

NR. INREG! 4043/25.02.2014

AVIZAT
Director general
Ing. Liviu Ilasi



REFERAT

Privind aprobarea valorii limitei maxime de asigurare pentru raspundere profesionala a administratorilor si directorului general.

In sedinta Consiliului de Administratie din data de 20.02.2014 s-a decis ca suma asigurata pentru administratori si directorul general sa fie in cuantum de 12.000.000 euro in agregat.

Pentru aducerea la indeplinire a deciziei CA, s-a derulat negocierea cu firma de brokeraj London Brokers. Analizand varianta propusa de catre administratori, brokerul a recomandat societatii sa incheie o singura polita pentru administratori si directorul general, cu suma asigurata de 12.000.000 euro in agregat pentru o prima de asigurare de 18.000 euro, conform ofertei asiguratorului AIG EUROPE LIMITES LONDRA SUCURSALA BUCURESTI. Alegerea variantei cu incheierea unei polite pentru administratori si directorul general, in opinia asiguratorului, este cea mai fezabila pentru societate, la cel mai mic cost. Astfel ca, in cazul politelor individuale, pot aparea dificultati mari in gestionarea si activarea politelor pentru un eveniment (o cauza unica) generat sub decizia mai multor persoane asigurate (conform definitiei persoanei asigurate pe D&O), atat din perspectiva folosirii limitei politelor pentru acoperirea intregului prejudiciu, cat si din perspectiva impartirii raspunderii per persoana raportat la cuantumul pretentiei.

Asigurarea va fi incheiata pe o perioada de 12 luni de la data agreata. Contravaloarea primei de asigurare va fi suportata de Conpet in conformitate cu art. 19 alin. (26) din Actul Constitutiv.

Din analiza ofertei broker-ului privind ricurile si extensiile ce vor fi cuprinse in polita de asigurare, rezulta urmatoarele:

Riscuri asigurare :

1.1 Raspunderea Managementului:

- Persoane fizice
- Administratorii unei entitati afiliate
- Rambursarea catre companie

1.2 Protectie Speciala in caz de depasire pentru administratori neexecutivi

Conditii de asigurare : Forma standard a politei de asigurare de Raspundere Civila a Administratorilor si Directorilor Corporate Guard D&O CG_RP – 01/2014 amendata dupa cum urmeaza :

- Excludere privind SUA/Canada
- Andosare privind Sanctiunile Economice
- Andosarea privind Raspunderea pentru uciderea din culpa
- Andosarea privind Valori Mobiliare

Extensii:

2.1 Descoperire:

- Perioada de descoperire bilaterala – 30 de zile

* pentru perioada de descoperire 12 luni- in general prima de asigurare la AIG este 80% din prima de asigurare anuala.

- Perioada de descoperire pentru persoane asigurate pensionate : 6 ani

2.2 Costuri de urgenta : in total, pana la 10% din Limita de Raspundere

2.3 Reactia suplimentara la criza de reglementare : 50.000 EUR in agregat

2.4 Servicii de diminuare si evitare a pierderilor

2.5 Costuri aferente activelor si libertatii (Costuri de urmarire, Daune aduse reputatiei) : in agregat, 10% din Limita de Raspundere

2.6 Reactia la rapire : 50.000 EUR in agregat

Supus spre avizare in sedinta C.A. din data desi spre aprobare in AGOA din data de.....

2.7 Filiale noi

Raspunderea pentru uciderea din culpa : 250.000 EUR in agregat

Valori Mobiliare : 150.000 EUR in agregat

Protectie Speciala in caz de depasire pentru administratori neexecutivi: 1.000.000 Eur in agregat pentru perioada de asigurare.

Sublimate : conform conditiilor de asigurare aplicabile- atasate

Fransiza : 15.000 EUR pentru fiecare pierdere in parte aplicabile doar pentru Riscul Asigurat 1.1 Raspunderea Managementului – Rambursarea catre companie

2.500 EUR pentru fiecare pierdere in parte aplicabila pentru Cereri de Despagubire privind Valori Mobiliare

Teritoriu : intreaga lume excluzand SUA, teritoriile si posesiile sale sau Canada

Jurisdictia : romana

Data retroactiva :data de infiintare a companiei

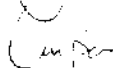
Varianta propusa : **Limita de asigurare - 12.000.000 Euro in agregat pentru perioada de asigurare ;**

Prima de asigurare : 18.000 Euro

AIG nu acorda sublimate per persoana sau per categorie manageriala.

In consecinta, se supune spre avizare CA si aprobare AGOA ca valoarea limitei maxime a primei de asigurare aferente asigurarii de raspundere profesionala pentru administratori si directorul general sa fie in quantum de 18.000 euro, corespunzatoare unei limite de asigurare de 12.000.000 euro in agregat, pentru o perioada de asigurare de 12 luni.

Sef serv. Achizitii Logistica
Ing. Vasile Crisan



Serv. Juridic Avizare
Cons. Jr. Octavian Tache

