



więcej / niż standard

ubezpieczenia

indeks UK/KP/000/01/10/18

# Warunki ubezpieczenia

## **Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej zawodowej księgowych i osób wykonujących obsługę płac**

### Spis treści

Formularz do WU – informacja sporządzona zgodnie z art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej	2
§ 1. Przedmiot ubezpieczenia	3
§ 2. Zakres ochrony ubezpieczeniowej	3
§ 3. Ubezpieczony	3
§ 4. Wypadek Ubezpieczeniowy	3
§ 5. Wyłączenia odpowiedzialności AXA	4
§ 6. Suma gwarancyjna	4
§ 7. Definicje	5
§ 8. Przedumowny obowiązek Ubezpieczającego przekazania informacji o ryzyku	5
§ 9. Składka, początek okresu ubezpieczenia, zawarcie umowy ubezpieczenia	5
§ 10. Raty składki	5
§ 11. Obowiązki Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, tryb postępowania w przypadku zajścia Wypadku Ubezpieczeniowego	5
§ 12. Obowiązki AXA	6
§ 13. Ograniczenie lub utrata praw do odszkodowania	6
§ 14. Ubezpieczenie na cudzy rachunek	6
§ 15. Roszczenia regresowe	6
§ 16. Czas trwania umowy, wypowiedzenie	6
§ 17. Prawo ubezpieczającego do odstąpienia od umowy	7
§ 18. Rozpatrywanie reklamacji	7
§ 19. Sąd właściwy do rozstrzygania sporów	7
§ 20. Postanowienia końcowe	7
<b>Klauzula dodatkowa – Ubezpieczenie ochrony prawnej i odpowiedzialności karnej lub karnoskarbowej</b>	
§ 1. Postanowienia wstępne	8
§ 2. Wypadek Ubezpieczeniowy	8
§ 3. Zakres ubezpieczenia	8
§ 4. Definicje	8
§ 5. Wyłączenia	8
§ 6. Obowiązek zachowania tajemnicy	8
§ 7. Obowiązki Ubezpieczonego w przypadku wszczęcia postępowania	9
§ 8. Naruszenie obowiązków przez Ubezpieczonego	9
§ 9. Wybór Prawnika	9
§ 10. Odpowiedzialność za świadczenie pomocy prawnej	9
§ 11. Suma ubezpieczenia	9
§ 12. Franszyza integralna	9
§ 13. Postanowienie dodatkowe	9

Formularz do warunków ubezpieczenia – informacja sporządzona zgodnie z art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

---

Rodzaj informacji	Numer jednostki redakcyjnej wzorca umowy
Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 1
	§ 2
	§ 4
	§ 11
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 5
	§ 6 ust. 1, 2
	§ 13 ust. 1, 3, 4

---

## Przedmiot ubezpieczenia

### § 1

1. AXA Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A., zwane dalej AXA, obejmuje ochroną ubezpieczeniową odpowiedzialność cywilną Ubezpieczonego ponoszoną w zakresie określonym przepisami prawa za Czyste Szkody Majątkowe wyrządzone Osobom Trzecim wskutek uchybienia popełnionego w związku z wykonywaniem Czynności Księgowych lub Obsługi Plac.

Za **Czynności Księgowe** uznaje się całokształt czynności wykonywanych przez Ubezpieczonego, związanych z rachunkowością jednostki lub inną formą prowadzenia ewidencji działalności gospodarczej w zakresie określonym przepisami prawa, a w szczególności:

- a) prowadzenie, na podstawie dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych, ujmujących zapisy zdarzeń w porządku chronologicznym i systematycznym,
- b) okresowe ustalanie lub sprawdzanie drogą inwentaryzacji rzeczywistego stanu aktywów i pasywów,
- c) wycenę aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego,
- d) sporządzanie sprawozdań finansowych,
- e) gromadzenie i przechowywanie dowodów księgowych oraz pozostałej dokumentacji przewidzianej przepisami prawa,
- f) poddanie badaniu i ogłoszenie sprawozdań finansowych w przypadkach przewidzianych przepisami prawa,
- g) prowadzenie ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych,
- h) sporządzanie zeznań i deklaracji podatkowych lub udzielanie pomocy w tym zakresie,
- i) nadzór nad czynnościami wymienionymi w punktach powyżej.

Za **Obsługę Plac** uznaje się wyłącznie następujące czynności wykonywane przez Ubezpieczonego:

- a) obliczanie wynagrodzeń za pracę, w tym premii, dodatków i innych świadczeń związanych ze stosunkiem pracy,
  - b) obliczanie składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenia zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, wpłat na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych oraz przekazywanie w tym zakresie niezbędnych dokumentów,
  - c) prowadzenie dokumentacji w sprawach związanych ze stosunkiem pracy i kontrolę przestrzegania terminów w tym zakresie,
  - d) obliczanie miesięcznego dofinansowania do wynagrodzeń pracowników niepełnosprawnych oraz składanie wniosków o wypłatę tego dofinansowania oraz innych niezbędnych dokumentów w tym zakresie, a także składanie wniosków o zwrot kosztów (w oparciu o stosowne przepisy ustawy o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych),
  - e) obliczanie kwot zajętych przez komornika wynagrodzeń i prowadzenie korespondencji z organami egzekucyjnymi.
2. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje także odpowiedzialność Ubezpieczonego za Czynności Księgowe i Obsługę Plac wykonywane w związku ze świadczeniem usług przez pracodawcę lub zleceniodawcę Ubezpieczonego na rzecz innych podmiotów.
  3. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje również odpowiedzialność Ubezpieczonego za szkodę wyrządzoną przez osobę, za którą ponosi odpowiedzialność, a także odpowiedzialność pracowniczą Ubezpieczonego.
  4. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje również roszczenia z tytułu uszkodzenia, zniszczenia lub utraty akt, ksiąg rachunkowych, faktur i innych dokumentów związanych z wykonywaniem ubezpieczonej działalności zawodowej, z wyjątkiem pieniędzy i papierów wartościowych. Do uszkodzenia, zniszczenia lub utraty akt i innych dokumentów stosuje się postanowienia o Czystych Szkodach Majątkowych.
  5. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje również roszczenia z tytułu szkód wyrządzonych Osobom Trzecim w związku z wykonywaniem Czynności Księgowych lub Obsługi Plac wskutek nieprawidłowej edycji dokumentów oraz utraty, zniekształcenia, uszkodzenia lub niewłaściwego prze-

syłania informacji, w tym drogą elektroniczną (e-mail) lub w wyniku włamania przez Osoby Trzecie do systemu informatycznego.

