

利宝保险有限公司
招股说明书责任保险
00006030912026060840213

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。

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。

1.4 被保险公司有价证券责任

保险人将向被保险公司或代表被保险公司支付被保险公司因赔偿请求而在法律上有责任支付的损失。

招股说明书责任保险

1.5 控股股东责任

保险人将向**控股股东**或代表**控股股东**支付**控股股东**因**赔偿请求**而在法律上有责任支付的损失。

1.6 售股股东责任

保险人将向**售股股东**或代表**售股股东**支付**售股股东**因**赔偿请求**而在法律上有责任支付的损失。

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 资产和人身自由费用

经**保险人**事先书面同意（该同意不得合理拒绝），**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。

2.3 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。

招股说明书责任保险

2.4 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”，扩展条款 2.2 “资产和人身自由费用”，扩展条款 2.3 “取保候审保证金和民事保证金”，扩展条款 2.5 “引渡费用”，扩展条款 2.7 “公共关系费用”和扩展条款 2.8 “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**不得承担责任、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（该同意不得合理拒绝）。

2.5 引渡费用

在已获得**保险人**事先书面同意（该同意不得合理拒绝）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**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**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。

2.6 民事罚款和罚金（根据适用的法律可保的）

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。**

保险人在本扩展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**。

2.7 公共关系费用

经**保险人**的事先书面同意（该同意不得合理拒绝），**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。

保险人在本扩展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**。

2.8 名誉保护费用

经**保险人**的事先书面同意（该同意不得合理拒绝），**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**。

保险人在本扩展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**。

招股说明书责任保险

2.9 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 承销商责任

保险人将向被保险公司或代表被保险公司支付被保险公司或被保险个人因承销商赔偿请求而在法律上有责任支付的损失。

保险人在本可选扩展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。

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 欺诈或不诚实

基于、起因于、归因于或与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公司提起的或针对被保险公司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。

招股说明书责任保险

4.2 北美：被保险公司诉被保险人

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，由被保险公司提起的或代表被保险公司提起的赔偿请求，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个人提出；
- (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人的协助、干预、教唆或积极参与；
- (c) 抗辩费用。

4.3 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。

4.4 承销商专业服务

基于、起因于、归因于或以任何方式与之相关的任何：

- (a) 承销商提供或未能提供专业服务；
- (b) 承销商提供专业服务过程中，以专业身份或受托人身份的任何实际或被指称的违反职责；或
- (c) 承销商的欺诈行为。

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。

招股说明书责任保险

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

利宝保险有限公司

重庆市渝中区瑞天路 56-2 号 13 层及 12 层 1202、1203 单元

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，前提是**被保险人**在依法获准通知起的 30 天内通知**保险人**。

招股说明书责任保险

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。**被保险人**只能委任经**保险人**批准的律师，该批准须在委任律师前以书面形式获得。

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**被保险公司**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。

招股说明书责任保险

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。

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**被保险个人**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。

招股说明书责任保险

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，**投保人**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。投保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、1.2 条和第 1.3 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即已被首次提出。

招股说明书责任保险

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 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**。

招股说明书责任保险

6.13 被保险公司、控股股东和售股股东知情

就保险条款 1.4 “被保险公司有价证券责任”，保险条款 1.5 “控股股东责任”和保险条款 1.6 “售股股东责任”，仅当任何过去、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）已经或本应知晓任何陈述、事实、知识或行为，且以上人员任职于：

- (a) 控股股东时，则被推定为**控股股东**已经或本应知晓；
- (b) 售股股东时，则被推定为**售股股东**已经或本应知晓；或
- (c) 被保险公司时，则被推定为**被保险公司、控股股东、和售股股东**均已经或本应知晓。

6.14 法律适用

本**保险单**适用中华人民共和国现行法律。

6.15 违反适用法律

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适用的经济、贸易或其他制裁的法律或法规，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。

6.16 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。

6.17 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（“贸仲”），按照申请仲裁时贸仲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。

6.18 通知

根据本**保险单**向**保险人**发出的任何通知必须采用书面形式，并发送至理赔条件第 5.1 条“赔偿请求、调查、突击检查和自查报告的通知”中规定的地址。以邮递方式送达的通知，如果没有提前签收到，则视为在投递邮递后的第二天次日送达。以传真方式送达的通知，只有在收到完整、正确的发送报告后，才视为送达；无论是否实际签收，该等通知一律视为于传真发送之日送达收件人。

