naruszenia obowiązku lub powinności. Ubezpieczającemu przypisuje się jedynie wiedzę oraz działania i zaniechania jego Przedstawicieli.

9.4.1 Pozostałym Ubezpieczonym Spółkom przypisuje się jedynie wiedzę oraz działania i zaniechania Przedstawicieli Ubezpieczającego oraz ich własnych Przedstawicieli.

Podatek od ubezpieczenia

9.5 W zakresie, w jakim Umowa Ubezpieczenia dotyczy ryzyk znajdujących się za granicą, Ubezpieczający dostarczy wszelkie dodatkowe informacje potrzebne do wyliczenia i ewentualnego obniżenia zagranicznego podatku od ubezpieczeń lub dla szacunków celem każdorazowego wyliczenia składki.

9.5.1 Jeżeli urząd skarbowy zakwestionuje podstawę wyliczenia składki lub też inaczej wyliczy ją ze względów prawno-podatkowych, i z tego powodu Allianz będzie zobowiązany do odprowadzenia podatku od ubezpieczeń lub innych opłat, Ubezpieczający udostępni podstawę dokonania wyliczeń i zwróci Allianz kwotę podatku od ubezpieczeń lub innych opłat, które mogą się stać na skutek ww. okoliczności należne. Powyższe stosuje się także, jeżeli odmiennie od lub w przeciwieństwie do dotychczas utrwalonej praktyki Allianz zostanie pociągnięty do odpowiedzialności zamiast Ubezpieczającego.

9.5.2 Jeżeli ryzyko ulokowane jest na terytorium Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego, podatek od ubezpieczeń zostanie pobrany zgodnie z krajowymi przepisami Allianz, który odprowadzi go do urzędu skarbowego, jeżeli będzie to jego obowiązkiem.

9.5.3 Jeżeli ryzyko ulokowane jest poza terytorium Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego, Ubezpieczający na własną odpowiedzialność ustali, czy i w jakim zakresie podatek od ubezpieczeń lub inne podatki są należne zgodnie z prawodawstwem krajowym. Jeżeli nie zostanie ustalone inaczej w sposób wyraźny, Ubezpieczający ponosi odpowiedzialność za zapłatę podatku od ubezpieczeń lub innych podatków.

§ 10 DEFINICJE

1. **Dane** – dane lub informacje, w szczególności dane osobowe lub informacje poufne w dowolnej formie (za wyjątkiem danych, które zgodnie z obowiązującym prawem są dostępne w domenie publicznej lub dla opinii publicznej, chyba że takie informacje stały się jednoznacznie identyfikowalne poprzez zbieranie lub przetwarzanie).
2. **Data Ciągłości** – wskazana w Umowie Ubezpieczenia i potwierdzona w Polisie data stosowana w celu wyłączenia odpowiedzialności Allianz za Nieprawidłowe Zachowania wynikające z okoliczności znanych Ubezpieczającemu w chwili zawarcia Umowy Ubezpieczenia (zgodnie z §6 ust. 6.2 – 6.2.1).
3. **Konsultant ds. Komunikacji Kryzysowej** – profesjonalny doradca ds. komunikacji kryzysowej wybrany przez Osobę Ubezpieczoną lub Ubezpieczoną Spółkę za uprzednią, pisemną zgodą Allianz.
4. **Koszty** – wymienione niżej koszty, opłaty i wydatki, które Allianz pokrywa w zakresie wynikającym z OWU, o ile:
   a) są one konieczne, niezbędne, uzasadnione i jeżeli zobowiązanie do ich poniesienia przez Ubezpieczonego nastąpi za uprzednią zgodą Allianz wyrażoną na piśmie (z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.4) i;
   b) zostaną udokumentowane fakturami, rachunkami lub innymi dokumentami.

   Koszty obejmują wyłącznie:
   - Koszty Obrony,
   - Koszty Obrony Poprzedzające Dochodzenie Roszczenia,
   - Koszty Nadzwyczajne,
   - Koszty Stawiennictwa,
   - Koszty Wsparcia Psychologicznego,
   - Koszty Naprawy Wizerunku,
   - Koszty uzyskania Poręczenia Majątkowego,
   - Koszty Postępowania Ekstradycyjnego,
   - Koszty Zaskarżenia,
   - Koszty w przypadku ograniczenia prawa własności Osoby Ubezpieczonej,
   - Koszty Niezapowiedzianej Kontroli,
   - Koszty Zgłoszenia Nieprawidłowości przez sygnalistę,
   - Koszty Zdarzenia Kryzysowego,
   - Koszty Osoby Ubezpieczonej na Posiedzenia Doradcze dotyczące krytycznych okoliczności,
   - Koszty Ubezpieczonej Spółki na Posiedzenia Doradcze dotyczące krytycznych okoliczności,
   - Koszty Ubezpieczonej Spółki na złagodzenie kryzysu związanego z Papierami Wartościowymi,
   - Pieniężne Kary Administracyjne,
   - Pieniężne Kary Porządkowe.

4.1 Kwota wypłaconych (także warunkowo) Świadczeń tytułem zwrotu Kosztów w żadnym przypadku nie może przekroczyć ustalonych limitów/ sublimitów określonych w ramach Sumy Ubezpieczenia.

4.2 Przez poniesienie Kosztów rozumie się także zobowiązanie do ich poniesienia.

4.3 Koszty własne Ubezpieczonej Spółki w tym koszty materiałów, jak również wynagrodzeń Osób Ubezpieczonych oraz pozostałego personelu Ubezpieczonej Spółki nie podlegają zwrotowi.

5. **Koszty Obrony** – wynagrodzenie Pełnomocnika procesowego, biegłych (w tym biegłych sądowych), rzeczoznawców, stawiennictwa świadków, opłaty sądowe oraz koszty postępowania mediacyjnego lub arbitrażowego:
   a) na sądową i pozasądową obronę prawną Ubezpieczonego przed Roszczeniami (Roszczeniami o Odszkodowanie oraz w Postępowaniu Urzędowym), i
   b) w zakresie Sumy Ubezpieczenia określonej w Umowie Ubezpieczenia i potwierdzonej w Polisie, lub
   c) w ramach Kosztów Nadzwyczajnych.

5.1 Koszty Obrony obejmują także Koszty Obrony Poprzedzające Dochodzenie Roszczenia oraz Koszty Zgłoszenia Nieprawidłowości przez sygnalistę – postanowienia z §10 ust. 4.3. mają odpowiednie zastosowanie.

