

Felelősség  
biztosítások

[www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)

# Allianz Vezető Védelem

Vezető tisztségviselők és felügyelőbiztottsági tagok  
felelősségbiztosítása  
(társasági értékpapír-kibocsátási fedezettel II.)

Különös biztosítási feltételek

**A jelen biztosítás kárigény érvényesítésén alapuló biztosítás.** A biztosítási szerződés csak olyan kárigényekre nyújt fedezetet, amelyet a **biztosított** szemben első ízben a **biztosítási tartam (időszak)** vagy a **felfedezési időszak** alatt érvényesítenek, és a **biztosítónak** a jelen szerződési rendelkezések szerint bejelentenek.

**Kérjük, figyelmesen olvassa el a biztosítási szerződési feltételeket, valamint konzultáljon biztosításközvetítőjével.**

Felhívjuk figyelmét, hogy a jelen különös biztosítási feltételekben szereplő fogalmak a feltételszövegben kivastagított dőlt betűvel szerepelnek. A fogalmak definícióit alfabetikus sorrendben a jelen különös biztosítási feltételek 3. pontja tartalmazza.

A jelen különös biztosítási feltételek azokat a rendelkezéseket tartalmazzák, amelyeket az Allianz Hungária Zrt. – Cg. 01-10-041356, székhely: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52. –, (a továbbiakban: **biztosító**) és a **szerződő fél** között az Általános biztosítási feltételek – Felelősségbiztosítások (a továbbiakban: általános biztosítási feltételek) és jelen különös biztosítási feltételek alkotta általános szerződési feltételek alapján létrejött kárbiztosítási szerződésekre alkalmazni kell. A biztosítási szerződés elválaszthatatlan része a Biztosítási részletező, amely a létrejött szerződés alapadatait tartalmazza. A **biztosító** a megfizetett biztosítási díj ellenében a szerződés biztosítási feltételei szerint nyújt biztosítási védelmet.

A jelen különös biztosítási feltételek alapján létrejött kárbiztosítási szerződésre az általános biztosítási feltételek a különös biztosítási feltételekben foglalt kiegészítésekkel irányadók, feltéve, hogy a különös feltételek nem zárják ki az egyes rendelkezések alkalmazhatóságát.

Jelen szerződés szempontjából **biztosítási eseménynek** minősül, ha

- a **biztosított** ellen
- **biztosított** minőségével összefüggő, **folytonossági dátumot** követően tanúsított **jogellenes és károkozó magatartása** miatt (ideérve a **jogellenes és károkozó munkáltatói intézkedést** is)
- **kárigényt** érvényesítenek és
- a **kárigény** érvényesítése első alkalommal a **biztosítási tartam (időszak)**, vagy a **felfedezési időszak** alatt történik.

A **biztosító** a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a jelen szerződés rendelkezései szerint a rendelkezésre álló **biztosítási összeg** terhére megtéríti a **kárt** és az azzal összefüggésben felmerült

- **jogellenes és károkozó magatartás** miatt indított írásbeli igényérvényesítés-, és polgári vagy büntető eljárás-, továbbá felügyeleti vagy hatósági vizsgálat-, illetőleg
- a **kiadási és kapcsolódó eljárások** költségét,
- a **biztosított személy** ellen indított hivatalos vizsgálat költségeit,
- a **nyomozati eljárás** költségeit, valamint
- az **értékpapír igények** érvényesítésének költségeit
- személyiségi jogsértést megvalósító **jogellenes és károkozó magatartás** miatt fizetendő sérelemdíj összegét

ha az a jelen feltételek 4. pontja értelmében nem minősül kizárt kárnak.

## **A biztosítási esemény típusai (biztosítási fedezetek)**

### **1. Alapbiztosítási fedezet**

#### **1.1. Vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok fedezete ("A" típusú fedezet)**

A **biztosító** megtéríti a **biztosított** helyett vagy a **biztosított**nak, a **biztosított** szemben először a **biztosítási tartam (időszak)**-, vagy a felek megállapodása szerinti **felfedezési időszak** alatt érvényesített **kárigényből** eredő **kárt**, amelyet a **társaság** nem térített meg a **biztosított** helyett.

#### **1.2. Társasági visszatérítés fedezete ("B" típusú fedezet)**

A **biztosító** megtéríti a **társaság** helyett vagy a **társaságnak**, a **biztosított személy** ellen először a **biztosítási tartam (időszak)**-, vagy a felek megállapodása szerinti **felfedezési időszak** alatt érvényesített **kárigényből** eredő **kárt**. A **társaságnak** történő térítés olyan mértékű, amilyen mértékben a **társaság** a **biztosított személy** helyett helyt állt és helyette a **kárt** megtérítette.

#### **1.3. Társasággal szemben érvényesített értékpapír kárigények fedezete („C” típusú fedezet)**

A **biztosító** megtéríti a **társaság** helyett vagy a **társaságnak**, a **társaság** ellen először a **biztosítási tartam (időszak)**-, vagy a felek megállapodása szerinti **felfedezési időszak** alatt érvényesített **értékpapírigényből** eredő **kárt**.

#### **1.4. Biztosítási fedezet területi hatálya**

A biztosítási védelem – a felek eltérő megállapodásának hiányában - kiterjed a Biztosítási részletező 12. pontjában megjelöltek szerint a világ azon országaira, amelyek jogszerűen biztosítási fedezetbe vonhatók.

## 2. Biztosítási fedezet kiterjesztések

### 2.1. Kárenyhítési tanácsadás fedezete

Amennyiben a **biztosított** a kárhoz vezető körülményt észlelve indokoltan úgy ítéli meg, hogy sürgős intézkedésre van szükség a jelen biztosítási szerződéssel fedezetbe vont esetleges **kárigényből** eredő **kár** elhárítása vagy csökkentése érdekében, a **biztosított** jogosult kárenyhítési tanácsadót megbízni a **biztosító** előzetes írásbeli jóváhagyása alapján. A **biztosító** a jóváhagyást indokolatlanul nem tagadhatja meg, vagy azzal indokolatlanul nem késlekedhet.

A **biztosított** részéről a kárenyhítési tanácsadó megbízásával összefüggésben ésszerűen és indokoltan felmerült összes díjat és költséget a **biztosító** a **biztosítási összeg** erejéig téríti meg.

### 2.2. Sürgős jogi védekezés fedezete

Amennyiben a **védelem (jogi védekezés) költségeinek** megfizetése előtt a **biztosító** írásbeli jóváhagyása ésszerű időben nem volt beszerezhető, a **biztosító** visszamenőleges hatállyal jóváhagyja a **védelem (jogi védekezés)** felmerült **költségeit** addig az időpontig, amikor a **biztosított** megkísérelte vagy ésszerű keretek között megkísérelhetné volna beszerezni a **biztosító** jóváhagyását. A két időpont közül mindig a korábbi időpontot kell figyelembe venni.

A sürgős jogi védekezési költségeket a **biztosító** a **biztosítási összeg** 20 %-a /kár/év összesen mértékű szublimit erejéig téríti meg.

### 2.3. Távozó biztosított fedezete

A **biztosító** megtéríti a **távozó biztosított**nak, vagy a **távozó biztosított** helyett a vele szemben először a **biztosítási tartam (időszak)** alatti távozása-, vagy munkakörének a **biztosítási tartam (időszak)** alatti megszűnése után érvényesített **kárigényből** eredő **kárt**, amely a távozását, vagy munkaköre megszűnését megelőzően tanúsított **jogellenes és károkozó magatartásán** alapul. feltéve, hogy a biztosítási szerződést nem újítják meg, vagy nem kötnek másik vezető tisztségviselőre és felügyelőbizottsági tagra, vagy vezető állású munkavállalóra vonatkozó felelősségbiztosítási szerződést.

A **kárigényt** az utolsó **biztosítási tartam (időszak)**ra vonatkozó és abból még rendelkezésre álló **biztosítási összegig** kell figyelembe venni.

### 2.4. Felfedezési időszak fedezete

Ha Biztosítási részletező 3. pontjában meghatározott **biztosítási tartam (időszak)** lejártá előtt akár a **biztosító** nem újítja meg-, akár a **szerződő fél** bármely okból nem intézkedik a következő biztosítási időszakra vonatkozó folyamatos kockázatviselésű újabb biztosítási szerződés megkötéséről a **biztosító** díjjánlata szerinti tartalommal, a **szerződő fél**

jogosulttá válik a **biztosítási tartam (időszak)** lejártának napját követő:

- 12 hónapos díjmentes; vagy
- 24 hónapos (az éves díj 50%-ának megfelelő pótdíj ellenében); vagy
- 36 hónapos (az éves díj 75%-ának megfelelő pótdíj ellenében);

**felfedezési időszakra**, mely alatt első ízben még érvényesíthető **kárigény** a **biztosítottal** szemben. A jelen kiterjesztés kizárólag azokra a **kárigényekre** vonatkozik, amelyekhez a **biztosítási tartam (időszak)** alatt tanúsított **jogellenes és károkozó magatartás** vezetett.