## Zakres ochrony ubezpieczeniowej

### § 2

#### 1. Świadczenia AXA

W granicach swojej odpowiedzialności AXA jest zobowiązana do:

- a) zbadania zasadności wysuwanych przeciwko Ubezpieczonemu roszczeń,
- b) zapewnienia Ubezpieczonemu wszelkiej niezbędnej pomocy prawnej w przypadku niezasadności roszczeń, a także związanej z zaspokojeniem roszczeń zasadnych,
- c) wypłaty odszkodowania, które Ubezpieczony zobowiązany jest zapłacić osobie poszkodowanej na podstawie uznania dokonane lub zaakceptowane przez AXA, zawartej lub zaakceptowanej przez nią ugody albo prawomocnego orzeczenia sądu,
- d) zapłacenia Kosztów Pomocy Prawnej,
- e) zwrotu kosztów wynikłych z zastosowania przez Ubezpieczonego po zajściu Wypadku Ubezpieczeniowego środków w celu zmniejszenia rozmiarów objętej ubezpieczeniem szkody, jeżeli były one celowe, chociażby okazały się bezskuteczne.

#### 2. Interwencja uboczna

W przypadku sporu sądowego pomiędzy Ubezpieczonym a poszkodowanym, nawet w przypadku wątpliwości, czy powstała szkoda jest objęta zakresem ubezpieczenia, AXA może przystąpić do Ubezpieczonego jako interwenient uboczny.

#### 3. Zabezpieczenie sądowe

AXA pokryje koszty wykonania przez Ubezpieczonego postanowienia sądu o udzieleniu zabezpieczenia roszczenia o naprawienie szkody, w tym przez złożenie do depozytu sądowego sumy pieniężnej, w części proporcjonalnej do udziału AXA w świadczeniu odszkodowawczym.

Jeżeli zabezpieczenie roszczenia zostanie zwolnione, w szczególności zostanie zwrócony depozyt, Ubezpieczony jest zobowiązany niezwłocznie zwrócić AXA odzyskane koszty w zakresie, w jakim zostały wcześniej przez AXA zapłacone.

## Ubezpieczony

### § 3

Ochroną ubezpieczeniową objęta jest odpowiedzialność cywilna osoby fizycznej wykonującej Czynności Księgowe lub Obsługę Plac jako Pracownik, wskazanej w polisie jako Ubezpieczony, na rachunek której zawarto umowę ubezpieczenia. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje odpowiedzialności Ubezpieczonego z tytułu szkód wyrządzonych w związku z wykonywaniem Czynności Księgowych lub Obsługi Plac jako przedsiębiorca lub wspólnik spółki osobowej.

## Wypadek Ubezpieczeniowy

### § 4

1. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje Wypadki Ubezpieczeniowe, które wystąpiły w okresie ubezpieczenia.
2. Wypadkiem Ubezpieczeniowym w rozumieniu tej umowy jest wniesienie po raz pierwszy w okresie ubezpieczenia danego Roszczenia przeciwko Ubezpieczonemu.  
Przez Roszczenie rozumie się:
  - a) jakiegokolwiek pisemne żądanie jakiegokolwiek osoby wyrażające zamiar tej osoby przypisania Ubezpieczonemu odpowiedzialności za szkodę objętą ubezpieczeniem,
  - b) wszczęcie jakiegokolwiek procesu lub jakiegokolwiek postępowania przeciwko Ubezpieczonemu o odszkodowanie za szkodę objętą ubezpieczeniem,
3. Jeżeli w trakcie Okresu ubezpieczenia lub Dodatkowego okresu zgłaszania roszczeń (jeżeli taki ma zastosowanie) Ubezpieczony dowie się o jakichkolwiek okolicznościach, w odniesieniu do których można w sposób uzasadniony przypuszczać, że mogą stać się podstawą Roszczenia skierowanego przeciwko Ubezpieczonemu, oraz

przekaze AXA pisemne zawiadomienie o tych okolicznościach oraz powodach, dla których należy się spodziewać takiego Roszczenia, wraz ze wszystkimi szczegółami co do dat i zaangażowanych osób, to w takiej sytuacji jakiegokolwiek późniejsze Roszczenie zgłoszone wobec Ubezpieczonego i o którym to Roszczeniu została powiadomiona AXA – powołujące się na takie okoliczności lub na nich oparte bądź też wynikające z takich okoliczności lub pozostające w związku z nimi, bądź też powołujące się na jakiegokolwiek uchybienie, które jest takie samo lub jest związane z jakimkolwiek uchybieniem odnoszącym się do tych okoliczności – będzie uważane za zgłoszone w momencie dokonania pierwszego zawiadomienia o takich okolicznościach.

4. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje wyłącznie Roszczenia wynikające z uchybień, które zostały popełnione po dniu wskazanym w umowie ubezpieczenia jako retroaktywna data początku ochrony, a przed końcem okresu ubezpieczenia. Data retroaktywna w umowie ubezpieczenia zawartej po raz pierwszy na podstawie niniejszych warunków ubezpieczenia ustalana jest na 5 lat przed początkiem okresu ubezpieczenia. W razie wznawiania umowy ubezpieczenia w AXA, na podstawie takich samych lub analogicznych warunków ubezpieczenia, a kolejne okresy ubezpieczenia (kontynuacja), bez przerwy w okresie ubezpieczenia, data retroaktywna pozostaje niezmienną i w kolejnych okresach ubezpieczenia jest taka sama.

5. Uznaje się, że popełnienie uchybienia nastąpiło w momencie, w którym Ubezpieczony zakończył lub domniemywa się, że zakończył działanie, które stanowi uchybienie, w wyniku którego doszło do powstania Czystej Szkody Majątkowej.

W przypadku uchybienia polegającego na zaniechaniu w razie wątpliwości uznaje się, że uchybienie zostało popełnione w dniu, w którym zaniechane działanie musiałyby najpóźniej nastąpić, aby zapobiec wystąpieniu szkody.

6. Jeżeli w trakcie okresu ubezpieczenia zostało wniesione przeciwko Ubezpieczonemu Roszczenie, to wtedy jakiegokolwiek inne Roszczenie wynikające z faktów powołanych w Roszczeniu, oparte na nich lub związane nimi, lub powołujące się na to samo uchybienie lub szkodę związaną ze szkodą powołaną w Roszczeniu będzie uważane za zgłoszone wobec Ubezpieczonego w momencie pierwszego Roszczenia. Opisane powyżej Roszczenia uznaje się za jeden Wypadek Ubezpieczeniowy.