6. **Koszty Obrony Poprzedzające Dochodzenie Roszczenia** – koszty na przygotowanie:
   a) obrony Osoby Ubezpieczonej przed oczekiwanym Roszczeniem lub uzyskania porady, w jaki sposób Osoba Ubezpieczona może aktywnie uniknąć oczekiwanego Roszczenia lub zminimalizować jego skutki;
   b) pism pozasądowych mających na celu uniknięcie oczekiwanego przez Osobę Ubezpieczoną Roszczenia lub zminimalizowania jego skutków;
   c) Osoby Ubezpieczonej do wszelkich czynności, spotkań, czy przesłuchań w związku z udziałem Osoby Ubezpieczonej w takich czynnościach, spotkaniach lub przesłuchaniach dotyczących zarzucanego lub faktycznego Nieprawidłowego Zachowania Osoby Ubezpieczonej, w celu aktywnego uniknięcia oczekiwanego Roszczenia lub zminimalizowania potencjalnych skutków, o ile te czynności, spotkania i przesłuchania nie są elementem Postępowania Urzędowego;
   d) Osoby Ubezpieczonej wezwanej na przesłuchanie w charakterze świadka w toczącym się postępowaniu oraz wynagrodzenie towarzyszącego jej Pełnomocnika procesowego za jego udział w tych czynnościach.
7. **Koszty Stawiennictwa** – określony w Polisie zryczałtowany koszt stawienia się przez Osobę Ubezpieczoną na rozprawie, posiedzeniu lub innej czynności w związku z objętym ochroną ubezpieczeniową Roszczeniem, w której udział Osoby Ubezpieczonej został uznany przez organ prowadzący postępowanie za obowiązkowy lub gdy z przepisów powszechnie obowiązującego prawa jednoznacznie wynika obowiązkowe stawiennictwo Osoby Ubezpieczonej.
8. **Koszty Wsparcia Psychologicznego** – koszty psychiatrów, psychologów lub wykwalifikowanych doradców z zakresu psychologii lub psychiatrii wybranych przez Osobę Ubezpieczoną, w celu leczenia negatywnych konsekwencji zdrowotnych powstałych u Osoby Ubezpieczonej w związku z dochodzonym przeciwko niej Roszczeniem lub zgłoszonymi Okolicznościami.
9. **Koszty Naprawy Wizerunku** – koszty konsultanta public relations powołanego w celu odbudowy wizerunku Osoby Ubezpieczonej.

9.1 Wybór i nawiązanie współpracy z konsultantem public relations przez Osobę Ubezpieczoną musi zostać wcześniej uzgodnione na piśmie z Allianz.

9.2 Koszty związane z zatrudnieniem konsultanta public relations pokrywane są przez Allianz w zakresie, w jakim usługi związane z odbudowaniem wizerunku przeciwdziałają skutkom naruszenia reputacji Osoby Ubezpieczonej, do którego doszło wskutek dochodzenia Roszczenia.

9.3 Koszty emisji w mediach oświadczeń lub komunikatów dotyczących Zdarzenia Ubezpieczeniowego nie podlegają pokryciu w ramach niniejszego ubezpieczenia. Wyłączenie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym nie dotyczy rozpowszechniania w prasie papierowej lub elektronicznej informacji na temat pozytywnego dla Osoby Ubezpieczonej prawomocnego orzeczenia sądu lub ostatecznego rozstrzygnięcia Właściwego Organu, oświadczeń osób

trzecich wynikających z prawomocnych orzeczeń sądu lub ostatecznego rozstrzygnięcia Właściwego Organu, które zwalniają Osobę Ubezpieczoną z odpowiedzialności bądź oczyszczają ją z zarzutów.

9.4 Konsultantem public relations nie jest Pełnomocnik procesowy.

10. **Koszty uzyskania Poręczenia Majątkowego** – koszty na pokrycie poręczenia majątkowego ustanowionego przez sąd lub Właściwy Organ na podstawie obowiązujących przepisów prawa.

10.1. Świadczenie Allianz wypłacane tytułem Kosztów uzyskania Poręczenia Majątkowego nie obejmuje samej kwoty poręczenia lub innego zabezpieczenia.

11. **Koszty Postępowania Ekstradycyjnego** – koszty związane z postępowaniem mającym na celu ekstradycję lub deportację, prowadzonym w związku z Roszczeniem przeciwko Osobie Ubezpieczonej obejmujące: koszty wysyłki leków niezbędnych do zabezpieczenia ciągłości procesu leczenia chorób przewlekłych, na które leczy się Osoba Ubezpieczona, koszty zamieszkania i utrzymania Osób Ubezpieczonych, koszty powiadomienia bliskiej rodziny oraz koszty wynikające z konieczności zaangażowania władz państwowych (w szczególności ambasad i konsulatów).

12. **Koszty Zaskarżenia** – koszty powstałe w toku Postępowania Urzędowego w związku z podjęciem czynności mających na celu oddalenie, uchylenie lub wstrzymanie wykonania wydanego orzeczenia lub decyzji dotyczących:
    a) konfiskaty, obciążenia, zawieszenia, czasowego pozbawienia praw do nieruchomości lub innych praw majątkowych Osoby Ubezpieczonej;
    b) czasowego lub bezterminowego zakazu zajmowania przez Osobę Ubezpieczoną określonego stanowiska lub pełnienia określonej funkcji w tym: funkcji Członka Zarządu, Rady Nadzorczej lub Prokurenta Ubezpieczonej Spółki przez Osobę Ubezpieczoną;
    c) ograniczenia wolności Osoby Ubezpieczonej, w tym braku możliwości powrotu do kraju miejsca zamieszkania w związku z zatrzymaniem paszportu Osoby Ubezpieczonej; lub;
    d) deportacji Osoby Ubezpieczonej w wyniku cofnięcia pozwolenia na pobyt lub anulowania wizy;
    e) ekstradycji Osoby Ubezpieczonej.

13. **Koszty w przypadku ograniczenia prawa własności Osoby Ubezpieczonej** – koszty:
    a) na kształcenie małoletnich dzieci pozostających pod opieką Osoby Ubezpieczonej;
    b) na ubezpieczenie osobowe (ubezpieczenie na życie, od następstw nieszczęśliwych wypadków lub składki na ubezpieczenie zdrowotne) Osoby Ubezpieczonej, jej małżonka oraz małoletnich dzieci;
    c) związane z korzystaniem z mediów (w tym: wody, ogrzewania, gazu, prądu, telefonu, Internetu) w domu lub lokalu mieszkalnym stale zamieszkiwanym przez Osobę Ubezpieczoną;
    d) związane z potrzebami mieszkaniowymi Osoby Ubezpieczonej (w tym koszty kredytu hipotecznego lub najmu mieszkania);
    e) alimenty prawomocnie zasądzone dla małoletnich dzieci;

    których Osoba Ubezpieczona nie jest w stanie pokryć z powodu wydania przez sąd lub Właściwy Organ prawomocnych: orzeczenia, decyzji lub innego rozstrzygnięcia ograniczającego korzystanie z przysługującego Osobie Ubezpieczonej prawa własności lub innych praw majątkowych (decyzja ograniczająca prawa majątkowe), pod warunkiem, że umowy zobowiązujące do zapłaty tych kosztów zostały zawarte przed wydaniem decyzji ograniczającej prawa majątkowe.

