

利宝保险有限公司  
董事及高级管理人员责任保险  
C00006030912025120265573

作为投保人支付保险费的对价，在遵守本保险单所有条款、条件、责任免除条款并包括所有定义的前提下，保险人同意如下：

## 1. 保险条款

---

### 1.1 对被保险个人的保险责任

保险人将向被保险个人或代表被保险个人支付被保险个人因赔偿请求而在法律上有责任支付的损失，除非被保险个人有权获得被保险公司对此类损失的补偿。

### 1.2 对被保险公司进行补偿的保险责任

如果法律要求或准允被保险公司向被保险个人补偿保险条款第 1.1 条所述的损失，或补偿在任何适用的扩展条款下产生的任何合理成本和费用，则保险人将向被保险公司或代表被保险公司支付该损失的金额以及这些合理成本和费用。

### 1.3 自查报告和调查代理费

在获得保险人的事先书面同意（该同意不得不合理拒绝）的前提下，保险人将向被保险人支付或代表被保险人支付被保险个人在以下方面产生的合理成本和费用：

- (a) 自查报告的准备工作；
- (b) 应任何行政或监管机构的要求，准备和参加由被保险公司进行的内部调查，包括在上述 (a) 项自查报告后聘请法律及其他专业代理服务；
- (c) 被保险个人根据行政或监管机构发出的请求、指示或通知（参见调查的定义）准备提交的文件；或
- (d) 准备和参加对被保险个人的调查，包括聘请法律及其他专业代理服务。

自查报告和调查代理费不包括被保险人在评估、调查、应对和协助他人处理自查报告和调查时产生的工资、薪金、津贴、差旅费或住宿费。

尽管存在第 4.6 条“身体伤害或财产损失”的责任免除规定，本保险条款应适用于与声称被保险人违反身体伤害或财产损失相关法律或法规有关的任何自查报告和调查。

保险人在本保险条款下应支付的最大保险金额为适用的分项赔偿责任限额。

## 董事及高级管理人员责任保险

---

### 2. 扩展条款

---

以下扩展条款受本保险单的所有条款、条件和责任免除的约束，包括本保险单的所有定义、赔偿责任限额、分项赔偿责任限额和适用的自留额：

#### 2.1 预付成本和费用

在任何赔偿请求、调查、突击检查或自查报告得到最终解决之前，保险人将在抗辩费用以及在任何适用的扩展条款下产生的合理成本和费用产生时予以支付。

然而，如果确定该抗辩费用或该成本和费用实际上未在本保险单项下承保，如有且以该范围为限，则各被保险人应向保险人偿还所有抗辩费用或代表该被保险人产生的任何其他成本和费用。

#### 2.2 附加个人超赔责任限额

如果赔偿责任限额因本保险单项下保险金额的赔偿而耗尽，保险人将根据保险条款 1.1 的约定向每位董事、监事或代表每位董事、监事，于每个保险期间内提供一次附加个人超赔责任限额。只有满足下列情况时，保险人才能提供附加个人超赔责任限额：

- (a) 本保险单之上的任何超赔保险单的赔偿责任限额已耗尽；且
- (b) 向董事、监事提供的任何其他赔偿已耗尽。

保险人在本扩展条款项下为所有董事、监事应支付的最高保险金额为适用的附加个人超赔责任限额。

#### 2.3 资产和人身自由费用

经保险人事先书面同意（该同意不得不合理拒绝），保险人将在以下情况向被保险人或代表被保险人支付被保险个人产生的合理成本和费用：

- (a) 抗辩强制执行一项司法命令的法律程序；或
- (b) 就一项司法命令的强制程序提起上诉，

该司法命令包括：

- (i) 没收或冻结被保险个人的任何资产；
- (ii) 对被保险个人的任何资产设定权利负担；
- (iii) 取消被保险个人担任任何被保险公司董事、监事或高级管理人员职能的资格；或
- (iv) 要求被保险个人的自由被限制在指定的境内居所或羁押候审场所。

#### 2.4 取保候审保证金和民事保证金

如事先获得保险人的书面同意（该同意不得不合理拒绝），保险人将向被保险人支付或代表被保险人支付被保险个人就赔偿请求所产生的合理的保证金或费用（但不包括担保物品），用于支付法院要求的上诉保证金、取保候审保证金或类似保证金，以担保被保险个人针对特定金额的或有义务。

## 董事监事及高级管理人员责任保险

---

### 2.5 控制权变更

如果在**保险期间**内发生**控制权变更**，**列名被保险人**有权申请从**保险期间**结束之日起不超过 84 个月的延长报告期，在此期间内**被保险人**可通知**保险人**：

- (a) 任何由在控制权变更生效日期之前实施或被声称实施的**不当行为**引起的**赔偿请求**；或
- (b) 任何由在控制权变更生效日期之前实施或被声称实施的行为引起的**调查**。

**列名被保险人**必须在**保险期间**结束前提出延长报告期申请。**保险人**将根据**保险人**可能合理收取的条款、条件以及附加保险费提供延长报告期。

如果本**保险单**被**保险人**取消或宣告无效，则此扩展条款不适用。

### 2.6 连续承保

尽管存在责任免除第 4.5 (b) 条关于“先前事件”的规定，如果**被保险人**在**保险期间**之前知道任何可能导致本**保险单**项下赔偿请求的事实，并且在**保险期间**开始之前没有通知**保险人**或任何其他**保险人**，**保险人**将赔偿**被保险人**由上述已知事实产生的任何**赔偿请求**或其他本**保险单**承保的保险金额，前提是：

- (a) 从**被保险人**第一次知道该事实起，**被保险人**不间断地投保董事监事及高级管理人员责任保险；
- (b) 未通知该事实并非由于**被保险人**欺诈性虚假陈述或欺诈性不如实告知；
- (c) **被保险人**在连续承保日后第一次知晓该事实；且
- (d) 由于**被保险人**未能在**保险期间**开始前通知而导致**保险人**遭受的任何不利后果，**保险人**将相应减轻此部分责任。

