

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA - Część II Zamówienia

I. Charakterystyka Zamawiającego

1.1. Prowadzona działalność

Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. powołana została z inicjatywy Wojewody Krakowskiego oraz Agencji Rozwoju Przemysłu S.A. w roku 1993 z myślą o wspieraniu procesów restrukturyzacyjnych w krakowskich przedsiębiorstwach.

Początkowo głównym akcjonariuszem był Skarb Państwa. Dzięki reformie administracyjnej z 1998 r. Spółka pozyskała nowego właściciela, a w roku 2000 większościovym akcjonariuszem Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. zostało Województwo Małopolskie.

Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. jest wiodącą, regionalną instytucją, działającą na rzecz rozwoju regionalnego; jednym z najpoważniejszych partnerów instytucji centralnych i samorządu województwa w kształtowaniu polityki innowacyjnego rozwoju regionu.

Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. specjalizuje się w obsłudze przedsiębiorstw, zapewniając kompleksowy know-how i nowoczesne rozwiązania finansowe. Świadczy usługi w zakresie pozyskiwania środków unijnych i pomaga efektywnie inwestować w Małopolsce.

Aktywnie wspiera eksport, oferując profesjonalne doradztwo i dostęp do międzynarodowej sieci kontaktów. Oferta Spółki to usługi informacyjne dla przedsiębiorców, doradztwo dla rozpoczynających działalność gospodarczą, dotacje na rozwój małopolskich przedsiębiorstw oraz obsługa produktów finansowych, takich jak pożyczki czy seed capital.

Spółka jest jedynym w regionie, oficjalnym partnerem Polskiej Agencji Inwestycji i Handlu. Jako beneficjent unijnych dotacji wdraża krajowe i regionalne programy operacyjne. Pełniąc funkcję Regionalnej Instytucji Finansującej, Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. pośredniczy w udzielaniu dotacji na zadania związane z inwestycjami proinnowacyjnymi; wraz z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości wspiera rozwój instytucji otoczenia biznesu oraz działania skierowane na tworzenie pozabankowych źródeł finansowania, klastrów, sieci czy partnerstw i konsorcjów przedsiębiorstw.

W kwietniu 2024 roku Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. po raz kolejny otrzymała Certyfikat Zarządzania Jakością PN-EN ISO 9001:2015.

Obrót MARR S.A. za rok 2023 wyniósł 58 734 587,12 zł.

Obrót MARR S.A. za rok 2022 wyniósł 51 259 196,83 zł.

Obrót MARR S.A. za rok 2021 wyniósł 44 848 645,82 zł.

Obrót MARR S.A. za rok 2020 wyniósł 49 822 279,03 zł.

Załącznik nr 2 do SWZ – Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia – część II zamówienia

Liczba osób zatrudnionych: 154

1.2. Przedmiot zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest odpowiedzialność cywilna Zamawiającego za szkody wyrządzone Spółce Zamawiającego lub osobom trzecim względem Zamawiającego wskutek uchybień w wykonywaniu funkcji członka władz Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A (D&O).

II. Warunki ubezpieczenia

2.1. Postanowienia ogólne

Postanowienia umowy ubezpieczenia albo innego dokumentu stanowiącego potwierdzenie zawarcia umowy ubezpieczenia mają pierwszeństwo przed zapisami OWU.

W zakresie nieuregulowanym postanowieniami SWZ zastosowanie mogą mieć Ogólne Warunki Ubezpieczenia danego wykonawcy, o ile nie stoją w sprzeczności z SWZ. Wszelkie wątpliwości należy interpretować na korzyść Zamawiającego.

2.2. Warunki ubezpieczenia części 2 Zamówienia - „Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków władz (D&O) Zamawiającego”

2.2.1. ZAKRES OBLIGATORYJNY

2.2.1.1. Zakres ubezpieczenia

Zakres ochrony obejmuje szkody wynikające z wypadku zaistniałego w okresie ubezpieczenia (działania lub zaniechania członka zarządu lub rady nadzorczej), chociażby roszczenia poszkodowanych zostały zgłoszone po tym okresie. Ochroną ubezpieczeniową objęta jest odpowiedzialność cywilna Zamawiającego z tytułu szkód powodujących roszczenia dochodzone przed sądami i rozstrzygane na podstawie prawa.

