

**Gazdasági társaságok vezető tisztségviselőinek és felügyelő bizottsági tagjainak (D&O)
felelősségbiztosítása**

**GY.I.K
Gyakran ismételt kérdések**

<p>Mi ennek a biztosításnak a lényege?</p>	<p>Lényegében a gazdasági társaságok ügyvezetőinek és felügyelő bizottsági tagjai és egyéb vezetői magánvagyonának védelmére szolgál, abban az esetben, ha ezen személyek vezetői minőségükben kárt okoznak.</p> <p>A biztosított személyek károkozása esetén a Biztosító helytállása a károkozó helyett.</p>
<p>Miben különbözik egy szakmai felelősségbiztosítástól (pl. az alkusz szakmai felelősségbiztosítástól)?</p>	<p>Itt a vezetői tevékenység biztosított és nem a szakmai tevékenység. A vezetői tevékenység és feladatkör leírását egyrészt a gazdasági társaság legfőbb szervének határozatai (közgyűlés vagy tagok gyűlése), másrészt a Társaság és a vezető között létrejött szerződés tartalmazza. Ezt szokták ún. manager szerződésnek is hívni.</p> <p>A szakmai felelősségbiztosítás esetén mindig alapfeltétel a szakmai szabályszegés. A szakmai szabályokat pedig jogszabályok, szakmai kamarai szabályzatok tartalmazzák. Szakmai szabályokat nem lehet pl. egy közgyűlési határozatban meghatározni.</p> <p>Pl. az alkuszok esetén szakmai szabályszegés az, ha egy felelősségbiztosítás esetén nem tájékoztatja az ügyfelét arról, hogy biztosító váltás esetén ún. retro fedezet kell.</p> <p>D&O biztosítás hatálya alá tartozik, ha az alkusz cég vezető tisztségviselője úgy hoz meg egy vezetői döntést, pl. hitelt vesznek fel, hogy előtte nem tájékozódott megfelelően a versenytársak ajánlatairól, tehát nem Társaság érdekeit tartotta szem előtt (felróható volt a magatartása) és ezzel kárt okozott közvetlenül a Társaságnak és közvetetten a tulajdonosoknak.</p>
<p>Kinek érdemes ezt a biztosítást megkötni?</p>	<p>1) Azon gazdasági társaságoknak és egyéb társaságoknak (pl. szövetkezetek), akik védeni szeretnék a saját</p> <ul style="list-style-type: none">• vezető tisztségviselőiket,• felügyelő bizottsági tagjaikat,• cégvezetőiket,• vezető állású munkavállalóikat• olyan munkavállalóikat, akik vezetői döntéseket hoznak, azaz részt vesznek az operatív irányításban (ügyvezetésben)

