



Str. Caraiman nr. 2, Cod Poștal: 900117; CONSTANȚA, ROMÂNIA  
Capital Social: 58.243.025,30 RON; R.C. J/13/512/1991; C.U.I. - 2410163  
Tel.: 0040 241 702600; Fax: 0040 241 694833; Telex: 14210; office@oil-terminal.com  
www.oil-terminal.com

ISO 9001

BUREAU VERITAS  
Certification



Birou Achizitii

Nr. 7323/03.09.2020

Către:

- Adunarea Generala a Actionarilor – spre aprobare
- Consiliul de Administratie - spre avizare

### Nota privind Polita de asigurare administratori

Pana la 25.10.2020 este in vigoare o polita de asigurare pentru administratorii societatii pentru o limita de raspundere de 1,000,000 euro. Polița de asigurare a fost încheiata cu respectarea prevederilor legale si statutare in vigoare.

Avand in vedere prevederile:

- Ordonantei de Urgenta nr. 109/2011

Art. 39 alin (2) „Plata asigurării de răspundere profesională poate fi asigurată de întreprinderea publică, nu face parte din remunerație și va fi menționată în contractul de mandat.”

- Legii 31/1990

Art. 153<sup>12</sup>. Alin (4) Persoana numită în una dintre funcțiile prevăzute la alin. (3) (administrator) trebuie să fie asigurată pentru răspundere profesională.

- Regulamentului pentru încheierea politelor privind asigurarea de răspundere profesională a administratorilor și a directorilor societății aprobat prin Decizia CA 67/07.07.2016.

Art.5.1.4. Asigurarea pentru răspundere profesională a administratorilor și a directorilor societății, în fapt, presupune externalizarea riscului financiar către o societate de asigurări, prin acoperirea sumelor pe care asiguratul este obligat să le plătească cu titlu de despăgubire, de către asigurător în schimbul primelor de asigurare plătite pentru acoperirea eventualelor prejudicii provocate de asigurat ca urmare a faptelor culpabile sau actelor, erorilor sau omisiunilor săvârșite de acesta, în mod involuntar, în actele de administrare/conducere a societății, ori prin neîndeplinirea sau îndeplinirea defectuoasă a obligațiilor ce îi revin potrivit legii și contractului de mandat.

Art. 5.2.4.1 Persoanele care vor fi tinta încheierii politelor de asigurare de răspundere profesională sunt cele care îndeplinesc funcția de administrator și/sau directori ai societății, în conformitate cu legislația în vigoare, hotărârea AGOA, contractul de mandat si deciziile CA ale societății.

- **Contractelor de mandat ale administratorilor :**

Art.4.1 Drepturile mandatarului lit.f) „de a fi asigurat pentru raspunderea profesionala civila privind activitatea sa in cadrul Consiliului de Administratie , prima de asigurare ce va fi achitata de societate pentru fiecare administrator in conditiile legii .””

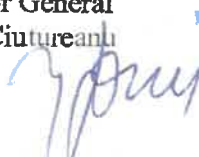
Art. 5.2 Obligatiile mandantului ...b) să asigure mandatarul pentru răspundere civilă profesională privind activitatea sa în cadrul Consiliului de Administrație;

Tinand cont de ofertele si analizele de risc prezentate, se constata ca limita de răspundere de 1.000.000 euro, este cea mai avantajoasa tinand cont de riscurile asigurate, clauzele privind cererile de despagubire, clauzele de raspundere fata de angajati si perioada extinsa de raportare a cererilor de despagubire.

Mentionam ca in anii anteriori au fost incheiate polite de asigurare pentru administratori cu aceeasi limita de raspundere (1.000.000 euro)

Avand in vedere cele prezentate mai sus, va rugam sa aprobat/avizati valoarea de 1 milion euro reprezentand limita de despagubire aferenta politei de Asigurare de raspundere civila pentru administratorii societatii in functie, cu unic beneficiar al indemnizatiilor de asigurare societatea Oil Terminal S.A.

Director General  
Sorin Ciuturanu



Director Dezvoltare  
Mariana Stasi



Sef Birou Juridic-Litigii  
Mihaela Ignat



Sef Compartiment Actionariat-Comunicare  
Georgiana Dragomir



Sef Birou Achizitii  
Ioana Ruse



Nr. 146/03.09.2020

**Catre: OIL TERMINAL S.A.**

**Analiza comparativa a riscurilor acoperite de ofertele de "Asigurare pentru raspunderea civila a administratorilor si directorilor executivi" (pentru cei 7 Administratori si Directorul General).**

Stimati Domni/Stimate Doamne,

Va aducem la cunostinta ca am analizat ofertele obtinute de la asiguratorii parteneri, pentru asigurarea sus mentionata, luand in considerare mai multe criterii.