根据本扩展条款提供的承保应符合本可以且本应该报告该事实的保险单之条款和条件，包括赔偿责任限额、分项赔偿责任限额和保险单的自留额。本扩展条款项下的任何赔偿责任限额是本**保险单**项下**赔偿责任限额**和**分项赔偿责任限额**的一部分，而非附加限额。本扩展条款项下的任何保险金额的支付应消耗**赔偿责任限额**和**分项赔偿责任限额**。

### 2.7 紧急和突击检查费用

如果**被保险人**不能根据本**保险单**理赔条件第 5.1 条关于“赔偿请求、调查、突击检查和自查报告的通知”的规定，将**赔偿请求、调查、突击检查、自查报告**或任何其他本**保险单**承保的保险金额的索赔通知**保险人**，**被保险人**可以就以下事项产生合理的成本和费用，包括**抗辩费用**，保险条款 1.3 “自查报告和调查代理费”，2.3 “资产和人身自由费用”，2.4 “取保候审保证金和民事保证金”，2.9 “引渡费用”，2.13 “职业健康及安全抗辩费用”，2.15 “个人纳税责任”，2.16 “公共关系费用”和 2.17 “名誉保护费用”，前提是：

- (a) 未经**保险人**事先书面同意，**被保险人**不得承认责任、协商任何和解或签订任何和解协议；且
- (b) 应在产生任何此类费用的 30 天内，寻求**保险人**对此类费用的书面同意（该同意不得不合理拒绝）。

## 董事监事及高级管理人员责任保险

---

### 2.8 延长报告期

如果本**保险单**既没有被续保，也没有被提供类似保障的保险单取代，则**列名被保险人**有权：

- (a) 自动获得自**保险期间**结束起 90 天的延长报告期；或
- (b) 获得自**保险期间**结束之日起 12 个月的延长报告期，前提是在**保险期间**结束之日起 30 天内提出申请延长报告期，以及支付在**明细表**中列明的附加保险费；

在延长报告期内**被保险人**可就以下情形通知**保险人**：

- (i) 任何由在**保险期间**终止前实施或被声称实施的不当行为引起的**赔偿请求**；或
- (ii) 任何在**保险期间**终止前实施或被声称实施的行为引起的**调查**。

如果本**保险单**被**保险人**取消或宣告无效，或发生了**控制权变更**，则此扩展条款不适用。

### 2.9 引渡费用

在已获得**保险人**事先书面同意（该同意不得不合理拒绝）的前提下，**保险人**将向**被保险人**或代表**被保险人**支付**被保险个人**产生的合理成本和费用，该费用仅用于为该**被保险个人**之利益，就一项**赔偿请求**或者**调查**直接导致的对该**被保险个人**提出的**引渡程序**或者**引渡程序**的上诉，向适格且经认可的专业顾问寻求法律、税务和其他专业意见。

### 2.10 民事罚款和罚金（根据适用的法律可保的）

尽管存在责任免除第 4.6 条关于“身体伤害或财产损失”的规定，**保险人**将向**被保险人**支付或代表**被保险人**支付因**赔偿请求**或者**调查**直接导致的依照法律施加的民事罚款或罚金，前提是该民事罚款或罚金不是由于有意的，故意的或意图做出的行为，且根据适用的法律、法规或规范性文件之规定是可以承保的。

### 2.11 先前被保险个人的终身保障

如果在**保险期间**内**控制权变更**没有发生，且在**保险期间**结束时**列名被保险人**既没有续保本**保险单**，也没有为**被保险个人**提供类似保障的保险单取代本**保险单**，则**保险人**同意在**保险期间**结束后，向在**保险期间**结束前因为非自愿终止以外的原因从**被保险公司**退休或辞职的**被保险个人**，提供无限期延长的索赔报告期。

如果在**保险期间**内发生了**控制权变更**，且**列名被保险人**未购买扩展条款 2.5 条“**控制权变更**”下提供的延长报告期，也未安排提供类似保障的保险单，则**保险人**在**控制权变更**生效日之后，将向在**控制权变更**生效日之前因非自愿终止或**控制权变更**以外的原因从**被保险公司**退休或辞职的**被保险个人**，提供无限期延长的索赔报告期。

本扩展条款承保的**被保险个人**有权在上述延长报告期内将本**保险单**项下的任何**赔偿请求**通知**保险人**，前提是：

- (i) 该**赔偿请求**由其在**被保险公司**任职期间作为**被保险个人**实施或被声称实施的不当行为引起；或
- (ii) 该**调查**由其在**被保险公司**任职期间作为**被保险个人**实施或被声称实施的行为引起。

## 董事及高级管理人员责任保险

---

### 2.12 新子公司

本保险单第 7.32 条对子公司的定义扩展包括在保险期间内成为子公司的任何公司。

然而：

- (a) 在收购的情况下，如新子公司的总资产超过被保险公司合并总资产的 25%（以被保险公司最新经审计财务报表所示）；或
- (b) 如新子公司有任何有价证券在北美上市或交易，

则保险人仅提供自收购或创建该新子公司生效之日起 90 天（但不得晚于保险期间的到期日）的保障。如果列名被保险人向保险人提供了新子公司的全部详细信息，保险人将考虑基于约定的条款和条件以及附加的保险费为新子公司提供额外期间的保障。

任何此类新子公司的保障范围，只适用于该公司是列名被保险人的子公司时所实施或被声称实施的行为。

### 2.13 职业健康及安全抗辩费用

尽管存在责任免除第 4.6 条关于“身体伤害或财产损失”的规定，保险人将代表被保险人支付被保险个人，对因被声称违反职业健康及安全的相关法规（包括关于工作场所过失致人死亡和工业死亡的法规）而遭受的赔偿请求进行抗辩时产生的抗辩费用，但前提是已获得保险人的事先同意（该同意不得不合理拒绝）。

### 2.14 外部实体董事

本保险单第 7.15 条对被保险人的定义扩展至包括任何应被保险公司的要求，担任外部实体的董事、监事或高级管理人员职务的被保险个人。保险人将向被保险人或代表被保险人支付被保险个人因其作为外部实体的董事、监事或高级管理人员所实施或被声称实施的行为导致的赔偿请求或调查而在法律上有责任支付的损失。