	2) Azon természetes személyeknek , akikre a társaság, ahol vezetői pozíciót töltenek be, nem köt ilyen biztosítást, de a vezető szeretne gondoskodni személyes vagyona védelméről.
Mit jelent a D&O rövidítés?	Ez egy angol nyelvű rövidítése a vezető tisztségviselőknek és felügyelő bizottsági tagoknak: Directors and Officers .
Jogi háttér	
Kik a vezető tisztségviselők a gazdasági társaságnál?	A gazdasági társaság ügyvezetését ellátó személyek.
Mit jelent az ügyvezetés?	A gazdasági társaság operatív irányítását , azaz olyan döntések meghozatalát, melyek nem tartoznak a közgyűlés/taggyűlés hatáskörébe.
A vezető tisztségviselők (ügyvezetők) munkavállalóknak minősülnek?	Nem. Az ügyvezetők és a gazdasági társaság között gazdasági jogi jogviszony van, hiszen az ügyvezetőket a közgyűlés/taggyűlés választja. Ügyvezetői minőségük nem munkajogviszonyt jelent , bár a törvény lehetővé teszi, hogy a szerződést magát munkaszerződésnek nevezzék. Tipikus azonban, hogy az ügyvezetők egyben alkalmazottak is.
Az ügyvezető elláthat más feladatot is a gazdasági társaságnál?	Igen. Lehet pl. tag/résztvényes, de végezhet az ügyvezetésen kívül munkajogviszony keretében munkát. Ezen jogviszonyára már a Munka Törvénykönyve fog vonatkozni. Pl. egy magán egészségügyi intézményben az ügyvezető az operatív irányításon felül még a társaságnál munkajogviszony keretében reumatológus.
Kik a felügyelő bizottsági tagok?	Azon személyek, akik jogosultak ellenőrizni az ügyvezetőket.
Mely jogszabály szabályozza a gazdasági társaságok vezető tisztségviselőinek és felügyelő bizottsági tagjainak felelősségét?	A hatályos jogszabály a 2006. évi IV. törvény a gazdasági társaságokról. Továbbá a környezetvédelmi jogszabályok is tartalmaznak egy speciális szabályt.
Mi a felelősségük lényege?	A felelősségük felróhatóságon alapul, azaz akkor felelnek az általuk okozott kárért, ha nem úgy jártak el, ahogy az adott helyzetben az ilyen tisztséget betöltő személytől ez elvárható lett volna.
Lehet-e bárkinek közvetlenül fellépni a vezető tisztségviselőkkal és felügyelő bizottsági tagokkal szemben jelenleg?	Nem, mert a hatályos törvény szerint a gazdasági társaság felel a vezető tisztségviselője és felügyelő bizottsági tagja által okozott kárért, azaz harmadik személyek nem léphetnek fel ellenük közvetlenül. Maga a társaság természetesen felléphet közvetlenül is a vezető tisztségviselője ellen.

	Kivétel: a gazdasági társaság fizetési képtelensége esetén külön törvény előírhatja a hitelezőkkel szembeni közvetlen vezető tisztségviselői helytállást.
Hogyan változik a felelősség az új Polgári Törvénykönyvben (Ptk.)?	A Társaságon kívüli ún. harmadik személyekkel szemben a gazdasági társaság és a vezető tisztségviselő egyetemlegesen felel. Bármelyiküktől a teljes kárt lehet követelni, tehát harmadik személyek is KÖZVETLENÜL felléphetnek a vezető tisztségviselővel szemben.
Mikor lép hatályba az új Ptk., azaz mikortól lehet közvetlenül igényt érvényesíteni?	Hatálybalépés: 2014. március 15.
Kik a vezető állású munkavállalók?	A vezető állású munkavállaló a gazdasági társasággal munkajogviszonyban álló munkavállaló, aki azonban vezetői/irányítói tevékenységet is ellát. Nem terjed ki rá a kollektív szerződés hatálya és hasonlóan a vezető tisztségviselőhöz, az általa okozott kárért teljes mértékben felel.
Mi a különbség a vezető tisztségviselő és a vezető állású munkavállaló között?	<p>A vezető tisztségviselőnek</p> <ul style="list-style-type: none"> • gazdasági jogi jogviszonya van a gazdasági társasággal • nem utasítható, csak a közgyűlés/taggyűlés adhat neki feladatot • az új Ptk. hatálybalépése után harmadik személyek is KÖZVETLENÜL felléphetnek ellene. <p>A vezető állású munkavállaló</p> <ul style="list-style-type: none"> • munkajogviszonyban van a gazdasági társasággal • utasítható a felettesei által • sem most, sem az új Ptk. hatálybalépésével harmadik személyek nem léphetnek fel ellene közvetlenül.
Mi különbség a vezető állású munkavállaló és a „sima” munkavállaló között?	<p>A „sima” munkavállaló felelőssége korlátozott 4 havi alapbérében. Ez alól csak az az eset kivétel, ha a kárt szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozta, továbbá ha megőrzési felelőssége van (pl. leltárihiány).</p> <p>A vezető állású munkavállaló ezzel szemben mindig a teljes kárért felel a teljes magánvagyonával.</p>
Milyen gazdasági társasági formák vannak?	<ul style="list-style-type: none"> • Kkt.: Közkereseti társaság • Bt.: Betéti társaság • Kft.: Korlátolt felelősségű társaság • Rt.: részvénytársaság, ami lehet zártkörű, azaz Zrt. és lehet nyílt, azaz Nyrt.
Milyen egyéb társasági formák vannak?	Szövetkezetek (pl. mezőgazdasági, iskola, lakás), Egyesületek (pl. sportegyesületek), Egyesülések,