Principalul criteriu a fost cel al termenilor si conditiilor oferite de catre fiecare asigurator in parte, referindu-ne aici la riscurile acoperite, nivelul acoperirii fiecarui risc, riscul suplimentar ce face referire la "prejudiciile constatate, ca urmare a unei erori manageriale, de diverse organe de control", riscurile excluse de la acoperire si riscurile partial acoperite.

Urmatorul criteriu luat in calcul a fost cel al tarifelor practicate de catre fiecare asigurator, nivelul primelor de asigurare, modalitatea de plata a lor, nivelul fransizelor practicate, ramanand in discutie doi dintre Asiguratorii: ASITO KAPITAL si CITY INSURANCE.

A urmat o evaluare a istoricului privind plata daunelor, a reputatiei fiecarui asigurator, a experientei personalului cu atributii in domeniul politelor de raspundere, si – mai ales – a experientei asiguratorului in domeniul politelor de raspundere. Am tinut seama aici si de longevitatea in industrie a asiguratorilor respectivi, precum si de existenta sau inexistenta fransizelor.

In urma analizei facute pe baza criteriilor de mai sus, propunem de a se continua colaborarea cu ASITO KAPITAL, avand in vedere ca se mentin conditiile, prima de asigurare si bonusul oferit la emiterea politei, prin care este asigurat suplimentar gratuit si Directorul Financiar. Totodata societatea ASITO KAPITAL este dispusa sa acopere si daunele produse in afara valabilitatii politei D&O, conform solicitarilor dumneavoastra, in schimbul unor prime suplimentare. Referitor la principalele riscuri asigurate facem mai jos o scurta descriere a lor.

**DEXASIG Broker de Asigurare S.R.L**

**CUI: 23375050; J13/680/2008**

**Autorizație ASF: 307/2008**

**Cod broker: RBK 475/2008**

**Str. Ion Adam, nr. 20, Constanta**

**Tel: 0241 661 06**

**office@dexasig.ro**

**www.dexasig.ro**

Asigurarea acopera răspunderea civilă delictuală a asiguratului, despăgubind prejudiciile materiale directe, săvârșite din culpă de către acesta, prin fapte ilicite pentru care răspunde în baza legii, față de terțe persoane păgubite, inclusiv societatea pe care o administrează sau conduce, actionarii și/sau asociații, și declanșata ca urmare a producerii unor evenimente asigurate în legătura cu îndeplinirea obligațiilor care îi revin în conformitate cu actul constitutiv al societății, contractul de mandat, contractul de muncă, fișa postului și prevederile legale.

Asigurătorul acoperă orice pierderi banesti reclamate și justificate/dovedite de prejudiciati precum și costurile, taxele și cheltuielile aferente sau efectuate în legătura cu acestea, reclamate prima dată în perioada de asigurare, dar înainte de a fi operat prescripția extinctivă referitoare la dreptul persoanei păgubite de a solicita repararea prejudiciului suferit.

Asigurarea acopera raspunderea civila delictuala a asiguratului, pentru evenimentele asigurate produse pe teritoriul Romaniei, ca urmare a faptelor culpabile savarsite/activitatii desfasurate de catre acesta in Romania.

Asigurătorul acorda despăgubiri, în limitele răspunderii, pentru:

1. sumele compensatorii pe care asiguratul este obligat să le plătească tertelor persoane păgubite cu titlu de daune materiale directe, ca urmare a producerii unor evenimente asigurate;
2. cheltuielile de judecată făcute de persoana păgubită, pentru îndeplinirea formalităților legale în vederea obligării asiguratului la plata despăgubirilor, ca urmare a producerii unui eveniment asigurat, dacă asiguratul a fost obligat la despăgubire prin hotărâre judecătorească rămasă definitivă;
3. cheltuielile de judecată făcute de asigurat în procesul civil, stabilite de lege ori de către instanțele de judecată, dacă asiguratul a fost obligat la plata despăgubirilor urmare a producerii unui eveniment asigurat.

Mențiuni speciale: prin derogare de la condițiile generale se acopera orice acțiune, eroare sau omisiune, reală sau presupusă, cu privire la orice angajare sau angajare potențială a oricărui fost, actual, viitor sau potențial angajat.

Pentru orice alte informații sau lamuriri suplimentare va stam la dispoziție.