7. W przypadku gdy Ubezpieczony zaprzestał wykonywania Czynności Księgowych lub Obsługi Płac i nie wznowił umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia, wówczas ochroną ubezpieczeniową objęty jest Dodatkowy okres zgłaszania roszczeń.

W takim przypadku, odmiennie niż stanowi ust. 2 powyżej, ochrona ubezpieczeniowa obejmuje również Roszczenia wniesione po raz pierwszy przeciwko Ubezpieczonemu w ciągu Dodatkowego okresu zgłaszania roszczeń wskazanego w umowie ubezpieczenia i wynikające z uchybień, które zostały popełnione przed końcem okresu ubezpieczenia.

Dodatkowy okres zgłaszania roszczeń rozpoczyna się w dniu bezpośrednio następującym po zakończeniu okresu ubezpieczenia, a kończy się z upływem 6 lat od tej daty. Wszelkie Roszczenia zgłoszone w trakcie Dodatkowego okresu zgłaszania roszczeń będą uważane za zgłoszone w trakcie okresu ubezpieczenia bezpośrednio poprzedzającego Dodatkowy okres zgłaszania roszczeń.

## Wyłączenia odpowiedzialności AXA

### § 5

1. O ile nie umówiono się inaczej, ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje Roszczeń:

**a) prawo i jurysdykcja**

dochodzonych według obcego prawa materialnego lub przed obcym sądem, w tym także z tytułu orzeczeń obcych sądów wykonywanych w Polsce (prawo lub jurysdykcja) ani roszczeń wynikających z działalności podjętej za granicą;

**b) przekroczenie ustawowego zakresu**

w zakresie, w jakim w wyniku zawartej umowy lub innej czynności prawnej odpowiedzialność cywilna wykracza poza zakres

określony przepisami prawa, ani roszczeń z tytułu kar umownych i odsetek, do zapłacenia których zobowiązany jest Ubezpieczony;

**c) sprzeniewierzenie**

z tytułu szkód wynikających z manka w kasie ani sprzeniewierzenia;

**d) osoby bliskie**

wspólników lub osób bliskich Ubezpieczonemu, przy czym za osoby bliskie uważa się:

- małżonka Ubezpieczonego i dzieci małżonka Ubezpieczonego niebędące zstępnyymi Ubezpieczonego,
- konkubenta, rodzeństwo, wstępnych, zstępnych, powinowatych w tej samej linii lub stopniu, przysposabiających i przysposobionych;

**e) czynności bankowe**

z tytułu dokonywania jakichkolwiek czynności bankowych (m.in. obrotu czekowego, wekslowego, dewizowego, na rachunku bieżącym i akredytyw);

**f) pożyczka lub kredyt**

z tytułu szkód wyrządzonych w związku z udzielaniem lub przyjmowaniem pożyczek lub kredytów;

**g) umyślność**

z tytułu szkód wyrządzonych umyślnie przez Ubezpieczonego; ubezpieczenie obejmuje szkody wyrządzone rażącym niedbalstwem;

**h) wojna i Terroryzm**

wynikających bezpośrednio lub pośrednio z tytułu szkód spowodowanych przez wojnę, zbrojną inwazję, stan wyjątkowy ani inne działania wojenne bez względu na to, czy zostały formalnie wypowiedziane, wojnę domową, niepokoje społeczne, rewolucję, powstanie lub zbrojne przejęcie władzy albo działania terrorystyczne;

**i) świadomość popełnienia uchybienia**

wynikających z uchybień, o których Ubezpieczający lub Ubezpieczony w chwili zawarcia umowy ubezpieczenia wiedzieli albo przy dołożeniu należytej staranności mogli się dowiedzieć;

**j) istniejące postępowania sądowe**

z jakichkolwiek procesów lub postępowań sądowych rozstrzygniętych lub rozpoczętych wskutek Roszczeń wniesionych wobec Ubezpieczonych przed zawarciem umowy ubezpieczenia;

**k) działalność inna niż zdefiniowana w umowie**

z tytułu szkód wyrządzonych w związku z wykonywaniem czynności innych niż Czynności Księgowe lub Obsługa Płac.

2. AXA nie udziela ochrony ubezpieczeniowej ani nie wypłaca żadnych odszkodowań, ani też nie zapewnia żadnych korzyści z tym związanych w takim zakresie, w jakim zapewnienie ochrony, wypłata odszkodowania albo zapewnienie korzyści spowodowałyby złamanie jakichkolwiek sankcji, zakazów lub ograniczeń zgodnych z uchwałami ONZ lub sankcji handlowych czy ekonomicznych, praw lub regulacji Unii Europejskiej, Wielkiej Brytanii lub Stanów Zjednoczonych Ameryki.

## Suma gwarancyjna

### § 6

1. Łączna wysokość świadczeń odszkodowawczych wraz z kosztami wymienionymi w § 2 ust. 1e) warunków ubezpieczenia oraz kosztami zabezpieczenia sądowego z tytułu pojedynczego Wypadku Ubezpieczeniowego nie może przekroczyć ustalonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej na jeden Wypadek.
2. Łączna wysokość świadczeń odszkodowawczych wraz z kosztami wymienionymi w § 2 ust. 1e) warunków ubezpieczenia oraz kosztami zabezpieczenia sądowego z tytułu wszystkich Wypadków Ubezpieczeniowych, jakie zaszły w danym okresie ubezpieczenia, nie może przekroczyć ustalonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej na wszystkie Wypadki.
3. Wydatki AXA na pokrycie Kosztów Pomocy Prawnej, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej, ubezpieczone są dodatkowo ponad sumę gwarancyjną i są ograniczone do jej równowartości.

- Gdy Ubezpieczony występuje w sporze osobiście we własnym imieniu, koszty z tym związane nie są pokrywane.
- W przypadku gdy wysokość roszczeń z tytułu odpowiedzialności za szkodę jest wyższa niż suma gwarancyjna na jeden Wypadek, AXA pokrywa Koszty Pomocy Prawnej tylko w takiej części, która odpowiada stosunkowi sumy gwarancyjnej do wysokości roszczeń, również wtedy, kiedy jedna szkoda prowadzi do więcej niż jednego procesu sądowego.  
Wypłata bądź postawienie do dyspozycji kwoty równej sumie gwarancyjnej oraz proporcjonalne pokrycie powstałych już Kosztów Pomocy Prawnej zwalnia AXA z dalszych świadczeń.
- AXA nie odpowiada za dodatkowe koszty wynikające z braku zgody Ubezpieczonego na zawarcie przez AXA ugody z poszkodowanym lub zaspokojenie jego roszczeń.