	Alapítványok.
Az egyéb gazdasági társaságok is köthetnek ilyen biztosítást?	Igen, mert ők is rendelkeznek ügyvezetéssel, felügyelő szervvel. Sőt az új Ptk-ban már a jogi személyekre egységes szabályok vannak.
Az önkormányzatok/költségvetési intézmények által alapított gazdasági társaságok minek minősülnek?	Gazdasági társaságnak minősülnek és ugyanúgy köthetnek biztosítást, mint bármely más gazdasági társaság.
Maga az önkormányzat/költségvetési intézmény ill. ezen intézmények vezetői tudnak ilyen biztosítást kötni?	Igen tudnak. Mivel azonban ezen szervek vezetői utasíthatóak és a rájuk vonatkozó jogszabályok más definíciókat használnak, ezért csak egyedi kockázatvállalás keretében a biztosítási feltételek ügyfélre egyéniesített formájában köthető.
Szerződő és a Biztosított személyek	
Ki lehet szerződő?	<ul style="list-style-type: none"> • A vezető tisztségviselő, felügyelőbizottsági tag, cégvezető vagy vezető állású munkavállaló, mint természetes személy, aki a magánvagyonát szeretné védeni. • Az a gazdasági társaság, aki az előző pontban felsorolt vezetőit szeretné védeni.
Kik lehetnek biztosítottak?	Aki szerződő is lehet. A gazdasági társaság csak az ún. „C” típusú fedezet (értékpapír fedezet) esetén biztosított. „A” és „B” típusú fedezet esetén csak szerződő.
Ha egy természetes személy több gazdasági társaságnál tölt be vezető tisztségviselői pozíciót vagy több helyen felügyelő bizottsági tag, akkor ez biztosítható-e egy szerződésben?	Igen, biztosítható egy szerződésben. Ez azonban tarifálisan nem köthető meg, egyedi kockázatvállalás keretében bíráljuk el.
Ki minősül leányvállalatnak?	A szerződő gazdasági társaságtól (anyavállalat) jogilag önálló, elkülönült társaság, azonban a szerződő: <ul style="list-style-type: none"> • többségi tulajdonosa (50%) ennek a másik társaságnak vagy • jogosult a vezető tisztségviselők és felügyelő bizottsági tagok többségének a megválasztására • Szavazati jogok többségével (50%) rendelkezik
Ki a távozó biztosított?	Az a biztosított személy, akinek vezetői minősége biztosítási tartam alatt szűnik meg az alábbi okokból: felmondás/felmentés, nyugdíjazás vagy egészségügyi okokból képtelen a vezetői munkáját folytatni.
Ki a külső igazgató?	A gazdasági társaság olyan vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja, akit más társaságok (külső társaság), jellemzően bankok delegálnak a gazdasági társasághoz és

