

Załącznik Nr 1b do SIWZ dotyczący części III zamówienia

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia dotyczący części III zawierający warunki obligatoryjne oraz klauzule dodatkowe i inne postanowienia szczególne fakultatywne ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej władz spółki kapitałowej.

A. Postanowienia ogólne

1. Określone w niniejszym załączniku do specyfikacji sumy ubezpieczenia obowiązują w 12-miesięcznym okresie ubezpieczenia, a także w pełnej wysokości w umowach zawieranych na okres krótszy od pełnego roku, z zastrzeżeniem możliwych zmian w czasie ilości ubezpieczonych osób.

B. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej członków władz spółki kapitałowej

1. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

Przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna ubezpieczonych osób za szkody wyrządzone w związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez niego w okresie trwania umowy ubezpieczenia czynności służbowych, podjętych w granicach jego kompetencji ustalonych przez podmiot gospodarczy lub określonych przez obowiązujące przepisy prawa, za które roszczenia zostaną zgłoszone po raz pierwszy w okresie ubezpieczenia.

2. Zakres terytorialny: roszczenia dochodzone przed sądami polskimi.

3. Suma gwarancyjna: 5 000 000,00 zł na jedno i wszystkie zdarzenia

4. Podlimity sumy gwarancyjnej dla kosztów dodatkowych:

- a) Koszty postępowania przygotowawczego z podlimitem odpowiedzialności 500 000,00 zł na jedno i wszystkie zdarzenia;
- b) Koszty odzyskania dobrego imienia spółki z podlimitem odpowiedzialności 100 000,00 zł na jedno i wszystkie zdarzenia;
- c) Zaległości publicznoprawne spółki na podlimitem odpowiedzialności 1 000 000,00 zł na jedno i wszystkie zdarzenia;
- d) Koszty oskarżenia/zaskarżenia każdego Członka Organów Spółki w celu uzyskania słaty lub anulowania sądowego nakazu z podlimitem odpowiedzialności 500 000,00 zł na jedno i wszystkie zdarzenia;
- e) Wydatki na kaucje i poręczenia z podlimitem odpowiedzialności 200 000,00 zł na jedno i wszystkie zdarzenia;
- f) Awaryjne koszty obrony ubezpieczonych osób, poniesione bez uprzedniej zgody ubezpieczyciela w prawdopodobieństwie wniesienia roszczenia z podlimitem odpowiedzialności 500 000,00 zł na jedno i wszystkie zdarzenia;

5. Ubezpieczone osoby (bezimiennie i bez obowiązku zgłaszania zmian):

- a) Osoby wchodzące w skład zarządu spółki
- b) Prokurenci spółki
- c) Osoby zasiadające w Radzie Nadzorczej

6. Warunki szczególne obligatoryjne:

- Objęcie zakresem ubezpieczenia szkody wyrządzone w związku z naruszeniem praw pracowniczych, w tym przez niezgodne z prawem rozwiązanie stosunku pracy.
- Dodatkowy okres na zgłaszanie zdarzeń szkodowych 12 miesięcy od zakończenia okresu ubezpieczenia.

- Dodatkowy okres zgłaszania roszczeń po zakończeniu okresu ubezpieczenia – 36 miesięcy.
- Dodatkowy okres zgłaszania roszczeń dla ustępujących członków władz spółki – 72 miesiące.
- Brak pokrycia retroaktywnego.
- Przyjęcie podanej klauzuli daty stempla bankowego lub pocztowego.
- Przyjęcie podanej klauzuli czasu ochrony
- Przyjęcie podanej klauzuli nie ściągania rat niewymagalnych
- Przyjęcie podanej klauzuli zgłaszania szkód
- Przyjęcie podanej klauzuli miejsc ubezpieczenia
- Płatność składki rocznej w 2 równych ratach półrocznych
- Franszyza integralna, redukcyjna – brak
- Udział własny – 2 000,00 zł