本扩展条款项下提供的保障：

- (a) 是完全在该外部实体所提供的任何赔偿或保险的赔付外的超赔；
- (b) 不适用于任何由外部实体提出的赔偿请求，除非该赔偿请求是由任何合法授权的个人或实体（包括任何行政或监管机构）以外部实体的名义提出的派生诉讼，而且该个人或实体的行为没有得到外部实体或被保险人的协助、干预、教唆或积极参与；
- (c) 不适用于在北美任何证券交易所上市的任何外部实体；和
- (d) 不适用于作为金融机构的任何外部实体，包括但不限于任何银行、保险公司、资产管理人或证券交易所。

然而，对于 (c) 或 (d) 项中任何一项所适用的外部实体，保险人仅提供自外部董事职位生效之日起 90 天（但不得晚于保险期间的到期日）的保障。如果列名被保险人向保险人提供了外部实体的全部详细信息，保险人将考虑基于约定的条款和条件以及附加的保险费为外部实体董事提供额外期间的保障。

## 董事监事及高级管理人员责任保险

---

### 2.15 个人纳税责任

保险人将向被保险人支付或代表被保险人支付被保险个人因被保险公司破产、被接管或交由外部管理而个人有责任支付的被保险公司未付税款,除非该责任是由于被保险公司故意违反任何有关纳税的法定义务而产生。

### 2.16 公共关系费用

尽管存在责任免除第4.6条关于“身体伤害或财产损失”的规定,经保险人的事先书面同意(该同意不得不合理拒绝),保险人将向被保险人支付或代表被保险人支付在向公关公司或顾问寻求建议时被保险个人产生的合理成本和费用,该等咨询仅限于为了保护由于因向被保险个人提出的赔偿请求或直接涉及被保险个人的调查而引起的负面宣传对被保险个人的专业声誉影响。

### 2.17 名誉保护费用

尽管存在责任免除第4.6条关于“身体伤害或财产损失”的规定,经保险人的事先书面同意(该同意不得不合理拒绝),保险人将向被保险人支付或代表被保险人支付在向公关公司或顾问寻求建议时被保险个人产生的合理成本和费用,该等咨询目的应为传播在直接涉及被保险个人的赔偿请求或调查中有利于被保险个人的司法终局判决的结果。

### 2.18 代位求偿和限额恢复

保险人收回的超过保险人向被保险人支付的总金额(包括抗辩费用)的任何款项,应在扣除保险人为收回产生的费用后返还给被保险人。保险人收回的任何金额中,超出收回产生的费用的部分,应用于恢复赔偿责任限额。

## 3. 可选扩展条款

---

以下扩展条款受本保险单的所有条款、条件和责任免除的约束,包括本保险单的所有定义、赔偿责任限额、分项赔偿责任限额和适用的自留额,并且仅在明细表中明确包含该等扩展条款时才适用。

### 3.1 被保险公司有价证券责任

保险人将向或代表被保险公司支付被保险公司因有价证券赔偿请求而在法律上有责任支付的损失。

适用于此扩展条款的共保比例于明细表中列明。

## 董事监事及高级管理人员责任保险

---

### 3.2 公司不当雇佣行为责任

保险人将向或代表被保险公司支付被保险公司因指控**不当雇佣行为的赔偿请求**而在法律上有责任支付的损失:

然而, 以下情况不得获承保:

- (a) 与任何退休基金、利润分享计划或其他员工福利计划有关的责任、义务或职责;
- (b) 涉及以下的任何义务或违反义务的情况:
  - (i) 任何形式的带薪或不带薪休假;
  - (ii) 工人补偿、职业或工作场所健康和安全、残疾福利、失业福利或失业补偿、失业保险、退休福利或社会保障福利;
  - (iii) 裁员或遣散费或裁员补偿; 或
  - (iv) 任何行业文书或雇佣合同;
- (c) 对终止雇佣提供充分通知或任何通知的义务或对该义务的违反;
- (d) 如被保险公司按相关法院或仲裁机构的命令, 须恢复赔偿请求人的雇员身份, 产生的未付薪金, 或任何可归因于未付薪金的补偿或损害赔偿;
- (e) 如被保险公司按相关法院或仲裁机构的命令, 须恢复赔偿请求人的雇员身份, 但因任何原因拒绝或未能恢复其雇员身份, 该雇员因此而损失的薪金、未来的损失、未来的损害赔偿、未来的补偿或未来的经济救济, 前述各项均自应恢复身份之时起算;
- (f) 股票、股份、股票期权、股份期权或任何种类的股权激励计划项下的任何权利或利益;
- (g) 额外津贴、附加福利、健康福利、保险福利和基本薪金以外的任何其他福利;
- (h) 奖金或激励性报酬, 或奖金或激励计划项下的任何权利或利益;
- (i) 被保险公司所产生的任何与教育性、纠正性、感受性或其他性质的项目、政策或研讨相关的费用; 或
- (j) 在**北美**境内所实施或被声称实施的任何作为或不作为, 或在**北美**境内被提起的行政或监管诉讼。

## 4. 责任免除

---

保险人对下列各项本**保险单**项下的损失或其他金额不承担任何赔偿责任:

### 4.1 美国员工退休收入保障法

因实际或涉嫌违反《美国 1974 年员工退休收入保障法》或任何类似立法或其后修正条文的任何责任、义务或职责而产生或与之相关的规定。

## 董事及高级管理人员责任保险

---

### 4.2 欺诈或不诚实

基于、起因于、归因于或以任何方式与之相关的任何：

- (a) 故意不诚实、恶意、故意欺诈的行为或不作为，包括被保险人故意违反或未遵守任何法律或法规或
- (b) 被保险个人为了获得其法律上被保险人无权获得的任何个人利益或好处，而不正当地利用职位或信息。