13.1. Koszty w przypadku ograniczenia prawa własności Osobie Ubezpieczonej zostaną wypłacone przez Allianz bezpośrednio na rzecz dostawcy usług.

13.2. Koszty te zostaną pokryte przez Allianz tylko jako nadwyżkę ponad świadczenie przyznane Osobie Ubezpieczonej przez sąd lub Właściwy Organ na pokrycie powyższych kosztów, o ile stały się wymagalne po 30 dniach od dnia wydania przez sąd lub Właściwy Organ decyzji ograniczającej prawa majątkowe i do momentu jej uchylenia lub zmiany – ale nie dłużej niż przez 12 miesięcy.

14. **Koszty Zgłoszenia Nieprawidłowości przez sygnalistę** – koszty pokrywane przez Allianz w związku z powzięciem, po raz pierwszy w Okresie Ubezpieczenia, wiedzy o przekazaniu przez sygnalistę (w rozumieniu Dyrektywy PE i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r. i przepisów krajowych wprowadzających tę Dyrektywę lub innych przepisów prawnych regulujących zasady zgłaszania nieprawidłowości) informacji o nieprawidłowościach występujących w Ubezpieczonej Spółce do Właściwego Organu lub organów Ubezpieczonej Spółki, w celu przygotowania się przez Osobę Ubezpieczoną do stawienia się przed Właściwym Organem celem złożenia zeznań w związku ze zgłoszonymi nieprawidłowościami występującymi w Ubezpieczonej Spółce.

15. **Koszty Osoby Ubezpieczonej na Posiedzenia Doradcze dotyczące krytycznych okoliczności** – koszty na Posiedzenia Doradcze dotyczące krytycznych okoliczności –zwoływane w celu ograniczenia możliwego niekorzystnego wpływu na reputację Osoby Ubezpieczonej, jeżeli w Okresie Ubezpieczenia lub w Przedłużonym Okresie Zgłaszania Roszczeń, zostanie przekazane Allianz zawiadomienie o Okolicznościach.

16. **Koszty Ubezpieczonej Spółki na Posiedzenia Doradcze dotyczące krytycznych okoliczności** – koszty na Posiedzenia Doradcze dotyczące krytycznych okoliczności, które zapłaci Allianz – w celu ograniczenia możliwego niekorzystnego wpływu na reputację Ubezpieczonej Spółki, jeżeli w Okresie Ubezpieczenia lub w Przedłużonym Okresie Zgłaszania Roszczeń, zostanie przekazane Allianz zawiadomienie o Okolicznościach.

17. **Koszty Ubezpieczonej Spółki na złagodzenie kryzysu związanego z Papierami Wartościowymi** – koszty na profesjonalną poradę udzieloną przez Konsultanta ds. Komunikacji Kryzysowej w celu złagodzenia niekorzystnego wpływu na reputację Ubezpieczonej Spółki lub możliwości powstania Szkody Majątkowej wynikającej z wystąpienia w Okresie Ubezpieczenia lub w Przedłużonym Okresie Zgłaszania Roszczeń, poniższych zdarzeń lub okoliczności:
    a) spadku notowań ceny Papierów Wartościowych Ubezpieczonej Spółki notowanych na giełdzie Papierów Wartościowych o więcej niż 15% w ciągu jednego dnia z powodu:
        – informacji o rzekomo niewystarczających, wprowadzających w błąd lub błędnych informacji udzielonych rynkom finansowym przez Ubezpieczoną Spółkę lub jej zarządzających, lub
        – informacji o rzekomych Nieprawidłowych Zachowaniach Osoby Ubezpieczonej lub nadużyć wewnętrznych;
    b) zdarzenia lub informacji, mogących mieć istotny, negatywny wpływ na cenę Papierów Wartościowych Ubezpieczonej Spółki notowanych na giełdzie Papierów Wartościowych i które – ze względów prawnych lub regulacyjnych – muszą zostać opublikowane inwestorom;
    c) dochodzenia prowadzonego przez organ regulacyjny, dotyczącego oferty lub obrotu Papierami Wartościowymi Ubezpieczonej Spółki notowanymi na giełdzie Papierów Wartościowych, lub
    d) Roszczenia objętego ochroną na podstawie §2 ust. 2.11.

17.1. Niniejsza ochrona ma zastosowanie wyłącznie do Ubezpieczonej Spółki objętej ochroną na podstawie § 2 ust. 2.11.

18. **Koszty Niezapowiedzianej Kontroli** – koszty usług prawnika pozostające bezpośrednio w związku z:
    a) niezapowiedzianą kontrolą, inspekcją lub przeszukaniem przeprowadzonymi w Ubezpieczonej Spółce przez Właściwy Organ po raz pierwszy w Okresie Ubezpieczenia, dotyczącymi rzeczywistego lub domniemanego Nieprawidłowego Zachowania Osoby Ubezpieczonej, w wyniku których Ubezpieczony wezwany jest do okazania dokumentacji, udostępnienia jej do wglądu lub skopiowania, przedstawienia odpowiedzi na postawione pytania bądź też stawienia się na przesłuchanie albo w wyniku której konieczne jest zabezpieczenie dokumentacji;
    b) podaniem do publicznej wiadomości informacji o zdarzeniu określonym w punkcie a) powyżej.

18.1. Allianz pokryje wyłącznie koszty usług prawnika świadczonych w czasie trwania niezapowiedzianej kontroli, inspekcji lub przeszukania, o których mowa w punkcie a) powyżej. Usługi świadczone w ramach czynności pokontrolnych są wyłączone z zakresu Kosztów Niezapowiedzianej Kontroli.

18.2. Ponadto koszty te nie obejmują: wynagrodzeń Osoby Ubezpieczonej, kosztu jej czasu pracy lub innych kosztów ponoszonych przez Ubezpieczoną Spółkę.

18.3. Niezapowiedzianą kontrolą, inspekcją lub przeszukaniem, o których mowa w punkcie a) powyżej nie są działania Właściwych Organów związanych z rutynowym nadzorem organu regulacyjnego, inspekcją lub audytem zgodności (compliance reviews) ani ogólnobranżowym postępowaniem przygotowawczym lub wyjaśniającym.

