**中远海运财产保险自保有限公司**

**董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加险条款**

**以下是中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加险条款**

**1.** **中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加条款差异保险**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102904201**

兹经双方理解并同意，如果**保险人**根据本保险单规定不予赔偿损失，但**被保险个人**或**公司**基于**原有保单**的条款，条件，除外及限制本可获得保险赔偿，则本保险单应按与**原有保单**相同的条款，条件，除外及限制于起始日起履行赔偿责任。

如果**原有保单**在本保险单起始日后持续有效，则本保险单将承担对**原有保单**的超赔赔偿责任，直至**原有保单**到期后，本保险单保障范围将递延作为基础保单履行赔偿责任。此外，如果**原有保单**自本保险单起始日后持续有效，但根据本保险单而非**原有保单**可获得损失赔偿，则本保险单保障范围将递延作为基础保单，以本保险单的条款和条件履行赔偿责任。在其他所有情况下，本保险单应作为基础保单履行赔偿责任。

仅在适用本附加条款项下的规定时，**原有保单**的定义增加如下：

**原有保单**是指由[ 填写保险公司 ]签发的基础保单[ 填写保单号及保险期限 ]。

本保障项下的任何规定均不增加**保险人**在本保险单项下的最高累计责任限额，**保险人**根据本项保障进行赔付时须适用并相应减少保险单所载的**赔偿责任限额**、**分项赔偿责任限额**和超赔赔偿责任限额。

本保险单的所有其他条款、除外责任和条件维持不变。

**2.** **中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加贸易制裁条款**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102904211**

不论本合约的其他任何条款约定，如本公司承担保险责任、支付款项、提供服务或给付保险金将违反任何应适用的贸易或经济制裁相关法律法规的，则本公司将不对任何**被保险人**或其他任何人承担保险责任、支付款项、提供服务或给付保险金。

所有其他条款、条件和限制保持不变。

**3.** **中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加特定事宜除外条款**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102904221**

双方理解并同意**保险人**对任何针对**被保险人**的指称、基于、起因于或归因于下列事宜的**索赔**相关的**财务损失**不承担赔偿责任：

[填写除外事宜]

本保险单的所有其他条款、除外责任和条件维持不变。

**4.** **中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加危机管理费用扩展条款**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102903321**

双方理解并同意，**保险人**对于**危机管理费用**负赔偿责任，不论**保险期限**内**危机管理事件**发生的次数，其最高累计赔偿额为[ 填写金额 ]，该限额为本保险单**赔偿责任限额**的一部分，不能额外计算。**保险人**应在**危机管理费用**发生的[ 填写天数 ]天之内收到**投保人**的书面请求。**投保人**故意或因重大过失未在上述期限内通知**保险人**，致使**危机管理费用**难以确定的，**保险人**对无法确定部分不承担赔偿责任。

明细表第5项**免赔额**不适用本附加条款。

适用本附加条款项下约定时，本保险单增加以下定义：

(a) **危机管理费用**是指符合下列条件**危机管理公司**在提供**危机管理服务**时收取的合理费用和发生的合理支出，包括合理的印刷、宣传、邮寄或资料费、以及**被保险人**或**危机管理公司**所发生的合理的差旅费：

* + - 1. 该项费用是**危机管理事件**未决期间或预期发生前[ 填写天数 ]天内**被保险公司**所发生的费用；
      2. 不论**被保险人**是否遭受由**危机管理事件**引起的**赔偿请求**；
      3. 或在**被保险人**遭受**赔偿请求**的情况下，不论该费用或支出发生于**赔偿请求**之前或之后。

(b) **危机管理事件**是指依**被保险公司**首席财务官（或同等职位）的诚信意见，下列任何事件的发生已导致或合理推测将导致**被保险公司证券受到重大影响**：

1. 负面收入或销售通告：

**被保险公司**宣布过去或将来的收入或销售劣于以下所列任何一项：(i) **被保险公司**前一年度相同期间的收入或销售，(ii) **被保险公司**先前对该期间的收入或销售所作的公开声明或预测，或(iii)外部证券分析师对**被保险公司**的收入或销售发表的预测。

