

CAIET DE SARCINI

AFERENT PROCEDURII DE ATRIBUIRE A CONTRACTULUI DE ASIGURARE DE RASPUNDERE CIVILA A ADMINISTRATORILOR SI DIRECTORUL GENERAL AI "COMPANIA MUNICIPALA TERMOENERGETICA BUCURESTI S.A."

Prezentul Caiet de sarcini constituie ansamblul cerintelor pe baza carora se elaboreaza de catre fiecare ofertant propunerea tehnica.

"Servicii de asigurare de raspundere civila a membrilor Consiliului de Administratie si a Directorului General ai societatii Compania Municipala Termoenergetica Bucuresti S.A"

Cod CPV: 6651 6500-5 (Servicii de asigurare de raspundere civila)

1. Obiectul procedurii de atribuire

Obiectul procedurii il reprezinta incheierea unei polite de asigurare de raspundere civila tip "Directors and Officers Liability"(D&O) care sa acopere membrii Consiliului de Administratie si Directorul General ai societatii Compania Municipala Termoenergetica Bucuresti S.A.

Limita raspunderii (suma asigurata): 12.000.000 euro (sublimita de 2.000.000 EUR pentru membrii Consiliului de Administratie si respectiv o limita de 10.000.000 EUR pentru Directorul General).

2. Cerinte privind oferta tehnica - toate criteriile (punctele a-t) sunt OBLIGATORII

a) **Polita de asigurare trebuie sa acopere raspunderea civila a persoanelor asigurate asa cum sunt acestea definite mai jos (la pct. 2.b), pentru daunele/prejudiciile cauzate din culpa tertilor (ex: angajati; parteneri de afaceri; autoritati; actionari; compania etc.), cu prilejul sau in legatura cu exercitarea functiei/atributiilor manageriale.**

Polita va avansa costurile si cheltuielile de aparare (inclusiv onorarii avocati) rezultate din investigarea si apararea unei cereri de despagubire indreptate impotriva persoanelor asigurate.

Polita va acoperi si orice costuri sau cheltuieli de judecata pronuntate impotriva unei persoane asigurate in favoarea unui reclamant (ca urmare a unei hotarari judecatoresti sau a altei sentinte definitive).

Daunele se platesc de asigurator reclamantului **in numele asiguratului/asiguratilor** responsabili de producerea prejudiciului.

Acoperirea furnizata va consta in:

Sectiunea A - Raspunderea civila a administratorilor si a directorului general (persoanelor asigurate).

Sectiunea B - Despagubirea Companiei – acopera pierderea rezultand dintr-o cerere sau cereri de despagubire pentru orice act culpabil real sau presupus comisa de persoanele asigurate in exercitarea unei functii manageriale in cadrul companiei, dar numai daca si in masura in care compania i-a despagubit in mod legal pe asigurati pentru aceasta pierdere.

b) Persoane asigurate va insemna:

Orice persoana fizica care a fost, este sau va deveni in perioada de asigurare:

- membru al Consiliului de Administratie;
- director general.

Acoperirea politei se extinde si pentru faptele culpabile comise de persoanele mandatare. Prin persoana mandatară se intelege persoana careia i s-a solicitat in mod expres de catre companie sa inlocuiasca (sa preia punctual din atributiile, responsabilitatile si competentele acestora) una dintre persoanele asigurate, cat timp aceasta nu este disponibila (titularii lipsesc din societate – delegatii, concedii de odihna, concedii medicale etc. sau in orice alta situatie care rezulta din documentele interne care reglementeaza delegarea de competenta).

c) Cerere / solicitare de despagubiri (claim) va insemna:

- solicitari in scris, proceduri civile sau penale, extradare si alte proceduri, proceduri ale organismelor de reglementare sau administrative impotriva persoanei asigurate ca urmare a savarsirii unei fapte culpabile;

- orice investigatie oficiala asupra conduitei persoanei asigurate numai in legatura cu exercitarea de catre aceasta a unei functii manageriale;
- ancheta.

O procedura, investigatie, extradare sau alta procedura va fi considerata ca fiind inceputa sau initial deschisa cand asiguratul a fost informat in scris pentru prima data sau i s-a solicitat pentru prima data sa ia parte la o astfel de investigatie.