A **szerződő fél**nek lehetősége van az előző pontban meghatározott pótdíjas kiterjesztett **felfedezési időszakok** közül választani, amennyiben

- ez iránti igényét legalább 30 nappal a **biztosítás tartama (időszak)** vége előtt írásban a **biztosító**hoz bejelenti, és a **biztosító** által a biztosítási szerződéskötéskor meghatározott mértékű pótdíjat legkésőbb a **biztosítás tartama (időszak)** lejártá után 30 napon belül befizeti.

A jelen pont szerinti kiterjesztés nem alkalmazható arra az esetre,

- ha a biztosítási szerződés a **biztosítási tartam (időszak)** alatt a biztosítási díj meg nem fizetése miatt szűnt meg, vagy
- ha **egyesülés vagy vállalatfelvásárlás** van folyamatban.

A **biztosító**hoz a **felfedezési időszak** alatt bejelentett **kárigényt** úgy kell tekinteni, mintha azt az utolsó **biztosítási időszak** alatt jelentették volna be.

### 2.5. Kárigényhez vezető körülmény bejelentése

Amennyiben a **biztosítási tartam (időszak)** lejáratá előtt a **biztosítóval** közölt, várhatóan **kárigény** érvényesítéséhez vezető körülmény alapján a **biztosító**nak utóbb **kárigényt** jelentenek be, azt úgy kell tekinteni, mintha a **kárigényt** a **biztosítási tartam (időszak)** alatt, ugyanabban az időpontban jelentették volna, mint amikor a **kárigényhez** vezető körülményt.

### 2.6. Kiadatási és kapcsolódó eljárások fedezete

A **biztosító** megtéríti a **biztosított személy** helyett, vagy a **biztosított**nak a **kiadatási és más kapcsolódó eljárásokban** felmerült valamennyi eljárási és jogi képviselési költséget, - beleértve azokat a kiadásokat is -, amelyek a **kiadatási és más kapcsolódó eljárásoknak** kitett **biztosított személyt** ténylegesen terhelték, vagy az ő nevében más viselte azokat.

**2.7. Egészségvédelem és munkabiztonság megsértéséhez kapcsolódó fedezet** (ún. corporate manslaughter)

A **biztosító** megtéríti a **biztosított személy** helyett, vagy a **biztosított személy**nek azokat a büntető eljárásban felmerült **jogi védekezési költségeket**, amelyek az egészséget veszélyeztető és nem biztonságos munkavégzés miatt a munkavállaló, a munkavégzés hatókörében tartózkodó, vagy a szolgáltatást igénybevevő elhalálozásához vezető ügyből származó és a biztosítottat érintő **kárigénnyel** vannak összefüggésben.

## 2.8. Automatikus leányvállalati fedezet

Amennyiben a **biztosítási tartam (időszak)** alatt a **társaság** gazdasági társaságot alapít, vagy ilyen gazdasági társaságban közvetlenül, vagy közvetve **meghatározó befolyást** szerez, e gazdasági társaság a biztosítási fedezet szempontjából leányvállalatnak minősül a **szerező fél** általi alapítás vagy a befolyásszerzés napjától, és automatikusan kiterjed rá a biztosítási fedezet.

Ha azonban a részesedésszerzés időpontjában a fedezetbe vonni kívánt gazdasági társaság

- teljes eszközállománya meghaladja a Biztosítási részletező 10. pontjában (vállalat felvásárlási küszöb) meghatározott értéket, vagy
- az USA-ban van bejegyezve, vagy bármely **értékpapírját** az USA vagy annak fennhatósága alá tartozó állam valamelyik tőzsdéjén jegyzik, vagy
- a jelen feltételek 3.26. pontja szerinti **pénzügyi szolgáltató**,

a gazdasági társaság **leányvállalatként** történő fedezetbe vonásának feltétele, hogy a **társaság** a **biztosító** által kért teljes körű felvilágosítást megadja, és az információ alapján a **biztosító** által javasolt biztosítási szerződésmódosítást elfogadja és a megállapított pótdíjat megfizesse.

## 2.9. Automatikus értékpapírkibocsátási fedezet

Amennyiben a **biztosítás tartam (időszak)** alatt az értéktőzsdén már jegyzett **társaság** az értéktőzsdén további nyilvános részvénykibocsátást hajt végre, illetőleg ha a részvényeit más értéktőzsdére bevezeti, akkor e tranzakciók nem minősülnek a jelen szerződés 5.7. pontban megfogalmazott kockázati körülmény megváltozásának, feltéve, hogy

- az eladásra felajánlás, kihelyezés vagy a jegyzés nem az USA valamelyik értéktőzsdéjén történik (beleértve az ADR és a GDR 144a. előírása szerinti értékpapír kihelyezést is), és
- az eladásra felajánlott, jegyzett vagy kihelyezett **értékpapír** teljes értéke nem haladja meg a Biztosítási részletező 9. pontjában meghatározott küszöbértéket.

## 2.10. Büntető eljárási óvadék és polgári peres vagyoni biztosíték költségének fedezete

A **biztosító** megtéríti a **biztosított** helyett vagy a **biztosított**nak, a **biztosított** ellen először a **biztosítási tartam (időszak)** vagy a felek megállapodása szerinti **felfedezési időszak** alatt érvényesített **kárigénnyel** összefüggésben büntető eljárásban kiszabott óvadék vagy polgári eljárásban előírt vagyoni biztosíték költségét, ha azt a **biztosító** előzetesen írásban jóváhagyta. A jóváhagyást a **biztosító** indokolatlanul nem tagadhatja meg, vagy indokolatlanul nem késlekedhet a jóváhagyással.

## 2.11. Jó hírnév sérelmének orvoslásával összefüggő költségek fedezete

A **biztosító** megtéríti a **biztosított személy**nek a jelen különös biztosítási feltételek 1. pontja szerinti alaptartalmú fedezetbe tartozó **kárigénnyel** összefüggésben a **jó hírnév sérelmének orvoslásával összefüggő költségeit**. A **jó hírnév sérelmének orvoslásával összefüggő költséget** a biztosító a **biztosítási összeg** erejéig téríti meg.

## 2.12. Válságkezelés költségeinek fedezete

A **biztosító** megtéríti a **biztosítási összeg** erejéig azokat a **válságkezelési költségeket**, amelyek egy **válság (jelentős beavatkozást igénylő esemény)** kapcsán – annak megoldása érdekében – a **válságkezelő munkacsoport** eredményes beavatkozása folytán indokoltan és igazolható módon felmerültek, és nem tartoznak bele a **kár** fogalmába.

## 3. Fogalom meghatározások

### 3.1. Biztosítási összeg

Eltérően az általános biztosítási feltételekben szabályozottaktól jelen felelősségbiztosítás **biztosítási összege** valamennyi **biztosított** és az ellenük érvényesített valamennyi **kárigény** szerinti **kár** vonatkozásában a Biztosítási részletező 4. pontjában kötvényszintű limitként meghatározott maximum (abszolút) összeg.

A Biztosítási részletezőben meghatározott valamennyi szublimit a **biztosítási összeg**en belül értendő.

A **biztosítási összeg** terhére kifizetés a Biztosítási részletező 6. pontjában feltüntetett önrészesedés **kárból** történő levonása után teljesíthető.

### 3.2. Biztosítási tartam (időszak)

A felek eltérő megállapodásának hiányában a Biztosítási részletező 3. pontjában megjelölt határozott időtartam, amely a kockázatviselés kezdőnapját, valamint a lejárat napját is magában foglalja.

### 3.3. Biztosított

Bármelyik **biztosított** természetes **személy**, valamint kizárólag az **értékpapír igények** tekintetében maga a **társaság**.

### 3.4. Biztosított személy

Az a természetes személy, aki a **biztosítási tartam (időszak)** kezdő időpontja előtt, a **biztosítási tartam (időszak)** kezdetén, vagy a **biztosítási tartam (időszak)** alatt:

- a **társaság** vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja, közvetlen helyettese, a **társaság** cégvezetője, valamint az adott ország jogrendszere alapján a fentieknek megfelelő tisztséget betöltő személyek (pld. a vezetői tanácsadó, de facto igazgató),
- a **társaság** árnyékigazgatója a magyar Csődtörvény 33/A. § (1) bekezdése, valamint más jogrendszerek megfelelő jogszabálya alapján (például az Egyesült Királyságban a 2006-os Gazdasági társaságokról szóló törvény 251.szakasza irányadó),
- **külső társaság** vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja, vagyonkezelője vagy előljárója, vezető állású munkavállalója, illetve ennek megfelelő pozíciót betöltő személy, aki(k) kifejezetten a **társaság** kérésére vagy megbízásából tölti(k) be vezető tisztségviselői, felügyelő bizottsági tagi, vagyonkezelői vagy előljárói, vezető állású munkavállalói, illetve ennek megfelelő pozíciót a **külső társaságnál**,
- a **társaság** által kinevezett jogi megfeleléségi (ún. compliance) bizottsági tag.
- a **társaságnál** vezető állású munkavállaló.
- a **társaság** munkavállalója, akinek perbevonására a fent meghatározott személyekkel együtt került sor.