1. 丧失专利权、商标或著作权、或重要顾客或合约：

**被保险公司**宣布的因以下未预见情况发生损失：(I) **被保险公司**非因权利到期的原因丧失专利权、商标或著作权等知识产权；(II) **被保险公司**丧失重要顾客或客户；或(III)**被保险公司**丧失重要合约。

1. 产品召回或延误

**被保险公司**宣布其主要产品发生产品召回或未预见主要产品发生生产延误。

1. 集体侵权行为

**被保险公司**被公开宣称或被指控造成多人人身伤害、疾病、患病、死亡或精神损害，或造成多项有形财产的毁损或灭失，包括造成该等财产无法正常使用。

1. 裁员或丧失重要管理人员

**被保险公司**宣布裁员，或宣布一位或多位重要管理人员死亡或离职。

1. 财务报告重述

**被保险公司**宣布重述之前已申报的财务报表。

1. 取消或延迟红利发放

**被保险公司**宣布取消或延迟之前通常定期发放的红利。

1. 资产冲销

**被保险公司**宣布将大幅度冲销资产。

1. 债务重组或拖欠

**被保险公司**宣布拖欠或计划拖欠其债务，或计划实施债务重组。

1. 破产

**被保险公司**宣布将申请破产保护或**第三方**将申请**被保险公司**申请破产；或**被保险公司**面临破产程序（不论自愿或非自愿）。

1. 政府或监管诉讼

**被保险公司**宣布面临或可能面临诉讼、政府或监管程序。

1. **要约收购**

**要约收购**指不论公开宣布或私下行动，**被保险人**或任何**被保险人**的关联方之外的个人或机构自愿向**被保险公司**书面要约或出价，且该要约或出价将导致**被保险公司**的**控制权变更**。

但**危机管理事件**不包括与下列事项有关的任何事件：

1. 在本保险单所续保或所代替或及时接续的任何保险单中已提出的**赔偿请求**、或已通知的任何情况；
2. 在本保险单生效时的任何未决或已发生的法律诉讼；
3. 实际或被指称的或有可能的**污染物**排放、散布、渗漏；或任何对于测试、监控、清理、去除、控制、处理**污染物**或除去、中和**污染物**毒性等工作的指示或要求；
4. 含有核物质的高危险物，但因拥有、操作、建造、管理、规划、维护或投资于任何核设施而引起的**危机管理事件**不在此限。

**危机管理事件**所使用的各项标题仅出于便利目的，不成为承保范围条款或条件的一部分。

**危机管理事件**应在**被保险人**首次知悉时开始，并在**危机管理公司**告知**被保险人**危机已不存在或**危机管理费用**责任限额[ 填写金额币种 ]用尽两种状况中较早发生者发生时结束。

(c) **危机管理公司**指经保险人事前书面明确同意的顾问公司或律师事务所。

(d) **危机管理服务**指危机管理公司对于**被保险人**就如何尽量降低因**危机管理事件**对**被保险公司**所造成的潜在损害而提供的建议，包括（但不限于）维护并重建投资人对**被保险公司**的信心。

(e) **被保险公司证券受到重大影响**指于二十四小时内，**被保险公司证券**价格下跌幅度超过[ 填写指数名称 ]指数变动幅度[ 填写数字 ]%以上或每股净价下跌[ 填写数额币种]以上。

本保险单的所有其他条款、除外责任和条件维持不变。

**5. 中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加专业责任绝对除外条款**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102903301**

双方理解并同意，任何指称、起因于、基于或归因于**被保险公司**或任何**被保险个人**履行或未能履行专业服务或者任何相关的行为、错误或失误，而针对**被保险人**提出的**赔偿请求**所导致的**财务损失**，**保险人**不承担赔偿责任。

本保险单的所有其他条款、除外责任和条件维持不变。

**6. 中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加专业责任除外条款**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102904231**

无论本保险单原本如何规定，双方理解并同意，

1.提供或者未能提供任何与**被保险公司**的和/或**被保险个人**的业务有关的专业服务，或者任何**被保险公司**和/或**被保险个人**提供与上述事宜有关的建议，因此引起或者与此有关的**索赔**，**保险人**不负责赔偿。

但是，针对任何**被保险个人**指称由于未能监管任何提供或者未能提供上述专业服务的个人导致的**衍生诉讼**不适用本除外责任。

2.适用以下附加定义：

**衍生诉讼**指由**被保险公司**的一位或者多位股东代表**被保险公司**提出并维持、无**被保险公司**或者**被保险个人**发起，也无需**被保险公司**或者**被保险个人**参与或者给予有关的指令。

本条的所有其他条款与条件保持不变。

**7. 中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加主要股东除外责任条款（A）**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102903291**