招股说明书责任保险

7. 定义

本保险单中：

7.1 赔偿请求指的是任何与(i)披露文件；或(ii)披露文件的准备相关的：

- (a) 在保险期间内首次针对被保险人提起或提出并报告保险人的指称不当行为的书面请求或民事程序；
- (b) 在保险期间内首次针对被保险人提起或提出并报告保险人的指称不当行为的刑事程序；
- (c) 在保险期间内首次针对被保险人提起或提出并报告保险人的指称不当行为的行政或监管程序；或
- (d) 在保险期间内针对被保险个人提起或提出并报告保险人的引渡程序。

当可选扩展条款 3.1 “承销商责任”适用时，赔偿请求还包括承销商赔偿请求。

7.2 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。

7.3 控股股东指的是明细表载明的自然人或法律实体。

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（该同意不得合理拒绝或延迟）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。

招股说明书责任保险

7.6 披露文件指的是**明细表**载明的文件及其补充文件和对这些文件的修订。

7.7 披露文件的准备指的是在提交或发布**披露文件**或证券获准在核准的交易所上市之前的任何行为，包括就本次发行进行的讨论、协商、决定、陈述或路演。

7.8 雇员指的是正由或曾经由**被保险公司**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）。

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 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。

7.11 调查指的是当且仅当与**披露文件**或**披露文件的准备**相关，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。

7.12 被保险人指的是任何：

- (a) **被保险个人**；
- (b) **被保险公司**；
- (c) **控股股东**；或
- (d) **售股股东**。

招股说明书责任保险

7.13 被保险个人指的是：

仅以该被保险个人以下列任何身份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) 在披露文件中列名的准董事、监事或高级管理人员；
- (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) 管理委员会成员或监事会成员；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、律师、会计师、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。

7.14 保险人指的是利宝保险有限公司（统一社会信用代码：915000006664268767）。

7.15 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。

7.16 损失指的是被保险人负有法律义务支付的以下金额包括：

- (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) 任何与雇佣相关的福利或权益，包括未付退休金担保费或养老金的金额；
- (c) 依据法律、法规或规范性文件不能承保的金额；
- (d) 移除、处理、补救或清理污染物产生的费用；
- (e) 税金或与税金相关的应付金额；
- (f) 被保险个人遭受的股票或有价证券的损失，或被保险个人未能获得或取得股票或有价证券；或
- (g) 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。

招股说明书责任保险

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 2.2 “资产和人身自由费用”；
- (ii) 扩展条款 2.3 “取保候审保证金和民事保证金”；
- (iii) 扩展条款 2.4 “紧急和突击检查费用”；
- (iv) 扩展条款 2.6 “罚款和罚金”；
- (v) 扩展条款 2.7 “公共关系费用”；
- (vi) 扩展条款 2.8 “名誉保护费用”；或
- (vii) 本**保险单**的附加条款。

7.17 **北美**指的是美利坚合众国、加拿大及其领土和受保护国。

7.18 **发行**指的是发行或出售由**披露文件**中列明的**被保险公司**的**有价证券**。

7.19 **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**。

7.20 **保险单**指的是本保险条款、任何附加条款和**明细表**。

7.21 **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。

7.22 **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。

7.23 **保险费**指的是**被保险人**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。

7.24 **路演**指的是**被保险人**就本次**发行**向潜在投资者作出的任何正式陈述。

7.25 **突击检查**指的是当且仅当与**披露文件**或**披露文件的准备**相关，**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（该同意不得合理拒绝或延迟）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。

招股说明书责任保险

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 自查报告指的是在**保险期间**内，就被**保险公司**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。

7.29 售股股东指的是**明细表**载明的自然人或法律实体。

7.30 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会长所指定的第三方律师。

7.31 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。

7.32 **监事**指的是依据《中华人民共和国公司法》（2023年修订）及其任何修订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**公司监事职务或其他司法管辖中同等职务的自然人。

7.33 **承销商**指的是在**披露文件**中被指定的并且是**承销协议**一方的承销商、顾问或保荐人。

7.34 **承销商赔偿请求**指的是在**保险期间**内首次针对**被保险**公司或被**保险**个人提起或提出并报告**保险人**的，根据**承销协议**中的赔偿约定或因违反**承销协议**中的保证而由**承销商**提起或提出的书面请求或民事程序。

7.35 **承销协议**指的是**明细表**载明的协议。

7.36 **不当行为**指的是与**披露文件**或**披露文件的准备**相关的：

- (a) **被保险**人实施或被声称实施的任何的疏忽、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**个人仅由于其作为**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标的事宜。