	egyéb tevékenységük/munkakörük nincs a gazdasági társaságnál.
Ki a de facto igazgató vagy árnyékigazgató?	Az a személy, aki ténylegesen irányítja a gazdasági társaságot, annak ellenére, hogy jogilag nem a társaság ügyvezetője. 1991. évi XLIX. évi törvény (a továbbiakban: Cstv.) szabályozza az ún. árnyékdirektor felelősségét. A törvény szerint árnyékdirektornak minősül az is, aki a társaság döntéseinek meghozatalára ténylegesen meghatározó befolyást gyakorolt, és az ilyen személy ugyanúgy fog felelni, mint a cégjegyzékbe bejegyzett vezető.
Biztosított személy házastársa milyen védelemben részesül?	Ha a károsult a vezető tulajdonában álló vagyontárgyaktól kéri a kára kielégítését és ez a vagyon a házastárssal közös, akkor ilyen esetben a házastárs is biztosított személy.
Biztosított személy törvényes örököse vagy jogutóda mikor minősül biztosítottnak?	Ha a biztosított személy meghal , akkor az örököse automatikusan biztosított személy lesz. Ha a jogi személy fizetéseképtelenné válik , csődbe megy vagy felszámolják, akkor a jogutód válik automatikusan biztosítottá.
Biztosítási fedezet	
Mit jelent a „A” típusú fedezet ?	A vezető ellen kárigényt érvényesítenek, de ezt a gazdasági társaság nem téríti meg helyette, azaz nem védi meg a vezetőjét. Ennek az is oka lehet, hogy pont a társaság az, aki kárigényt érvényesít a vezetőjével szemben.
Mit jelent a „B” típusú fedezet ?	A vezető ellen kárigényt érvényesítenek, és ezt a gazdasági társaság megtéríti helyette, azaz megvédi a vezetőjét.
Mit jelent a „C” típusú fedezet ?	A társaság ellen érvényesített értékpapír igényből származó kár fedezete.
Melyik köthető önmagában?	Csak az „A” típusú fedezet köthető önmagában.
Biztosítási esemény és időbeli hatály	
Mi a biztosítási esemény?	A biztosítási tartam alatt a biztosított ellen érvényesített kárigény (claims made típusú fedezet), tehát a kárigény érvényesítés dátuma a biztosítási esemény dátuma.
Mi a kockázatviselés időbeli hatálya?	Azt határozza meg, hogy ha megtörténik a biztosítási esemény, azaz a biztosítási tartam alatt kárigénnyel lépnek fel a biztosítottal szemben, akkor mi az időbeli korlát a múlttra vonatkozóan a káresemény okozására és bekövetkezésére.
Mit jelent a visszamenőleges (retroaktív) fedezet?	A biztosítási szerződés előtti azon időtartamot jelöli, ami alatt okozott és bekövetkezett károkra a biztosító fedezetet nyújt, amennyiben a kárigény érvényesítés a biztosítási tartam alatt történik.

Mit jelent a folytonossági dátum?	Az a dátum, amikor a retroaktív fedezet kezdődik.
Mit jelent a kiterjesztett kárbejelentési időszak?	A biztosítási szerződés megszűnését követő azon időtartam, amely alatt még bejelenthető a biztosítónak az olyan kárigény, melyet a biztosítási időtartam alatt vagy ezen kiterjesztett időtartam alatt érvényesítettek a biztosítóval szemben.
Területi hatály	
AVV 2.0 (tarifális biztosítás)	Magyarország
„Small” típusú szerződések esetén	Világ, kivéve USA, Kanada
Egyedi kockázatvállalói szerződések esetén	akár az egész Világ
Téríthető károk és költségek	
Pénzügyi veszteség	Minden olyan veszteség, ami nem dolog sérüléséből, eltűnéséből, testi sérülésből, egészségkárosodásból ered.
Jogi védekezés költségei	<ul style="list-style-type: none"> • Megalapozott kárigények esetén a védekezés ügyvédi költségei. • Megalapozatlan igények esetén a kár elhárítása érdekében igénybe vett jogi szakértő (ügyvéd) költségei. <p>Mindkét esetben a biztosított részéről, a biztosított oldalán felmerülő saját költségek fedezettek. A térítés feltétele a biztosító előzetes jóváhagyása. A jóváhagyást a biztosító indokolatlanul nem tagadhatja meg. A kárigénylő jogi költségei is térülnek, de az ő pénzügyi vesztesége részeként.</p>
Sürgős jogi védekezés költségei	Ez is jogi védekezési költség, de ebben az esetben a biztosított személy az idő rövidege miatt nem tudja a biztosító előzetes jóváhagyását kérni.
Kárenyhítési tanácsadó költsége	A kár elhárítása vagy csökkentése érdekében a biztosított által igénybe vett szakértő költségei.
Hatóságok által kiszabott bírságok	A hatóságok által a biztosítottra személyesen kiszabott bírságok.
A gazdasági társaságra kiszabott bírság is térül?	A gazdasági társaságra kiszabott bírság csak abban az esetben térül, ha a társaság tudja bizonyítani, hogy a bírságolás oka a vezető felróható vezetői tevékenysége és kárigényt érvényesít a vezetővel szemben. Ilyen esetben az „A” típusú fedezet alatt térül a kár.
Környezetszennyezéssel kapcsolatos jogi védekezési költségek	Környezetszennyezés esetén egy speciális törvény, a Környezetvédelmi törvény úgy rendelkezik, hogy az vezető tisztségviselő jelenleg és a jövőben is a teljes személyes vagyonával felel és a kárigény közvetlenül is érvényesíthető ellenük.
	A környezetszennyezéssel kapcsolatban