19. **Koszty Zdarzenia Kryzysowego** – koszty korzystania z usług zewnętrznej firmy zarządzania kryzysowego przez okres do 30 dni (liczonych od dnia wystąpienia objętego zakresem ubezpieczenia Zdarzenia Kryzysowego) w celu zmniejszenia skutków Zdarzenia Kryzysowego. Koszty Zdarzenia Kryzysowego w Ubezpieczonej Spółce mogą być poniesione jako Koszty Nadzwyczajne.

20. **Naruszenie Praw Pracowniczych** – działanie lub zaniechanie, zarzucane Osobie Ubezpieczonej, którego skutkiem jest naruszenie przepisów dotyczących zatrudnienia Pracownika.

21. **Nieprawidłowe Zachowanie** – błędne lub za błędne poczytywane działanie lub zaniechanie, w tym rażące niedbalstwo:
    a) Osoby Ubezpieczonej – które zaistniało w ramach pełnionej funkcji określonych w definicji Osoby Ubezpieczonej;

b) Ubezpieczonej Spółki – powodujące naruszenie przepisów regulujących obrót Papierami Wartościowymi – zakres §2 ust. 2.11 (zakres C) lub w zakresie §2 ust. 2.12 (zakres D).

21.1. Nieprawidłowe Zachowanie w formie zaniechania uważa się za zaistniałe w ostatnim dniu okresu, w jakim najpóźniej należało wykonać zaniechaną czynność, by zapobiec powstaniu Szkody Majątkowej.

21.2. Nieprawidłowe Zachowanie oznacza również Naruszenie Praw Pracowniczych.

22. **Obrót** – złożenie oferty sprzedaży lub kupna, kupno lub sprzedaż Papieru Wartościowego oraz zaproszenie lub wezwanie do złożenia oferty sprzedaży lub zakupu Papieru Wartościowego, z wyłączeniem pierwszej publicznej oferty Papierów Wartościowych na rynku pierwotnym lub na rynku wtórnym w ramach Pierwszej Oferty Publicznej (IPO) lub Wtórnej Oferty Publicznej (SPO) oraz objęcia lub oferty objęcia akcji w ramach zamiany (tzw. swapu) akcji lub procedury przymusowego wykupu akcji (tzw. squeez out).

23. **Okres Ubezpieczenia** – określony w Umowie Ubezpieczenia okres na jaki została zawarta Umowa Ubezpieczenia;

24. **Okoliczności** – sporządzony na piśmie opis stanu faktycznego i prawnego dotyczący Ubezpieczonego, co do którego istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo, że może on być podstawą Roszczenia w przyszłości, zawierający przynajmniej następujące dane i informacje:
   a) dane Ubezpieczonego, którego dotyczą zgłaszane Okoliczności;
   b) opis Nieprawidłowego Zachowania;
   c) terminy wystąpienia zdarzeń lub okoliczności mogących skutkować dochodzeniem Roszczenia;
   d) dane osób potencjalnie roszczących lub Właściwych Organów, mogących podjąć postępowanie;
   e) kwoty potencjalnego Roszczenia
   f) przyczyny, dla których Ubezpieczony spodziewa się dochodzenia Roszczenia.

25. **Osoba Ubezpieczona** – osoba zdefiniowana w § 2 ust. 2.2 – 2.4 niniejszych OWU.

26. **Osoba Odpowiedzialna za Prowadzenie Ksiąg Rachunkowych** – to:
   a) główny księgowy, lub
   b) Pracownik, odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych Ubezpieczonej Spółki w ramach pełnienia funkcji kierowniczej (zarządczej lub nadzorczej).

27. **Pełnomocnik procesowy** – w Polsce: adwokat lub radca prawny lub doradca podatkowy uprawniony do wykonywania zawodu, a w innych państwach, na terenie których świadczona jest przez Allianz ochrona ubezpieczeniowa na podstawie OWU: osoba uprawniona do występowania w charakterze pełnomocnika lub obrońcy, zgodnie z przepisami obowiązującymi w państwie, na terenie którego pomoc prawna ma być świadczona, w związku z zaistnieniem Zdarzenia Ubezpieczeniowego.

28. **Pieniężna Kara Administracyjna** – sankcja administracyjna o charakterze pieniężnym, nałożona na Osobę Ubezpieczoną przez Właściwy Organ w drodze decyzji podjętej w toku Postępowania Urzędowego, w następstwie Nieprawidłowego Zachowania polegającego na nieumyślnym niedopełnieniu obowiązku albo nieumyślnym naruszeniu zakazu ciążącego na Osobie Ubezpieczonej, skutkującym naruszeniem prawa, o ile taka kara administracyjna:
   a) nie wynika z naruszenia prawa podatkowego lub prawa regulującego innego rodzaju daniny publicznoprawne; oraz
   b) podlega ubezpieczeniu w świetle właściwego prawa.

29. **Pieniężna Kara Porządkowa** – sankcja o charakterze pieniężnym nałożona na Osobę Ubezpieczoną przez sąd lub Właściwy Organ, w następstwie jej Nieprawidłowego Zachowania skutkującego nieumyślnym niewypełnieniem obowiązków pomimo prawidłowo wezwania do dokonania określonej czynności w ramach Postępowania Urzędowego lub w związku z Roszczeniem, o ile taka Pieniężna Kara Porządkowa:
   a) nie wynika z naruszenia prawa podatkowego lub prawa regulującego innego rodzaju daniny publicznoprawne, oraz
   b) podlega ubezpieczeniu w świetle właściwego prawa.

30. **Podmiot Stowarzyszony** – przedsiębiorca, którego celem jest osiąganie zysku, który nie jest Spółką Zależną i nie oferuje pracowniczych programów lub ubezpieczeń emerytalnych lub innych zabezpieczeń socjalnych lub funduszy świadczeń pracowniczych, w którym Ubezpieczający pośrednio lub bezpośrednio posiada pomiędzy 5% a 50% udziałów.

31. **Podmiot Zewnętrzny** – stowarzyszenie, fundacja lub inna organizacja, której celem nie jest osiąganie zysku i która nie jest Spółką Zależną, z wyłączeniem organizacji lub firm oferujących pracownicze programy lub ubezpieczenia emerytalne lub inne zabezpieczenia socjalne lub fundusze świadczeń pracowniczych.

32. **Papiery Wartościowe** – udziały lub akcje Ubezpieczonej Spółki, świadectwa tymczasowe, świadectwa depozytowe, odcinki zbiorcze akcji, obligacje, świadectwa założycielskie, prawa opcji i inne prawa wyemitowane przez Ubezpieczoną Spółkę, które traktowane są jako papiery wartościowe na podstawie przepisów prawa polskiego lub obcego, właściwego dla siedziby Ubezpieczonej Spółki.