上述 (a) 和 (b) 中的责任免除仅在司法终局判决认定发生上述行为时才适用。该司法终局判决不包括由被保险人提起的或针对被保险人提起的任何宣告程序。

为确定本责任免除的适用性，一个被保险人的行为不应推定给任何其他被保险人。

### 4.3 未来证券发行

基于、起因于、归因于或以任何方式与之相关的任何：

- (a) 在保险期间内公布的公开披露文件中提出的在北美发行、销售或转让有价证券的要约；或
- (b) 与在保险期间内公布的包含在北美发行、销售或转让有价证券的要约之公开披露文件有关的任何书面或口头陈述。

### 4.4 北美：被保险人诉被保险人

基于、起因于、归因于或以任何方式与之相关的任何在北美或在任何其他地方，但仅限于该地受北美法律管辖时，由被保险人提起的或代表被保险人提起的赔偿请求，但本责任免除不适用于：

- (a) 该赔偿请求以要求责任分摊或补偿为目的，且直接源自另一本保险单可承保的赔偿请求，且该另一赔偿请求直接向被保险人提出；
- (b) 该赔偿请求由任何经合法授权的个人或实体（被保险人本身除外）代表被保险公司的名义提出，但前提是他们的行为没有得到赔偿请求所针对的被保险人的协助、干预、教唆或积极参与；
- (c) 指称某一不当雇佣行为的赔偿请求；或
- (d) 抗辩费用。

### 4.5 先前事件

基于、起因于、归因于或以任何方式与之相关的任何：

- (a) 在保险期间开始前对被保险人提出的或对被保险人进行的任何书面请求、法律程序、调查或突击检查，或在保险期间开始前提出的任何自查报告；
- (b) 在保险期间开始前，任何被保险人已经知道或应当知道的，可能引起本保险单项下赔偿请求的任何事实；
- (c) 在保险期间开始前签订的任何保险单下已向任何保险人报告的，可能引起本保险单项下赔偿请求的任何事实；或
- (d) 在保险期间开始前，在任何投保单中已经披露给包括保险人在内的任何保险人的，可能引起本保险单项下赔偿请求的任何事实。

## 董事监事及高级管理人员责任保险

---

### 4.6 身体伤害或财产损失

- (a) 任何不动产或动产的损失、损害或毁坏，或由该等损失、损害或毁坏引起的任何间接损失；或
- (b) 任何人的死亡、身体或精神上的伤害、不适或疾病、情绪上的痛苦或精神上的痛苦。**本身身体伤害**的责任免除条款不适用于声称因**不当雇佣行为**引发的情绪困扰或精神痛苦的**赔偿请求**。

## 5. 理赔条件

---

### 5.1 赔偿请求、调查、突击检查和自查报告的通知

本保险单项下提供的各项保障的前置条件是，在被保险人知晓一项赔偿请求、调查、突击检查或自查报告或者任何其他本保险单承保的保险金额的索赔后，尽快且不得晚于保险期间（或任何适用的**延长报告期**）终止前，被保险人必须以书面形式将赔偿请求、调查、突击检查或自查报告或任何其他本保险单承保的保险金额通知保险人。

在保险期间内，如果被保险人知晓可能导致赔偿请求、调查、突击检查或自查报告或任何其他本保险单承保的保险金额的索赔的事实，且该事实可能牵涉被保险人，则被保险人可选择在知晓这些事实时立即书面通知保险人，但不得晚于保险期间终止前，任何后续因这些事实而产生的赔偿请求、调查、突击检查或自查报告应被视为在该事实被报告时已向保险人报告。

如果被保险人过去、现在或未来的董事会主席、首席执行官、首席运营官、首席财务官或首席法律官（或无论其职位如何，任何履行前述职位义务者）已经或应该知晓特定赔偿请求、调查、突击检查或自查报告或者任何其他本保险单承保的保险金额的索赔，则被保险人将被视为已知晓该赔偿请求、调查、突击检查或自查报告或者任何其他本保险单承保的保险金额的索赔。

所有理赔通知必须发送到：

理赔部

重庆市渝中区瑞天路 56-2 号企业天地 4 号楼 13 层

如果被保险人向保险人报告赔偿请求、调查、突击检查或自查报告或者任何其他本保险单承保的保险金额的索赔，或者可能导致赔偿请求、调查、突击检查或自查报告或者任何其他本保险单承保的保险金额的索赔的事实，则被保险人必须配合保险人的合理要求并提供合理必要的信息，包括但不限于：

- (a) 对赔偿请求、调查、突击检查或自查报告或者任何其他本保险单承保的保险金额的索赔的描述；
- (b) 被指称的指控、事项、行为或事件的情况；
- (c) 所指称或潜在损失的情况；
- (d) 实际或潜在索赔人的姓名；和
- (e) 被保险人第一次知晓赔偿请求、调查、突击检查或自查报告或者任何其他本保险单承保的保险金额的索赔的方式。

如果行政或监管机构依据有关保密协议之规定或任何法律要求，依法禁止被保险人按此条款 5.1 将赔偿请求、调查、突击检查或自查报告或者任何其他本保险单承保的保险金额的索赔通知保险人，则此类情况应不属于延迟通知，前提被保险人在依法获准通知起的 30 天内通知保险人。

## 董事及高级管理人员责任保险

---

### 5.2 抗辩与和解

当发生赔偿请求、自查报告、突击检查或调查时，被保险人有权委任律师对赔偿请求、自查报告、突击检查或调查进行抗辩和和解，或有权要求保险人代为履行。

如果保险人没有接管处理赔偿请求、自查报告、突击检查或调查，保险人有权参与处理任何赔偿请求、自查报告、突击检查或调查的任何调查、和解或抗辩。

被保险人应当：

- (a) 自费采取各项合理措施以减少任何损失；
- (b) 不得同意放弃、限制或延迟向任何其他方追偿的合法权利；
- (c) 未经保险人事先书面同意（该同意不得不合理拒绝），不得承认责任、协商任何和解、签署任何和解协议或产生任何抗辩费用；
- (d) 不得对本保险单项下的赔偿请求、自查报告、突击检查或调查做出任何有损保险人的行为；和
- (e) 向保险人提供其要求的以下调查所需的所有信息和协助，并在适用的情况下，对任何赔偿请求、自查报告、突击检查或调查进行抗辩：
  - (i) 调查任何赔偿请求、自查报告、突击检查或调查的起因和后果；
  - (ii) 调查被保险人就任何赔偿请求、自查报告、突击检查或调查对任何一方的责任；和
  - (iii) 调查根据本保险单，保险人是否对被保险人负有任何责任，如果是，其责任范围。