Cu multa consideratie,

Director General,  
Adrian Cărta



DEXASIG Broker de Asigurare S.R.L

CUJ: 23375050; J13/680/2008

Autorizație ASF: 307/2008

Cod broker: RBK 475/2008

Str. Ion Adam, nr. 20, Constanța

Tel: 0241 661 066

office@dexasig.ro

www.dexasig.ro



Mun. Constanta, Str. Ion Adam Nr. 20  
 Tel/Fax: 0241/66.10.66; 0722.642.775  
 office@dexasig.ro

Nr.inreg. 145/03.09.2020

Catre: OIL TERMINAL S.A.

Oferte intermediare referitoare la "Asigurarea pentru raspunderea civila a administratorilor si directorilor executivi"

ASIGURATOR	SUMA ASIGURATA	PRIMA DE ASIGURARE	MODALITATE DE PLATA	FRANSIZE	OBSERVATII
CITY INSURANCE	250.000 EURO	1.313 EURO	4 RATE	5% din valoarea daunei minim 2.500 EUR	* 7 Administratori si 1 Director General Supliment pentru Director Financiar Prima se majoreaza cu 15%
	500.000 EURO	2.625 EURO	4 RATE	5% din valoarea daunei minim 5.000 EUR	
	1.000.000 EURO	5.250 EURO	4 RATE	5% din valoarea daunei minim 5.000 EUR	
ASITO KAPITAL	250.000 EURO	1.305 EURO	4 RATE	-	7 Administratori si 1 Director General Supliment Gratuit pentru Director Financiar
	500.000 EURO	2.615 EURO	4 RATE	-	
	1.000.000 EURO	5.225 EURO	4 RATE	-	

EXIM ASIG	250.000 EURO	8.000 EURO	semestrial	0 – acoperirea A 10.000 EUR - acoperirea B	** 7 Administratori si 1 Director General
	500.000 EURO	12.500 EURO	semestrial	0 – acoperirea A 10.000 EUR - acoperirea B	
	1.000.000 EURO	21.000 EURO	semestrial	0 – acoperirea A 10.000 EUR - acoperirea B	
OMNIASIG	250.000 EURO	2.375 EURO	semestrial	5% din valoarea daunei, minim 5.000 EUR/eventiment	*** 7 Administratori si 1 Director General
	500.000 EURO	6.000 EURO	semestrial	5% din valoarea daunei, minim 5.000 EUR/eventiment	
	1.000.000 EURO	9.712 EURO	semestrial	5% din valoarea daunei, minim 5.000 EUR/eventiment	
ALLIANZ TIRIAC	250.000 EURO	4.100 EURO	semestrial	0% acoperirea managerilor 5%, min 5.000 euro/even pt despagubirea companiei	*** 7 Administratori si 1 Director General
	500.000 EURO	5.800 EURO	semestrial	0% acoperirea managerilor 5%, min 5.000 euro/even pt despagubirea companiei	
	1.000.000 EURO	9.200 EURO	semestrial	0% acoperirea managerilor 5%, min 5.000 euro/even pt despagubirea companiei	
GOTHAER			<i>Nu prezinta oferta</i>		
GROUPAMA			<i>Nu prezinta oferta</i>		
UNIQA			<i>Nu prezinta oferta</i>		
GENERALI			<i>Nu prezinta oferta</i>		

\* Sunt asigurate "prejudiciile constatate de diverse organe de control (ex. Curtea de Conturi)", daca sunt ca urmare a unei erori manageriale.

Anterioritate nu acopera

Notificare a daunelor :

- Pentru 12 luni majorare 5%
- Pentru 24 luni majorare 10%.

**\*\*"prejudicii constatate de diverse organe de control (ex. Curtea de Conturi)" se incadreaza la Art.8 Excluderi din asigurare : e) amenzile de orice fel, penalitățile, daune punitive, dobânzile, precum și cheltuielile de judecată la plata căroră ar fi obligat Asiguratul prin hotărâre penală, precum și cheltuielile de executare a hotărârilor privind plata despăgubirilor sau orice alte daune considerate neasigurate prin lege.**

**\*\*\* anterioritate: data inceperii mandatului, 04.04.2018, respectiv 02.07.2018 pentru Directorul General. Perioada extinsa de raportare:0**

**\*\*\*\* anterioritate nu se acorda**

Notificare a daunelor :

- 30 zile fara prima aditionala
- Pentru 12 luni - 75% din prima anuala
- Pentru 24 luni - 120% din prima anuala
- Pentru 36 luni - 155% din prima anuala

