



więcej / niż standard

# Klauzula dodatkowa

## Ubezpieczenie Ochrony Prawnej i odpowiedzialności karno-skarbowej

### § 1. Postanowienie wstępne

- 1) Ubezpieczenie na warunkach niniejszej Klauzuli można zawrzeć wyłącznie jako ubezpieczenie dodatkowe do umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie „Warunków ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zawodowej księgowych”.
- 2) Dopuszcza się zawarcie umowy ubezpieczenia na warunkach niniejszej Klauzuli na rachunek osób fizycznych: będących przedsiębiorcami, współników spółek osobowych, członków władz spółek kapitałowych, przedsiębiorstw państwowych i spółdzielni oraz prokurentów tych podmiotów. W takim przypadku z ochrony ubezpieczeniowej wyłączone są wszelkie roszczenia cywilnoprawne kierowane do tych osób. Pozostałe postanowienia niniejszej Klauzuli oraz „Warunków ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zawodowej księgowych” stosuje się odpowiednio.

### § 2. Ubezpieczony

Ubezpieczenie Ochrony Prawnej może być zawarte wyłącznie na rachunek osoby fizycznej wykonującej czynności księgowe w rozumieniu warunków ubezpieczenia, o których mowa w § 1.

### § 3. Wypadek Ubezpieczeniowy

Wypadkiem ubezpieczeniowym jest:

- a. wszczęcie postępowania karno-skarbowego lub karnego lub
- b. złożenie przez ZUS do sądu grodzkiego wniosku o nałożenie na ubezpieczonego grzywny na podstawie przepisów Ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych,

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

### § 4. Zakres ubezpieczenia

1) AXA zwróci Ubezpieczonemu:

- a. Wynagrodzenie 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 karno-skarbowego lub karnego objętego ubezpieczeniem

jeżeli powstały w wyniku wypadku ubezpieczeniowego objętego Ubezpieczeniem Ochrony Prawnej i odpowiedzialności karno-skarbowej księgowego 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, który według zarzutu miał zostać popełniony w trakcie bieżącego okresu ubezpieczenia bądź wcześniej, ale po dniu wskazanym w umowie ubezpieczenia jako retroaktywna data początku ochrony, a przed końcem okresu ubezpieczenia. Data retroaktywna ustalana jest w umowie ubezpieczenia na 5 lat przed początkiem okresu ubezpieczenia.

3) Jeżeli Ubezpieczony zawiera umowę ubezpieczenia na podstawie niniejszej Klauzuli po raz pierwszy, bądź też po przerwie w korzystaniu ze wspomnianego 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 także w sytuacji, gdy ubezpieczenie zawierane na podstawie niniejszej Klauzuli jest kontynuacją takiej samej lub podobnej umowy ubezpieczenia zawartej u innego ubezpieczyciela.

## § 5. Definicje

Przez użyte w niniejszej Klauzuli określenia rozumie się: Klauzula dodatkowa:

### **Prawnik**

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

### **Wynagrodzenie Prawnika**

- a. 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 z urzędu lub Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie opłat za czynności radców prawnych oraz ponoszenia przez Skarb Państwa kosztów pomocy prawnej udzielonej przez radcę prawnego ustanowionego z urzędu; wyższe koszty wynagrodzenia Prawnika niż określone powyżej mogą być pokryte w uzasadnionych przypadkach po ich uprzedniej akceptacji przez AXA;
- b. wynagrodzenie Prawnika za inne nie ujęte w wyżej wymienionych Rozporządzeniach niezbędne i uprzednio zaakceptowane na piśmie przez AXA czynności pomocy prawnej do wysokości średnich stawek stosowanych w chwili ich zlecenia Prawnikowi w jego okręgowej radzie adwokackiej lub okręgowej izbie radców prawnych;
- c. 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 zgodziło się na piśmie na ich pokrycie.

## § 6. Wyłączenia

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 sfałszowanych 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.

## § 7. Czyny zabronione z winy umyślnej

Jeżeli Ubezpieczonemu zarzuca się czyn, który jest karalny tylko w przypadku popełnienia z winy umyślnej, ochrona ubezpieczeniowa istnieje w ciągu całego postępowania od chwili jego wszczęcia. Jednakże w przypadku stwierdzenia prawomocnym wyrokiem, że czyn popełniono z winy umyślnej, odpowiedzialność AXA z tytułu tego Wypadku Ubezpieczeniowego ustaje, a Ubezpieczony jest zobowiązany zwrócić AXA w ciągu 14-u dni od dnia uprawomocnienia się wymienionego wyroku świadczenia, które wcześniej otrzymał.

Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje koszty wynikające z czynów zabronionych popełnionych w wyniku rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego.

## § 8. Obowiązek zachowania tajemnicy

Ubezpieczający i Ubezpieczony jest zobowiązany 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.

#### § 9. **Obowiązki Ubezpieczonego w przypadku wszczęcia postępowania**

Ubezpieczony zobowiązany jest:

- 1) bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w ciągu 7-miu dni od dowiedzenia się o wszczęciu postępowania objętego ubezpieczeniem, zawiadomić o tym fakcie AXA. Zawiadomienie powinno zawierać w szczególności informację:
  - 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) dokonać samodzielnie wyboru Prawnika i poinformować AXA o tym, bądź zwrócić się o to do AXA;
- 3) udzielić stosownego pełnomocnictwa Prawnikowi oraz wyczerpująco i zgodnie z prawdą poinformować go o okolicznościach sprawy, wskazać dowody i dostarczyć odpowiednie dokumenty;
- 4) uzyskać pisemną zgodę AXA na pokrycie ewentualnego Wynagrodzenia Prawnika za pomoc prawną, o której mowa w § 5. a) oraz ewentualnych Kosztów Ekspertyz;
- 5) na żądanie AXA poinformować ich o stanie sprawy oraz w razie konieczności przedsięwziąć odpowiednie kroki w celu dalszego wyjaśnienia stanu faktycznego;
- 6) przedłożyć AXA bez zbędnej zwłoki otrzymane od Prawników, ekspertów oraz sądów rachunki, pokwitowania i inne dokumenty stwierdzające poniesione koszty.

#### § 10. **Naruszenie obowiązków przez Ubezpieczonego**

Jeżeli na skutek naruszenia przez Ubezpieczonego 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.

#### § 11. **Wybór Prawnika**

- 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.

#### § 12. **Odpowiedzialność za świadczenie pomocy prawnej**

- 1) AXA nie ma obowiązku podejmowania z własnej inicjatywy jakichkolwiek działań zmierzających do obrony interesu prawnego Ubezpieczonego.
- 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 Ubezpieczonego.

#### § 13. **Suma ubezpieczenia**

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

#### § 14. **Franszyza integralna**

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.

#### § 15. **Postanowienie dodatkowe**

Pozostałe warunki ubezpieczenia są zgodne z warunkami ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, o których mowa w § 1 niniejszej Klauzuli.