任何由被保险人或外部实体提起的，或代表其提起的，针对被保险个人的任何赔偿请求，保险人有权对其进行辩护，除非：

- (a) 该赔偿请求以要求责任分摊或补偿为目的，且直接源自另一本保险单可承保的赔偿请求，且该另一赔偿请求直接向被保险个人提出；或
- (b) 该赔偿请求由任何经合法授权的个人或实体（被保险公司本身除外）代表被保险公司的名义提出，但前提是他们的行为没有得到赔偿请求所针对的被保险个人的协助、干预、教唆或积极参与。

### 5.3 赔偿请求的抗辩

保险人不得要求被保险人对任何赔偿请求进行抗辩，除非第三方律师建议对该赔偿请求进行抗辩。在形成此建议时，第三方律师应考虑到问题的经济性（包括潜在的抗辩费用）和被保险人就该赔偿请求抗辩的成功率。

### 5.4 赔偿请求的和解

如果第三方律师建议就赔偿请求达成和解，而被保险人不同意和解，则被保险人可以选择对该赔偿请求进行抗辩，但前提是保险人的赔偿责任不应超过本可达成的和解金额与被保险人选择继续抗辩之日以前产生的经保险人事先书面同意的抗辩费用之和。

## 董事监事及高级管理人员责任保险

---

### 5.5 责任分摊

如果**被保险人**遭受的损失、成本或费用仅部分由本**保险单**承保, **被保险人**和**保险人**将尽最大努力公平和适当地就仅属于本**保险单**承保范围的保险金额的分摊达成一致。

如果不能达成一致, **第三方律师**应作为专家而非仲裁员决定一个公平和适当的分摊金额。

### 5.6 赔偿顺序

**保险人**将按照提请给**保险人**赔付的先后顺序赔偿本**保险单**项下的保险金额。

如果**保险人**认为**赔偿责任限额**明显不足以支付所有此类保险金额, 则**保险人**将首先支付本**保险单**项下**被保险个人**有权获得赔偿的保险金额。如果在支付所有此类金额后, **赔偿责任限额**中仍有未用尽的部分, 则**保险人**将用该部分支付**被保险公司**有权获得赔偿的保险金额。

### 5.7 代位求偿

如果**保险人**根据本**保险单**就任何**赔偿请求**同意给予赔偿, 则无论是否已实际赔偿, 不论**被保险人**是否已获得损失的全额赔偿, **保险人**应代**被保险人**取得对某一个人或组织代位追偿的权利。每个**被保险人**必须向**保险人**提供一切合理的协助(包括但不限于提供信息、签署文件和提供证据)并承担相应费用, 以帮助**保险人**行使代位求偿的权利。

**被保险人**不得采取任何可能不利于**保险人**, 或对**保险人**潜在或实际的对任一方的追偿权利造成不利影响的行为, 包括但不限于排除或限制合同(无论这些合同是否为书面合同)中相对方的责任。

### 5.8 其他保险

如果本**保险单**项下的**损失**、**抗辩费用**或任何其他可承保的金额也可能在其他保险单项下承保, 则**被保险人**必须在根据本**保险单**提出赔偿请求的合理时间内告知**保险人**上述情况, 并向**保险人**提供此类其他保险单的副本。

### 5.9 超赔保险

如果在根据本**保险单**提出任何赔偿请求时, 存在任何使**被保险人**受益的、由**被保险人**或代表**被保险人**触发效力的、可赔付该赔偿请求的其他赔偿合约或保险单, **则保险人不承担本保险单项下赔偿被保险人该赔偿请求的责任, 除非其涉及超过任何该类赔偿合约或保险单在本保险单未生效时应支付金额的部分。**

## 董事监事及高级管理人员责任保险

---

### 6. 一般事项

---

#### 6.1 保险费支付保证

全额保险费应在保险期间开始时被视为已赚取且归属于保险人，并应于明细表所载到期日期支付给保险人。

支付保险费的时间非常关键。列名被保险人（或若被保险人与申请人并非同一主体，则申请人代表被保险人）保证保险费将在明细表所载到期日期前支付，并在到期日期实际由保险人收到。

如果上述保证未获遵守，保险人有权终止本保险单。保险单一旦终止，保险人将被免除其在本保险单项下的所有责任。列名被保险人（或若被保险人与申请人并非同一主体，则申请人代表被保险人）因违反上述保证而被终止保险单后，其全额支付保险费的义务持续有效。双方进一步同意，保险人有权在收到全额支付的保险费之前，拒绝根据本保险单提出的任何赔偿请求。保险人同意在保险费被全额支付后撤回仅基于未收到全额支付的保险费而做出的对赔偿请求地拒绝。

#### 6.2 赔偿责任限额

保险人在本保险单项下对本保险单项下所有承保金额的最高应付金额以明细表中列明的赔偿责任限额为限。赔偿责任限额包括损失（包括抗辩费用）、自查报告、突击检查和调查的法律代理费用，分项赔偿责任限额以及本保险单承保的其他金额，但不包括根据保险条款第2.2条承保的“附加个人超赔责任限额”的任何金额，也不包括由保险人在确定本保险单是否向被保险人提供保障时产生的任何费用。

#### 6.3 自留额

保险人仅对本保险单项下的赔偿请求支付高于适用的自留额部分的金额。自留额部分应视为被保险人自行承担的第一笔金额，且不得承保赔付。

在保险条款第1.1条和第1.2条的情况下，是否适用自留额将取决于被保险公司是否被合法要求或准允赔偿被保险个人。如果被保险公司被合法要求或被准允赔偿被保险个人，则自留额适用于保险条款第1.2条。如果相反，则自留额部分适用于保险条款第1.1条。