	érvényesített kár kizárt a fedezetből, DE a jogi védekezési költségek térülnek.
Kiadatási eljárással kapcsolatos költségek	Amennyiben más ország hatóságai hivatalos kiadatási eljárás keretében a vezető kiadatását kérik, akkor ennek költségeire vonatkozik a fedezet.
Óvadék és vagyoni biztosíték költsége	Ebben az esetben a pénzügyi intézmények, jellemzően bankok által kibocsátott garanciavállalások/kezességek díja térül, melyek célja a vezető vezetői tevékenységével összefüggő büntető vagy polgári eljárásokban előírt óvadék vagy vagyoni biztosíték vállalása.
PR tanácsadó költsége	A jó hírnév sérelmének orvoslásával összefüggő költségek. Pl. ha van egy kárigény érvényesítés a vezető ellen és letartóztatják, majd szabadon engedik vagy a médiában olyan negatív hírek jelennek meg róla, amely a jövőbeni életét elnehezítik, akkor az igénybe vett PR szakértő költsége térül.
Hatóságilag elrendelt válságkezelés költsége	Külön törvényben meghatározott eseteket a jogalkotó válságnak minősíthet, amikor válságkezelő intézkedéseket rendel el. A válságkezelő munkacsoport beavatkozása folytán felmerülő indokolt költségek térülnek.
Tevékenységek, melyek kiemelt kockázatuk miatt csak egyedi elbírálás után vonhatóak fedezetbe	
Pénzügyi tevékenység	Bankok, hitelintézetek, biztosítók, hitelközvetítők, biztosítási alkuszok stb.
Könyvelési tevékenység	Könyvvizsgáló, könyvelő, bárszámfejtő, adótanácsadó cégek
Nem gazdasági társaságok vezetői	
Kik a szervezetek vezető tisztségviselői?	A szervezetek operatív irányítását (ügyvezetést) az Igazgatóság, mint testület látja el, amely 3 főből áll. Ők a szervezet vezető tisztségviselői. A szervezeteknél felügyelő bizottság is működik.
Kik az önkormányzati és költségvetési intézmények vezető tisztségviselői	Az intézményekre vonatkozó törvények/jogszabályok ill. a létesítő okirat határozza meg, hogy mely pozíciók minősülnek vezetői pozícióknak.
Kik az egyesületek vezető tisztségviselői?	Az operatív irányítást (ügyvezetés) az ügyvezető vagy az Elnökség látja el, amely 3 főből áll.
Kik az egyesülések vezető tisztségviselői?	Az operatív irányítást (ügyvezetést) az Igazgató vagy Igazgatóság látja el, amely 3 főből áll.
Kik az alapítványok vezető tisztségviselői?	Az operatív irányítást (ügyvezetést) a Kuratórium vagy egy Kurátor egy személyben látja el.
Kik a non-profit szervezetek vezető tisztségviselői?	A hatályos jog szerint gazdasági társaság is alapítható non-profit jelleggel. Az új Ptk. hatálybalépésével ez megszűnik és a jövőben az Egyesület és az Alapítvány lesz az a két jogi

	személy, mely alapvetően non-profit céllal jön létre.
Allianz által értékesíthető termékek	
AVV 2.0 keretében	Önállóan tarifálható, kockázatvállalói jóváhagyás nem szükséges
„Small” típusú szerződés	Egyszerűsített elbírálási és ajánlatadási folyamat keretében értékesített termék
Egyedi kockázatvállalói jóváhagyással értékesített termék	Egyedi megkeresésekre pénzügyi minősítés alapján adott termék