**Biztosított személynek** minősül továbbá:

- a **biztosított személy** házastársa vagy élettársa, amennyiben a **kár** megtérítését a közös tulajdonukból kéri, vagy a házastárs/élettárs birtokolja a vagyontárgyat. A jelen különös biztosítási feltétel azonban nem fedezi a házastárs vagy élettárs által elkövetett **jogellenes és károkozó magatartáson** alapuló **kárigényt**.
- a **biztosított személy** halála, cselekvőképtelensége, fizetéképtelensége vagy csődje (külföldi jogrendszerekben ún. magáncsőd) esetén, a biztosított törvényes képviselője, örököse, jogutódja a **biztosított jogellenes és**

**károkozó magatartása** miatt ellene érvényesített **kárigény** vonatkozásában.

Nem minősül **biztosított személynek** a felszámoló biztos, vagyonfelügyelő, valamint a külső auditor.

### 3.5. Biztosító

A Biztosítási részletező 2. pontjában megjelölt **biztosító** társaság.

### 3.6. Büntető eljárási óvadék és polgári peres vagyoni biztosíték költsége

A **biztosítottól** a bíróság által megkövetelt óvadék vagy vagyoni biztosíték kibocsátásért a pénzügyi intézménynek a legfeljebb tizenkét (12) hónapos futamidejű kötelezettségvállalása ellenében fizetett indokolt díj vagy eljárási költség. A díj nem foglalja magába a vagyoni biztosítékot kibocsátó pénzügyi szervezet által megkövetelt további biztosíték díját.

### 3.7. Egészségvédelem és munkabiztonság megsértése (ún. corporate manslaughter)

Olyan, a **biztosított** személyét érintő büntetőeljárás, amely a **társaság** gazdasági tevékenységével összefüggésben, az egészséget veszélyeztető és nem biztonságos munkavégzés folytán a munkavállaló, a munkavégzés hatókörében tartózkodó, vagy a szolgáltatást igénybevevő elhalálozásához vezető gyanú miatt indult, vagy bármely más jogrendszer szerinti az egészségvédelemre és munkabiztonságra vonatkozó hasonló eljárás.

### 3.8. Egyesülés és vállalatfelvásárlás (meghatározó befolyás)

A **szerződő fél** más társasággal való összeolvadása, vagy másik társaságba beolvadása, a cégvezetés általi kivásárlás, a teljes cégfelvásárlás vagy a **szerződő fél** meghatározó befolyás megszerzése a társaságban egy személy, vagy társaság által egyedül, vagy más személyekkel együttesen.

Ide értendő továbbá, ha valamely személy vagy társaság egyedül vagy más személyekkel együttesen

- tulajdont szerez a **szerződő fél** társaságban,
- tényleges vagy közvetett befolyása alá vonja a **szerződő felet** úgy, hogy a többi részvényessel olyan írásbeli megállapodást köt, amely alapján a szavazatra jogosító **részvények** több mint felét megszerzi, és/vagy
- az elsőbbségi **részvények** felének megszerzésével a **szerződő fél** vezető tisztségviselőinek, felügyelő bizottsági tagjainak megválasztási/visszahívási jogát magához vonja,
- és/vagy meghatározó befolyása alapján jogosulttá válik a **szerződő fél** igazgatósági tagjai (vagy ezen jogkörnek megfelelő pozíciók)

többségének megválasztására, illetve visszahívására,

- csődeljárásban megszerzi a szavazati jogok több mint felét, vagy a **szerződő fél** bevételeinek többségét, illetőleg felszámolási eljárásban az eszközök többségi tulajdonát.

### 3.9. Értékpapírok

Közönséges vagy elsőbbségi részvény vagy más, az adott tulajdonosi részesedésen fennálló vételi jogot, vagy egyéb jogot vagy azt terhelő kötelezettségvállalást megtestesítő okirat, amely a **társaságban** való tulajdonosi részesedést testesít meg, vagy a részesedés megszerzésére, illetve az azzal való rendelkezésre jogosít fel, illetőleg a **társasággal** szembeni egyéb, hitelviszony megtestesítő kötvény, de csak olyan mértékig, ameddig ezen eszközök **értékpapírnak** minősülnek bármely ország joga alapján.

### 3.10. Értékpapír igények

Olyan írásbeli követelés, polgári vagy büntetőeljárás, amelyet a **biztosítási időszak** vagy a **felfedezési időszak** alatt először érvényesítenek a **társasággal** szemben **biztosított jogellenes és károkozó magatartása** miatt, ha az az **értékpapírok** megvásárlásával vagy eladásával, a megvásárlásra vagy eladásra szóló ajánlattal, vagy a megvásárlásra vagy eladásra szóló ajánlati felhívással összefüggésben a vonatkozó törvényi vagy hatósági előírások (különösen de nem kizárólagosan az alábbi jogszabályok: Magyarországon 2001. évi CXX. törvény, a Egyesült Királyságban a 2000-as Pénzügyi szolgáltatásokról és pénzügyi piacról szóló törvény, az USA-ban az 1933-os Értékpapírtörvény és az 1934-es Értéktőzsde törvény) megsértésével valósult meg, és amelyet:

- bármely természetes vagy jogi személy támaszt vagy tart fenn bármely **értékpapír** megvásárlásával vagy eladásával, a megvásárlásra vagy eladásra szóló ajánlattal, vagy a megvásárlásra vagy eladásra szóló ajánlati felhívással összefüggésben, ha azzal kapcsolatba hozható vagy azon alapul; vagy
- a **társaság értékpapír** tulajdonosa támaszt, vagy tart fenn a **társaság értékpapírjaihoz** fűződő érdekeivel kapcsolatban; vagy
- az **értékpapír** tulajdonosa támaszt vagy tart fenn a **társasággal** szemben.

**Értékpapírigénynek** minősülnek továbbá azok a **társaság** ellen indult hatósági vagy felügyeleti eljárások, amelyeket az USA és felségterületein, vagy az USA politikai befolyása alatt álló területeken kívüli hatóságok vagy felügyeleti szervek indítottak az

**értékpapírokra** vonatkozó törvényi vagy szabályozó hatósági határozatok megsértése miatt, de kizárólag akkor és olyan mértékben, amikor és amennyiben a **biztosított személy** elleni eljárásban érvényesíthetők.

Nem minősül **értékpapírigénynek**, ha a **társaság** munkavállalója, vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja támaszt **értékpapírigényt**, amely bármilyen **értékpapírhoz** kapcsolódó-veszteségből, vagy bármilyen **értékpapírhoz** kapcsolódó remélt haszon vagy előny elmaradásából ered, illetőleg ellenérték megszerzéséből, vagy elidegenítési jog biztosításából ered, azon alapul, vagy azzal kapcsolatba hozható.

Nem minősül továbbá **értékpapírigénynek** az olyan megállapodás vagy megítélt kártérítés, amely szerint valamely felvásárlásért vagy részbeni felvásárlásért fizetett vagy fizetni tervezett vételár vagy más ellenszolgáltatás nem megfelelő.

### 3.11. Felfedezési időszak

Jelen különös biztosítási feltételek 2.4. pontjában meghatározott, közvetlenül a kockázatviselés végét követő időtartam, amely alatt a **biztosított** a **biztosítási tartam (időszak)** alatt tanúsított **jogellenes és károkozó magatartása** miatt a vele szemben érvényesített **kárigényről** első ízben még tudomást szerezhet, és azt a **biztosító** részére írásban be is jelentheti.

### 3.12. Folytonossági dátum

A Biztosítási részletező 11. pontjában meghatározott időpont, amely legkorábbi időpontként a fedezetbevont **jogellenes és károkozó magatartás** tanúsításának időbeli korlátját jelenti.

A fedezet kiterjesztés tekintetében a **folytonossági dátum** a biztosítási fedezet jelen különös biztosítási feltételek 2. pontja szerinti kiterjesztésének vagy a **biztosítási összeg** megemelésének tényleges időpontja.

A **biztosítási tartam (időszak)** alatt az új **leányvállalatok** automatikus leányvállalati fedezete (2.8.) esetében a **folytonossági dátum** nem lehet korábbi, mint az alapítás, vagy a többségi irányítást biztosító befolyásszerzés időpontja.

### 3.13. Jogellenes és károkozó magatartás

Tényleges vagy állítólagos hamis állítás, téves kijelentés, félrevezető nyilatkozat, kötelezettség teljesítésének elmulasztása, rágalmozás, becsületsértés, hanyagság, hatáskör túllépés, megbízásból eredő kötelezettség megszegése vagy más olyan magatartás, amely a biztosított ügyvezetési-, cégvezetői- vagy ügyvezetés tulajdonosi ellenőrzési tevékenységével összefüggő felelősségre vonását eredményezheti vezető tisztségviselői vagy

felügyelő bizottsági tagi minőségében vagy bármely olyan követelés a **biztosított személlyel** szemben, amelyet kizárólag ügyvezetési-, cégvezetői- vagy ügyvezetés ellenőrzési tevékenységére tekintettel érvényesítenek a felsoroltak miatt. **Jogellenes és károkozó magatartásnak** minősül a tényleges vagy állítólagos **jogellenes és károkozó munkáltatói intézkedés** is.