Zakres ochrony odpowiedzialności cywilnej członków władz obejmuje również ochronę z tytułu:

- roszczeń związanych ze zobowiązaniami podatkowymi dochodzonymi według art. 107 i art. 116 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2383 ze zm.), kosztów odpowiedzialności osoby ubezpieczonej za zobowiązania publicznoprawne spółki do pełnej wysokości sumy ubezpieczenia;

Załącznik nr 2 do SWZ – Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia – część II zamówienia

- roszczeń z tytułu grzywien i kar administracyjnych z limitem odpowiedzialności min. 50% sumy ubezpieczenia;
- wydatków na kaucje, poręczenia, gwarancje oraz koszty związane z postępowaniem dotyczącym wolności lub mienia z limitem odpowiedzialności min. 20% sumy ubezpieczenia;
- roszczeń pracowniczych z limitem odpowiedzialności min. 20% sumy ubezpieczenia;
- kosztów obrony w sprawach karnych do pełnej wysokości sumy ubezpieczenia;
- kosztów postępowania przygotowawczego z limitem odpowiedzialności min. 20% sumy ubezpieczenia;
- koszty postępowania wyjaśniającego z limitem odpowiedzialności min. 20% sumy ubezpieczenia,
- kosztów porady prawnej, interpretacji porady prawnej z limitem odpowiedzialności min. 20% sumy ubezpieczenia;
- kosztów stawiennictwa z limitem odpowiedzialności min. 5 000 zł;
- kosztów obrony z tytułu uszkodzenia ciała lub mienia z limitem odpowiedzialności min. 20% sumy ubezpieczenia;
- kosztów zdarzenia kryzysowego spółki pracowniczych z limitem odpowiedzialności min. 20% sumy ubezpieczenia.

Ochroną ubezpieczeniową objęte są również podmioty zależne Zamawiającego, jeżeli powstaną takie w okresie ubezpieczenia.

Przez uchybienie Ubezpieczonego uważa się zawinione, nieumyślne działanie lub zaniechanie ubezpieczonego, polegające na niewykonaniu lub nienależytym wykonaniu obowiązków nałożonych na niego przez przepisy powszechnie obowiązującego prawa albo postanowienia statutu lub regulaminu, mieszczące się w zakresie obowiązków lub pełnomocnictw posiadanych przez Ubezpieczonego.

Ubezpieczenie obejmuje uchybienia spowodowane rażącym niedbalstwem Ubezpieczonego.

W zakresie związanym z odpowiedzialności osoby ubezpieczonej ochroną objęci są też małżonkowie oraz spadkobiercy.

Osobą ubezpieczoną są osoby pełniące funkcje w organach władz spółki, takich jak zarząd czy Rada Nadzorcza, a także pełniące funkcje takie jak: główny księgowy, dyrektor finansowy, prokurent, pełnomocnik zarządu, kierownik jednostki struktury organizacyjnej, pracownik spółki w zakresie, w jakim roszczenie zostało podniesione przeciwko niemu w związku z działaniem lub zaniechaniem innej wymienionej wcześniej osoby ubezpieczonej.

Za pracownika uważa się także osoby współpracujące z Małopolska Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. na podstawie umowy cywilnoprawnej.

Suma ubezpieczenia: 10 000 000 zł

Data ciągłości: 1.01.2018

2.2.1.2. Okres ubezpieczenia

Zgodnie z pkt. V SWZ:

Okres polisowy: 01.01.2025 – 31.12.2025 r.

2.2.1.3. Przedmiot ubezpieczenia

Przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna Zamawiającego za szkody wyrządzone Spółce Zamawiającego lub osobom trzecim względem Zamawiającego wskutek uchybień w wykonywaniu funkcji członka władz Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A (D&O).

Ustala się dodatkowy okres zgłaszania roszczeń 3 lata po końcu okresu ubezpieczenia w przypadku braku odnowienia ochrony przez Zamawiającego oraz dożywotni okres wnoszenia roszczeń dla ustępujących członków organów Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.

2.2.1.4. Franszyzy i udział własny

Franszyza redukcyjna: maks. 500 zł

Udział własny: brak

2.2.1.5. Klauzule dodatkowe obligatoryjne

Klauzule dodatkowe rozszerzają podstawy zakres ochrony ubezpieczeniowej. Jeżeli w przypadku danej szkody zapisy OWU mają brzmienie korzystniejsze niż zapis klauzul dodatkowej, stosuje się zapis korzystniejszy dla Ubezpieczonego.

Niniejsze klauzule mają zastosowanie do umowy ubezpieczenia w takim wyłącznie zakresie, w jakim postanowienia OWU są mniej korzystne dla Ubezpieczającego/Ubezpieczonego.

Zastosowane limity odpowiedzialności nie mają zastosowania do ryzyk, które w myśl zapisów OWU nie są limitowane.

KLAUZULA POCZĄTKU OKRESU ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

Odpowiedzialność Ubezpieczyciela rozpoczyna się z chwilą określoną w umowie ubezpieczenia jako początek okresu ubezpieczenia, niezależnie od ustalonego w umowie ubezpieczenia terminu zapłaty składki/raty składki.