双方理解并同意，**保险人**对于任何由拥有或控制（无论法律上还是受益上、直接的还是间接的）**被保险公司**[ 填写数字 ]%或更多已发行的有表决权的股票的个人或实体发起的针对**被保险人**的任何**证券类赔偿请求**有关的**财务损失**不承担赔偿责任。

本保险单的所有其他条款、除外责任和条件维持不变。

**8. 中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加主要股东除外责任条款（B）**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102903271**

考虑到所收取的保险费，双方理解并同意：**保险人**对于由任何的拥有或控制（无论法律上还是受益上、直接的还是间接的）**被保险公司**25%或更多的已发行的有表决权的股票的个人或实体发起的针对**被保险人**的任何**索赔**有关的**财务损失**不承担赔偿责任，除非该**索赔**是完全独立于任何**被保险人**或**被保险公司**发起并继续、且完全没有受到任何**被保险人**或**被保险公司**的诱使、协助、积极参与或干涉。

本保险单的所有其他条款、除外责任和条件维持不变。

**9. 中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加未来公开发行修正条款**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102903251**

双方理解并同意本保险单**第八条控制权变更和公开发行**的第8.2项被完全删除，并以以下内容替换：

8.2 如果**投保人**或任何**子公司**在**保险期限**内，计划或进行：(i)首次公开发行其**证券**；(ii)二次发行其**证券**，且在[ 填写国家或地区 ]或其领地或属地的司法管辖范围内或依据其法律；或(iii) 二次发行其**证券**，且**投保人**或该**子公司**（在**保险期限**起始日已成立的）市值将增加超过[ 填写数字 ] %，则**投保人**应尽快通知**保险人**。凡与上述公开发行或相关注册或申报要求有关或由其引发的**赔偿请求**或**证券类赔偿请求**，**保险人**将不予赔付相关的**财务损失**；如**被保险公司**在发布发行公告后的[ 填写数字 ]天内与**保险人**就本保险单的修改达成一致意见，并交纳必要的附加保险费，则保险责任将溯及整个**保险期限**。**保险人**收到附加保险费（含保险费税）是其承担任何保险责任的前提条件。

本保险单的所有其他条款、除外责任和条件维持不变。

**10. 中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加设立和收购子公司修正条款**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102903231**

双方理解并同意，本保险单**第五条在保险期限内设立和收购子公司**的第5.2条被完全删除，并以以下内容替换：

5.2 有关第5.1条中所述的新收购**子公司**，如果：

(i) 该公司的并表总资产占**被保险公司**并表总资产的[ 填写数字 ] ( 填写比例%）以上（截至收购日）；或

(ii) 该公司的证券在[ 填写国家或地区 ]公开交易，

则该公司不属于**被保险公司**或**被保险人**。但对于第5.2(i)或5.2(ii)项中所述的新收购**子公司**，自该机构首次成为一家**子公司**之日起，本保险单将为其提供九十 (90) 天的，或至**保险期限**到期日止（以两者中先到期者为准）的责任保险；但前提是，**投保人**在为本保险单续保时须以书面形式向**保险人**通报这些**子公司**。

本保险单的所有其他条款、除外责任和条件维持不变。

**11. 中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加财产损失及人身伤害除外条款**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102903221**

双方理解并同意，本保险单第九条除外责任的9.3被完全删除，并以以下内容替换：

**财产损失和人身伤害**

9.3 有关**财产损失**或**人身伤害**的**赔偿请求**或**调查**；但该除外责任不适用于：

9.3.1 与任何**雇佣行为赔偿请求**有关的精神伤害或精神创伤；或

9.3.2 根据扩展保险责任第2.13条“职业卫生与安全”承保的**财务损失**；或

9.3.3 **被保险个人**发生的与非**美国赔偿请求**有关的**抗辩费用**，包括与**公司过失杀人诉讼**有关的**抗辩费用**；或

9.3.4 **证券类赔偿请求**。

本保险单的所有其他条款、除外责任和条件维持不变。

**12. 中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加保险合同生效前行为除外条款**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102903201**