前述自留额不构成责任限额的组成部分，亦不减损责任限额，该责任限额应就超出任何适用自留额的部分适用，且保险人应就超出任何适用自留额的部分予以赔付。

#### 6.4 付款

如果任何金额被确定不在或不全在本保险单的承保范围内，被保险人应返还保险人在本保险单下已支付的此类金额。

#### 6.5 关联性赔偿请求

如果本保险单项下的一项以上赔偿请求来自或可归因于同一个原由，则所有此类赔偿请求均应被视为单一赔偿请求，且在最早的赔偿请求提出之日起已被首次提出。

#### 6.6 第三方

任何并非本保险单一方的人，无权执行本保险单的任何条款。

#### 6.7 转让

未经保险人事先书面同意，本保险单及其项下的任何权利不得更改、修改或转让。

### 6.8 汇率变动及外币

本保险单中提及的所有金额均以**明细表**中所列示的货币表示和支付。如果判决下达、和解金额协商或在本保险单项下的任何损失的要素或任何其他承保的金额采用了**明细表**所列示货币以外的不同货币，则本保险单项下的付款应以该种其他货币按照最终判决或和解达成当日打开 [www.oanda.com](http://www.oanda.com) 网站显示的汇率，使用**明细表**所列示的货币购买外汇支付，如果该日期没有公布汇率，则按照其后最近公布的汇率支付。

### 6.9 保留追回公司补偿部分的权利

如果法律要求或准允被保险公司赔偿被保险个人于本保险单项下的损失或其他赔付金额，但被保险公司未能赔付或拒绝赔付，则保险人将代表被保险个人支付本保险单项下的损失或其他赔付金额。在这种情况下，被保险公司应向保险人支付**明细表**中列明的第 1.2 条保险条款适用的自留额。

### 6.10 投保单披露的可分性

任何一名被保险人未能履行其如实告知义务或被保险人作出对保险人的虚假陈述，均不应损害任何其他被保险人享受根据本保险单获得承保的权利。保障仅提供给无辜的且并未事先知道此类未履行如实告知义务的行为或虚假陈述的被保险人。

### 6.11 保险单不可撤销

保险人不得因投保时虚假陈述或未如实告知使保险单无效或撤销保险单，前提是本保险单的保障仅提供给无辜且事先不知道此类虚假陈述或未如实告知行为的被保险人。

### 6.12 不可推定性

为判断本保险单项下保障是否有效，一名被保险人的行为不应被推定为其他被保险人亦有同样的行为，前提是保障是提供给无辜且事先不知道此类行为的被保险人。

### 6.13 被保险公司知情

如果被保险公司任何过去、现在或未来的董事会主席、首席执行官、首席运营官、首席财务官或首席法律官（或无论其职位如何，任何履行前述职位义务者）已经或本应知晓特定事实或行为，则被保险公司被推定为已经或本应知晓该特定事实或行为。

### 6.14 控制权变更

如果保险期间内发生控制权变更，本保险单将持续承保但仅承保**控制权变更**生效日之前实施或被声称实施的：

- (a) 任何不当行为引发的赔偿请求；或
- (b) 任何行为导致的调查、突击检查或自查报告。

### 6.15 法律适用

本保险单适用中华人民共和国现行法律。

## 董监事及高级管理人员责任保险

---

### 6.16 违反经济、贸易或其他制裁或法律

无论本保险单另有任何相反规定，本保险单提供的承保范围若违反任何联合国决议或欧盟、英国、澳大利亚、新加坡或美利坚合众国的经济或贸易制裁的法律或法规，则该承保范围无效，且如果对赔偿请求进行赔付会违反相关制裁或法律，则保险人没有义务支付该类承保范围的赔偿请求。

### 6.17 保险单的解释及保险单的构成

本保险单项下的标题仅为描述性目的而设，且在解释或适用时不构成本保险单的一部分。英文参考条款中的单数描述的含义应包括复数描述的含义，反之亦然。保险合同项下的粗体词具有特别含义，应按照本保险条款明细表或第7部分“定义”项下相应的规则进行解释。

### 6.18 调解与仲裁

如果因本保险单条款的解释或适用而产生或与之相关的任何争议，或与本保险单的成立、有效性或终止有关的任何问题，必须首先提交中国国际经济贸易仲裁委员会调解中心，根据该中心的调解规则调解。被保险人和保险人均同意本着诚实信用原则参与调解，并受任何和解协议条款的约束。

如调解不成，必须将争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会上海分会，按照申请仲裁时中国国际经济贸易仲裁委员会有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的，对各方均有约束力。

## 7. 定义

---

本保险单中：

### 7.1 控制权变更指的是以下任一事件：

- (a) 明细表所载明的列名被保险人将其全部资产或实质上将其全部资产合并、兼并或出售予一个个人、一个实体或一组一致行动的人或实体；或
- (b) 列名被保险人成为另一实体的子公司或被另一实体控制。

### 7.2 赔偿请求指的是任何在保险期间（或任何适用的延长报告期）内首次针对被保险个人提起或提出并报告保险人的：

- (a) 指称不当行为的书面请求或民事程序；
- (b) 指称不当行为的刑事程序；
- (c) 指称不当行为的行政或监管程序；或
- (d) 引渡程序，

当：

- (i) 可选扩展条款3.1“被保险公司有价证券责任”适用时，赔偿请求还包括“有价证券赔偿请求”；且
- (ii) 可选扩展条款3.2“公司不当雇佣行为责任”适用时，赔偿请求还包括对不当雇佣行为而非不当行为的赔偿请求；

## 董监事及高级管理人员责任保险

---

### 7.3 被保险公司指的是明细表载明的列名被保险人和其于保险期间开始之前或保险期间开始时的子公司。

**7.4 抗辩费用指的是：**

- (a) 本保险单承保的任何赔偿请求在调查、和解、抗辩或上诉中，为被保险人的利益，由保险人产生的，或仅当保险人事先书面同意（该同意不得不合理拒绝）的前提下由被保险人产生的合理的成本和费用；和
- (b) 为获得本保险单项下的第三方律师的建议或决定而产生的费用。