33. **Posiedzenie Doradcze dotyczące krytycznych okoliczności** – poufne posiedzenie doradcze z Konsultantem ds. Komunikacji Kryzysowej zwołane w celu:
   – analizy potencjalnego negatywnego wpływu na reputację Osoby Ubezpieczonej lub Ubezpieczonej Spółki;
   – przeprowadzenia dyskusji na temat możliwych strategii działania i rozpoznania działań, które należy natychmiast podjąć lub których należy unikać, aby chronić reputację Osoby Ubezpieczonej lub Ubezpieczonej Spółki.

34. **Postępowanie Urzędowe** – postępowanie wszczęte lub prowadzone przez sąd lub Właściwy Organ przeciwko Osobie Ubezpieczonej, której zarzucono Nieprawidłowe Zachowanie, w zakresie w jakim nie wyczerpuje definicji Roszczenia o Odszkodowanie.

35. **Postępowanie na skutek Zgłoszenia Nieprawidłowości przez sygnalistę** – postępowanie wszczęte przez Spółkę lub Właściwy Organ w związku ze Zgłoszeniem Nieprawidłowości przez sygnalistę, które nie jest Postępowaniem Urzędowym (ale może je poprzedzać), w ramach którego Osoba Ubezpieczona:
   a) została wezwana do: wzięcia udziału w sprawie jako strona, złożenia wyjaśnień lub zeznań w charakterze świadka lub przedłożenia dokumentów,
   b) została zobowiązana do wzięcia udziału w postępowaniu w innym charakterze niż wskazany w pkt. a).

35.1. W rozumieniu niniejszych OWU Postępowanie na skutek Zgłoszenia Nieprawidłowości przez sygnalistę zostaje wszczęte z dniem otrzymania przez Osobę Ubezpieczoną, wezwania, zawiadomienia lub innej informacji o której mowa w pkt. a) lub b) powyżej.

36. **Polisa** – dokument wystawiony przez Allianz potwierdzający zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

37. **Pracownik** – osoba zatrudniona przez Ubezpieczoną Spółkę na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru lub mianowania lub spółdzielczej umowy o pracę, jak również osoba wykonująca określone czynności na podstawie umowy cywilnoprawnej, w tym w ramach prowadzonej działalności gospodarczej pod warunkiem wykonywania tych czynności lub prowadzenia tej działalności wyłącznie na rzecz Ubezpieczonej Spółki, której to osobie Ubezpieczona Spółka wypłaca wynagrodzenie i ma prawo kierować wykonywaniem przez nią obowiązków, wydawać wiążące polecenia oraz sprawować nad nią nadzór.

38. **Prawnik wewnętrzny** – osoba zatrudniona na podstawie stosunku pracy świadcząca pomoc prawną wyłącznie na rzecz Ubezpieczonej Spółki posiadająca prawo do wykonywania zawodu adwokata lub radcy prawnego.

39. **Przedstawiciel** – przedstawiciel Ubezpieczonej Spółki tj.:
   – Prezes Zarządu;
   – Członek Zarządu (w tym odpowiedzialny za Pion Finansowy);
   – Dyrektor Działu Prawnego;
   – Dyrektor Działu Ubezpieczeń,

   lub każda inna osoba pełniąca funkcję równorzędną do wyżej wymienionych w spółkach utworzonych na mocy prawa obcego.

40. **Przedłużony Okres Zgłaszania Roszczeń** – okres następujący bezpośrednio po Okresie Ubezpieczenia, w którym mogą być zgłaszane Roszczenia lub Okoliczności wynikające z Nieprawidłowego Zachowania lub dotyczące Nieprawidłowych Zachowań popełnionych przed datą upływu Okresu Ubezpieczenia, ustalony na podstawie Umowy Ubezpieczenia i potwierdzony w Polisie. Pierwszym dniem Przedłużonego Okresu Zgłaszania Roszczeń jest dzień następujący po ostatnim dniu Okresu Ubezpieczenia.

41. **Roszczenie:**
   a) skierowanie pisemnego żądania wypłaty świadczenia na mocy przepisów o odpowiedzialności ustawowej, wniesione przeciwko Ubezpieczonemu z tytułu Szkody Majątkowej powstałej w wyniku Nieprawidłowego Zachowania (zwane „Roszczeniem o Odszkodowanie");
   b) wszczęcie Postępowania Urzędowego przeciwko Osobie Ubezpieczonej.

42. **Roszczenie Pochodne ze Strony Udziałowca lub Akcjonariusza** – roszczenie o naprawienie szkody wyrządzonej Ubezpieczonej Spółce wniesione lub popierane przez jednego lub większą liczbę udziałowców lub akcjonariuszy w imieniu lub na rzecz Ubezpieczonej Spółki (tzw. „actio pro socio").

43. **Roszczenie Własne Udziałowca lub Akcjonariusza** – roszczenie wniesione lub popierane przez jednego lub większą liczbę akcjonariuszy we własnym imieniu o naprawienie własnej Szkody Majątkowej.