双方理解并同意：对于任何针对**被保险人**的并指称发生在本保险合同生效日之前的**不当行为**的**索赔**，**保险人**不对有关的**财务损失**承担赔偿责任。本保单只对发生在本保险合同生效日当日或之后的且属于**保险期间**内的**不当行为**承担赔偿责任，前提是根据保单其他条款也应承担该责任。由同一**不当行为**或互相关联的**不当行为**所引起的**财务损失**应当被理解为由该**不正当行为**或互相关联的**不当行为**的第一次**不当行为**所引起。

本保险合同中所有其他的条款、条件和限制维持不变。

**13. 中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加佣金和贿赂除外条款**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102903191**

双方理解并同意**保险人**对针对**被保险人**的任何与以下**赔偿请求**有关的**财务损失**不承担赔偿责任：

1. 直接或间接起因于、基于或归因于向全职或兼职国内外政府或军队的官员、代理人、代表、雇员，或其家庭成员，或同属某一实体之成员，支付款项、佣金、馈赠、福利或其它任何形式的利益；或者
2. 直接或间接起因于、基于或归因于向公司客户的全职或兼职高管、董事、代理人、合伙人、代表、主要股东、所有人、雇员或“关联人”（依据1934年“证券交易法案”的定义解释，包括高管、董事、代理人、合伙人、代表、主要股东或者雇员），或其家庭成员，或同属某一实体之成员，支付款项、佣金、馈赠、福利或其它任何形式的利益；或者
3. 直接或间接起因于、基于或归因于政治献金，无论国内还是国内，

且**被保险人**已经违反相关法律、规定或监管要求。

本保险单的所有其他条款、除外责任和条件维持不变。

**14. 中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加监管危机响应费用条款**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102903171**

鉴于收取的保费，双方理解并同意，以下扩展保险责任被加入保单，所有保单其他的条件、条款、限制和除外适用本扩展保险责任。

**监管危机响应费用**

**保险人**在**保单责任限额**但不超过美元[填写金额]范围内，负担支付**监管危机响应小组**仅为了对**保险期限**内开始并存在的**关键监管事件**做出响应，而产生的**监管危机响应费用，**前提是此等**关键监管事件**不属于**索赔**或者**调查费用**的定义范围。

本附加条款适用如下定义：

**关键监管事件**，是指a.在**保险期限**内首次发生的监管机构对**被保险公司的**突击检查或现场视察，并涉及要求出具、审阅、拷贝或没收文件，或者约谈任何**被保险个人；**b.公开宣布a.段相关事宜；c. 任何**被保险个人**在**保险期限**内从监管机构收到具有法律强制性的要求该**被保险人**出具文件、回答问题或者参加约谈的正式通知。

上述定义，以及本附加条款提供的扩展承保责任不适用于美国证券交易委员会或任何其他美国联邦、州或地方机构、机关或监管方对**被保险公司**进行的突击检查或现场视察，或发出的通知。

**监管危机响应费用,** 是指**监管危机响应小组**为了对**关键监管事件**做出响应而产生的必要且合理的费用、成本和支出。

**监管危机响应小组**，是指下列机构：XXXX

本保险单的所有其他条款、除外责任和条件维持不变。

**15. 中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加责任不累加条款**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102904241**

双方理解并同意，对于本保险合同承保的**赔偿请求**，如**保险人**或**保险人**的附属公司（以下称“附属公司”）出具的一份或多份保险合同共同承保该**赔偿请求**（或在**赔偿责任限额**或适用的**免赔额**耗尽后可提供承保），本保险合同应赔付的实际**赔偿责任限额**应为减去附属公司保险合同同意赔付的赔偿责任限额后的数额。

如果此类其他附属公司保险合同有类似本条款的措辞，则上述段落不适用并以以下内容替代：

1. **保险人**承担的**财务损失**和/或**抗辩费用**的赔偿比例不得超过本保险合同适用的**赔偿责任限额**占所有此类保险合同总赔偿责任限额的比例；
2. 所有此类保险合同的最高赔偿金额不得超过赔偿责任限额最高的保险合同适用的赔偿责任限额。

本附加条款内容不得被视为增加本保险合同的**赔偿责任限额**。在任何情况下，本保险合同的**赔偿责任限额**为**保险人**的最高赔偿责任限额。

**16. 中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加重要人员损失条款**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102904251**

双方理解并同意，保险单**第二条扩展保险责任**增加以下条款：

**重要人员损失**

**保险人**承保**被保险公司**在**保险期限**内遭受的**重要人员损失。**

**重要人员**是指**投保人**的首席执行官（CEO）、首席财务官（CFO）和公司秘书。

**重要人员损失**是指作为**重要人员**的**董事**在**保险期限**内遭受永久残疾或死亡所直接引致的，**被保险公司**获**保险人**事先书面同意（**保险人**不得无故迟延或拒绝给予同意）后，为了获得公共关系服务、执行官猎头服务，为公开该永久残疾或死亡的信息并减轻因此对**被保险公司**经营造成的影响所发生的合理费用支出。

在此扩展条款下**保险人**的赔偿责任限额为[ 填写金额 ]（以下称“**分项赔偿责任限额**”），包含在**保险期限**内向所有**被保险人**支付的全部费用内。该**分项赔偿责任限额**是保险单**赔偿责任限额**的一部分而非其补充。保险单明细表第5项列明的**免赔额**不适用于本扩展条款。

本保险单的所有其他条款、除外责任和条件维持不变。

**17. 中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加免赔额豁免条款**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102904261**

兹经双方理解并同意，如果在针对**被保险人**的诉讼开庭前或开庭后做出了**被保险人**无需承担赔偿责任的终审裁决，或驳回起诉且**被保险人**无需承担任何补偿义务，则本保险合同的**免赔额**不适用于**抗辩费用**。

本保险单的所有其他条款、除外责任和条件维持不变。

**18. 中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加产品责任除外条款**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102904271**

双方理解并同意，在此保险合同下，**保险人**对指称、起因于、基于、可归因于或以任何方式直接或间接地涉及**被保险公司**生产的、制造的、加工处理的、包装的、销售的、推广的、分销的、进行广告宣传的和/或研发的任何产品、技术或服务的效率、无效率、性能或性能不佳、健康或安全标准而针对任何**被保险人**的任何**赔偿请求**相关的**财务损失**（包括**抗辩费用**）或**调查费用**不承担赔偿责任。

本保险单的所有其他条款、除外责任和条件维持不变。

**19. 中远海运财产保险自保有限公司董事、监事及高级管理人员职业责任保险附加赔偿请求/情况的减损费用条款**

**产品注册成功，注册号为：C00021930922018102903161**

双方理解并同意，保险单第二条扩展保险责任项下增加如下扩展保险责任：

**赔偿请求/情况的减损费用**

在符合下列条件或规定的前提下，**保险人**以**分项赔偿责任限额**[ 填写金额 ]为限，承保**被保险个人**为降低**赔偿请求**的风险而经**保险人**事先书面同意所发生的**减损费用**：

i. 相关情况已根据保险条款10.1通知的相应规定书面通知**保险人**；

ii. 上述第i项所述的情况会引起**赔偿请求**，且该**赔偿请求**将导致**被保险个人**对潜在索赔方负有民事赔偿责任，但潜在索赔方尚未提起该**赔偿请求**；

iii. **减损费用**应属合理且必要，且直接或间接支付给潜在索赔方，以避免潜在索赔方就特定**不当行为**提起**赔偿请求**；

iv. **保险人**根据本扩展保障承担的赔偿责任不超过如若潜在索赔方提出相应**赔偿请求**，**被保险个人**因该**赔偿请求**本应承担的赔偿责任。

在任何情形下，本扩展保险责任均不承保任何**被保险个人**的薪资报酬、所花费时间的补偿或与**被保险公司**的营运有关的任何间接费用支出或其他成本。

本扩展保险责任所称的**减损费用**指为降低**被保险个人**最终所应承担的民事赔偿责任而向潜在索赔方支付的合理且必要的款项。

在任何情形下，**减损费用**不包括下列任何项目：

(a) 不属于本保险合同其它条款承保范围的赔偿责任；

(b) 因**调查**或监管危机事件所引起的或以其为基础或原因所产生的费用；

(c) 为降低**被保险公司**最终所应承担的民事赔偿责任，由**被保险公司**或代表**被保险公司**的**被保险个人**向潜在索赔方支付的款项。

明细表第五项所载的**免赔额**不适用于本扩展保险责承保的**减损费用**。

本保险单的所有其他条款、除外责任和条件维持不变。