## Definicje

### § 7

Przez użyte w niniejszych warunkach ubezpieczenia pojęcia rozumie się:

- Czysta Szkada Majątkowa**  
szkoda niewynikająca ani ze Szkody Rzeczowej, ani z Osobowej;
- Szkoda Rzeczowa**  
uszkodzenie, zniszczenie lub utrata rzeczy wraz ze stratami poniesionymi w ich następstwie przez tego samego poszkodowanego; za rzeczy uznaje się również w szczególności pieniądze i papiery wartościowe;
- Szkoda Osobowa**  
śmierć, uszkodzenie ciała, rozstrój zdrowia wraz z uszczerbkiem poniesionym przez kogokolwiek w ich następstwie;
- Osoba Trzecia**  
każda osoba niebędąca stroną stosunku ubezpieczenia;
- Ubezpieczający**  
osoba, która zawarła umowę ubezpieczenia;
- Pracownik**  
osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru lub mianowania; za Pracownika uważa się również osoby fizyczne zatrudnione na podstawie kontraktu menedżerskiego lub umowy cywilnoprawnej;
- Koszty Pomocy Prawnej**  
uzasadnione wynagrodzenie adwokatów i radców prawnych, należności biegłych i świadków, koszty sądowe, inne niezbędne koszty ustalenia wysokości szkody i zakresu odpowiedzialności Ubezpieczonego oraz koszty podróży z tym związane, które nie powstaną bezpośrednio w AXA;  
Koszty Pomocy Prawnej obejmują również wymienione koszty powstałe w postępowaniu karnym, administracyjnym lub dyscyplinarnym, jeżeli mają one związek z ustaleniem odpowiedzialności Ubezpieczonego za szkodę objętą ubezpieczeniem;
- Terroryzm**  
groźba lub realizacja jakiegokolwiek aktu przemocy mającego na celu wymuszenie osiągnięcia politycznych, religijnych, ideologicznych, etnicznych lub podobnych celów poprzez wywarcie wpływu na rząd lub zastraszenie ogółu społeczeństwa lub jego części dokonana przez osoby działające w imieniu własnym, na rzecz lub wspólnie z jakimikolwiek organizacjami bądź rządami;
- Roczny okres ubezpieczenia**  
okres, który, odmiennie niż stanowi kodeks cywilny, kończy się z upływem dnia poprzedzającego dzień, który datą odpowiada początkowemu dniowi okresu, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było – w ostatnim dniu tego miesiąca.

## Przedumowny obowiązek Ubezpieczającego przekazania informacji o ryzyku

### § 8

- Ubezpieczający zobowiązany jest przy zawieraniu umowy ubezpieczenia do podania AXA wszystkich znanych sobie okoliczności, o które był zapytywany przez AXA.

- Ubezpieczający jest zobowiązany do informowania AXA o zmianach dotyczących powyższych okoliczności niezwłocznie po dowiedzeniu się o nich.
- W razie zawarcia umowy na cudzy rachunek obowiązki określone w ust. 1 i 2 niniejszego paragrafu spoczywają zarówno na Ubezpieczającym, jak i na Ubezpieczonym, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.
- Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje skutków wyżej wymienionych okoliczności, jeżeli nie zostały podane do wiadomości AXA.

## Składka, początek okresu ubezpieczenia, zawarcie umowy ubezpieczenia

### § 9

- Jeżeli nie umówiono się inaczej, odpowiedzialność AXA rozpoczyna się od dnia wskazanego w umowie ubezpieczenia jako pierwszy dzień okresu ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po opłaceniu składki lub jej pierwszej raty i trwa przez Roczny okres ubezpieczenia.
- Jeżeli nie umówiono się inaczej, składka płatna jest za cały okres ubezpieczenia z góry na wskazany rachunek bankowy AXA lub przekazem pocztowym.
- Jeżeli nie umówiono się inaczej, składka lub jej pierwsza rata płatna jest w dniu zawarcia umowy.
- Jeżeli zgodnie z umową ubezpieczenia AXA ponosi odpowiedzialność przed zaplaceniem składki lub jej pierwszej raty, w razie nieopłacenia składki lub jej pierwszej raty w terminie AXA może wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym, zawiadamiając o tym Ubezpieczającego. Wypowiedzenie umowy nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki za okres, w jakim AXA udzielała ochrony ubezpieczeniowej.
- W przypadku zapłaty składki przelewem bankowym lub przekazem pocztowym za dzień zapłaty uważa się dzień prawidłowego zlecenia zapłaty pełnej kwoty, pod warunkiem że na rachunku zleceniodawcy zgromadzone były wystarczające środki. W przeciwnym wypadku za dzień zapłaty składki uważa się dzień uznania rachunku AXA pełną kwotą (**klauzula stempla pocztowego**).
- Uznaje się, że umowa ubezpieczenia została zawarta:
  - z chwilą opłacenia składki w pełnej wysokości lub jej pierwszej raty, jeżeli uzgodniono możliwość opłacenia składki w ratach, przy czym za datę opłacenia składki uważa się datę złożenia przez Ubezpieczającego dyspozycji kwoty należnej w placówce pocztowej lub w banku, pod warunkiem posiadania na rachunku wystarczającej ilości środków na zrealizowanie płatności, lub
  - z chwilą potwierdzenia przez AXA akceptacji wniosku o ubezpieczenie poprzez wystawienie polisy, w zależności od tego co nastąpiło wcześniej.

## Raty składki

### § 10

- Strony mogą ustalić, że składka jest płatna w ratach w ustalonych terminach.
- W razie opłacania składki w ratach, w przypadku niezapłacenia kolejnej raty składki w ustalonym terminie, AXA może wezwać Ubezpieczającego do jej zapłaty z zagrożeniem ustania odpowiedzialności AXA. Jeżeli Ubezpieczający nie dokona zapłaty w ciągu siedmiu dni od otrzymania wezwania, odpowiedzialność AXA wynikająca z umowy ustaje z upływem tego terminu.
- Rozwiązanie umowy nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki za okres, w jakim AXA udzielała ochrony ubezpieczeniowej.

## Obowiązki Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, tryb postępowania w przypadku zajścia Wypadku Ubezpieczeniowego

### § 11

- O każdym Wypadku Ubezpieczeniowym Ubezpieczający oraz Ubezpieczony zobowiązani są powiadomić AXA niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 7 dni od daty powzięcia o nim wiadomości.