Az **értékpapírigények** vonatkozásában a **jogellenes és károkozó magatartás a biztosítottnak az értékpapírok** megvásárlásával vagy eladásával, a megvásárlásra vagy eladásra szóló ajánlattal, vagy a megvásárlásra vagy eladásra szóló ajánlati felhívással összefüggésben, a vonatkozó törvényi vagy hatósági előírások (különösen de nem kizárólagosan az alábbi jogszabályok: Magyarországon 2001. évi CXX. törvény, a Egyesült Királyságban a 2000-as Pénzügyi szolgáltatásokról és pénzügyi piacról szóló törvény, az USA-ban az 1933-os Értékpapírtörvény és az 1934-es Értéktőzsdé törvény) megsértésével megvalósuló magatartása.

### 3.14. Jogellenes és károkozó munkáltatói intézkedés

A **társaság** valamennyi volt, jelenlegi és jövőbeli munkavállalója tekintetében

- a munkaviszony jogellenes egyedi vagy csoportos megszüntetése,
- a zaklatás,
- a diszkrimináció,
- a megtorlás, ideérve a lehetséges előnyöktől való kizárás, megfosztás,
- a munkavállaló vagy álláshirdetésre jelentkező munkaviszonnyal kapcsolatos megfélemlítés,
- az alkalmazással kapcsolatos megalázás, rágalmazás, becsületsértés, magántitok megsértése,
- az alkalmazás vagy előléptetés jogellenes megtagadása,
- a karrierlehetőségtől való jogellenes megfosztás,
- a munkáltatónak a hatályos munkajogi rendelkezéseket, valamint más jogrendszerek ennek megfelelő jogszabályait (például az Egyesült Királyságban az 1996-os Munkavállalói Jogok Törvénye) sértő egyéb intézkedése. Magyarországon a Munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény alkalmazandó.

### 3.15. Jó hírnév orvoslásával összefüggő költségek

A **biztosító** előzetes írásbeli jóváhagyása alapján a **biztosított személy** által annak érdekében igénybevett külső PR tanácsadó indokolt és szükséges díja és költsége, hogy csökkentse a **biztosított** jó hírnevét ért, és objektíven megállapítható sérelmet a

fedezetben lévő **kárigénnyel** kapcsolatos média megjelenés vagy más nyilvánosságra kerülés miatt.

### 3.16. Kár

Az az összeg, amelyet a **biztosított** a jogszabály szerinti felelőssége alapján - a jogszabályi előírások szerint - jogerős bírósági döntés, perbeli egyezség vagy peren kívüli egyezség alapján megfizetni köteles

A **kár** összegébe beleértendő az azzal összefüggésben felmerült

- **jogellenes és károkozó magatartás** miatt indított írásbeli igényérvényesítés-, és polgári vagy büntető eljárás-, továbbá felügyeleti vagy hatósági vizsgálat-, illetőleg **kiadási és kapcsolódó eljárások költsége**,
- a **biztosított személy** ellen indított hivatalos vizsgálat költségei,
- a **nyomozati eljárás** költségei, valamint
- az **értékpapír igények** érvényesítésének költségei
- személyiségi jogsértést megvalósító **jogellenes és károkozó magatartás** miatt fizetendő sérelemdíj összege.

A **kár** összegébe beleértendő továbbá

- a **védelem (jogi védekezés) költsége**,
- a **büntető eljárási óvadék és a polgári peres vagyoni biztosíték költsége**,
- a **jóhírnév sérelmének orvoslásával összefüggő költség**,
- a **válságkezelés költsége**,
- a büntető jellegű vagy visszatartó példaként szolgáló kártérítés (az angolszász jogrendszerben az ún. punitive és exemplary damages)
- kárenyhítési tanácsadó költsége,
- **kiadási és kapcsolódó eljárások költsége**.

A készpénz és az értéket képviselő utalvány dolognak tekintendő, ekként a megtérítése a jelen különös biztosítási feltételek 4.3. pontja értelmében biztosítási fedezetből kizárt **kárnak** minősül.

A **kár** alatt értendő a hatóság által vagy hatósági jogkörben kiszabott bírság és szankció is, amelyet a **biztosított személy** jogszabály szerint megfizetni tartozik, kivéve azokat az eseteket, amikor a **biztosított személy** jogellenesen szándékos szabályszegést követ el.

Ha a **kárigény** kapcsán büntető jellegű kártérítésnek (az angolszász jogrendszerben punitive damage, azaz a károkozó személlyel szemben alkalmazott büntető szankció), vagy pénzbüntetés kiszabásának is helye van, vagy abban többszörös marasztalás történik, akkor a biztosítási fedezet terhére elsősorban ezeket kell megtéríteni. A megtérítés során azt a jogot kell irányadóknak tekinteni, amely a **biztosított**ra nézve a legkedvezőbb a biztosítási fedezet terhére történő kifizetés szempontjából.

### Nem minősül kárnak

- az elmaradt munkavállalói díjazás és jutalmazás, vagy kompenzáció,
- a **jogellenes és károkozó munkáltatói intézkedés** miatt megítélt büntető jellegű és visszatartó példaként szolgáló kártérítés (az angolszász jogrendszerben az ún. punitive és exemplary damages),
- büntető/szabálysértési bírságok és büntetőjogi/szabálysértési büntetések,
- az adók, kivéve az az összeg, amelynek megfizetéséért **biztosított személy** személyesen felelőssé tehető olyan, a társaságot terhelő adó befizetésének elmaradása miatt, amely az alkalmazandó jog szerint a **kárigénnyel** összefüggésbe hozható és a **társaság** a fizetési képességének köszönhetően nem alkalmas arra, hogy kártalanítsa a **biztosított személyt**,
- minden egyéb pénzben kifejezhető büntetés, amely nem hatóság által vagy hatósági jogkörben kiszabott bírság - beleértve a szerződésesség miatti szankciókat, így a kötbért is,
- a tényleges **kárt** meghaladó kártérítés, vagy abban történő többszörös marasztalás (ún. the multiplied portion of multiple damages), valamint
- a jelen biztosítási szerződésre irányadó jog szerint, valamint a **kárigény** érvényesítésére irányadó joghatóság szerint alkalmazandó jog alapján nem biztosítható kár, vagy összeg.

### 3.17. Kárigény és a kárigény érvényesítésének időpontja

#### Kárigénynek minősül

- a **biztosított személlyel** szemben, annak biztosított minőségével összefüggő **jogellenes és károkozó magatartása** miatt érvényesített írásbeli követelés,
- a **biztosított személy** ellen indított polgári, közigazgatási, felügyeleti hatósági, büntető, **kiadatási és más eljárás**,
- a **biztosított személy** magatartása miatt, kizárólag a biztosított minőségével összefüggésben indított hivatalos vizsgálat,
- a **nyomozati eljárás**,
- az **értékpapírral kapcsolatos kárigények**.

A fenti követelés érvényesítésének, valamint a fenti eljárás, hivatalos vizsgálat kezdő időpontjának az az időpont tekintendő, amikor arról a **biztosított** írásban először tudomást szerzett, vagy először felhívták az eljárásban történő részvételre. Ebben az esetben ez az

időpont tekintendő a **kárigény** érvényesítésének időpontjának.

### 3.18. Kárigény bejelentés

A **kárigénynek**, vagy várhatóan **kárigény** érvényesítéséhez vezető körülménynek a **biztosított** általi írásbeli bejelentése (figyelemmel a jelen különös biztosítási feltételek 6.1. pontjában írtakra is) a **biztosítóhoz** a **biztosítási tartam (időszak)**, vagy a **felfedezési időszak** alatt a Biztosítási részletező 2. pontjában meghatározott címre. A bejelentésnek tartalmaznia kell az érintett személyeket, időpontokat, magatartásokat, a **kárigény** feltételezhetőségének indokát.

### 3.19. Kiadatási és kapcsolódó eljárások

Valamennyi eljárás, amely

- a **biztosított személy** tulajdonában, birtokában, használatában, őrzetében lévő anyagi javak elkobzására, e javakra vonatkozó rendelkezési jog és a biztosítottat megillető vagyoni értékű jog felfüggesztésére, a tulajdon zár alá vételére irányul,
- a **biztosított személy** befolyásolására alkalmas munkakörén belüli munkavégzésének időszaki, vagy tartós felfüggesztésére, valamint a vezető tisztségviselői, felügyelőbizottsági tagi, vagy vezető állású munkavállalói minőségében való átmeneti vagy állandó visszahívására irányul,
- a **biztosított személy** személyi szabadságának korlátozását, házi őrizetbe helyezését, vagy előzetes letartóztatását célozza,
- a **biztosított személy** kitoloncolását, kiadatását vagy feltartóztatását eredményezi, összhangban az európai országok büntetőjogi szabályozásával és a nemzetközi elfogatóparancs vagy hasonló intézkedések előírásaival, beleértve a fellebbezési eljárást vagy a kiadatási határozat visszavonására vonatkozó külön eljárást is.

### 3.20. Közérdekű bejelentés (ún. whistleblowing legislation)

A jogszabályban (Egyesült Királyságban az 1998-as Public Interest Disclosure Act- a közérdekű közzétételről szóló törvény, Magyarországon a panaszokról és közérdekű bejelentésekről szóló 2013. évi CLXV. törvény) vagy hasonló szintű jogforrásban, vagy az alkalmazandó jog szerinti jogintézmény, mely elősegíti a korrupció-ellenes fellépést és a közösségi érdekek érvényesülését.

### 3.21. Külső társaság



Minden jogi személy, amely nem a **társaság**.