44. **Spółka Świadcząca Usługi Finansowe** – bank, towarzystwo ubezpieczeniowe i reasekuracyjne, towarzystwo funduszy inwestycyjnych, organizacja lub firma oferująca pracownicze programy lub ubezpieczenia emerytalne lub inne zabezpieczenia socjalne lub fundusze świadczeń pracowniczych, a także inny podmiot pozostający pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego lub innych porównywalnych organów nadzoru finansowego według prawa obcego.
45. **Spółka Zależna** – spółka, w której Ubezpieczającemu przed lub w dniu zawarcia niniejszej Umowy Ubezpieczenia bezpośrednio lub pośrednio:
    a) przysługuje lub przysługiwała większość praw głosu na Zgromadzeniu Wspólników lub na Walnym Zgromadzeniu, lub
    b) przysługuje lub przysługiwało prawo powoływania lub odwoływania większości członków organu zarządzającego, lub nadzorującego, gdy Ubezpieczający jest przy tym jednocześnie udziałowcem lub akcjonariuszem, lub
    c) przysługuje lub przysługiwało prawo wywierania wpływu na spółkę zgodnie z zawartą z tą spółką umową o zarządzanie lub na podstawie postanowienia umowy spółki lub statutu tej spółki.
46. **Suma Ubezpieczenia** – określona w Umowie Ubezpieczenia i potwierdzona w Polisie kwota wskazująca górną granicę odpowiedzialności Allianz;
47. **Suma Ubezpieczenia dla Nadwyżkowych Kosztów Obrony** – określona w Umowie Ubezpieczenia i potwierdzona w Polisie kwota do wykorzystania po wyczerpaniu Sumy Ubezpieczenia (podstawowej Sumy Ubezpieczenia).
48. **System Komputerowy** – system komputerowy (w tym między innymi sprzęt komputerowy, oprogramowanie lub programy komputerowe będące własnością, użytkowane lub będące w posiadaniu Ubezpieczonego na podstawie innego tytułu prawnego, lub które są udostępniane Ubezpieczonemu lub innemu podmiotowi działającemu na zlecenie Ubezpieczonego (w tym wykonawcy Ubezpieczonego lub outsourcowanemu dostawcy usług na rzecz Ubezpieczonego), celem przechowywania i przetwarzania danych elektronicznych lub oprogramowania Ubezpieczonego.
49. **Szkoda Majątkowa** – szkoda finansowa, która nie jest szkodą rzeczową lub osobową związaną z Uszkodzeniem Ciała lub Mienia, z wyjątkiem zadośćuczynienia pieniężnego za negatywne przeżycia psychiczne, dochodzonego w ramach Roszczenia opartego na zarzucie Naruszenia Praw Pracowniczych.
    Za Szkodę Majątkową uznaje się również szkodę finansową wywodzącą się z uszkodzenia, zniszczenia, utraty, kradzieży Danych lub utraty kontroli nad nimi.
    Za Szkodę Majątkową uważa się również:
    a) Koszty Obrony w związku z Roszczeniami objętymi ochroną na podstawie §2 ust. 2.10, których żadna z Ubezpieczonych Spółek nie rekompensuje z powodu którejkolwiek z poniższych przyczyn:
        – zakazu prawnego; lub
        – zakazu wynikającego z umowy lub statutu Ubezpieczonej Spółki, lub innych dokumentów konstytutywnych dla danej Ubezpieczonej Spółki;
    b) Koszty Obrony wynikające z jakiegokolwiek Roszczenia dochodzonego wobec Osób Ubezpieczonych, opartego o zarzut nieumyślnego spowodowania śmierci lub spowodowania śmierci poprzez niezachowanie należytej ostrożności lub rażące niedbalstwo bądź naruszenie przepisów o bezpieczeństwie i higienie pracy zawartych w ustawie z dnia 26 czerwca 1974 roku Kodeks pracy albo analogicznych przepisów obowiązujących w dowolnym innym państwie.
50. **Szkoda w Środowisku Naturalnym** – skażenie lub zanieczyszczenie gleby, ziemi, atmosfery lub wód, z włączeniem wód gruntowych, do których doszło w wyniku jakiegokolwiek zanieczyszczenia. Zanieczyszczenie oznaczają substancje stałe, ciekłe lub gazowe, wywołujące podrażnienie ze względu na swoje właściwości biologiczne, radiologiczne lub termiczne, substancje toksyczne lub niebezpieczne, zanieczyszczające, w tym w szczególności azbest i substancje azbestowe, ołów, dymy, opary, pył, włókna, pleśnie, zarodniki, grzyby, bakterie, sadze, spaliny, kwasy, zasady, substancje chemiczne lub odpady. Do odpadów zalicza się między innymi materiały przeznaczone do odzysku, regeneracji lub utylizacji oraz materiały jądrowe oraz wszelkie inne substancje powodujące zanieczyszczenie środowiska.
    50.1. Ochrona ubezpieczeniowa w żadnym wypadku nie obejmuje kosztów związanych z uprzątnięciem skutków skażeń lub zanieczyszczeń.
51. **Świadczenie** – Koszty, odszkodowanie lub zadośćuczynienie, które Allianz pokrywa na podstawie niniejszych OWU.
52. **Ubezpieczający** – podmiot zawierający Umowę Ubezpieczenia z Allianz.
53. **Ubezpieczony** – Osoba Ubezpieczona (osoba fizyczna) lub Ubezpieczona Spółka (osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną), na rzecz której zawarto Umowę Ubezpieczenia, objęta ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy Ubezpieczenia.
54. **Ubezpieczona Spółka** – Ubezpieczający wymieniony w Polisie oraz jego Spółki Zależne. Ochrona ubezpieczeniowa w odniesieniu do Roszczeń przeciwko Spółce Zależnej obowiązuje w odniesieniu do Nieprawidłowych Zachowań, które zaistniały, gdy spółka ta była Spółką Zależną Ubezpieczającego.
55. **Udział własny** – określona kwotowo część ubezpieczonego ryzyka, która w razie wystąpienia Szkody Majątkowej zostanie pokryta przez Ubezpieczonego ze środków własnych.
56. **Umowa Ubezpieczenia** – umowa, która została zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Allianz, na podstawie niniejszych OWU lub na podstawie szczególnych warunków, aneksów lub klauzul.
57. **Uszkodzenie Ciała lub Mienia** – uszkodzenia ciała, rozstrój zdrowia lub śmierć, uszkodzenie, zniszczenie bądź utrata przydatności składników majątku ruchomego lub nieruchomego dowolnej osoby.
58. **Właściwy Organ** – instytucja państwowa lub samorządowa właściwa w zakresie swoich kompetencji przyznanych przepisami prawa.
59. **Wykup Menadżerski (management buy-out)** – zakup akcji lub udziałów Spółki Zależnej przez Osoby Ubezpieczone, mający miejsce w Okresie Ubezpieczenia, w wyniku którego uzyskają one:
    a) więcej niż 50% praw głosu; lub
    b) więcej niż 50% udziałów w kapitale zakładowym; lub
    c) prawo powoływania lub odwoływania większości członków zarządu lub rady nadzorczej.
60. **Zdarzenie Ubezpieczeniowe** – zdarzenie, które wystąpi w Okresie Ubezpieczenia lub w Przedłużonym Okresie Zgłaszania Roszczeń, polegające na:
    a) dochodzeniu Roszczenia wobec Ubezpieczonego, w związku z Nieprawidłowym Zachowaniem;
    b) dochodzeniu Roszczenia Własnego Udziałowca lub Akcjonariusza;
    c) dochodzeniu Roszczenia Pochodnego ze Strony Udziałowca lub Akcjonariusza;
    d) dochodzeniu Roszczenia z tytułu Szkody Majątkowej powstałej w wyniku Nieprawidłowego Zachowania w związku z Obrotem Papierami Wartościowymi Ubezpieczonej Spółki;
    e) wszczęciu Postępowania na skutek Zgłoszenia Nieprawidłowości przez sygnalistę;
    f) wystąpieniu Niezapowiedzianej Kontroli;
    g) wystąpieniu Zdarzenia Kryzysowego.
61. **Zdarzenie Kryzysowe** – którekolwiek z poniższych nieprzewidzianych zdarzeń, zaistniałe w Ubezpieczonej Spółce w Okresie Ubezpieczenia, o ile może spowodować nagły spadek, w wysokości powyżej 25% skonsolidowanych rocznych przychodów Ubezpieczonej Spółki na ostatni dzień roku finansowego zakończonego przed rozpoczęciem Okresu Ubezpieczenia:
    i. nagła śmierć lub niepełnosprawność Członka Zarządu lub Członka Rady Nadzorczej Ubezpieczonej Spółki;
    ii. groźba, próba lub faktyczne nieuprawnione wtargnięcie do Systemu Komputerowego Ubezpieczonej Spółki w celu uzyskania dostępu do poufnych lub nieujawnionych informacji lub Danych (w tym danych osobowych) Ubezpieczonej Spółki lub jakikolwiek „cyber attack" prowadzący do odmowy dostępu (denial-of-service) do systemu komputerowego Ubezpieczonej Spółki dla jej klientów;
    iii. naruszenie poufności Danych przez niezależnego outsourcera procesów biznesowych w stosunku do informacji dostarczonych przez Ubezpieczoną Spółkę;
    iv. postawienie Osobie Ubezpieczonej zarzutów dotyczących prania brudnych pieniędzy lub finansowania działalności terrorystycznej;
    v. postawienie Osobie Ubezpieczonej zarzutów dotyczących naruszenia sankcji lub embarg ekonomicznych lub handlowych lub wywierania nieprawidłowego wpływu politycznego;
    vi. utrata praw własności intelektualnej uprzednio nabytych zgodnie z prawem przez Ubezpieczoną Spółkę, w inny sposób niż w wyniku ich wygaśnięcia, w odniesieniu do patentu, prawa do znaku towarowego lub prawa autorskiego;
    vii. śmiertelny, ciężki lub zbiorowy wypadek przy pracy w rozumieniu ustawy z dnia 30 października 2002 r. o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych; lub
    viii. zniszczenie, z przyczyn innych niż katastrofa naturalna, pomieszczeń Ubezpieczonej Spółki lub innych rzeczowych aktywów trwałych, w stopniu uniemożliwiającym niezakłócone kontynuowanie działalności operacyjnej Ubezpieczonej Spółki i dalsze świadczenie usług.