2. W przypadku gdy wobec Ubezpieczonego wszczęto postępowanie przygotowawcze bądź wystąpiono na drogę sądową w związku z zajęciem Wypadku Ubezpieczeniowego, Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązani są o tym fakcie poinformować AXA niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 3 dni od powzięcia o tym wiadomości, nawet w przypadku, gdy wcześniej zgłosili już zajście Wypadku Ubezpieczeniowego.
3. W razie zajścia Wypadku Ubezpieczeniowego Ubezpieczony zobowiązany jest użyć dostępnych mu środków w celu zmniejszenia rozmiarów szkody.
4. Ubezpieczony zobowiązany jest zabezpieczyć możliwość dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę.
5. Ubezpieczony jest zobowiązany umożliwić AXA dokonanie czynności niezbędnych w celu ustalenia okoliczności powstania szkody, jej wielkości, a także zasadności roszczenia.
6. Ubezpieczony zobowiązany jest udzielić pełnomocnictwa niezbędnego do prowadzenia sprawy odszkodowawczej, w tym pełnomocnictwa procesowego, osobie wskazanej lub zaakceptowanej przez AXA. Jeżeli przeciwko Ubezpieczonemu poszkodowany wystąpił na drogę sądową, Ubezpieczony zobowiązany jest także do przekazania AXA wszystkich informacji niezbędnych do prowadzenia procesu. Powyższe nie zwalnia Ubezpieczonego z obowiązku podejmowania we własnym zakresie w przewidzianym terminie wszystkich niezbędnych czynności procesowych, w tym także zgłaszania we właściwym terminie sprzeciwu lub podjęcia niezbędnych środków zaskarżenia, w sytuacji gdy istnieją przeszkody w ustaleniu z AXA tych czynności.
7. Ubezpieczony zobowiązany jest doręczyć AXA orzeczenie sądu w terminie umożliwiającym jej zajęcie stanowiska odnośnie do wniesienia środka odwoławczego.
8. Ubezpieczony nie jest uprawniony do uznania lub zaspokojenia roszczeń, zawarcia ugody z osobą poszkodowaną ani zrzeczenia się zarzutu przedawnienia, chyba że AXA wyrazi na to zgodę bądź z uwagi na okoliczności sprawy Ubezpieczony nie mógł postąpić inaczej.
9. Jeżeli istnieją przesłanki do uwolnienia się Ubezpieczonego od odpowiedzialności cywilnej w części lub w całości, to powyższe dotyczy również AXA.
10. AXA jest zobowiązana spełnić świadczenie w ciągu 30 dni od daty zawiadomienia o Wypadku Ubezpieczeniowym.
11. Gdyby mimo dołożenia należytej staranności wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności AXA albo wysokości odszkodowania okazało się niemożliwe, świadczenie będzie spełnione w ciągu 14 dni od wyjaśnienia tych okoliczności. Jednakże bezsporną część odszkodowania AXA wypłaci w terminie przewidzianym w ustępie powyższym.

## Obowiązki AXA

### § 12

AXA ma obowiązek:

1. doręczyć Ubezpieczającemu treść niniejszych warunków ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 2;
2. udostępnić Ubezpieczającemu przed zawarciem umowy treść niniejszych warunków ubezpieczenia w taki sposób, aby mógł on ją przechowywać i odtwarzać w zwykłym toku czynności, jeżeli niniejsze warunki ubezpieczenia będą występować w postaci elektronicznej;
3. doręczyć Ubezpieczającemu polisę lub inny dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia;
4. wypłaty odszkodowania w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, na warunkach określonych w umowie ubezpieczenia oraz do prawidłowego i terminowego wykonywania zobowiązań przewidzianych w umowie ubezpieczenia oraz przepisach prawa.

## Ograniczenie lub utrata praw do odszkodowania

### § 13

1. W razie naruszenia z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązków określonych w § 11 ust. 1–2 warunków ubezpieczenia AXA może odpowiednio zmniejszyć świadczenie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło AXA ustalenie okoliczności i skutków uchybienia Ubezpieczonego.

2. Skutki braku zawiadomienia o Wypadku Ubezpieczeniowym nie następują, jeżeli AXA w terminie wyznaczonym do zawiadomienia otrzymała wiadomość o okolicznościach, które należało podać do jej wiadomości.
3. W razie naruszenia z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązku określonego w § 11 ust. 4 warunków ubezpieczenia AXA jest wolna od odpowiedzialności za szkodę powstałą z tego powodu.
4. W razie naruszenia z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego obowiązków innych niż wynikające z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, ale wynikających z umowy ubezpieczenia, AXA jest zwolniona z obowiązku świadczenia w takim zakresie, w jakim naruszenie miało wpływ na powstanie lub wielkość szkody.
5. Jeżeli naruszenie obowiązku, o którym mowa w ustępie powyższym, nastąpiło po zajściu Wypadku Ubezpieczeniowego, AXA nie może podnieść zarzutu przeciwko poszkodowanemu.

## Ubezpieczenie na cudzy rachunek

### § 14

1. Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta na rachunek własny lub na rachunek osoby fizycznej wykonującej Czynności Księgowe lub Obsługę Płac (Ubezpieczony).
2. W przypadku zawarcia umowy na rachunek Ubezpieczonego przez jego pracodawcę lub zleceniodawcę ochroną ubezpieczeniową nie jest objęta odpowiedzialność pracodawcy lub zleceniodawcy, a pracodawca lub zleceniodawca jest traktowany jak Osoba Trzecia.
3. Ubezpieczający ma obowiązek powiadomić Ubezpieczonego o zawarciu umowy na jego rachunek.
4. Ubezpieczony, który został poinformowany o zawarciu umowy na jego rachunek, jest odpowiedzialny oprócz Ubezpieczającego za wykonanie obowiązków wynikających z umowy ubezpieczenia. Obowiązek zapłacenia składki spoczywa wyłącznie na Ubezpieczającym.
5. W przypadku umowy ubezpieczenia zawieranej na cudzy rachunek Ubezpieczający przekazuje osobom zainteresowanym, przed przystąpieniem do umowy ubezpieczenia, na piśmie lub, jeżeli osoba zainteresowana wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku warunki ubezpieczenia, zawierające również informację skróconą, o której mowa w art. 17 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

## Roszczenia regresowe

### § 15

1. Z dniem wypłaty odszkodowania na AXA przechodzi roszczenie Ubezpieczonego przeciwko Osobie Trzeciej odpowiedzialnej za szkodę do wysokości wypłaconego odszkodowania. Ubezpieczony jest zobowiązany udzielić wszelkiej pomocy niezbędnej AXA do dochodzenia roszczeń regresowych.
2. Przejście roszczeń nie następuje, jeżeli stałoby się to ze szkodą dla Ubezpieczonego, ani gdy sprawcą szkody jest osoba pozostająca z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym.
3. Jeżeli Ubezpieczony zrezygnował z prawa dochodzenia roszczenia wobec Osoby Trzeciej lub z prawa służącego zabezpieczeniu roszczenia, AXA zostaje zwolniona z obowiązku świadczenia, w takim zakresie w jakim spowodowało to powstanie szkody lub uniemożliwiło dochodzenie roszczeń regresowych.