Nem minősül **külső társaságnak**:

- az USA-ban bejegyzett, vagy az USA-ban székhellyel, telephellyel rendelkező, vagy az USA tőzsdéin jegyzett társaság vagy jogi személy,
- a **pénzügyi szolgáltató**,

kivéve azok, amelyek a Biztosítási részletező 13. pontjában a **külső társaságok** felsorolásában szerepelnek.

### 3.22. Leányvállalat

Az anyavállalattól szervezetileg elkülönült, önálló jogi személy, amelyben a **szerződő fél** közvetlenül vagy akár több jogi személyen keresztül közvetetten meghatározó befolyást szerezve

- jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy
- jogosult a szavazati jogot biztosító tulajdonosi részesedés többségével rendelkezni másik tulajdonossal, vagy tulajdonosokkal kötött megállapodás alapján, vagy
- főtulajdonosként rendelkezik az alaptőke több mint felével.

### 3.23. Nem téríthető károk

Azok a **károk** - kivéve a **társaság** jelen szerződés 1.4. pontjában megjelölt fedezet (**értékpapírigények**) keretében érvényesített **károkat** –amelyeket a **társaság** azért nem térített meg, mert

- jogszabályi tilalomba ütközött, vagy
- magának a **társaságnak** az alapító okirata, illetőleg annak valamelyik rendelkezése tilalmazta, vagy
- a **társaság** megállapította és/vagy nyilvánosan közzétette, hogy fizetéseképtelenséghez vezető helyzet-, vagy csődhelyzet állt elő.

Nem téríthető **kár**nak minősül az is, ha a **társaság** egyezségben kötelezettséget vállal valamely érvényesített **kárigény** alapján a **kár** megtérítésére, és azt a fenti indokok valamelyike miatt azonban nem teljesíti.

### 3.24. Nyomozati eljárás

Valamennyi hivatalos meghallgatás vagy kihallgatás, vizsgálat vagy nyomozás, amelyet kormányzati szerv, felügyeleti hatóság vagy igazságügyi szerv jogkörében eljárva a **társaság**, a **külső társaság**, vagy a **biztosított személy** ügyeivel kapcsolatosan folytat/folytatott a biztosítási eseménnyel összefüggésben, a **jogellenes és károkozó magatartás** megállapítása előtt, ha a

**biztosított a biztosítási tartam (időszak),** vagy a **felfedezési időszak** alatt kézhez vette azt az iratot, amelyben a hatóság:

- az érintett **biztosított személyt** személyes megjelenésre vagy dokumentumok átadására hívja fel,-vagy
- a **biztosítottat** nevezi meg az eljárás alanyának.

A **nyomozati eljárás** attól az időponttól tekintendő biztosítási fedezetbe tartozó és első ízben érvényesített **kárigénynak**, amikor a **biztosított** először értesül a hatóság felhívásáról, vagy személye első ízben a megküldött dokumentációból beazonosítható.

Nem tartozik a **nyomozati eljárás** fogalmkörébe a rendszeres felügyeleti hatósági ellenőrzés, a belső ellenőrzés vizsgálata, az jogi megfeleléségi (ún. compliance) vizsgálat, valamint az olyan vizsgálat, amelyben elsősorban azt az iparágat vizsgálják, amelyben a **társaság**, a **külső társaság**, vagy a **biztosított** tevékenykedik.

### 3.25. Önrészesedés

Az **önrészesedés** a biztosítási fedezetbe vont **kár** azon része, amelyért a **biztosított** maga köteles helytállni. Az **önrészesedés** biztosítási eseménnyenként meghatározott összegét a Biztosítási részletező 6. pontja tartalmazza.

Az alkalmazandó **önrészesedést** úgy kell meghatározni, mintha a **társaság** megfizette volna a **kárt** a **biztosított személy** helyett. Abban az esetben, ha a **társaság** nem fizette ki a **kárt** a **biztosított személy** helyett, pedig erre jogosult lett volna, akkor a **biztosított személlyel** szemben **önrészesedés** nem kerül alkalmazásra, azonban a **társaság** köteles az önrész összegét a **biztosító** első írásbeli felszólítására megfizetni.

### 3.26. Pénzügyi szolgáltató

Bármely bank, elszámoló ház, letétkezelő intézmény, befektetési társaság, befektetési tanácsadó, befektetés szervező, befektetési alap, nyílt befektetési alap, tőzsdeügynök, jelzálogkölcsön ügynök, hitelintézet, vagyonkezelő/követeléskezelő, magántőke vagy kockázati tőke befektető társaság, biztosítótársaság, viszontbiztosító vagy a fentiekhez hasonló tevékenységet folytató szervezet, amely az adott állam pénzügyi felügyeleti hatóságának ellenőrzése alatt áll.

### 3.27. Szennyező anyagok

Bármely szilárd, folyékony, gáznemű, termikus jellegű, ingerlő hatású vagy szennyező anyag, különösen a füst, gőz, korom, pára, sav, lúg, vegyszer, légszennyezés, szag, szennyvíz, olaj, olajszármazékok, egészségügyi hulladék, azbeszt, azbesztszármazék, gomba, spóra és ezek melléktermékei, ólom és ólmot tartalmazó termék és hulladék. A hulladék fogalmába beletartozik többek közt bármilyen újrafelhasznált, helyreállított vagy visszanyert anyag, valamint a nukleáris anyagok is.

### 3.28. Szerződő fél

A szerződő fél megnevezését a Biztosítási részletező 1. pontja tartalmazza.

### 3.29. Társaság

A szerződő fél és annak valamennyi leányvállalata.

### 3.30. Távozó biztosított

Az a biztosított természetes személy, akinek a biztosítási tartam (időszak) alatt biztosítotti jogállása felmondás/felmentés-, vagy nyugdíjazás miatt, illetőleg egészségi okból-, vagy szervezeti átalakítás miatt szűnt meg..

### 3.31. Válság (jelentős beavatkozást igénylő esemény)

- a társaságnál a hivatalos vizsgálóbiztos (hasonlóan a pénzügyi felügyelethez) által előzetes értesítés nélkül a biztosítási tartam (időszak) alatt első ízben lefolytatott helyszíni vizsgálat, amely magában foglalja
- az iratok előállítását, felülvizsgálatát, lemásolását és lefoglalását, vagy
- a biztosított személy hivatalos meghallgatását; vagy
- a megelőzést célzó közlemény nyilvánosságra hozatalát; vagy
- a hivatalos vizsgálóbiztos által átadott és a biztosított személy által a biztosítási tartam (időszak) alatt átvett, a biztosított személyt eljárás alá vonó írásbeli felhívást, vagy
- olyan a hivatalos vizsgálóbiztos által összeállított kérdéssor átadását, amelynek megválaszolására a személyes meghallgatás alkalmával kerül sor.

### 3.32. Válságkezelés költsége

A válság (jelentős beavatkozást igénylő esemény) kezelése kapcsán eredményesen eljáró válságkezelő munkacsoport indokoltan felmerülő díja, költségei és kiadásai.

### 3.33. Válságkezelő munkacsoport

A biztosító és a szerződő fél közötti megállapodásban megjelölt hozzáértő természetes személyekből, vagy jogi személy képviselőiből álló ad hoc bizottság.

### 3.34. Védelem (jogi védekezés) költsége

Mindazok az ésszerű és indokolt jogi képviselési díjak, eljárási költségek és kiadások, amelyek a biztosítottnál, vagy az ő érdekében a kárigénnyel kapcsolatos vizsgálat, jogi védekezés, a kárigény rendezése és a fellebbezés során felmerültek, és azokat a biztosító előzetesen jóváhagyta.

A védelem (jogi védekezés) költségébe nem tartoznak bele az ésszerűnek és indokoltnak nem minősülő eljárási költségek és jogi képviselési díjak, valamint a biztosított rendszeres díjazásával kapcsolatos valamennyi juttatás, a jutalmazás járulékai, valamint a szervezet fenntartásához szükséges kiadások.

### 4. A biztosítási fedezetből kizárt károk

Az általános biztosítási feltételekbe foglalt általános és különös kizárások nem alkalmazandók a jelen különös biztosítási feltételek alapján létrejött biztosítási szerződésekre.

A biztosító helyállási kötelezettsége nem terjed ki az itt, a 4.1.-4.8. pontokban felsoroltak szerinti károkkal - valamint válság (jelentős beavatkozást igénylő eseménnyel) összefüggésben érvényesített kárigényekre:

#### 4.1. A biztosított biztosítási fedezetből kizárt magatartása

Az olyan kárigényre, amely azzal van összefüggésben, hogy

4.1.1. szándékos jogellenes és károkozó magatartást tanúsított, amely során a társasági szabályzatokat, a hatásköri előírásokat, az érvényesen megkötött szerződési rendelkezéseket vagy a vonatkozó jogi kötelezettségeket megszegte vagy

4.1.2. a biztosított a jogszabályi előírásokat megszegve személyes előnyt-, jutalmat-, és hasznot szerzett, kivéve, ha

- a kárigény azáltal keletkezett, mert az 1933-as Értékpapír törvény 11. és 12. szakaszának megsértésével a biztosított személy részvényeladásra szóló tranzakciót kötött, vagy
- a védelem (jogi védekezés) költsége olyan kárigénnyel van összefüggésben, amely az alábbi feltételek valamelyikének, vagy azoknak együttesen megfelel:
  - a) a 2002-es Sarbanes-Oxley törvény 304.szakasza,

b) a 2010.július 21-i Dodd-Frank törvény 954.szakasza és ennek végrehajtására kiadott 1934-es Értéktőzsde törvény 10D szakasza

- maximum a biztosítási összeg 20 %-a /kár/év összesen mértékű szublimit erejéig.