**抗辩费用不包括被保险人为了评估、调查、应对和协助他人处理某一赔偿请求中产生的工资、薪金、津贴、差旅费或住宿费用。**

**7.5 董事**指的是符合以下任一情况的一个自然人：

- (a) 被任命为被保险公司的董事或其他司法管辖中同等职务的职位；
- (b) 被任命为被保险公司的备选董事或其他司法管辖中同等职务的职位，并正以该身份行事；或
- (c) 未被任命为被保险公司的有效董事，但在被保险公司以董事身份或其他司法管辖中同等职务的职位行事。

**7.6 披露文件**指的是任何招股说明书、信息备忘录、注册文件或类似文件，无论其是否已经或被要求在当地或外国证券交易所或对被保险人公司事务进行管控的任何行政或监管机构进行提交或注册。

**7.7 雇员**指的是保险期间内正由或曾经由被保险人公司雇佣的担任全职员工、兼职员工或短期员工的一个自然人且：

- (a) 该雇员以管理或监督身份行事；或
- (b) 该雇员被列名为赔偿请求的共同被针对方；或
- (c) 该雇员被要求同任何董事、监事或高级管理人员一起出席调查。

**雇员**不包括被保险公司的顾问、独立承包人、借调人员或代理人或他们的雇员（包括派遣员工）。

## 董事监事及高级管理人员责任保险

---

### 7.8 不当雇佣行为指的是任何：

在**被保险公司**过去、现在或未来的雇佣中，对**雇员**或潜在雇员实施或声称实施的下列任何行为：

- (a) 不公正、苛刻、无理、不公平或非法的解雇或终止劳动合同，且据此实际可获得或声称可获得法律规定的或民事的救济；
- (b) 任何形式的工作场所的骚扰（包括性骚扰）包括被指称营造或放任有骚扰性的工作环境；
- (c) 非法歧视；
- (d) 非法迫害；
- (e) 与雇佣有关且有误导性或欺骗性的宣传或陈述；
- (f) 不公平地不予雇佣或提升、不公平地剥夺工作机会、不公平的处罚、不公平地不予授予任期、对雇员的评估有疏误；
- (g) 非法干涉个人隐私；
- (h) 否定自然公正或否定程序公正；
- (i) 名誉损害；或
- (j) 施加情绪困扰、精神痛苦或屈辱。

### 7.9 引渡程序指的是**被保险个人**收到引渡令后，要求驱逐、引渡或逮捕的任何程序。

### 7.10 延长报告期指的是根据扩展条款 2.5 “控制权变更”、扩展条款 2.8 “延长报告期”和扩展条款 2.11 “先前被保险个人的终身保障”适用的延长的报告期限。

### 7.11 司法终局判决指的是在任何法律、行政或监管程序中的定罪、判决或拒绝救济而言：

- (a) 如果在必须提出上诉的期限届满时没有被上诉；或
- (b) 如被上诉，则在该上诉已被裁定或以其他方式终止，而任何再次提出上诉的期限已届满时的生效判决。

### 7.12 行业文书指的是：

- (a) 根据法令作出或授权的裁决、集体或个人协议、最低薪金令或任何其他文书；或
- (b) 规定雇佣条款和条件的任何其他集体协议。

### 7.13 调查指的是对**被保险公司**或以**董事、监事、高级管理人员或雇员**的身份行事的**被保险个人**的事务进行的任何行政或监管程序、正式调查、调查或听证（包括任何提交文件的通知），还包括由法律授权的行政或监管机构发出的，需要**被保险个人**准备回复的任何要求、指示或通知。**需要被保险个人回复行政或监管机构或参与调查的该要求、指示或通知，必须是在保险期间内首次送达至被保险公司或被保险个人，并在保险期间（或任何适用的的延长报告期）内报告保险人。**调查不包括任何例行的监督、检查、合规审计或类似审查。

### 7.14 被保险人指的是任何**被保险个人**和**被保险公司**。

## 董监事及高级管理人员责任保险

---

### 7.15 被保险个人指的是：

仅以该被保险个人为被保险公司行事和代表被保险公司行事时为限：

- (a) 被保险公司任何过去、现在或未来的董事、监事、高级管理人员或雇员；
- (b) 被保险公司已死亡、丧失行为能力、丧失偿付能力或破产的董事、监事、高级管理人员或雇员的法定代理人、继承人、受让人或遗嘱执行人，但仅限于与被保险人被指称的任何不当行为有关，或在调查中被保险人被指称的任何行为有关；
- (c) 被保险公司的董事、监事、高级管理人员或雇员的任何合法配偶或家庭伴侣，但仅限于与被保险人被指称的任何不当行为有关；
- (d) 被保险公司发布的任何上市文件或招股说明书中所列的准董事、监事、高级管理人员；
- (e) 为被保险公司的雇员设立的退休金、养老金或公积金的自然人受托人、董事、高级管理人员或政策委员会成员；
- (f) 管理委员会成员；或
- (g) 任何合规委员会成员，

**被保险个人不包括任何顾问、独立承包人、服务提供商、审计师、接管人、管理人、清算人、行政专员、受托人、抵押权人等，或与之相似的该等人士，或不属于被保险公司雇佣的该类人士或实体的任何雇员。**

**对于指控被保险公司的董事、监事、高级管理人员或雇员的法定代理人、继承人、受让人、合法配偶或家庭伴侣的不当行为的任何赔偿请求，本保险单不予承保。**

### 7.16 司法命令指的是由赔偿请求或调查引发的临时或中间的司法命令。

### 7.17 保险人指的是利宝保险有限公司。

### 7.18 损失指的是：

- (a) 根据裁决或判决应支付的损害赔偿金或索赔人的费用或二者皆有；
- (b) 由保险人协商且由被保险人同意的和解金；
- (c) 由被保险人协商的但该协商须经过保险人事先书面同意的和解金；和
- (d) 抗辩费用。