## Czas trwania umowy, wypowiedzenie

### § 16

1. Jeżeli nie umówiono się inaczej, umowę ubezpieczenia zawiera się na Roczny okres ubezpieczenia.
2. Z zastrzeżeniem postanowień § 9 i § 10 warunków ubezpieczenia AXA może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, jeżeli:
  - a) z powodu nieopłacenia kolejnej raty składki w terminie, odpowiedzialność AXA ustala,
  - b) po powstaniu szkody Ubezpieczony umyślnie wprowadził AXA w błąd co do okoliczności lub zakresu powstałej szkody,

(wypowiedzenie umowy z ważnych powodów).

3. Jeżeli stosunek ubezpieczenia wygasł przed końcem okresu ubezpieczenia, AXA zwróci Ubezpieczającemu składkę w wysokości proporcjonalnej do niewykorzystanego okresu ubezpieczenia.

## Prawo ubezpieczającego do odstąpienia od umowy

### § 17

1. Jeżeli umowa ubezpieczenia została zawarta na okres dłuższy niż 6 miesięcy, Ubezpieczający ma prawo odstąpić od umowy w terminie 30 dni, a gdy jest przedsiębiorcą, w terminie 7 dni od dnia jej zawarcia. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłacenia składki za okres, w jakim AXA udzielała ochrony ubezpieczeniowej.
2. Oświadczenie o odstąpieniu od umowy powinno być złożone w formie pisemnej.

## Reklamacje, skargi i zażalenia

### § 18

#### Rozpatrywanie reklamacji

### § 18

1. W każdym przypadku osoba fizyczna będąca Ubezpieczającym, Ubezpieczonym lub osobą uprawnioną z umowy ubezpieczenia, a także osoba prawna lub spółka nieposiadająca osobowości prawnej będąca Ubezpieczającym, Ubezpieczonym lub poszukującym ochrony ubezpieczeniowej mogą wnieść reklamację.
2. W przypadku osób fizycznych za reklamację uważa się wystąpienie, w tym skargę i zażalenie, skierowane do AXA jako podmiotu rynku finansowego, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez AXA, z wyjątkiem wystąpień składanych przez osoby fizyczne będące klientami brokera ubezpieczeniowego albo klientami agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające wykonujących czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, zawierających zastrzeżenia dotyczące tych podmiotów w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową.
3. W przypadku osób prawnych lub spółek nieposiadających osobowości prawnej za reklamację uważa się wystąpienie, w tym skargę i zażalenie, skierowane do AXA, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez AXA, z wyjątkiem wystąpień dotyczących brokerów ubezpieczeniowych, agentów ubezpieczeniowych lub agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające wykonujących czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, zawierających zastrzeżenia dotyczące tych podmiotów w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową.
4. Reklamacje, o których mowa powyżej, można składać w następujący sposób:
  - 1) w formie elektronicznej na adres e-mail: ubezpieczenia.korporacyjne@axa.pl;
  - 2) w formie pisemnej – osobiście w siedzibie AXA albo przesyłką pocztową na adres siedziby: AXA Ubezpieczenia TUIR S.A., ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa;
  - 3) ustnie – telefonicznie pod numer telefonu +48 22 555 04 45 (koszt połączenia zgodny z taryfą operatora) albo osobiście podczas wizyty w jednostce AXA.
5. Reklamacje wnosi się do Zarządu AXA. Reklamacja może być złożona w każdej jednostce AXA obsługującej klientów.
6. Odpowiedź AXA na reklamację zostanie udzielona w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji albo w przypadku reklamacji wniesionej przez osobę fizyczną – pocztą elektroniczną, jeżeli osoba fizyczna składająca reklamację złoży wniosek o udzielenie odpowiedzi w tej formie. Dodatkowo, na wniosek osoby

składającej reklamację, AXA potwierdza pisemnie lub w inny uzgodniony sposób fakt jej złożenia.

7. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne jej rozpatrzenie.
8. W przypadku gdy AXA nie posiada danych kontaktowych osoby składającej reklamację, przy składaniu reklamacji należy podać następujące dane: imię, nazwisko, adres do korespondencji, adres e-mail (w razie wyboru takiej formy kontaktu), a dodatkowo w przypadku osób prawnych lub spółek nieposiadających osobowości prawnej – firmę.
9. Odpowiedź na reklamację AXA udziela bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.
10. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, AXA w tym terminie wyśle informację o przyczynie niemożności rozpatrzenia reklamacji. W takim przypadku odpowiedź na reklamację zostanie udzielona nie później niż w terminie 60 dni od dnia jej otrzymania.
11. Jeżeli osoba fizyczna składająca reklamację nie zgadza się ze stanowiskiem AXA wyrażonym w odpowiedzi na reklamację, może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, a ponadto może wystąpić do sądu powszechnego z powództwem przeciwko AXA według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
12. Na podstawie art. 31 ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich informujemy, że podmiotem uprawnionym dla AXA do prowadzenia postępowań w sprawach pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami w rozumieniu tej ustawy jest Rzecznik Finansowy (Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa; www.rf.gov.pl).
13. Klient będący konsumentem ma także możliwość zwrócenia się o pomoc do właściwego miejscowo Powiatowego (Miejskiego) Rzecznika Konsumentów.
14. Podmioty, którym nie przysługuje prawo do złożenia reklamacji zgodnie z postanowieniami ust. 1–3 przysługuje prawo do złożenia skargi lub zażalenia. Do skarg i zażaleń wnoszonych przez te podmioty mają odpowiednie zastosowanie postanowienia ust. 4–9 i 13, z zastrzeżeniem że w szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, AXA w tym terminie poinformuje osobę składającą skargę lub zażalenie o przyczynie niemożności ich rozpatrzenia, i w takim przypadku odpowiedź na skargę lub zażalenie zostanie udzielona nie później niż w terminie 90 dni od dnia ich otrzymania.
15. AXA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## Sąd właściwy do rozstrzygnięcia sporów

### § 19

Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.