A **biztosító** nem köteles kifizetést teljesíteni olyan visszafizetés vagy visszatérítés kapcsán, amely abból ered, hogy az a) vagy b) eset bármelyike, vagy a két eset együttesen fennállt.

A jelen kizárás kizárólag abban az esetben alkalmazható, ha a rendes bíróság, a választott bíróság, vagy a hatóság jogerős határozata megállapította, vagy azt a **biztosított** írásban beismerte, hogy a fentiekben megfogalmazott magatartás tanúsítása során a **biztosított** vétkesen járt el.

#### 4.2. Befektetési alapok

Vagyonkezelői- vagy nyugdíjalappal, nyereségrészesedési vagy munkavállalói javadalmazási vagy kompenzációs programmal összefüggő **kárigényekre**.

#### 4.3. Testi sérülés, dologi kár

Harmadik személyeket, munkavállalókat, biztosítottakat ért testi sérülés, egészségkárosodás, lelki sérelem, érzelmi megrázkódtatás, továbbá bármely vagyontárgy megrongálódása, megsemmisülése, használhatatlanná válása miatt érvényesített **kárigényekre**, ide értve az ezzel összefüggésben történt személyiségi jog megsértése miatt érvényesített sérelemdíj megfizetése iránti igényeket is.

A jelen kizárás nem vonatkozik:

- **jogellenes és károkozó munkáltatói intézkedés** miatt elszenvedett lelki sérelem vagy érzelmi megrázkódtatás miatt érvényesített sérelemdíj megfizetése iránti igényekre,
- a **biztosított személye** ellen az **egészségvédelem és munkabiztonság megsértése** (ún. corporate manslaughter- lásd a jelen különös feltételek 2.6. pontját) miatt indult büntető eljárás során a **védelem (jogi védekezés) költségére**, valamint
- azokra a **védelem (jogi védekezés) költségeire**, a Biztosítási Részletezőben a testi sérülés és dologi kár védekezési költségeire meghatározott szublimit erejéig. Amennyiben a Biztosítási Részletezőben nincs meghatározva, úgy

általánosan a szublimit mértéke 20%/kár/év összesen.

#### 4.4. Környezetszennyezés

A földbe, földön, levegőbe, vízbe, vízfolyásba vagy vízbázisba történő tényleges, állítólagos vagy fenyegető **szennyező anyag** kibocsátás, szétszóródás, kiszabadulás, kiszivárgás miatt az USA, államai, helységei, felségterületei, gyarmati területeinek jogán alapuló vagy joghatósága alatt érvényesített, vagy fenntartott, vagy ezen jogokra alapított **kárigényre** függetlenül attól, hogy a károkozás szándékosan, vagy balesetszerűen történt, beleértve a **szennyező anyag** eltakarítására, eltávolítására, ellenőrzésére, megfigyelésére, megfékezésére, kezelésére, semlegesítésére, hatástalanítására vonatkozó felhívást vagy utasítást.

A jelen kizárás nem vonatkozik:

- az **társaság értékpapírjainak** tulajdonosa vagy az **értékpapír** tulajdonosok csoportja által bármely **biztosított** közreműködése nélkül érvényesített vagy fenntartott **kárigényre**, és
- a **környezetszennyezési védelem (jogi védekezés) költségére** a **biztosítási összeg** erejéig.

#### 4.5. Biztosítottak egymással szemben érvényesített kárigényei

A **biztosított** ellen a másik **biztosított személy**, a **társaság**, a **külső társaság** által, vagy az ő nevükben a törvényesség ellenőrzésére jogosult testület tagjai vagy a felügyelő bizottsági tagok által érvényesített **kárigényre**, vagy jogfenntartásra az USA-ban, annak felségterületén, gyarmatán és politikai fennhatósága alá tartozó államokban.

A jelen kizárás nem vonatkozik az alábbiakra:

- a **biztosított személy** saját maga által ellátott **védelem (jogi védekezés) költségére**,
- a **biztosított** által **jogellenes és károkozó munkáltatói intézkedés** miatt érvényesített vagy fenntartott **kárigényre**,
- a felszámoló, a vagyonfelügyelő vagy más jogrendszerben ennek megfelelő személy által közvetlenül vagy közvetve érvényesített **kárigényre**, amennyiben azt nem a **biztosított, külső társaság** vezető tisztségviselője vagy felügyelő bizottsági tagja kezdeményezte, vagy nem támogatta, nem vett részt benne,
- a **biztosított személy** által érvényesített vagy fenntartott **kárigényre**, ha a **kár** a jelen különös biztosítási feltételek által

- fedezetben vont másik kárból közvetlenül következik,
- a **társaság** vagy **külső társaság** nevében harmadik személyekkel szemben az **értékpapír** tulajdonosok által benyújtott vagy fenntartott **kárigényre**, ha azt nem a **biztosított** vagy a **külső társaság** vezető tisztségviselője, felügyelőbizottsági tagja kezdeményezte, vagy nem támogatta, kivéve, ha neki az igény érvényesítése jogszabály által előírt kötelezettsége,
  - a **távozó biztosított** által érvényesített vagy fenntartott **kárigényre**,
  - a **biztosított személy** által érvényesített vagy fenntartott **kárigényre**, ha az a **közérdekű bejelentés** (ún. whistleblowing legislation) alapján eljárva keletkezett.

#### 4.6. Előző kárigény, és ahhoz vezető körülmény, folyamatban lévő eljárás és ismert jogellenes és károkozó magatartás

- azokra a kárigényekre, melyeket először a jelen szerződés szerinti **biztosítási tartam (időszak)** kezdő időpontja előtt érvényesítettek, függetlenül az azzal összefüggő **kár** keletkezésének tényleges időpontjától (előző **kárigény**), vagy
- azokra a **kárigényekre**, amelyhez vezető körülményt először bármely másik érvényes, a jelen különös feltételek szerinti **biztosítási tartam (időszak)** kezdő időpontjánál korábban megkötött vezető tisztségviselők és felügyelő bizottsági tagok felelősségbiztosítási szerződésének vagy más vezetői felelősségbiztosítási szerződés fedezetére jelentették be (előző **kárigényhez** vezető körülmény), vagy
- a polgári, közigazgatási vagy felügyeleti hatósági, vagy büntető és kiadatási, vagy nyomozati eljárásra, vagy más eljárásra, hivatalos vizsgálatra, amely a **biztosítási tartam (időszak)** kezdetének időpontja előtt indult és a **biztosított** tudomására jutott (folyamatban lévő eljárás), továbbá
- azokra a **jogellenes és károkozó magatartásokkal** kapcsolatos **kárigényekre**, amely alapját képező magatartásról a **biztosított** a **folytonossági időpont** beállta előtt már tudomást szerzett (ismert károkozó magatartás).

#### 4.7. Kereskedelmi szankció (Embargo)

Olyan **kár**ra és **kárigényre**, amelynek biztosítási fedezete, vagy a biztosítás alapján nyújtott előnyök az

ENSZ előírásai, az EU, vagy az USA határozata alapján, vagy a **biztosító**ra vonatkozó bármely joghatóság törvényi, szabályozási, kereskedelmi vagy gazdasági szankciója miatt tilalmas vagy korlátozott, valamint minden olyan **kár**ra és **kárigényre**, amely az EU, ENSZ, USA vagy bármilyen nemzetközi embargó ellenes tevékenység/cselekmény következménye vagy azzal bármilyen módon összefüggésben van.

#### 4.8. Elévült követelés

Olyan **kárigény**, amely a **biztosított** és a károsult közötti jogviszonyra irányadó szabályok szerint elévült.

### 5. Általános rendelkezések

#### 5.1. Szerződéskötés alapjául szolgáló dokumentumok elválaszthatatlansága

Az általános biztosítási feltételekben a **biztosított** és **szerződő fél** közlési és változásbejelentési-kötelezettsége körében található rendelkezések a jelen kiegészítésekkel együtt alkalmazandók.

A biztosítási kockázat fedezetbevonása során a **biztosító** a kérdőívet és az abban foglalt nyilatkozatokat és adatokat, a kérdőív mellékleteként benyújtott dokumentumokat, a **társaság** pénzügyi kimutatásait, valamint a **biztosító** által kért és a **biztosított** által közölt információkat veszi figyelembe. Ezek a nyomtatványok, nyilatkozatok, adatok, mellékleteként benyújtott dokumentumok és információk is a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezik.

#### 5.2. Adatszolgáltatási kötelezettség nem teljesítésének jogkövetkezménye-mentesülés

A **biztosító** mentesül a helytállási kötelezettsége alól

5.2.1. ha **szerződő fél/biztosított** a szerződéskötés alkalmával a kérdőívben felsorolt kérdésekre adott **nem** valóságnak megfelelő válaszokat, vagy

5.2.2. ha a **szerződő fél /biztosított** a szerződéskötéskor megadott válaszok tartalmát érintő mindennemű változás bejelentését elmulasztja.