7. Klauzule dodatkowe i inne postanowienia szczególne fakultatywne :

- Pokrycie retroaktywne dla szkód wynikających z działania lub zaniechania ubezpieczonych przed rozpoczęciem się okresu ubezpieczenia.
- Włączenie do katalogu kosztów dodatkowych zapłaty grzywien i kar cywilnoprawnych z podlimitem odpowiedzialności 100 000,00 zł.
- Podwyższenie podlimitu odpowiedzialności dla kosztów odzyskania dobrego imienia przez spółkę do 200 000,00 zł.
- Włączenie do zakresu ubezpieczenia nadwyżkowych kosztów obrony (ponad sumę gwarancyjną) z limitem odpowiedzialności 100 000,00 zł.
- Udział własny – zniesiony
- Przyjęcie podanej klauzuli okolicznościowej
- Przyjęcie podanej klauzuli uznania okoliczności
- Przyjęcie podanej klauzuli niezawiadomienia w terminie o szkodzie
- Przyjęcie podanej klauzuli przeoczenia
- Przyjęcie podanej klauzuli zmiany wielkości ryzyka
- Płatność składki rocznej w 4 równych ratach kwartalnych

C. Informacje o ubezpieczonym

I. Struktura własności

1. Spółka jest:

w 100 % własnością Gminy Miasta Inowrocław

2. Liczba udziałów i udziałowców (akcjonariuszy)

100 % Gmina Miasto Inowrocław – 2.518.500

3. Nazwy udziałowców (akcjonariuszy) posiadających bezpośrednio lub pośrednio więcej niż 5 % udziałów (akcji)

Nazwa (imię i nazwisko)	Procent udziałów (akcji)	Procent praw głosu
Gmina Miasto Inowrocław	100 %	100 %

II. Przedmiot działalności spółki

1. Czy przez okres ostatnich pięciu lat:

- spółka zmieniła nazwę

NIE

- spółka lub firma zależna została wykupiona, połączona lub zostały poczynione kroki ku temu?

NIE

- **struktura własności uległa zmianie (np. czy zmieniła się liczba i rodzaj udziałów (akcji) na które jest podzielony kapitał)**

Tak, w latach 2005-2007 wniesienie środków finansowych przez właściciela.

- **spółka lub firma zależna dokonała wykupienia, połączenia lub innej zmiany rodzaju działalności**

NIE

- **czy z którymś z dotychczasowych członków władz spółki została rozwiązana umowa – „kontrakt menedżerski”?**

Tak, rozwiązanie umowy o pracę z dniem 28.02.2009 r. z Z-cą Dyrektora (wypowiedzenie złożone przez Członka Zarządu).

- **spółka zerwała stosunki z bankiem, doradcą, rewidentem lub księgowym albo czy takie kroki lub zerwanie stosunków było rozważane?**

NIE

2. Czy spółka posiada ocenę zdolności kredytowej lub zdolności płatniczej (rating)?

NIE

3. W jaki sposób odbywa się, w odniesieniu do decyzji członków zarządu spółki regularna, wewnętrzna procedura kontroli?

W Spółce jest zatrudniony specjalista ds. organizacji, zarządzania i kontroli wewnętrznej, który jest zobowiązany do przeprowadzania kontroli wewnętrznej.

4. Spółki zależne

Czy spółka posiada spółki zależne, tzn. czy kontroluje skład zarządu

NIE

III. Szkodowość

1. Czy kiedykolwiek zostało zgłoszone jakiekolwiek roszczenie przeciwko obecnym lub byłym członkom władz lub dyrekcji spółki albo jej firm zależnych w zakresie odpowiedzialności cywilnej członków władz i dyrekcji?

NIE

2. Czy spółce lub któremukolwiek z ubezpieczonych są znane okoliczności lub wypadki mogące rodzić roszczenia w zakresie odpowiedzialności cywilnej członków władz i dyrekcji w okresie ubezpieczenia?

NIE

3. Czy spółce wiadomo o będącym w toku procesie sądowym (np. odszkodowawczym, antymonopolowym, podatkowym, z zakresu prawa autorskiego) albo postępowaniu administracyjnym przeciwko niej lub firmie zależnej lub członkom ich władz lub dyrekcji albo o przygotowaniach do nich

NIE

IV. Poprzednie ubezpieczenie

1 Czy Spółka miała zawartą umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków zarządu i rad nadzorczych:

TAK

2 Czy kiedykolwiek inny zakład ubezpieczeń odmówił zawarcia umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków władz lub dyrekcji albo wypowiedział, odmówił odnowienia takiej umowy lub obniżył wymagany limit czy też wprowadził specjalne warunki?

NIE