## Postanowienia końcowe

### § 20

1. W porozumieniu z Ubezpieczającym do umowy ubezpieczenia mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe, odbiegające od ustalonych w warunkach ubezpieczenia. W takim przypadku niniejsze warunki ubezpieczenia stosuje się, o ile postanowienia dodatkowe nie stanowią inaczej.
2. Wszelkie zmiany warunków i umowy ubezpieczenia oraz oświadczenia składane w związku z zawartą umową ubezpieczenia winny zachować formę pisemną.
3. Dopuszcza się składanie zawiadomień, w szczególności w zakresie powstania lub rozmiaru szkody, także w formie elektronicznej.
4. Umowy ubezpieczenia zawierane są na podstawie niniejszych warunków ubezpieczenia według prawa polskiego.

## Klauzula dodatkowa

# Ubezpieczenie ochrony prawnej i odpowiedzialności karnej lub karnoskarbowej

Indeks UK/KP/001/01/09/17

## Postanowienia wstępne

### § 1

- 1) Umowę ubezpieczenia zawartą na podstawie „Warunków ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zawodowej księgowych i osób wykonujących obsługę plac” UK/KP/000/01/10/18 można rozszerzyć o ubezpieczenie ochrony prawnej i odpowiedzialności karnej lub karnoskarbowej na warunkach niniejszej klauzuli.
- 2) Odmienne od postanowień „Warunków ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zawodowej księgowych i osób wykonujących obsługę plac” UK/KP/000/01/10/18, na warunkach niniejszej klauzuli może zostać zawarta umowa ubezpieczenia także na rachunek osób fizycznych będących przedsiębiorcami lub współnikami spółek osobowych. W takim przypadku zakres udzielonej ochrony ubezpieczeniowej ograniczony jest do świadczeń wymienionych w niniejszej klauzuli. Pozostałe postanowienia niniejszej klauzuli oraz „Warunków ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zawodowej księgowych i osób wykonujących obsługę plac” UK/KP/000/01/10/18 stosuje się odpowiednio.

## Wypadek Ubezpieczeniowy

### § 2

Wypadkiem ubezpieczeniowym jest:

- 1) wszczęcie postępowania karnoskarbowego lub karnego lub
- 2) złożenie przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) do sądu wniosku o nałożenie na Ubezpieczonego grzywny na podstawie przepisów Ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, lub
- 3) złożenie przez Państwową Inspekcję Pracy (PIP) do sądu wniosku o nałożenie na Ubezpieczonego grzywny na podstawie przepisów Ustawy z dnia 13 kwietnia 2007 roku o Państwowej Inspekcji Pracy (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 786), lub
- 4) nałożenie na Ubezpieczonego przez ZUS lub PIP kar, mandatów, grzywien i innych kar pieniężnych,

o ile miało to miejsce w okresie ubezpieczenia lub w przedłużonym okresie zgłaszania Roszczeń, o ile taki ma zastosowanie.

## Zakres ubezpieczenia

### § 3

- 1) AXA zwróci Ubezpieczonemu:
  - a) koszty Wynagrodzenia Prawnika ustanowionego przez Ubezpieczonego,
  - b) koszty Ekspertyz,
  - c) koszty sądowe, łącznie z należnościami dla świadków i biegłych sądowych w postępowaniu sądowym oraz kosztami postępowania egzekucyjnego lub wykonawczego,
  - d) kary administracyjne lub sądowe oraz inne kary pieniężne które Ubezpieczony musiał zapłacić, jeżeli powstały w wyniku postępowania karnoskarbowego lub karnego,
  - e) kary, mandaty, grzywny i inne kary pieniężne nałożone przez ZUS lub PIP,

jeżeli powstały w wyniku Wypadku Ubezpieczeniowego objętego ubezpieczeniem ochrony prawnej i odpowiedzialności karnoskarbowej na podstawie niniejszej klauzuli, bez względu na to kiedy zostały poniesione.

- 2) Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje wymienione wyżej koszty tylko wtedy, gdy postępowanie dotyczy czynu zabronionego, mającego związek z wykonywaniem Czynności Księgowych lub Obsługi Plac, który według zarzutu miał zostać popełniony w trakcie bieżącego okresu ubezpieczenia bądź wcześniej, ale po dniu określonym w umowie ubezpieczenia jako retroaktywna data początku ochrony.

- 3) Jeżeli Ubezpieczony zawiera umowę ubezpieczenia na podstawie niniejszej klauzuli po raz pierwszy, bądź też zawiera umowę niebędącą kontynuacją poprzednio zawartej umowy (przerwa pomiędzy okresami ubezpieczenia), ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje kosztów postępowań wszczętych w ciągu pierwszych 21 dni okresu ubezpieczenia (karencja).
- 4) Karencja, o której mowa powyżej w pkt 3), nie obowiązuje, jeżeli ubezpieczenie zawierane na podstawie niniejszej klauzuli jest kontynuacją takiej samej lub podobnej umowy ubezpieczenia zawartej u innego ubezpieczyciela.

## Definicje

### § 4

Przez użyte w niniejszej klauzuli określenia rozumie się:

#### Prawnik

adwokat, radca prawny lub prawnik zagraniczny posiadający uprawnienia do świadczenia pomocy prawnej w Rzeczypospolitej zgodnie z polskim prawem;

#### Wynagrodzenie Prawnika

- 1) wynagrodzenie Prawnika według zawartej z nim umowy, ale nie więcej niż w wysokości czterokrotności kwoty minimalnej ustalonej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Sprawiedliwości w sprawie opłat za czynności adwokackie oraz ponoszenia przez Skarb Państwa kosztów nieopłaconej pomocy prawnej udzielonej przez adwokata z urzędu (Dz.U. z 2016 roku poz. 1714) lub Rozporządzeniem Ministra Sprawiedliwości w sprawie opłat za czynności radców prawnych oraz ponoszenia przez Skarb Państwa kosztów pomocy prawnej udzielonej przez radcę prawnego z urzędu (Dz.U. z 2016 roku poz. 1715); wyższe koszty wynagrodzenia Prawnika niż określone powyżej mogą być pokryte w uzasadnionych przypadkach po ich uprzedniej akceptacji przez AXA;
- 2) wynagrodzenie Prawnika za inne nieujęte w wyżej wymienionych Rozporządzeniach niezbędne i uprzednio zaakceptowane na piśmie przez AXA czynności pomocy prawnej;
- 3) uzasadnione i uprzednio zaakceptowane przez AXA koszty dodatkowe związane ze świadczeniem pomocy prawnej, w szczególności koszty przejazdu lub noclegu Prawnika.