- d) Circumstante.** Orice solicitare de despagubiri formulata dupa data expirarii perioadei de asigurare, dar care deriva dintr-o circumstanta care a fost avizata asiguratorului ca notificare, va fi considerata ca fiind formulata si avizata in acelasi timp cu notificarea acelei circumstante.
- e) Limita de raspundere agregat:** 12.000.000 euro in agregat pentru toate persoanele asigurate.

Avand urmatoarele sublimite:

- 2.000.000 EUR pentru membrii Consiliului de Administratie;
- 10.000.000 EUR pentru Directorul General.

f) Polita va acoperi si urmatoarele costuri sau cheltuieli:

- Cheltuieli de limitare a pierderilor: sublimita minimum 1.000.000 EUR;
- Costuri de urgenta (daca acordul in scris al asiguratorului nu poate fi obtinut in mod rezonabil inainte sa apara costuri cu apararea in cadrul oricarei cereri de despagubire, asiguratorul va aproba retroactiv respectivele costuri cu apararea): sublimita minimum 300.000 EUR;
- Costuri de aparare in legatura cu poluarea: sublimita minimum 300.000 EUR;
- Costuri de refacere a imaginii: sublimita minimum 500.000 EUR;
- Comunicare in situatii de criza: sublimita minimum 100.000 EUR;
- Extradare si alte proceduri: sublimita minimum 1.000.000 EUR;
- Cheltuieli de aparare in legatura cu uciderea din culpa (se acopera costuri de aparare care decurg din orice proceduri penale indreptate impotriva persoanelor asigurate,

suportate de catre sau in numele oricarei persoane asigurate, in legatura cu orice solicitare de despagubiri care poate fi atribuita oricarei ucideri din culpa provocate de persoanele asigurate in legatura cu sau care decurg din exercitarea functiilor manageriale): in limita de raspundere a politei (conform pct. e) de mai sus);

- Costuri de aparare (toate taxele si cheltuielile legale, inclusiv speze, angajate/ suportate/ platite in mod rezonabil de catre sau in numele unui asigurat in investigarea, apararea fata de si/ sau rezolvarea unor cereri de despagubiri): in limita de raspundere a politei (conform pct. e) de mai sus);
- Cheltuieli cu garantii/cautiuni civile sau penale: in limita de raspundere a politei (conform pct. e) de mai sus);
- Practici gresite ale angajatorului: sublimita minimum 1.000.000 EUR;
- Decizii ale persoanelor asigurate privind achizitii de noi societati afiliate, efectuate in limita a cel puțin 10% din activele totale din ultimul Raport Anual;
- Amenzi si penalitati civile: sublimita minimum 500.000 EUR;
- Clauza "**Persoane asigurate anterior**" – Asiguratorul va plati catre sau in numele persoanelor asigurate anterior orice pierderi provenind dintr-o solicitare de despagubiri formulata pentru prima data impotriva persoanelor asigurate dupa data expirarii perioadei de asigurare, dar nu mai tarziu de 36 de luni, pentru un act culpabil comis inainte ca persoana sa fi incetat sa mai detina o functie manageriala, cu conditia ca polita sa nu fie reinnoita sau inlocuita prin orice alta polita prin care se acopera raspunderea civila a managerilor.

Prin persoana asigurata anterior se va intelege o persoana asigurata care a incetat in timpul perioadei de asigurare sa mai detina o functie manageriala, numai pe motiv de varsta, sanatate sau restructurare, cu conditia sa nu fi avut loc o fuziune sau achizitie, iar compania sa nu fie in insolventa/faliment.

g) Retroactivitate (anterioritate): de la 05.05.2021.

h) Perioada extinsa de raportare a daunelor

Daca polita nu se reinnoieste/inlocuieste cu alta polita de raspundere manageriala, din orice alt motiv, asiguratorul va oferi CMTEB S.A. o perioada de descoperire (fara prima

suplimentara) de 60 de zile, pentru a notifica asiguratorul cu privire la solicitari de despagubiri primite pentru prima data in perioada de descoperire, cu conditia ca in aceasta perioada sa nu se fi produs fuziuni si/sau achizitii iar compania sa nu fie in insolventa/faliment.

i) Data continuitatii: data inceperii valabilitatii politei de asigurare.

j) Fransiza:

- Fransiza pentru Sectiunea A (Raspunderea civila a administratorilor si directorilor executivi): zero;
- Fransiza pentru Sectiunea B (Acoperirea Companiei/ Company reimbursement): maxim EUR 30.000.

Se va mentiona fransiza ca valoare absoluta (nu procent din dauna/pierdere).

k) Perioada de asigurare: 12 luni.

l) Acoperire teritoriala: Europa.

m) Legea aplicabila contractului de asigurare: legea romana.

n) Procedura de despagubire:

- Asiguratorul va plati catre sau in numele oricarei persoane asigurate despagubiri pentru pierderile avizate prin orice solicitare de despagubiri facuta impotriva acesteia pentru prima data in perioada de asigurare sau in perioada de descoperire in legatura cu orice fapta culpabila comisa de persoanele asigurate.
- Polita va avansa costurile si cheltuielile de aparare (inclusiv onorarii avocati) rezultate din investigarea si apararea unei cereri de despagubire indreptate impotriva asiguratilor, inainte de solutionarea finala a solicitarii de despagubire.
- Polita va acoperi si orice costuri sau cheltuieli de judecata pronuntate impotriva unui asigurat in favoarea unui reclamant (ca urmare a unei hotarari judecatoresti sau a altei sentinte definitive).

o) Clauza de reasigurare **“Cut-through”**: asiguratul poate plăti direct primele către reasigurator și, de asemenea, în caz de daună, poate solicita despăgubiri direct reasiguratorului.

p) Reasigurare (asigurator):

Oferta tehnică va conține obligatoriu detalii despre participarea la risc a fiecărui reasigurator și asigurator (structura plasamentului).

Retinerea ofertantului nu va fi mai mare de 1.000.000 EUR, cu excepția situației în care ofertantul (sau grupul din care face parte) detine rating Standard & Poors sau un rating echivalent de minimum A- sau un rating echivalent.

Ofertantul va face dovada plasării riscului în reasigurare la companii de reasigurare cu rating minimum **“A –”** (A minus).

q) **Valabilitatea ofertei:** minimum 60 de zile de la data deschiderii ofertelor.

r) **Condiții de asigurare:** La oferta se atasează și condițiile de asigurare aplicabile (wordingul).

s) **Diferențe de acoperire:** Contractantul va confirma că, în cazul în care există diferențe între oferta / propunerea tehnică și condițiile de asigurare transmise (inclusiv textul anumitor clauze), vor prevala cele menționate în oferta tehnică, întrucât aceasta a avut la bază cerințele caietului de sarcini.

t) Alte documente și declarații

Ofertanții vor furniza, în cadrul ofertei, și următoarele documente:

- Angajament/ declarație de menținere a indicatorilor săi de lichiditate și solvabilitate în limitele de prudențialitate prevăzute de reglementările în vigoare;
- Un document(e) din care să reiasă ratingul Standard and Poor’s sau un rating echivalent (Fitch, Moody’s, AM Best), pentru sine, pentru situația în care prezintă o retenție mai mare decât 1.000.000 EUR;

- Un document(e) din care sa reiasa ratingul Standard and Poor's sau un rating echivalent (Fitch, Moody's, AM Best), pentru reasiguratorii sau consortii de reasiguratorii;
- Declaratie privind plasarea in reasigurare (reasiguratorii, cote de participare reasiguratorii), slip oferta de reasigurare insotita de scrisoare/angajament privind confirmarea termenilor.

3. Excluderi

- Polita de asigurare NU va contine excluderea Asigurat contra Asigurat pentru intreaga lume, cu exceptia SUA, a teritoriilor si posesiunilor aferente acestora si a oricarui stat sau subdiviziuni politice aferente;
- Polita de asigurare NU va contine excluderea privind cererile de despagubiri formulate de actionarii companiei;
- Polita de asigurare poate contine excluderea privind situatii de insolventa/faliment (Bankruptcy & Insolvency Exclusion)

4. Pretul contractului – ofertantul va confirma in oferta ca:

4.1. Ofertele vor fi ferme si pretul va ramane neschimbat si nu poate fi modificat pe toata perioada derulării contractului. NU se accepta ajustarea pretului contractului.

4.2. Pretul total al contractului (Prima de asigurare) va fi achitat in 4 rate trimestriale.

4.3. Pretul total al contractului va include toate costurile ofertantului, directe si indirecte, legate de incheierea si executarea contractului si va coincide cu oferta ferma.

4.4. Pretul total al contractului NU va include comision de brokeraj de asigurare si va fi prezentat in varianta neta de comision.

5. Alte precizari importante

5.1. Oferta tehnica va contine raspunsurile ofertantului la cerintele de mai de sus de la pct. 2 in ordinea in care au fost enumerate (2.a - 2.t), precum si clauzele/facilitatile particulare propuse in plus de ofertant, daca este cazul (acestea vor fi precizate separat in oferta).

5.2. Din oferta tehnica fac parte integranta conditiile de asigurare aplicabile.

5.3. Pentru evaluarea riscului si propunerea ofertei, prezentului caiet de sarcini sunt atasate urmatoarele documente necesare:

- Anexa 1 - Chestionarul de asigurare completat;
- Anexa 2 - Chestionar privind masurile luate in context covid;
- Anexa 3 - Plan de afaceri reflectand situatia financiara a companiei;
- Anexa 4 - Situatiile financiare ale companiei pentru anul 2020, situatiile financiare ale companiei pentru Semestrul I al anului 2021, situatiile financiare ale companiei pentru anul 2021, precum si situatiile financiare ale companiei pentru Semestrul I al anului 2022;
- Anexa 5 - Presentare companie.

Pe site-ul companiei se pot gasi informatii suplimentare cu privire la situatiile financiare publice si rapoartele anuale: www.cmteb.ro.

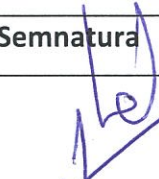

5.4. Ofertantul va face dovada ca are experienta similara in domeniul asigurarii de raspundere civila a administratorilor sau a directorului general (Directors' & Officers' Liability), prin prestarea de servicii similare in ultimii 3 ani, prezentand minim un contract de asigurare (polita de asigurare Directors' & Officers' Liability) avand o limita de Raspundere de minimum EUR 12.000.000.

5.5. In maximum 10 zile calendaristice de la declararea castigatorului licitatiei, societatea castigatoare va prezenta o copie a slipului de reasigurare sau o nota de acoperire emisa de reasurator sau brokerul de reasigurare, care sa confirme plasamentul in proportie de 100%.

5.6 Nu vor fi acceptate oferte care contin servicii de brokeraj de asigurari.

5.7. Pentru pastrarea impartialitatii in legatura cu verificarea si evaluarea ofertelor, precum si pentru evitarea oricarei suspiciuni privind existenta unui posibil conflict de interese, mentionam ca Renomia si nicio alta companie parte a grupului din care face parte (Renomia / Gallagher) (atat din plan local cat si international sau companie afiliata sau detinuta in parte sau in totalitate de grupul respectiv) nu va participa direct sau indirect, remunerat sau

neremunerat la plasamentul politei de asigurare (inclusiv la reasigurarea acesteia) ce face obiectul procedurii de atribuire. In acest sens Renomia Gallagher nu va efectua servicii de brokeraj atat pentru autoritatea contractanta, societatile de asigurare, cat si cele de reasigurare care participa / sunt implicate in procedura de atribuire si nicio entitate din grupul Renomia Gallagher nu va putea indeplini rolul de broker de reasigurare al niciunui ofertant.

Nume, prenume	Funcția	Semnatura
Claudiu CRETU	Director General	
Gabriel-Alexandru ION	Sef Serviciu Secretariat	
Vlad PIRVU	Consilier administratie publica	



APROBAT
 C.T.E. - COMPANIA MUNICIPALĂ TERMOENERGETICA BUCUREȘTI S.A.
 DATA 31.10.2022
 SEMNĂTURA 