KLAUZULA STEMPLA BANKOWEGO

Za datę dokonania płatności przez Ubezpieczającego uważa się datę złożenia dyspozycji realizacji polecenia przelewu bankowego, bez względu na formę (w tym również formę pisemną lub elektroniczną), a nie datę wpływu środków na rachunek Ubezpieczyciela.

KLAUZULA PŁATNOŚCI SKŁADKI

Jeżeli Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność jeszcze przed zapłaceniem składki lub jej pierwszej raty, a składka lub jej pierwsza rata nie została zapłacona w terminie, to brak wpłaty przez Ubezpieczającego/Ubezpieczonego składki lub jej pierwszej raty w terminie przewidzianym w umowie ubezpieczenia nie może powodować ustania lub zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej ani być podstawą do wypowiedzenia przez Ubezpieczyciela umowy ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym. W sytuacji opisanej powyżej Ubezpieczyciel zobowiązany jest wyznaczyć Ubezpieczającemu/Ubezpieczonemu na piśmie dodatkowy termin, co najmniej 14 dni liczony od dnia otrzymania pisma przez Ubezpieczającego/Ubezpieczonego, do zapłaty składki lub jej pierwszej raty.

W przypadku niedokonania wpłaty składki lub jej pierwszej raty w w/w terminie, Ubezpieczyciel będzie uprawniony do wypowiedzenia na piśmie umowy z zachowaniem 14 dniowego okresu wypowiedzenia.

KLAUZULA PROLONGATY ZAPŁATY SKŁADKI

Ubezpieczyciel przedłuży termin zapłaty składki ubezpieczeniowej lub raty składki o czternaście dni, bez obciążania Ubezpieczającego/Ubezpieczonego ustawowymi odsetkami za zwłokę, pod warunkiem złożenia pisemnego wniosku przez Ubezpieczającego /Ubezpieczonego do Ubezpieczyciela, przed upływem terminu płatności składki ubezpieczeniowej lub raty składki.

2.2.2. ZAKRES FAKULTATYWNY, O KTÓRYM MOWA W PKT. XXI UST. 1 LIT. B SWZ

2.2.2.1. Zakres ubezpieczenia fakultatywny

Zakres ochrony odpowiedzialności cywilnej członków władz obejmuje również ochronę z tytułu:

- roszczeń z tytułu kar cywilno-prawnych;
- kosztów odzyskania dobrego imienia;

Załącznik nr 2 do SWZ – Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia – część II zamówienia

- kosztów obrony członka organu innego podmiotu, w tym istniejących i nowych podmiotów zależnych;
- kosztów związane z odpowiedzialnością solidarną;
- roszczeń z tytułu papierów wartościowych wraz z nową emisją papierów wartościowych;
- kosztów wsparcia psychologicznego;
- kosztów poniesione w związku z zagraniczną jurysdykcją;
- kosztów zarządzania krytycznym zdarzeniem regulacyjnym, koszty obrony i koszty postępowania przygotowawczego;
- kosztów postępowania ekstradycyjnego
- odpowiedzialności prawników wewnętrznych (*in-house*).

Ochrona z tytułu wskazanych powyżej roszczeń lub kosztów udzielana jest do wysokości sumy ubezpieczenia lub do wysokości wskazanego w ofercie limitu odpowiedzialności.

2.2.2.2. Klauzule dodatkowe fakultatywne

Niniejsze klauzule mają zastosowanie do umowy ubezpieczenia w takim wyłącznie zakresie, w jakim postanowienia OWU są mniej korzystne dla Ubezpieczającego/Ubezpieczonego.

Zastosowane limity odpowiedzialności nie mają zastosowania do ryzyk, które w myśl zapisów OWU nie są limitowane.

KLAUZULA POKRYCIA KOSZTÓW PROCESU

Ubezpieczyciel jest zobowiązany do poniesienia kosztów, ponad uzgodnioną w umowie ubezpieczenia sumę gwarancyjną, związanych ze zbadaniem zasadności wysuwanych przeciwko Ubezpieczającemu/Ubezpieczonemu roszczeń. Koszty te obejmują:

- koszty pomocy prawnej poniesione przez Ubezpieczającego/Ubezpieczonego do wysokości dwukrotności minimalnych stawek wynagrodzenia jednego radcy prawnego lub adwokata wynikających z obowiązujących przepisów;
- koszty procesu, w tym koszty sądowe, zasądzone od Ubezpieczającego /Ubezpieczonego prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu uprawnionego do rozstrzygnięcia sprawy

Limit odpowiedzialności: 1 000 000 zł na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia.