

## ANEXO I - TERMO DE REFERÊNCIA

### 1. OBJETO

1.1. Contratação de empresa seguradora no mercado nacional para emissão de apólice de Seguro de Responsabilidade Civil de Conselheiros, Diretores e Administradores - D&O (*Directors & Officers*), do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES, suas subsidiárias e controladas, sediadas no Brasil ou exterior.

1.2. A participação na presente licitação e na execução contratual é restrita a seguradoras, sendo vedada a atuação de corretores individuais ou corretoras de seguros, que também não poderão figurar como procuradores ou representantes das seguradoras

### 2. DEFINIÇÕES

2.1. **Tomador:** Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES, suas subsidiárias e/ou controladas, atuais e futuras, incluindo a BNDES PARTICIPAÇÕES S/A – BNDESPAR, a Agência Especial de Financiamento Industrial – FINAME e a BNDES PLC.

#### 2.2. Segurados:

São todos os empregados, administradores, integrantes da Diretoria, dos Conselhos de Administração e Fiscal, do Comitê de Auditoria, bem como de outros Comitês, presentes, passados e futuros, que ocupem, tenham ocupado ou venham a ocupar, desde a data retroativa de cobertura até o término de vigência desta apólice, cargo ou função que implique o exercício de tomada de decisões e/ou a sua responsabilização pessoal pelas omissões e atos praticados no exercício de suas respectivas funções no Tomador, inclusive na sua representação de fato ou de direito, bem como os demais indivíduos aos quais tenham sido delegados poderes para representar o Tomador perante terceiros. Serão também Segurados os representantes internos nomeados pelo Tomador em quaisquer Entidades Externas nas quais o Tomador possua ou venha a possuir participação acionária direta ou indireta.

2.3. **Modalidade:** Seguro de Responsabilidade Civil de Conselheiros, Diretores e Administradores - D&O (*Directors & Officers*).

2.4. **Âmbito geográfico de cobertura:** Mundial.

32  
u

**2.5. Seguro à base de reclamações com notificação:** É a forma de contratação de seguro de Responsabilidade Civil, em que se define como objeto do seguro o pagamento e/ou reembolso das quantias devidas ou pagas a terceiros por um Segurado, a título de despesas e/ou reparação de danos, incluindo as decisões condenatórias de natureza indenizatória, nos termos da legislação aplicável, desde que:

- (a) o ato danoso tenha ocorrido durante o período de vigência da apólice, ou durante o período de retroatividade ilimitada, desde que a reclamação seja desconhecida pelo Tomador e Segurado; e
- (b) o aviso de sinistro ou a reclamação seja apresentada contra o Segurado durante o período de vigência, ou durante o prazo complementar, ou durante o prazo suplementar, se contratado.

**2.6 Entidades Externas:** são as empresas, atuais e futuras, nas quais o Tomador possua ou venha possuir participação acionária direta ou indireta durante a vigência da apólice. Os Segurados atuantes nas Entidades Externas cuja participação acionária for adquirida durante a vigência da apólice estarão cobertos pelo presente seguro, a partir da data de tal aquisição pelo Tomador, não havendo necessidade de comunicação prévia à seguradora, salvo nos casos em que a Entidade Externa possua ações negociadas nos Estados Unidos da América e/ou Canadá.

### 3. CONDIÇÕES BÁSICAS

**3.1. Cobertura A:** Indenização direta ao Segurado por perdas e danos decorrentes de reclamações efetuadas contra o mesmo;

**3.2. Cobertura B:** Reembolso ao Tomador, desde que este tenha previamente indenizado o Segurado, por perdas e danos decorrentes de reclamações efetuadas contra o mesmo.

**3.3. Cobertura C:** Cobre as perdas e danos decorrentes de reclamações efetuadas contra o Tomador, envolvendo exclusivamente ações relacionadas ao Mercado Aberto de Capitais.

**3.4.** No caso de reclamações relacionadas à atuação dos Segurados em Entidades Externas, esta apólice será sempre utilizada em excesso às apólices eventualmente contratadas pelas Entidades Externas.

m

33  
u

3.5 Fica pelo presente entendido e acordado que o item abaixo será acrescido à apólice, sendo certo que a Seguradora não se responsabilizará pelos adiantamentos dos custos de defesa relacionados com qualquer Reclamação feita contra qualquer segurado decorrente de, baseada em, atribuível a ou sob alegação de:

(i) pagamentos, concessões e/ou recebimentos de comissões, doações, benefícios ou quaisquer outros favores e/ou vantagens para, em benefício de, ou por qualquer agente ou representante ou empregado do Tomador ou da Administração Pública, direta ou indireta, ou de Forças Armadas, doméstico ou estrangeiro, ou quaisquer membros de suas famílias ou qualquer entidade à qual estejam afiliados, em violação à legislação que dispõe sobre a responsabilização de pessoas físicas e/ou jurídicas pela prática de atos contra a administração pública, nacional ou estrangeira, e que constituam crimes e responsabilidades definidos na Lei Anticorrupção Americana (FCPA), UK Bribery Act, na Lei Anticorrupção Brasileira nº 12.846, de 1º de agosto de 2013, e no Decreto nº 8.420, de 18 de março de 2015 ou em qualquer legislação semelhante porventura existente; ou

(ii) pagamentos, concessões e/ou recebimentos de comissões, doações, benefícios ou quaisquer outros favores e/ou vantagens para, em benefício de, ou por quaisquer conselheiros, diretores, agentes, sócios, representantes, acionistas, proprietários, empregados, ou afiliados de qualquer cliente ou fornecedor do Tomador, ou seus membros de família ou qualquer entidade com a qual são associados, em violação à legislação que dispõe sobre a responsabilização de pessoas físicas e/ou jurídicas pela prática de atos contra a administração pública, nacional ou estrangeira, e que constituam crimes e responsabilidades definidos na Lei Anticorrupção Americana (FCPA), UK Bribery Act, na Lei Anticorrupção Brasileira nº 12.846, de 1º de agosto de 2013, e no Decreto nº 8.420, de 18 de março de 2015 ou em qualquer legislação semelhante porventura existente; ou

(iii) doações políticas, sejam elas no Brasil ou no exterior.

3.5.1 Nos processos sob as alegações acima, a Seguradora somente não garantirá o reembolso dos custos de defesa do segurado, na hipótese de atos dolosos praticados pelo próprio segurado ou por qualquer terceiro em benefício desse, sendo certo que a obrigação de reembolso pela Seguradora estará condicionada ao trânsito em julgado da decisão judicial ou à emissão da decisão administrativa definitiva.

u

3.6. A apólice a ser emitida deve ser à base de reclamações, com cláusula de notificações, sendo facultado ao segurado ou ao tomador, exclusivamente durante a vigência da apólice ou do Prazo Complementar ou do Prazo Suplementar, a possibilidade de registrar, formalmente, junto à seguradora, fatos ou circunstâncias potencialmente danosos, cobertos pelo seguro, mas ainda não reclamados, vinculando a apólice então vigente a reclamações futuras que vierem a ser apresentadas por terceiros prejudicados.

#### 4. PARA EFEITOS DA COBERTURA DO SEGURO, AS INDENIZAÇÕES INCLUEM, ENTRE OUTRAS RECLAMAÇÕES:

4.1. despesas e/ou condenações (incluindo juros de mora), decorrentes de sentenças judiciais, administrativas ou decisões arbitrais proferidas contra o Segurado, incluindo as decorrentes de emissão de valores mobiliários realizados pelas empresas nas quais o Tomador detenha participação societária;

4.2. acordos judiciais ou extrajudiciais negociados pela seguradora ou mediante consentimento prévio por escrito, incluídos os termos de compromisso firmados com a Comissão de Valores Mobiliários – CVM; e

4.3. custos e despesas de defesa incorridos na contratação de escritórios e/ou advogados;

4.4. pagamento e/ou reembolso de quaisquer quantias ou indenizações devidas ou pagas por um Segurado a título de despesas e/ou reparação de danos, que decorram de decisões condenatórias de natureza indenizatória, nos termos da legislação aplicável.

#### 5. COBERTURAS ADICIONAIS

5.1. Cobertura para Reclamações movidas pelo Governo, inclusive por Órgãos Reguladores e/ou Fiscalizadores, exceto quando figure na condição de acionista reclamante do Tomador;

5.2. Cobertura aos Segurados para Responsabilidades por Práticas Trabalhistas – EPL;

5.3. Cobertura de custos e despesas de defesa relacionados a procedimentos judiciais e extrajudiciais contra os Segurados, inclusive quando da aplicação de multas e demais sanções em âmbito administrativo e dos custos relativos ao questionamento das sanções no âmbito judicial e/ou administrativo, cabendo exclusivamente ao Segurado a escolha dos profissionais ou escritório de advocacia a serem contratados para a sua defesa,

35  
m

independentemente do valor da contratação, mediante comunicação prévia à seguradora, não cabendo, porém, à seguradora qualquer ingerência sobre a escolha realizada;

5.4. Cobertura para recolhimento de depósitos recursais, inclusive nos casos de aplicação de multas contra os Segurados;

5.4.1 Cobertura para multas e penalidades cíveis e administrativas – Sublimite global de R\$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais);

5.5. Cobertura para reclamações relacionadas à eventual responsabilidade dos Segurados de natureza tributária, em relação às quais possam os Segurados tornarem-se pessoalmente responsáveis em virtude de decisão judicial ou administrativa;

5.6. Cobertura para reclamações contra os Segurados por danos ambientais movidas por terceiros;

5.6.1. A cobertura para danos ambientais deve ser registrada em clausulado próprio (RC Riscos Ambientais), e deve cumprir todas as disposições contidas na normatização vigente (notadamente a Circular SUSEP nº 553/2017) e neste Termo de Referência.

5.7. Cobertura para processos movidos pelo Tomador contra os Segurados;

5.8. Cobertura para empresas afiliadas do Tomador sem fins lucrativos;

5.9. Extensão de garantia para o cônjuge ou companheiro do Segurado, nos casos de reclamações contra os Segurados que afetem o patrimônio do cônjuge ou companheiro em virtude do regime de união civil, nos termos da legislação aplicável;

5.10. Extensão de garantia para os herdeiros, representantes legais e espólio do Segurado;

5.11. Inclusão automática de novas subsidiárias com total de ativos inferiores ou iguais a 30% (trinta por cento) do total de ativos do BNDES, desde que não sejam empresas de capital aberto, e/ou que tenham sede nos Estados Unidos da América e/ou Canadá;

5.12. Cobertura para processos envolvendo reclamações de Segurado contra outro Segurado, de qualquer natureza;

36

5.13. Inclusão automática para ofertas de títulos realizadas pelo Tomador ou por qualquer das Entidades Externas, no valor de até R\$ 3.000.000.000,00 (três bilhões de reais), independentemente de notificação, desde que tais títulos não sejam conversíveis em ações, e que tais ofertas não ocorram nos Estados Unidos da América e/ou Canadá;

5.14. Cobertura para despesas de publicidade - sublimite global de R\$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais). Esta cobertura deve prever, inclusive, custos necessários à reparação do dano à imagem, à honra ou à reputação do Segurado, desde que os fatos ou acontecimentos estejam relacionados à condição de Segurado;

5.15. Cobertura para reclamações contra os Segurados resultantes de danos corporais aos empregados e terceiros em geral (inclusive processos criminais);

5.16. Prazo de cobertura adicional para apresentação de reclamações e avisos de sinistro, caso o seguro não seja renovado e/ou cancelado: prazo complementar de 36 (trinta e seis) meses sem custo adicional e prazo suplementar de 12 (doze) meses com o pagamento de 75% (setenta e cinco por cento) do prêmio, ou de 24 (vinte e quatro) meses com o pagamento de 100% (cem por cento) do prêmio;

5.17. Cobertura para reclamações contra os Segurados, relacionadas à indenização por danos morais (de forma genérica e não apenas decorrentes de questões trabalhistas);

5.18. Cobertura para reclamações, alegando erros e/ou omissões na prestação de serviços profissionais, desde que haja a desconsideração da personalidade jurídica;

5.19. Cobertura para bloqueio de bens dos administradores, com sublimite global de R\$ 30.000.000,00 (trinta milhões de reais);

5.20. Cobertura para os custos em caso de extradição de Segurado;

5.21. Cobertura para custos de quaisquer despesas emergenciais, não restrita aos custos e despesas com defesa, com sublimite de 20% (vinte por cento) do LMG contratado;

5.22. Cobertura para custos e despesas oriundas de processos e/ou procedimentos administrativos e/ou judiciais ou, ainda, arbitrais, propostos em face dos advogados do Tomador, desde que reste comprovado o vínculo trabalhista destes, em virtude de

36

responsabilidade pelos atos praticados em nome do Tomador, dentro das atribuições inerentes ao exercício da profissão ou conferidas por procuração;

5.23. Cobertura para custos e despesas oriundas de reclamações movidas por terceiros contra os contadores e auditores do Tomador, desde que reste comprovado o vínculo trabalhista destes, em virtude de responsabilidade pelos atos praticados em nome do Tomador, dentro das atribuições inerentes ao exercício da profissão ou conferidas por procuração;

5.24. Cobertura aos Segurados atuando em Entidades Externas;

5.25. Inabilitação dos Segurados, com sublimite global de R\$ 30.000.000,00 (trinta milhões de reais);

5.26. Extensão de Cobertura para Segurados Aposentados e ex-dirigentes pelo prazo mínimo de 20 (vinte) anos.

## 6. EXCLUSÕES

6.1. Atos praticados pelo Segurado com dolo ou culpa grave (equiparado ao dolo, conforme Circular SUSEP nº 553/2017);

6.2. Reclamações que já sejam de conhecimento do Tomador e/ou Segurado antes do início de vigência da apólice;

6.3. Cláusula de "Run-off" em caso de troca de controle acionário, liquidação, falência, recuperação judicial ou similar do Tomador;

6.4. Ofertas Públicas de Valores Mobiliários, caso não haja notificação à seguradora, com 30 (trinta) dias de antecedência e/ou não haja o pagamento de prêmio adicional necessário para a cobertura, ressalvada a cobertura prevista no item 5.13 deste documento;

6.5. Reclamações relacionadas à administração de fundo de pensão;

6.6. Garantias pessoais dadas em favor da empresa;

6.7. Reclamações movidas pelo Governo quando na figura de acionista do Tomador; e

6.8 Atos dolosos e culposos de improbidade administrativa, assim declarados por decisão judicial transitada em julgado.

## 7. IMPORTÂNCIA SEGURADA (LIMITE MÁXIMO DE GARANTIA)

7.1. R\$ 300.000.000,00 (trezentos milhões de reais).

## 8. FRANQUIAS

8.1. Cobertura A: Zero

8.2. Cobertura B: Zero

8.3. Cobertura C: 20% (vinte por cento) dos prejuízos, com o mínimo de R\$ 500.000,00 (quinhentos mil reais).

## 9. VALOR GLOBAL ESTIMADO E MÁXIMO PARA A CONTRATAÇÃO

9.1. Estima-se para a presente licitação o valor global máximo (prêmio máximo de R\$ 11.272.353,10 (onze milhões, duzentos e setenta e dois mil, trezentos e cinquenta e três reais e dez centavos), para os 12 (doze) meses de vigência da apólice.

OBJETO	VALOR MÁXIMO
Prêmio (apólice de 12 meses de vigência)	R\$ 11.272.353,10

9.2. No valor ofertado na licitação devem estar previstos todos os custos diretos e indiretos relativos ao objeto, tais como, tributos, despesas administrativas, operacionais e financeiras, não sendo devida qualquer cobrança adicional ao BNDES para o integral cumprimento do objeto nos termos previstos na apólice, no TERMO DE REFERÊNCIA e no CONTRATO.

9.3. A contratação do prazo suplementar e o seu respectivo pagamento somente ocorrerão no caso de não renovação da apólice e mediante interesse do BNDES, não sendo cabível qualquer alegação e/ou pedido de reequilíbrio relativo à supressão contratual pela seguradora para o caso de não contratação do citado prazo pelo BNDES.



39  
2

## 10. PRAZOS E CONDIÇÕES DE PAGAMENTO

10.1. Em até 48 (quarenta e oito) horas após a notificação do BNDES, a seguradora deverá encaminhar certificado de seguro assinado por seu representante legal;

10.2. Em até 20 (vinte) dias úteis após a assinatura do CONTRATO, a seguradora deverá emitir e entregar a apólice ao BNDES, acompanhada do texto integral das condições gerais, especiais e particulares, bem como de todas as demais cláusulas e condições aplicáveis ao seguro objeto da apólice. O pagamento do prêmio será realizado em 02 (duas) parcelas iguais após a emissão do Termo de Recebimento Definitivo.

10.3. Após a entrega da apólice, o BNDES, em até 10 (dez) dias úteis:

a. Emitirá o Termo de Recebimento Definitivo, em caso de regularidade da apólice; ou

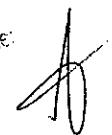
b. Fixará o prazo de até 15 (quinze) dias úteis para que a seguradora promova as correções necessárias, em caso de inconformidade da apólice.

10.4. Após a emissão do Termo de Recebimento Definitivo, a seguradora poderá emitir os documentos de cobrança, devendo entregá-los ao BNDES com antecedência mínima de 10 (dez) dias úteis em relação ao vencimento da primeira parcela.

10.5. O vencimento da segunda parcela será 30 (trinta) dias após o vencimento da primeira parcela.

10.6. Caso ocorra algum sinistro após o prazo de vigência estipulado no item 16 deste Termo de Referência ou após a emissão da apólice, mesmo que o seu pagamento ainda não tenha sido efetuado, o direito à cobertura securitária previsto na apólice não ficará prejudicado.

10.7. A apólice deve estar de acordo com todas as condições estipuladas neste Termo de Referência.



40  
14

## 11. ACEITAÇÃO DA PROPOSTA

11.1. Serão exigidos dos licitantes, como condição para aceitação da Proposta, os seguintes documentos:

- a. Declaração assinada afirmando que apresentará, no momento e nos termos do subitem 12.1 do TERMO DE REFERÊNCIA, a comprovação de que o risco encontra-se integralizado em sua totalidade, através de *slip* de resseguro evidenciando a participação de cada resseguradora componente do painel de resseguros confirmando a aceitação do risco, percentual de cobertura em questão e compromisso exclusivo junto ao respectivo licitante; e
- b. . Comprovação de que o licitante retirou o questionário junto ao BNDES para subsidiar sua cotação de risco, mediante apresentação de cópia do Acordo de Confidencialidade, conforme subitem 13.1 do TERMO DE REFERÊNCIA.

## 12. CONDIÇÕES PARA A CONTRATAÇÃO

12.1. Homologado e publicado o resultado da licitação, o BNDES convocará o vencedor do certame, por carta ou *e-mail* para, sob pena de perder o direito à contratação e incorrer nas sanções previstas no EDITAL, para, em até 5 (cinco) dias úteis: apresentar:

- a. Comprovação de que o risco encontra-se integralizado junto aos resseguradores, através de *slip* de resseguro ou carta das resseguradoras confirmando a aceitação do risco; e
- b. Equipe Técnica da contratada responsável pela prestação dos serviços para o BNDES, com a indicação de profissionais especializados em D&O, acompanhada dos respectivos currículos, conforme declaração apresentada na habilitação.

## 13. QUESTIONÁRIO

13.1. Por tratar-se de condição imprescindível para a formulação da proposta e subsidiar a cotação do risco, o proponente interessado deverá retirar o questionário, mediante assinatura de acordo de confidencialidade, conforme modelo anexo ao EDITAL, junto ao BNDES, em reunião a ser agendada no telefone (21) 3747-6193 ou no email [rh.beneficios@bndes.gov.br](mailto:rh.beneficios@bndes.gov.br). A consultora de seguros contratada pelo BNDES é a AON HOLDINGS CORRETORES DE SEGUROS LTDA, que participará, em conjunto com a equipe do BNDES, das reuniões para a retirada dos questionários.


14

4J  
7

#### 14. OBRIGAÇÕES ESPECIAIS DA CONTRATADA

14.1. Além daquelas previstas na legislação, na apólice, bem como nos normativos específicos, são obrigações especiais da CONTRATADA:

- a. Apresentar, sempre que exigidas pelo BNDES, as provas de que estão sendo cumpridas as disposições legais e as normas emitidas pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), mediante declaração expedida pelos referidos órgãos, dentro da data de validade;
- b. Manter, durante a vigência do CONTRATO, todas as condições e qualificações exigidas na licitação, comprovando-as sempre que solicitado pelo BNDES;
- c. Pagar todos os tributos e contribuições que incidam ou venham a incidir, direta ou indiretamente, sobre o CONTRATO ou seu objeto;
- d. Manter sigilo relativamente ao objeto contratado, bem como sobre os dados, documentos, especificações técnicas ou comerciais e demais informações, não tornadas públicas pelo BNDES, de que venha a ter conhecimento em virtude desta contratação, bem como a respeito da execução e resultados obtidos nesta prestação de serviços, inclusive após o término do prazo de vigência deste CONTRATO, salvo quando expressamente autorizado pelo BNDES;
- e. Disponibilizar equipe de profissionais devidamente qualificados para a condução da presente relação securitária, e assegurar sempre ao BNDES atendimento de alta qualidade;
- f. Responder quanto à cobertura e/ou valor adicional do prêmio exigido para a aceitação da cobertura, em até 20 (vinte) dias, a contar da data da notificação pelo Tomador a respeito da realização de Ofertas Públicas de Valores Mobiliários cujas coberturas não estejam automaticamente incluídas;
- g. Cumprir todas as disposições previstas no presente TERMO DE REFERÊNCIA, no CONTRATO, na apólice emitida, bem como todas as obrigações previstas na legislação e na normatização específica;



42  
1

h. Emitir a apólice em consonância com as disposições do Termo de Referência e com a normatização vigente, notadamente a Circular nº 553/2017 da Susep (ou a que vier a substituí-la); e

i. Analisar e responder, em até 15 (quinze) dias contados do recebimento, os avisos de sinistros ou reclamações encaminhadas pelo Segurado e/ou Tomador, com indicação objetiva sobre adequação das informações encaminhadas ou eventual necessidade de complementação das informações para cobertura.

## 15. OBRIGAÇÕES ESPECIAIS DO BNDES

15.1. Além daquelas previstas na legislação, na apólice, bem como nos normativos específicos, são obrigações especiais do BNDES:

a. Promover imediato aviso do sinistro à CONTRATADA, pelo meio mais rápido de que dispuser, entregando-lhe relatório completo dos fatos, mencionando as circunstâncias do sinistro, providências que tenham sido tomadas e tudo mais que possa contribuir para esclarecimento a respeito da ocorrência;

b. Efetuar os pagamentos devidos nas condições estabelecidas no CONTRATO; e

c. Exercer a fiscalização do CONTRATO.

## 16. VIGÊNCIA

16.1. Apólice: 12 (doze) meses, a contar de 10/12/2017, podendo ser renovado até o limite máximo de 60 (sessenta) meses;

16.2. Período de retroatividade de cobertura: ilimitado para fatos desconhecidos pelo Tomador e Segurado, exceto nos casos de Segurados atuando nas Entidades Externas, hipótese na qual a retroatividade estará limitada à data de aquisição da participação pelo Tomador;

43  
M

16.3. Prazo Complementar: período adicional de 36 (trinta e seis) meses para apresentação de reclamações contra os Segurados, a contar da data final de vigência do seguro, por atos cometidos pelos mesmos desde a data de retroatividade de cobertura até o final de vigência da apólice, sem cobrança de prêmio adicional;

16.4. Prazo Suplementar: período adicional ao prazo complementar, de 12 (doze) ou 24 (vinte e quatro) meses, para apresentação de reclamações contra os Segurados por atos cometidos pelos mesmos desde a data de retroatividade de cobertura até o final de vigência da apólice, com cobrança de prêmio adicional equivalente a 75% (setenta e cinco por cento) do prêmio pago pela última apólice em vigor para 12 (doze) meses, ou 100% (cem por cento) para 24 (vinte e quatro) meses.

## 17. CONDIÇÕES DE REEQUILÍBRIO ECONÔMICO-FINANCEIRO

17.1. A apólice poderá ser renovada até o limite máximo de 60 (sessenta) meses, desde que a proposta de renovação apresentada pela seguradora seja vantajosa para o BNDES.

17.2. Para as prorrogações, a seguradora se compromete a oferecer uma redução mínima de 5% (cinco por cento) no prêmio em comparação ao valor pago no ano anterior, salvo no caso de comprovada incompatibilidade desta redução diante dos fatores internos e externos atinentes ao risco do BNDES.

17.3. A seguradora deverá sempre formular suas propostas de renovação buscando a vantajosidade para o BNDES, considerando variáveis externas que afetam o mercado segurador, tais como o cenário econômico-financeiro mundial e a sinistralidade das apólices de D&O no mundo, bem como os fatores internos do BNDES que afetam o seu risco, tais como suas operações e práticas de governança corporativa. As propostas de renovação deverão sempre ser acompanhadas de documentos que comprovem os fatores considerados pela seguradora para sua elaboração.

## 18. QUALIFICAÇÃO TÉCNICA DOS LICITANTES

18.1. Além das exigências especificamente previstas no EDITAL, são requisitos de qualificação técnica dos licitantes:

pm

64  
7

- a. Registro ou inscrição regular do licitante na SUSEP - Superintendência de Seguros Privados;
- b. Declaração do licitante comprometendo-se a disponibilizar para a prestação dos serviços, equipe técnica com profissionais especializados em seguro D&O, em número suficiente para a prestação de um bom atendimento e apresentar, antes da contratação, os nomes e currículos desses profissionais;
- c. Comprovação de que o licitante emitiu pelo menos uma apólice de seguro D&O para empresa do segmento de instituições financeiras no Brasil, através de apresentação de cópia desta apólice, comprometendo-se o BNDES com a confidencialidade das informações.

## 19. COSSEGURO

19.1. Poderá haver participação das seguradoras em regime de cosseguro, desde que observado por todas as seguradoras o disposto abaixo:

- a. Caso haja cosseguro, a seguradora líder deverá ser diretamente responsável por si própria e pelas cossecuradoras perante o Tomador e os Segurados quanto ao fiel cumprimento de todos os compromissos assumidos nos termos da presente contratação.
- b. As seguradoras somente poderão participar desta licitação em uma única Proposta Comercial, seja de forma individual, seja sob o regime de cosseguro.
- c. Não poderá haver participação feita por *Holding* ou Consórcio que agrupe várias seguradoras e nem mesmo subcontratação.
- d. Todas as seguradoras deverão comprovar o cumprimento de todas as exigências previstas no EDITAL e em seus ANEXOS, inclusive as condições de habilitação exigidas.
- e. Juntamente com a habilitação, deve ser apresentado o Termo de Constituição de Cosseguro, assinado por todas as cossecuradoras, informando os respectivos percentuais de participação e cláusula confirmando a exigência prevista no item 19.1(a) acima.

## 20. RUBRICA ORÇAMENTÁRIA

20.1. As despesas devem ser apropriadas à conta da rubrica 3102.00.00.30 (SAP), unidade orçamentária do AARH/DERHU (BN33006000ACCB), que possui disponibilidade orçamentária para realizá-las.

## 21. GESTOR DO CONTRATO

21.1. O Gestor do CONTRATO, responsável pela comprovação da adequação técnica do objeto contratado e pelo atestado de cumprimento de sua execução, permitindo a liquidação da despesa, será o titular da Gerência de Cadastro e Benefícios AARH/DERHU/GECAD, Anderson José Silva dos Santos. Em sua ausência, lhe substituirá neste papel o empregado Gustavo Leonette de Moura Estêvão.

## 22. PENALIDADES

22.1. Em caso de descumprimento das exigências expressamente formuladas pelo BNDES ou inobservância de quaisquer das demais obrigações contratuais ou legais, sem motivo justificado, a CONTRATADA ficará sujeita às seguintes penalidades:

a. Advertência;

b. Multa de até 10% (dez por cento), apurada de acordo com a gravidade da infração, incidente sobre o valor da apólice;

c. Suspensão temporária de participação em licitação e impedimento de contratar com o BNDES, por prazo não superior a 2 (dois) anos, apurado em razão da natureza e gravidade da infração cometida.

22.2. Em qualquer hipótese de aplicação de penalidades serão assegurados à CONTRATADA o contraditório e a ampla defesa.

## 23. DISPOSIÇÕES GERAIS

23.1. A Proposta apresentada na licitação deve ser firme, sem critérios de subjetividade ou condicionantes para aceitação.

46  
~

23.2. O prazo de validade das propostas será declarado pelo proponente, não podendo ser inferior a 60 (sessenta) dias, contado da data da realização da licitação.

23.3. Os valores contidos na Proposta Comercial devem ser expressos em reais, em algarismo e por extenso, devendo incluir todos os custos diretos e indiretos incidentes sobre o objeto, inclusive tributos.



PREGÃO ELETRÔNICO AARH Nº 65/2017 - BNDES  
ANEXO II – MODELO DE PROPOSTA

PREGÃO ELETRÔNICO AARH Nº 65/2017 – BNDES

LICITANTE: Fator Seguradora SA \_\_\_\_\_ CNPJ: 33.061.862/0001-83 \_\_\_\_\_  
ENDEREÇO: Av SANTO AMARO, 48, andar 7, Vila Nova Conceição – São Paulo – SP \_\_\_\_\_  
TELEFONE: (11) 37093000 \_\_\_\_\_ E-MAIL: jcameron@fatorseguradora.com.br \_\_\_\_\_

REPRESENTANTE LEGAL: Jacqueline Cameron de Carvalho \_\_\_\_\_  
NACIONALIDADE: Brasileira \_\_\_\_\_ ESTADO CIVIL: Solteira \_\_\_\_\_  
PROFISSÃO: Economista \_\_\_\_\_ FUNÇÃO NA SOCIEDADE: Representante legal \_\_\_\_\_  
RG: 04515965-4 \_\_\_\_\_ CPF: 012.215.767-20 \_\_\_\_\_

ESTABELECIMENTOS VINCULADOS À EXECUÇÃO CONTRATUAL (MATRIZ/FILIAL):

O estabelecimento responsável pela execução do contrato é o mesmo: A Matriz

RAZÃO SOCIAL: Fator Seguradora SA \_\_\_\_\_ CNPJ: 33.061.862/0001-83 \_\_\_\_\_

ENDEREÇO: Av SANTO AMARO, 48, andar 7, Vila Nova Conceição – São Paulo – SP \_\_\_\_\_

RAZÃO SOCIAL: \_\_\_\_\_ CNPJ: \_\_\_\_\_

ENDEREÇO: \_\_\_\_\_

DESCRIÇÃO DO OBJETO OFERTADO:

O presente Pregão visa à Contratação de empresa seguradora no mercado nacional para emissão de apólice de Seguro de Responsabilidade Civil de Conselheiros, Diretores e Administradores – D&O (Directors & Officers) – do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES, suas subsidiárias e controladas, sediadas no Brasil ou exterior, conforme as especificações deste Edital e de seus Anexos.

fator seguradora

FATOR SEGURADORA S.A.

Av. Santo Amaro, 48, 6º andar, corij. 61  
CEP 04506-000 • São Paulo, SP - Brasil  
Fone: +55 11 3709 3000

SAC 0800-7707229 Ouvidoria Fator: 0800-7732867 (0800-77-FATOR)

Moreno Castilho Pereira  
Advogado  
OAB/RJ 266.888  
AABR/ELIC/GLIC4

48  
fator

OBJETO	VALOR MAXIMO
Prêmio (apólice de 12 meses de vigência)	R\$ 8.000.000,00

O Licitante **Fator Seguradora SA** declara ter ciência e aceitar todas as exigências do Edital do Pregão em referência, bem como todas as condições de execução do objeto, propondo sua execução pelo valor global de R\$ 8.000.000,00 (Oito milhões de reais).

Declara, outrossim, que o valor proposto inclui todas as despesas e custos, diretos e indiretos (tais como tributos, encargos sociais e trabalhistas, contribuições, transporte, viagens, seguro e insumos), necessários ao cumprimento integral do objeto.

Por fim, o Licitante **Fator Seguradora SA** informa que a validade da presente proposta é de 60 (sessenta) dias.

São Paulo, 23 de Novembro de 2017

*Luiz Alberto Pestana*  
*Luciana Natividade*

**Luiz Alberto Pestana**  
 Identidade: 4907951-7  
 CPF: 864755418-34  
 Estatutário

**Luciana Natividade**  
 Identidade: 26825797 SSP-SP  
 CPF: 175.222.608-92  
 Estatutária

Obs.: O Licitante deverá observar o prazo mínimo de 60 (sessenta) dias para a validade da proposta. (ok)

Obs.: O arquivo eletrônico contendo o(s) modelo(s) da(s) planilha(s) de preços poderá ser obtido pelo Licitante que assim solicitar pelo e-mail [licitacoes@bndes.gov.br](mailto:licitacoes@bndes.gov.br).

fator seguradora

FATOR SEGURADORA S.A.

Av. Santo Amaro, 48, 6º andar, conj. 61  
 CEP 04506-000 • São Paulo, SP - Brasil  
 Fone: +55 11 3709 3000

SAC 0800-7707229 Ouvidoria Fator: 0800-7732867 (0800-77-FATOR)

Luizeno Castilho Pereira Pera:

Advogado  
 OAB/RJ 165.888  
 ART. 165, I, C/CLC/4

48

### ANEXO III – MATRIZ DE RISCOS

Categoria do Risco	Descrição	Consequência	Medidas Mitigadoras	Alocação do Risco
<b>Risco atinente ao Tempo da Execução</b>	Atraso na execução do objeto contratual por culpa do Contratado.	Aumento do custo do produto e/ou do serviço.	Diligência do Contratado na execução contratual.	Contratado
	Fatos retardadores ou impeditivos da execução do Contrato próprios do risco ordinário da atividade empresarial ou da execução.	Aumento do custo do produto e/ou do serviço.	Planejamento empresarial.	Contratado
	Fatos retardadores ou impeditivos da execução do Contrato que não estejam na sua álea ordinária, tais como fatos do príncipe, caso fortuito ou de força maior, bem como o retardamento determinado pelo BNDES, que comprovadamente repercuta no preço do Contratado.	Aumento do custo do produto e/ou do serviço.	Revisão de preço.	BNDES
<b>Risco da Atividade Empresarial</b>	Alteração de enquadramento tributário, em razão do resultado ou de mudança da atividade empresarial, bem como por erro do Contratado na avaliação da hipótese de incidência tributária.	Aumento ou diminuição do lucro do Contratado.	Planejamento tributário.	Contratado
	Variação da taxa de câmbio.	Aumento ou diminuição do custo do produto e/ou do serviço.	Instrumentos financeiros de proteção cambial (hedge).	Contratado
	Elevação dos custos operacionais para o desenvolvimento da atividade empresarial em geral e para a execução do objeto em particular, tais como aumento de preço de insumos, prestadores de serviço e mão de obra.	Aumento do custo do produto e/ou do serviço.	Planejamento empresarial.	Contratado
<b>Riscos Trabalhista e Previdenciário</b>	Responsabilização do BNDES por verbas trabalhistas e previdenciárias dos profissionais do Contratado alocados na execução do objeto contratual.	Geração de custos trabalhistas e/ou previdenciários para o BNDES, além de eventuais honorários advocatícios, multas e verbas sucumbenciais.	Ressarcimento, pelo Contratado, ou retenção de pagamento e compensação com valores a este devidos, da quantia despendida pelo BNDES.	Contratado
<b>Risco Tributário e Fiscal (Não Tributário).</b>	Responsabilização do BNDES por recolhimento indevido em valor menor ou maior que o necessário, ou ainda de ausência de recolhimento, quando devido, sem que haja culpa do BNDES.	Débito ou crédito tributário ou fiscal (não tributário).	Ressarcimento, pelo Contratado, ou retenção de pagamento e compensação com valores a este devidos, da quantia despendida pelo BNDES.	Contratado

50  
M**ANEXO IV - TERMO DE CONFIDENCIALIDADE PARA REPRESENTANTE LEGAL****TERMO DE CONFIDENCIALIDADE PARA REPRESENTANTE LEGAL**

**FATOR SEGURADORA S.A.**, por seu representante legal, doravante designado simplesmente **RESPONSÁVEL**, se compromete, por intermédio do presente **TERMO DE CONFIDENCIALIDADE**, a não divulgar sem autorização quaisquer informações de propriedade do **BANCO NACIONAL DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO E SOCIAL - BNDES** e de suas Subsidiárias **BNDES Participações S.A. - BNDESPAR** e Agência Especial de Financiamento Industrial - **FINAME**, doravante simplesmente designados como **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES**, em conformidade com as seguintes Cláusulas e condições:

**CLÁUSULA PRIMEIRA**

O **RESPONSÁVEL** reconhece que, em razão da sua prestação de serviços às **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES** (Contrato OCS nº 530/2017 - SRM 4400002976, celebrado em \_\_/\_\_/\_\_), estabelece contato com informações privadas das **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES**, que podem e devem ser conceituadas como segredo de indústria ou de negócio. Estas informações devem ser tratadas confidencialmente sob qualquer condição e não podem ser divulgadas a terceiros não autorizados, aí se incluindo os próprios empregados das **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES** e do **RESPONSÁVEL**, sem a expressa e escrita autorização do representante legal do **BNDES**, signatário do Contrato ora referido.

**CLÁUSULA SEGUNDA**

As informações a serem tratadas confidencialmente são aquelas assim consideradas no âmbito das **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES** e que, por sua natureza, não são ou não deveriam ser de conhecimento de terceiros, tais como:

- I. listagens e documentações com informações confidenciais a que venha a ter acesso;
- II. documentos relativos a estratégias econômicas, financeiras, de investimentos, de captações de recursos, de *marketing*, de clientes e respectivas informações, armazenadas sob qualquer forma, inclusive informatizadas;
- III. metodologias e ferramentas de desenvolvimento de produtos elaborados pelas **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES** ou por terceiros para as **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES**;
- IV. valores e informações de natureza operacional, financeira, administrativa, contábil e jurídica; e

M

53

V. documentos e informações utilizados na execução dos serviços do Contrato OCS nº 530/2017.

### CLÁUSULA TERCEIRA

O **RESPONSÁVEL** reconhece que as referências dos incisos I a V da Cláusula Segunda deste Termo são meramente exemplificativas, e que outras hipóteses de confidencialidade que já existam ou venham ser como tal definidas no futuro devem ser mantidas sob sigilo.

#### Parágrafo Único

Em caso de dúvida acerca da natureza confidencial de determinada informação, o **RESPONSÁVEL** deverá mantê-la sob sigilo até que venha a ser autorizado expressamente pelo representante legal das **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES**, signatário do Contrato OCS nº 530/2017, a tratá-la diferentemente. Em hipótese alguma a ausência de manifestação expressa das **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES** poderá ser interpretada como liberação de qualquer dos compromissos ora assumidos.

### CLÁUSULA QUARTA

O **RESPONSÁVEL** recolherá, ao término do Contrato OCS nº 530/2017, para imediata devolução às **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES**, todo e qualquer material de propriedade deste, inclusive notas pessoais envolvendo matéria sigilosa a este relacionada, registro de documentos de qualquer natureza que tenham sido criados, usados ou mantidos sob seu controle ou posse seja de seus empregados, prepostos, prestadores de serviço, seja de fornecedores, com vínculo empregatício ou eventual com o **RESPONSÁVEL**, assumindo o compromisso de não utilizar qualquer informação sigilosa ou confidencial a que teve acesso enquanto contratado pelas **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES**.

#### Parágrafo Único

O **RESPONSÁVEL** determinará a todos os seus empregados, prepostos e prestadores de serviço que estejam, direta ou indiretamente, envolvidos com a prestação de serviços objeto do Contrato OCS nº 530/2017, a observância do presente Termo, adotando todas as precauções e medidas para que as obrigações oriundas do presente instrumento sejam efetivamente observadas.

### CLÁUSULA QUINTA

O **RESPONSÁVEL** obriga-se a informar imediatamente às **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES** qualquer violação das regras de sigilo ora estabelecidas que tenha ocorrido por sua ação ou omissão, independentemente da existência de dolo, bem como de seus empregados, prepostos e prestadores de serviço.



52  
4**CLÁUSULA SEXTA**

O descumprimento de quaisquer das cláusulas do presente Termo acarretará a responsabilidade civil e criminal dos que, comprovadamente, estiverem envolvidos no descumprimento ou violação.

**CLÁUSULA SÉTIMA**

As obrigações a que alude este instrumento perdurarão inclusive após a cessação do vínculo contratual entre o **RESPONSÁVEL** e as **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES** e abrangem as informações presentes e futuras.

**CLÁUSULA OITAVA**

O **RESPONSÁVEL** se compromete, no âmbito do **CONTRATO** objeto do presente Termo, a apresentar às **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES** declaração individual de adesão e aceitação das Cláusulas do **TERMO DE CONFIDENCIALIDADE** para Profissionais, de cada integrante ou participante da Equipe que prestar ou vier a prestar os serviços especificados no Contrato OCS nº 530/2017.

De Acordo,

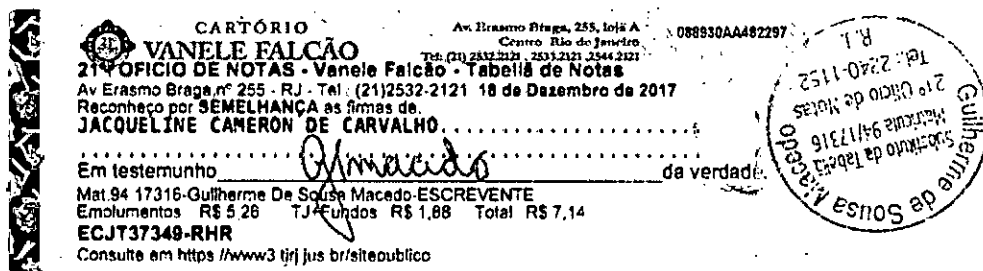
Rio de Janeiro, \_\_\_\_ de dezembro de 2017.

Representante Legal do Contratado: \_\_\_\_\_

Nome: Jacqueline Cameron de Carvalho Cargo/Função: Gerente Comercial

CPF: 012.215.767-20 Telefone: (21) 3861-2337 E-mail: jcameron@fatorseguradora.com.br

Documento de Identidade (número, data, emissor): 045.15.965-4 18/01/16 Detran-RJ



Contrato OCS nº 530/2017  
Fator Seguradora S.A. e BNDES

Guilherme Castilho Pereira Peralte  
Advogado  
OAB/RJ 165.888  
AARH/DELIC/GLIC4

37/40

53  
M**ANEXO V – MINUTA DE TERMO DE CONFIDENCIALIDADE PARA PROFISSIONAIS****TERMO DE CONFIDENCIALIDADE PARA PROFISSIONAIS**

\_\_\_\_\_, doravante designado simplesmente **RESPONSÁVEL**, se compromete, por intermédio do presente **TERMO DE CONFIDENCIALIDADE**, a não divulgar sem autorização quaisquer informações de propriedade do **BANCO NACIONAL DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO E SOCIAL - BNDES** e de suas Subsidiárias BNDES Participações S.A. - BNDESPAR e Agência Especial de Financiamento Industrial - FINAME, doravante simplesmente designados como **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES**, em conformidade com as seguintes Cláusulas e condições:

**CLÁUSULA PRIMEIRA**

O **RESPONSÁVEL** reconhece que, em razão da sua prestação de serviços às **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES** (Contrato OCS nº 530/2017 - SRM 4400002976, celebrado em \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_), estabelece contato com informações privadas das **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES**, que podem e devem ser conceituadas como segredo de indústria ou de negócio. Estas informações devem ser tratadas confidencialmente sob qualquer condição e não podem ser divulgadas a terceiros não autorizados, aí se incluindo os próprios empregados das **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES**, sem a expressa e escrita autorização do representante legal signatário do Contrato ora referido.

**CLÁUSULA SEGUNDA**

As informações a serem tratadas confidencialmente são aquelas assim consideradas no âmbito das **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES** e que, por sua natureza, não são ou não deveriam ser de conhecimento de terceiros, tais como:

- I. listagens e documentações com informações sigilosas ou confidenciais a que venha a ter acesso enquanto contratado por sociedade que preste serviço às **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES**;
- II. documentos relativos a estratégias econômicas, financeiras, de investimentos, de captações de recursos, de *marketing*, de clientes e respectivas informações, armazenadas sob qualquer forma, inclusive informatizadas;

54

III. metodologias e ferramentas de desenvolvimento de produtos e serviços, desenvolvidas pelas **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES** ou por terceiros para as **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES**;

IV. valores e informações de natureza operacional, financeira, administrativa, contábil e jurídica; e

V. documentos e informações utilizados na execução dos serviços do Contrato OCS nº 530/2017.

### CLÁUSULA TERCEIRA

O **RESPONSÁVEL** reconhece que as referências dos incisos I a V da Cláusula Segunda deste Termo são meramente exemplificativas, e que outras hipóteses de confidencialidade que já existam ou venham ser como tal definidas no futuro devem ser mantidas sob sigilo.

#### Parágrafo Único

Em caso de dúvida acerca da natureza confidencial de determinada informação, o **RESPONSÁVEL** deverá mantê-la sob sigilo até que venha a ser autorizado expressamente pelo representante legal das **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES**, signatário do Contrato OCS nº 530/2017, a tratá-la diferentemente. Em hipótese alguma, a ausência de manifestação expressa das **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES** poderá ser interpretada como liberação de qualquer dos compromissos ora assumidos.

### CLÁUSULA QUARTA

O **RESPONSÁVEL** recolherá, ao término do Contrato OCS nº 530/2017, para imediata devolução às **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES**, todo e qualquer material de propriedade destas, inclusive notas pessoais envolvendo matéria sigilosa a este relacionada, registro de documentos de qualquer natureza que tenham sido criados, usados ou mantidos sob seu controle, assumindo o compromisso de não utilizar qualquer informação sigilosa ou confidencial a que teve acesso enquanto contratado pelas **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES**.

#### Parágrafo Único

O **RESPONSÁVEL** adotará todas as precauções e medidas para que as obrigações oriundas do presente instrumento sejam efetivamente observadas.

### CLÁUSULA QUINTA

O **RESPONSÁVEL** obriga-se a informar imediatamente às **EMPRESAS DO SISTEMA BNDES** qualquer violação das regras de sigilo ora estabelecidas que tenha ocorrido por sua ação ou omissão, independentemente da existência de dolo.



55  
M**CLÁUSULA SEXTA**

O descumprimento de quaisquer das cláusulas do presente Termo acarretará a responsabilidade civil e criminal dos que, comprovadamente, estiverem envolvidos no descumprimento ou violação.

**CLÁUSULA SÉTIMA**

As obrigações a que alude este instrumento perdurarão inclusive após a cessação da prestação de serviços objeto do Contrato OCS nº 530/2017, e abrangem as informações presentes e futuras.

De Acordo,

Rio de Janeiro, \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_.

Profissionais da Equipe: \_\_\_\_\_

Nome: \_\_\_\_\_ Cargo/Função: \_\_\_\_\_

CPF: \_\_\_\_\_ Telefone: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

Documento de Identidade (número, data, emissor): \_\_\_\_\_