61.1. Zdarzenie Kryzysowe w Ubezpieczonej Spółce nie obejmuje zdarzeń, które dotyczą lub mają wpływ na sektor w którym działa Ubezpieczona Spółka, ale wyłącznie zdarzenia dotyczące konkretnie Ubezpieczonej Spółki.

§ 11 INFORMACJA DOTYCZĄCA PROCEDURY SKŁADANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

11.1 Reklamację, skargę lub zażalenie na usługi Allianz można złożyć w każdej jednostce obsługującej klientów Allianz lub w siedzibie Allianz (ul. Inflancka 4 B, 00-189 Warszawa).

11.2 Można to zrobić:
- a) na piśmie:
  - i. w postaci papierowej – osobiście w każdej jednostce obsługującej klientów Allianz lub w siedzibie Allianz, albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy prawo pocztowe, albo nadając w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej, albo
  - ii. w postaci elektronicznej – z wykorzystaniem formularza dostępnego na stronie internetowej Allianz www.allianz.pl, e-mailem: skargi@allianz.pl, albo wysyłając na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-62864-84315-VDAGC-23;
- b) ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu 224 224 224), albo osobiście do protokołu podczas wizyty w każdej jednostce obsługującej klientów Allianz lub w siedzibie Allianz.

11.3 Postępowaniem wywołanym wniesieniem reklamacji, skargi lub zażalenia zajmie się zarząd Allianz lub osoba, przez niego upoważniona.

11.4 Allianz rozpatrzy reklamację, skargę lub zażalenie i odpowie na nią bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 dni, Allianz może wydłużyć ten czas do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia. W takiej sytuacji Allianz poinformuje osobę, która złożyła reklamację, skargę, zażalenie jakie są powody wydłużenia terminu i okoliczności, które ustala, aby rozpatrzyć sprawę oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenia odpowiedzi.

11.5 Allianz odpowie na reklamację, skargę lub zażalenie na piśmie:
- a) w postaci papierowej – w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostało złożone na piśmie w postaci papierowej, chyba że wniesiono o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
- b) w postaci elektronicznej – w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostało złożone na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że wniesiono o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;

  Allianz udzieli odpowiedzi w postaci elektronicznej:
  - i. z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego złożono reklamację, skargę lub zażalenie, albo innego środka komunikacji elektronicznej wskazanego przez składającego reklamację, skargę lub zażalenie, w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostało złożone z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej;
  - ii. na adres składającego reklamację, skargę lub zażalenie do doręczeń elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych – w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostało wysłane na adres do doręczeń elektronicznych;
- c) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem składającego reklamację, skargę lub zażalenie – w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostało złożone ustnie.

11.6 Informacje o postępowaniu reklamacyjnym, skargowym lub zażaleniowym Allianz udostępnia na stronie internetowej www.allianz.pl oraz w jednostkach obsługujących klientów Allianz.

11.7 Jak inaczej można rozwiązać spór.

11.7.1 Osoby fizyczne mogą złożyć wniosek o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.

11.7.2 Podmiotem uprawnionym w rozumieniu ustawy o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, właściwym dla Allianz do pozasądowego rozwiązywania sporów jest Rzecznik Finansowy (w tym postępowaniu mamy obowiązek uczestniczyć) oraz Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (nasz udział w tym postępowaniu wymaga naszej zgody.) Adres strony internetowej Rzecznika Finansowego to: www.rf.gov.pl/polubowne.

Adres strony internetowej Sądu Polubownego przy KNF to: www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny.

§ 12 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

12.1 Do niniejszych OWU i zawartej na ich podstawie Umowy Ubezpieczenia stosuje się wyłącznie prawo polskie.

12.2 W relacjach wynikających z tych OWU stosujemy język polski.

12.3 Wszelkie spory związane z niniejszą Umową Ubezpieczenia będą podlegać przepisom o właściwości ogólnej sądów powszechnych albo sądów właściwych dla siedziby, lub miejsca zamieszkania Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia lub spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.

12.4. Informujemy, że podane przez Ciebie dane osobowe będą przetwarzane przez Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska S.A. (Administratora), z siedzibą przy ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa.