#### Koszty Ekspertyz

koszty niezbędnych opinii ekspertów sporządzonych na zlecenie Ubezpieczonego, o ile AXA uprzednio zgodziła się na piśmie na ich pokrycie.

## Wyłączenia

### § 5

W uzupełnieniu wyłączeń przewidzianych w warunkach ubezpieczenia, o których mowa w § 1 niniejszej klauzuli, ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje:

- 1) kosztów, do których poniesienia Ubezpieczony nie był zobowiązany na podstawie obowiązujących przepisów prawnych; niniejsze wyłączenie nie dotyczy kosztów Wynagrodzenia Prawnika oraz Ekspertyz;
- 2) kosztów, do których poniesienia zobowiązana jest inna osoba niż Ubezpieczony;
- 3) kosztów powstałych wskutek zlecenia pomocy prawnej przez Ubezpieczonego bez uprzedniej pisemnej zgody AXA, a która nie była konieczna do obrony Ubezpieczonego bądź też dotyczyła środków dowodowych nieistotnych z punktu widzenia przebiegu postępowania;
- 4) kosztów wynikłych ze świadomego udzielenia przez Ubezpieczonego nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji albo ze świadomego dostarczenia sfalszowanych dokumentów;
- 5) kosztów wynikłych ze świadomego zatajenia przez Ubezpieczonego informacji lub dokumentów mogących mieć wpływ na przebieg postępowania lub sposób świadczenia pomocy prawnej z nim związanej.

## Obowiązek zachowania tajemnicy

### § 6

Ubezpieczający i Ubezpieczony są zobowiązani zachować w tajemnicy fakt zawarcia ubezpieczenia ochrony prawnej. Obowiązek ten nie dotyczy informacji udzielanej organom samorządu zawodowego oraz sytuacji, w których



zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa Ubezpieczony jest obowiązany do udzielenia informacji na ten temat, w tym również w sytuacji przedstawienia takiego żądania przez urząd skarbowy, ZUS lub PIR.

### **Obowiązki Ubezpiezonego w przypadku wszczęcia postępowania**

#### **§ 7**

Ubezpieczony zobowiązany jest:

- 1) bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w ciągu 7 dni od dowiedzenia się o wszczęciu postępowania objętego ubezpieczeniem, zawiadomić o tym fakcie AXA; zawiadomienie powinno zawierać w szczególności informacje:
  - a) o treści zarzutu,
  - b) w podstawowym zakresie o okolicznościach popełnienia zarzucanego czynu zabronionego,
  - c) o podjętych do tej pory czynnościach w ramach wszczętego postępowania;
- 2) we właściwym czasie podjąć czynności zapobiegające zwiększeniu rozmiaru szkody;
- 3) dokonać samodzielnie wyboru Prawnika i poinformować o tym AXA bądź zwrócić się o to do AXA;
- 4) udzielić stosownego pełnomocnictwa Prawnikowi oraz wyczerpująco i zgodnie z prawdą poinformować go o okolicznościach sprawy, wskazać dowody i dostarczyć odpowiednie dokumenty;
- 5) uzyskać pisemną zgodę AXA na pokrycie ewentualnego Wynagrodzenia Prawnika za pomoc prawną, o której mowa w § 3 pkt 1) lit. a) oraz ewentualnych Kosztów Ekspertyz;
- 6) na żądanie AXA poinformować Prawnika o stanie sprawy oraz w razie konieczności przedsięwziąć odpowiednie kroki w celu dalszego wyjaśnienia stanu faktycznego;
- 7) przedłożyć AXA bez zbędnej zwłoki otrzymane od Prawników, ekspertów oraz sądów rachunki, pokwitowania i inne dokumenty stwierdzające poniesione koszty.

### **Naruszenie obowiązków przez Ubezpiezonego**

#### **§ 8**

Jeżeli na skutek naruszenia przez Ubezpiezonego z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa wymienionych wyżej obowiązków nastąpiło zwiększenie kosztów lub AXA została pozbawiona możliwości ustalenia okoliczności i skutków Wypadku Ubezpieczeniowego, AXA może odpowiednio zmniejszyć świadczenie.

### **Wybór Prawnika**

#### **§ 9**

- 1) Ubezpieczony ma prawo wybrać Prawnika samodzielnie lub zwrócić się o to do AXA.
- 2) Po zawarciu umowy z Prawnikiem, wybranym zgodnie z powyższym postanowieniem, zmiana Prawnika może nastąpić tylko za uprzednią zgodą AXA. AXA wyraża zgodę na zmianę Prawnika, jeżeli jest to konieczne ze względu na okoliczności, np. brak możliwości świadczenia pomocy prawnej spowodowany chorobą Prawnika.

### **Odpowiedzialność za świadczenie pomocy prawnej**

#### **§ 10**

- 1) AXA nie ma obowiązku podejmowania z własnej inicjatywy jakichkolwiek działań zmierzających do obrony interesu prawnego Ubezpiezonego.
- 2) AXA nie ponosi odpowiedzialności za sposób świadczenia pomocy prawnej ani za wynik postępowania sądowego, w tym w szczególności za następstwa uchybienia terminom procesowym oraz w podjęciu obrony interesów prawnych Ubezpiezonego.

### **Suma ubezpieczenia**

#### **§ 11**

Świadczenia AXA z tytułu wszystkich Wypadków Ubezpieczeniowych zaistniałych w ciągu tego samego okresu ubezpieczenia są ograniczone do wysokości sumy ubezpieczenia.

### **Franszyza integralna**

#### **§ 12**

Obowiązek świadczenia AXA powstaje, gdy koszty objęte ubezpieczeniem przekroczą kwotę 200 PLN (franszyza integralna). Jeżeli łączna wartość kosztów przekroczy franszyzę integralną, wypłata odszkodowania następuje tak, jakby nie uzgodniono franszyzy.

### **Postanowienie dodatkowe**

#### **§ 13**

W pozostałym zakresie stosuje się „Warunki ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zawodowej księgowych i osób wykonujących obsługę plac” UK/KP/000/01/10/18.