Az 5.2.2 pont szerint a szerződő felet/biztosítottat változásbejelentési kötelezettség terheli különösen az alábbiak tekintetében:

- a) a **szerződő fél / Társaság** árbevétele az utolsó lezárt üzleti évben meghaladja a 60 mrd HUF összeget,
- b) a **szerződő fél / Társaság** az összes eszközeinek értéke meghaladja az utolsó lezárt üzleti évben a 60 mrd HUF összeget,
- c) a **szerződő fél / Társaság** vagy valamely **leányvállalatának** részvényei Magyarországon kívüli értéktőzsdén jegyzettek lesznek,

- d) a **szerződő félnek / társaságnak új leányvállalata** lesz az USA-ban,
- e) a **szerződő fél/ társaság** egyesülést/felvásárlást tervez,
- f) a **szerződő fél/ társaság** a biztosítási időszak alatt új főtevékenységbe kezd,
- g) a **szerződő fél / társaság** saját tőke/összes eszköz aránya az utolsó lezárt üzleti évben 10 %-nál alacsonyabb,
- h) a **szerződő félnek / társaságnak** negatív mérleg szerinti eredménye volt az utolsó lezárt üzleti évben,
- i) a **szerződő fél / Társaság** többségi tulajdonosa megváltozott.

A közlésre és változás bejelentésre irányuló kötelezettség egyaránt terheli a **szerződő felet** és a **biztosítottat**; egyikük sem védekezhet olyan körülmény vagy változás nem tudásával, amelyet bármelyikük elmulasztott a **biztosítóval** közölni vagy neki bejelenteni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre illetőleg a bejelentésre köteles lett volna.

### 5.3. A biztosítási összeg meghatározása

A **biztosítási összeg** fogalmát a jelen különös biztosítási feltételek a 3.1. pontja szabályozza. Minden szublimit a **biztosítási összeg** része, és nem azon felül értendő.

### 5.4. Védekezés és egyezség folyamata

Az alábbiakban foglaltak kiegészítik az általános biztosítási feltételek a **biztosított** kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettsége pontjában található rendelkezéseket.

#### Kárigény esetén a biztosított kötelezettsége a megfelelő jogi védekezés.

A **biztosított** ellen kezdeményezett vagy fenntartott olyan **kárigény** vonatkozásában, amelyet a **társaság**,

- bármely **biztosított**,
- **külső társaság**, vagy
- azok vezető tisztségviselői vagy felügyelő bizottsági tagjai, vagy ezek képviselőjében vagy kezdeményezésére más személy az USA, annak felségterületén, gyarmatán, vagy állami, politikai részterületén kívül érvényesíti, vagy tartja fenn

a **biztosító**nak joga van a **kárigénnyel** kapcsolatos vizsgálat, jogi védekezés és az azzal kapcsolatos egyezség irányítására.

A **védelem (jogi védekezés) költségének** megtérüléséhez e költségeknek a **biztosító** általi előzetes írásbeli jóváhagyására van szükség, a jelen különös biztosítási feltételek 2.2 pontjában

meghatározott sürgős jogi védekezés költségei kivételével. A **biztosító** a jóváhagyást 2 (kettő) munkanapon belül megadja, azt indokolatlanul nem tagadhatja meg, és indokolatlanul nem késlekedhet a jóváhagyással.

A **védelem (jogi védekezés) költségét** a **biztosító** a **kárigény** tekintetében hozott végső döntés vagy ítélet előtt, annak felmerülésekor fizeti meg a **biztosított** helyett. Amennyiben utóbb kiderül, hogy a **kárigényre** a biztosítási fedezet nem terjed ki, vagy kizárt a fedezetből, akkor a biztosított köteles a **védelem (jogi védekezés) költségét** a **biztosító** első írásbeli felszólítására azonnal visszafizetni.

A **biztosított** köteles együttműködni a **biztosítóval** a jogi védekezés során a **kárigényből** eredő **kár** csökkentése érdekében. A **biztosított** nem jogosult a **kárigénnyel** kapcsolatos felelősségvállalásra, egyezségkötésre vagy egyezségi ajánlattételre a **biztosító** írásbeli hozzájárulása nélkül, amely hozzájárulást a **biztosító** indokolatlanul nem tagadhatja meg, vagy indokolatlanul nem késlekedhet a jóváhagyással. A **biztosított** nem terheli helytállási kötelezettség olyan megállapodás vagy kötelezettségvállalás alapján, amelyet előzetesen írásban nem hagyott jóvá.

A **biztosított** saját költségére és megfelelő időben köteles megadni minden olyan tájékoztatást és segítséget, amelyet a **biztosító** szükségesnek tart.

### 5.5. A kárigény részbeni térítése

A **kárigény** részbeni térítésére akkor kerülhet sor, ha

- a **kár** alapjául szolgáló **kárigény** fedezetben lévő és fedezetben nem lévő kockázatokat is magában foglal, vagy
- amennyiben a **kárigényt** a **biztosítotton** kívül nem **biztosított** személyekkel szemben is érvényesítik.

A **biztosító** és a **biztosított** a **kár** megfelelő arányú megtérítése tekintetében megegyezésre kötelesek.

A biztosítási szolgáltatás tárgya kizárólag a biztosítási fedezetbe tartozó **kár** és azzal közvetlen összefüggésbe hozható **védelem (jogi védekezés) költsége** lehet. A **társaság** által viselt **védelem (jogi védekezés) költsége** nem fedezett **kár**, kivéve ha a jelen különös biztosítási feltételek 1.3. pontjában (C típusú társasági **értékpapír** fedezet) meghatározott **kárigényekre** vonatkozik (beleértve a 2.1. pontban a fedezet kiterjesztések között megjelölt kárenyhítési tanácsadás költségét is).

### 5.6. Leányvállalati fedezet

Amennyiben valamely jogi személy a **biztosítási tartam (időszak)** alatt a **társaság leányvállalatává** válik, a biztosítási szerződés csak arra a **jogellenes és károkozó magatartásra** terjed ki, amelyet a biztosítottak a leányvállalattá válás napja

(etekintetben a jogerős cégbejegyzés időpontja irányadó) után tanúsítottak. Ha a jogi személy **leányvállalati** minősége megszűnik a **biztosítási tartam (időszak)** alatt, a biztosítási szerződés csak arra a **jogellenes és károkozó magatartásra** vonatkozik, amelyet a megszűnés napja előtt tanúsítottak.

### 5.7. Megváltozott kockázati viszonyok

Az **egyesülés és vállalatfelvásárlás**, illetőleg a **szerződő fél** fizetéseképtelenné válása esetén a jelen biztosítási szerződés kizárólag a fenti események kezdeményezésének időpontja előtt tanúsított **jogellenes és károkozó magatartásokra** vonatkozik. A **társaság** fizetéseképtelensége esetén (amennyiben **társaság a szerződő féltől** eltérő jogi személy) ez a rendelkezés kizárólag abban az esetben és annak a **társaságnak** a vonatkozásában alkalmazható, amelynek a fizetéseképtelenné válása előtt tanúsított **jogellenes és károkozó magatartásokkal** kapcsolatos **kárigényt** érvényesítenek.

Bármely biztosítási fedezet meghosszabbítása kizárólag a **biztosítóval** létrejött megállapodás keretében lehetséges.

Amennyiben a **biztosítási tartam (időszak)** alatt (annak kezdeti időpontját követően)

- a **társaság** saját **részvényeit** nyilvános jegyzésre felajánlja, vagy intézkedik az iránt, hogy **részvényei** további értéktőzsdéken vagy pénzüpiacokon bevezetésre kerüljenek, kivéve a jelen különös szerződési feltételek 2.9. pontjában szabályozott automatikus **értékpapír** kibocsátási fedezet tárgyát képező eseteket, vagy
- valamely jogi személy a **szerződő** társaság **leányvállalatává** válik, kivéve a jelen különös szerződési feltételek 2.8. pontjában szabályozott automatikus **leányvállalati** fedezet tárgyát képező eseteket,

e többletkockázatok kizárólag abban az esetben fedezettek, ha azokat a felek a biztosítási szerződést közös megegyezéssel módosítva a megállapodásuk részévé teszik.

A **szerződő fél** köteles előzetesen írásban a **biztosító** rendelkezésére bocsátani minden olyan lényeges vagy a **biztosító** által kért információt, amely a szerződésmódosítás alapjául szolgálhat.

A **biztosító** jogosult a kockázatnövekedésre tekintettel pótdíjat előírni, és a biztosítási szerződési feltételek módosítását kezdeményezni a megállapodás szerinti alaptartós fedezetre és a biztosítási fedezet kiterjesztésekre vonatkozóan.

**Szerződésmódosítás hiányában a fenti részvénykibocsátáshoz, vagy leányvállalattá váláshoz kapcsolódó kárigények**, - összefüggésben kizárólag az ekörben megvalósult **jogellenes és**

**károkozó magatartásokkal** - , a **biztosítási fedezetből ki vannak zárva**.

### 5.8. Sorozatkár

Az általános biztosítási feltételekkel ellentétben a jelen különös biztosítási feltételek szempontjából minden, a 3.18. pontban meghatározott és ugyanazon okból eredő **kárigény** vagy **kár**hoz vezető körülmény egy **kárigénynek** minősül.