**损失不包括：**

- (a) 为了评估、调查、应对和协助他人处理某一赔偿请求、调查、突击检查或自查报告中被保险人产生的工资、薪金、差旅费或住宿费用；
- (b) 依据法律、法规或规范性文件不能承保的金额；
- (c) 移除、处理、补救或清理污染物产生的费用；
- (d) 税金或与税金相关的应付金额，但不包括扩展条款 2.15 “个人纳税责任”；
- (e) 扩展条款 3.1 “被保险公司有价证券责任”下，被保险个人的损失或被保险个人未能获得或取得股票或有价证券；或
- (f) 任何惩戒性或惩罚性的损害赔偿，或根据北美或任何其他地方颁布的任何法律或法规施加的任何民事罚款或金钱惩罚，但仅限于北美法律适用的范围。

其他可承保的金额（不包括在损失的定义内）可能会在以下条款下承保：

- (i) 扩展条款 2.3 “资产和人身自由费用”；
- (ii) 扩展条款 2.4 “取保候审保证金和民事保证金”；

---

## 董监事及高级管理人员责任保险

- (iii) 扩展条款 2.7 “紧急和突击检查费用”；
- (iv) 扩展条款 2.10 “罚款和罚金”；
- (v) 扩展条款 2.13 “职业健康及安全抗辩费用”；
- (vi) 扩展条款 2.15 “个人纳税责任”；
- (vii) 扩展条款 2.16 “公共关系费用”；
- (viii) 扩展条款 2.17 “名誉保护费用”；或
- (ix) 本保险单的附加条款。

7.19 **北美**指的是美利坚合众国、加拿大及其领土和受保护国。

7.20 **高级管理人员**指的是：

- (a) 作出或参与作出影响被保险公司全部或大部分事务的决定的雇员；或
- (b) 参与考虑或参与决策被保险公司的管理的雇员。

7.21 **保险单**指的是本保险条款、任何附加条款和**明细表**。

7.22 **保险期间**指的是**明细表**所载的期间，除非本保险单被取消，则**保险期间**在**保险单**被取消时随即终止。

7.23 **污染物**指的是任何固体、液体、气体、生物或热刺激物或污染物，包括但不限于烟雾、蒸汽、烟尘、烟雾、噪音、酸、碱、化合物、化学品、石棉、霉菌或废弃物。废弃物包括可循环利用、恢复或回收利用的材料。

7.24 **保险费**指的是**投保人**为本保险单应支付的金额，包括**保险人**收取的任何附加费用。

7.25 **突击检查**指的是**保险期间**内首次发生并报告**保险人**的由法律授权的行政或监管机构对被保险公司进行的突击检查或现场检查，以调查被保险公司或某一被保险个人的事件，包括与被保险个人的谈话，或文件材料的准备、查阅、复印或没收。

7.26 **突击检查费用**指的是为应对**突击检查**事件，仅当**保险人**事先书面同意（该同意不得不合理拒绝）时**被保险人**产生的合理的成本和费用。**突击检查费用**不包括在评估、调查、应对和协助他人处理**突击检查**事件中**被保险人**产生的工资、薪金、津贴、差旅费或住宿费用。

7.27 **明细表**指的是经**保险人**授权人签署的附属于本保险单的明细表。

7.28 **有价证券**指的是代表对被保险公司享有债权或股权的任何证券。

## 董事监事及高级管理人员责任保险

---

7.29 **有价证券赔偿请求**指的是任何与被保险公司的有价证券相关指称不当行为的，在保险期间（内首次针对被保险人提起或作出，并在保险期间（或任何适用的的延长报告期）内报告给保险人的：

- (a) 由有价证券持有人（不包括被保险人个人）作为被保险公司的投资者直接或通过衍生请求提起的书面请求或民事程序；
- (b) 刑事程序； 或
- (c) 行政或监管程序。

7.30 **自查报告**指的是在保险期间内，就被保险人或以董事、监事或高级管理人员身份行事的被保险个人的事务，首次向经法律授权调查被保险人事务的任何相关行政或监管机构发出并报告保险人的关于疑似不当行为的任何正式书面通知。

自查报告不包括任何例行的监督、检查、合规审计或类似审查。

7.31 **第三方律师**指的是由保险人和被保险人共同指定的一名第三方律师，或在未能达成一致意见时，由中华全国律师协会指定的第三方律师。

7.32 **子公司**指的是任何被列名被保险人：

- (a) 控制或曾经控制董事会组成的任何公司；
- (b) 控制或曾经控制过半数的股东表决权的任何公司； 或
- (c) 持有或曾经控制过半数已发行的股本或股份的任何公司。

保障仅适用于当这样的公司曾经或仍然是子公司时的实施或被声称实施的行为。

7.33 **监事**指的是依据《中华人民共和国公司法》（2023年修订版）及其修正案以及依据前述法律颁布的其他规范性文件解释被任命为被保险人监事职务或其他司法管辖中同等职务的自然人。

7.34 **不当行为**指的是：

- (a) 被保险人作为被保险公司的董事、监事、高级管理人员或雇员的身份履行职责的过程中实施或被声称实施的疏忽、错误或遗漏，包括违反职责、违反信托、疏忽过失、错误或误导性陈述或违反授权；或
- (b) 被保险人仅由于其作为董事、监事、高级管理人员或雇员的身份而遭受的任何赔偿请求所指称的事宜。

不当行为包括任何不当雇佣行为，但不包括任何针对雇员或可能雇佣的雇员实施或被声称实施的其他疏忽、错误或遗漏的过失行为。

对于针对被保险公司的有价证券赔偿请求，不当行为指的是被保险人实施或被声称实施的与买入或出售，或邀请买入或出售有价证券相关的任何疏忽、错误或遗漏的过失行为，包括违反职责、违反信托、错误或误导性陈述或违反授权，不论这种买入或出售、或邀请是否涉及与被保险公司的交易或是在公开市场中进行。