Podane przez Ciebie dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia ewentualnych roszczeń lub wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych. Administrator przestanie wcześniej przetwarzać dane na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, jeżeli zgłosisz sprzeciw wobec przetwarzania Twoich danych w tych celach. W razie przetwarzania danych osobowych dla celów marketingowych, w oparciu o wyrażoną przez Ciebie zgodę, Administrator będzie przechowywał Twoje dane do momentu wycofania zgody. Administrator wyznaczył inspektora ochrony danych (IOD), z którym można kontaktować się pod adresem pocztowym siedziby Administratora, elektronicznie poprzez adres e-mail: IOD@allianz.pl lub poprzez formularz kontaktowy dostępny na stronie internetowej www.allianz.pl, we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych osobowych.

Podane przez Ciebie dane mogą być przetwarzane w celu:
- oceny ryzyka ubezpieczeniowego, w tym w sposób zautomatyzowany w ramach profilowania klientów przed zawarciem umowy – podstawą prawną przetwarzania jest obowiązek prawny ciążący na Administratorze,
- analitycznym oraz statystycznym, w tym profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, gdzie uzasadnionym interesem Administratora jest możliwość dokonywania analiz i statystyk,
- wypełniania przez Administratora obowiązków wynikających z przepisów prawa, w tym przepisów o rachunkowości – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze,
- przeciwdziałania przestępstwom ubezpieczeniowym – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, gdzie uzasadnionym interesem Administratora jest możliwość przeciwdziałania i ściganie przestępstw popełnianych na szkodę Administratora,
- zawarcia umowy ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy,
- wykonania umowy ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do wykonywania umowy,
- marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych Administratora, w tym w celach analitycznych i profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, gdzie uzasadnionym interesem Administratora jest prowadzenie marketingu bezpośredniego własnych produktów i usług,
- dochodzenia roszczeń związanych z zawartą umową ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, gdzie uzasadnionym interesem Administratora jest możliwość dochodzenia przez niego roszczeń,
- reasekuracji ryzyk – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, gdzie uzasadnionym interesem Administratora jest zmniejszenie ryzyka ubezpieczeniowego.

Administrator danych jest częścią grupy Allianz, która prowadzi działalność o globalnym zasięgu. Ze względu na charakter i zakres

oferowanych usług, Twoje dane osobowe w uzasadnionych przypadkach mogą zostać przekazane podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG). Jeżeli ww. kraje nie zostały uznane przez Komisję Europejską za zapewniające odpowiedni stopień ochrony danych osobowych, Administrator wdraża odpowiednie zabezpieczenia w celu zapewnienia właściwego stopnia ochrony Twoich danych. Należą do nich w szczególności standardowe klauzule umowne zatwierdzone przez Komisję Europejską oraz wiążące reguły korporacyjne zatwierdzone przez właściwy organ nadzoru. Powyższe środki służą realizacji Twoich praw dotyczących danych osobowych oraz zapewnieniu skutecznej ochrony prawnej. Administrator na Twój wniosek udostępni kopię tych zabezpieczeń.

Podanie danych osobowych w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia oceny ryzyka ubezpieczeniowego jest wymogiem ustawowym, a ich niepodanie skutkować będzie brakiem możliwości zawarcia Umowy ubezpieczenia. W pozostałym zakresie podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne do zawarcia i wykonywania Umowy ubezpieczenia. Najnowsze podane dane adresowe i kontaktowe będą wykorzystywane do przesyłania korespondencji związanej z moimi umowami ubezpieczenia.

Podanie danych osobowych do realizacji celów marketingowych jest dobrowolne. Zakres danych osobowych przetwarzanych w celach marketingowych obejmuje podane przez Ciebie dane identyfikacyjne, wszystkie dane kontaktowe, dane polisowe oraz historię Umów ubezpieczenia.

Podane przez Ciebie dane osobowe, o ile jest to zasadne, mogą zostać udostępnione m.in. innym zakładom ubezpieczeń, reasekuratorom, podmiotom świadczącym usługi prawne, podmiotom z grupy Allianz. Podmioty z grupy Allianz oznacza Allianz SE z siedzibą w Monachium oraz grupę podmiotów kontrolowanych bezpośrednio lub pośrednio przez Allianz SE z siedzibą w Monachium, tj. m.in. Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A., Powszechne Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska S.A., Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A., Allianz Polska Services sp. z o.o. Allianz sp. z o.o. Ponadto, Twoje dane mogą zostać przekazane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie Administratora, m.in.: agentom ubezpieczeniowym, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, podmiotom świadczącym usługi assistance, podmiotom świadczącym usługi związane ze zgłoszonymi szkodami, centrom telefonicznym, podmiotom świadczącym usługi pocztowe, dostawcom usług IT oraz archiwizacji danych, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umów zawartych z Administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami Administratora.

W związku z przetwarzaniem Twoich danych osobowych, decyzje dotyczące Ciebie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, tj. bez wpływu człowieka. Decyzje te będą dotyczyły wysokości składki ubezpieczeniowej lub wypłaty świadczenia. W związku ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji dotyczących wysokości składki ubezpieczeniowej lub wypłaty świadczenia, masz prawo do zakwestionowania tej decyzji, do wyrażenia własnego stanowiska lub do uzyskania interwencji człowieka, tj. przeanalizowania danych i podjęcia decyzji przez człowieka.

Administrator pozyskuje Twoje dane bezpośrednio od Ciebie oraz może pozyskać dane od podmiotów zewnętrznych np. w przypadku ubezpieczeń dla osób prowadzących działalność gospodarczą lub osób reprezentujących podmioty gospodarcze ich dane mogą być pozyskane z bazy CEiDG, REGON lub KRS.

Przysługuje Ci prawo do:

- dostępu do treści swoich danych, żądania ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania,
- wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes Administratora. W szczególności przysługuje Ci prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych na potrzeby marketingu bezpośredniego oraz profilowania,
- wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych,
- wycofania zgody w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest zgoda. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem,
- przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od Administratora informacji o przetwarzanych danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego, w zakresie, w jakim Twoje dane są przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia lub na podstawie zgody. Przekazane dane osobowe możesz przesłać innemu administratorowi danych.

W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Administratorem danych lub z inspektorem ochrony danych, do których dane kontaktowe wskazane zostały wyżej.

Dodatkowo, informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych są dostępne na naszej stronie internetowej www.allianz.pl

12.5 Niniejsze OWU zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna nr 124/2025 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych od dnia 01 stycznia 2026 roku.

TUiR Allianz Polska S.A.
ul. Inflancka 4B
00-189 Warszawa

Infolinia: 224 224 224
www.allianz.pl

OCDOP-002 12/25