Ilyen esetben a **kárigény** érvényesítésének időpontja a **kárigény** első érvényesítésének napja, vagy az előreláthatóan **kárigény**hez vezető körülmény első bejelentésének napja, illetőleg a vonatkozó eljárások (ideértve a polgári peres és büntető eljárásokat, a kiadási és kapcsolódó eljárásokat, a felügyeleti és hatósági hatáskörben kezdeményezett eljárásokat is) megindításáról való első írásbeli tudomásszerzés napja.

### 5.9. Más biztosítás

A jelen biztosítási szerződés

- másik, korábban megkötött érvényes biztosítási szerződés (pld. a munkáltatói felelősségbiztosítás, a szakmai felelősségbiztosítás, a bűncselekmény biztosítás, nyilvános értékpapír kibocsátás nem megfelelő publikációja miatti értékpapírkárok biztosítása, általános felelősségbiztosítás, termékfelelősség biztosítás) alapján érvényesíthető követelésen felüli **kárigényre**, valamint
- a **biztosított**nak - amennyiben a **külső társaságnál** nem **biztosított** - a **külső társasággal** szemben érvényesíthető követelésén felüli **kárigényekre**

nyújt **kár** kifizetést.

### 5.10. Engedményezés

A biztosítási szerződésből eredő igények, szerződéses jogok a **biztosító** előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem ruházhatók át harmadik személyre, valamint az biztosítási szerződésből származó jövőbeli követelés engedményezése nem szolgálhat hitelügylet biztosítékául.

### 5.11. Biztosítási szerződés megszűnése

Amennyiben a felek másként nem állapodnak meg a biztosítási szerződés, és ezzel együtt a **biztosító** kockázatviselése a **biztosítási tartam (időszak)** utolsó napján megszűnik.

Az alaptartós fedezetek közül a kizárólag „A” biztosítási fedezetet tartalmazó biztosítási szerződés esetén a Biztosítási részletezőben feltüntetett vezető tisztségviselő **társasággal** fennálló jogviszonyának

megszűnése esetén a jogviszony megszűnésének napjával a biztosító kockázatviselése is megszűnik.

A biztosítási szerződés megszűnésének egyéb eseteit az általános biztosítási feltételek ide vonatkozó rendelkezései szabályozzák.

## 5.12. Megtérítési igény

Amennyiben a **biztosító** a jelen biztosítási szerződés alapján biztosítási szolgáltatást teljesít, a **biztosított** köteles a **biztosító**ra engedményezni a harmadik személyekkel szembeni jogait a kifizetett **kár** és járulékai, valamint a **jogi védekezési költségek** és minden további költség tekintetében. Ennek keretében a **biztosított** saját költségére köteles átadni minden dokumentumot és megtenni minden szükséges intézkedést annak érdekében, hogy **biztosító** az engedményezés alapján őt megillető jogokat érvényesítve perben vagy egyéb módon felléphessen az általa kifizetett összegek visszakövetelése iránt. A megtérült összeg a **biztosítót** illeti meg.

A **biztosító** a fentiek szerint rá engedményezett jogával élve a megtérítési igényt nem érvényesíti más **biztosítottal** szemben, kivéve, ha a **biztosítottat** szándékos bűncselekmény miatt jogerősen elítélték, vagy bíróság jogerősen megállapította, hogy a **biztosított** bárkit szándékosan csalárd módon megtévesztett, vagy a **biztosított** bármely olyan haszonhoz, vagy nyereséghez jutott, amely előny megszerzésére nem volt jogosult.

## 5.13. Szerződés értelmezése

Az jelen különös biztosítási feltételek fejezetcímei az olvashatóságot segítik, azonban a szerződés értelmezését érdemben nem befolyásolják. Az egyes számban megfogalmazottak többes számban is, a többes számban megfogalmazottak egyes számban is értendők.

A jelen különös biztosítási feltételek 3. pontjában (Fogalom meghatározások) alfabetikus sorrendben megadott és a feltétel szövegben nagybetűvel jelölt fogalmak definíciói **kiemelt** jelentőséggel bírnak a biztosítási szerződés értelmezése szempontjából. Azokat a fogalmakat, amelyek ott nem kerültek meghatározásra, a szavak általános jelentése szerint kell értelmezni.

## 5.14. Képviselő

Kizárólag a **szereződő fél** jogosult képviselni a **társaságot** és minden **biztosítottat** a biztosítási szerződés tekintetében, ideértve a **felfedezési időszak** kiválasztását, a díjfizetést, az esetleges díjvisszatérítést, a biztosítási szerződés módosítására vonatkozó javaslatot és annak elfogadását.

A **kárigényre** vonatkozóan a **szereződő fél** képviseli a **társaságot** és a **biztosítottat** a **kárigény** és az előreláthatóan **kárigényhez** vezető körülmény bejelentése során, kivéve, ha a **társaság** és a

**biztosított** között érdekellentét van, amely esetben a **biztosított** maga jogosult eljárni.

Ha a **szereződő fél**lel szemben megindul a felszámolási eljárás, a **leányvállalatok** és a **biztosítottak** saját maguk járnak el a biztosítási szerződést érintő ügyekben, ideértve a **kárigény** érvényesítését is.

## 5.15. Joghatóság és alkalmazandó jog

Az általános biztosítási feltételek irányadó jogra vonatkozó szabályai azzal egészülnek ki, hogy a **szereződő fél**lel kötött biztosítási szerződés rendelkezéseinek értelmezésénél és érvényességénél a magyar jog - különösen a Ptk. és a Bit - szabályait kell alkalmazni.

## 5.16. Elévülés

A biztosított biztosítási szerződésből eredő igénye – eltérően a kötelmi igények öt (5) éves általános elévülési szabályától – egy (1) év alatt évül el. Az elévülés akkor kezdődik, amikor a biztosítottal szemben igényt érvényesítenek.

## 6. A biztosított közlési kötelezettsége

### 6.1. A kárigény bejelentése

Annak érdekében, hogy a **biztosított személy** a biztosítási szerződés alapján fennálló jogait érvényesíthesse - kérve a **biztosító** helytállását -, a **kárigényt** a tudomásszerzést követően haladéktalanul köteles írásban bejelenteni (**kárigény bejelentés**) a **biztosítónak** a **biztosítási tartam (időszak)** vagy a **felfedezési időszak** alatt.

Abban az esetben, ha a **biztosított** nem volt abban a helyzetben, hogy a **kárigény bejelentést** a **biztosítónak** a **biztosítási tartam (időszak)** vagy a **felfedezési időszak** alatt megtegye, akkor a **biztosítási tartam (időszak)** vagy a **felfedezési időszak** lejártát követő kilencven (90) napon belül ezt még megteheti. Ezt a **kárbejelentést** is úgy kell tekinteni, mintha az a **biztosítási tartam (időszak)** vagy a **felfedezési időszak** alatt történt volna.

Amennyiben a **biztosítási tartam (időszak)** lejáratát előtt közölt, várhatóan **kárigény** érvényesítéséhez vezető körülmény alapján a **biztosítónak** utóbb **kárigényt** jelentenek be, azt úgy kell tekinteni, mintha a **kárigényt** a **biztosítási tartam (időszak)** alatt, ugyanabban az időpontban jelentették volna, mint amikor a **kárigényhez** vezető körülmény.

### 6.2. Automatikus leányvállalati fedezet bejelentése

Ha a **biztosítási tartam (időszak)** alatt a **társaság** közvetlenül vagy közvetve **leányvállalatán** keresztül **többségi irányítást biztosító befolyásra** tesz szert valamely jogi személyben, a **társaság** köteles a

**biztosítót a többségi irányítást biztosító befolyásszerzésről kettő (2) munkanapon belül tájékoztatni és a biztosító által kért minden szükséges információt megadni az adott jogi személyben való többségi irányítást biztosító befolyásszerzésre vonatkozóan a jelen különös biztosítási feltételek 2.8. pontja (automatikus leányvállalati fedezet) alapján.**

### **6.3. Az értékpapír tranzakciók bejelentése**

Ha a **biztosítási tartam (időszak)** alatt a **társaság értékpapírt** bocsát ki vagy értékesít nyilvános kibocsátás vagy jegyzés keretében bármely értéktőzsdén és ez a kibocsátás, vagy jegyzés nem tárgya a jelen különös biztosítási feltételek 2.9. pontjába foglalt automatikus fedezet kiterjesztésnek, a **társaság** minden szükséges információt köteles megadni a **biztosító** részére valamennyi **értékpapír** tranzakció-tekintetében.

### **7. Eltérés a korábbiakban alkalmazott szerződési gyakorlattól**

7.1. Az **értékpapírigény** definíciójának kiegészítése valósult meg a 3.10. pontban, és ehhez kapcsolódóan az **értékpapírigény** érvényesítéséhez vezető **jogellenes és károkozó magatartás** is kiegészítést nyert (3.13. pont).

7.2. A biztosítási szerződésnek a megváltozott/új rendelkezéseivel nem érintett részei nem változtak.

**Allianz Hungária Zrt.**