



Tarcza Antywirusowa
& Komentarz Prawny
część 2



Warszawa, 09.04.2020

Szanowni Państwo,

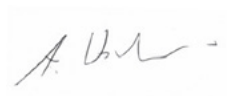
Równy dwa tygodnie od wydania pierwszego Kompendium, na Państwa ręce składamy jego drugą część.

Jest ona odpowiedzią na zadawane przez Państwa pytania i ogromne zainteresowanie, jakie wzbudziło poprzednie wydanie.

W części drugiej znajdują Państwo **kolejną dawkę praktycznych informacji dotyczących ubezpieczeń wzbogaconą o komentarz prawny.**

Analizujemy w niej kolejne obszary zagrożeń jakie rodzi ta nowa dla nas wszystkich sytuacja.

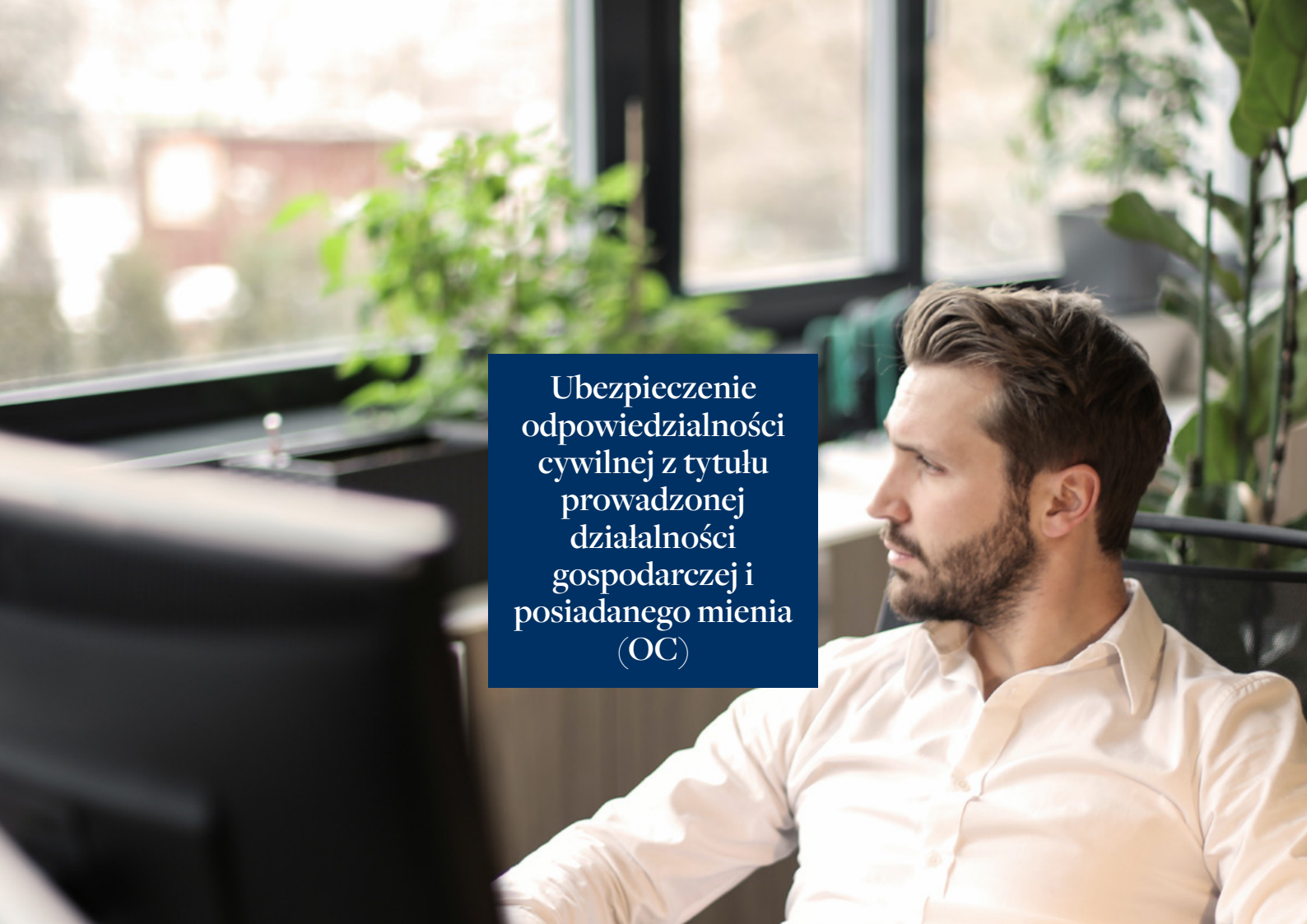
Andrzej Wasilewski
Prezes Zarządu MAK Ubezpieczenia



Spis treści

- I. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej i posiadanego mienia (OC) (s. 3)
- II. Ubezpieczenie mienia (PD) (s. 6)
- III. Ubezpieczenia transportowe: ubezpieczenie przewożonego ładunku (CARGO) /odpowiedzialność cywilna przewoźnika i przewoźnika drogowego (OCP i OCPD) /odpowiedzialność cywilna spedytora (OCS)* (s. 8)
- IV. Ubezpieczenie utraty zysku (BI) i Ubezpieczenie utraty dochodu wskutek wystąpienia zdarzeń losowych. (s. 12)
- V. Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego (EEI) podczas pracy zdalnej w domach (s. 14)
- VI. Ubezpieczenie CYBERRISK (s. 16)
- VII. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej członków władz spółek kapitałowych (D&O) (s. 18)
- VIII. Ubezpieczenie ryzyk budowy i montażu (CAR/EAR) (s. 20)
- IX. Ubezpieczenie należności handlowych (s. 23)
- X. Grupowe ubezpieczenia na życie i zdrowotne (s. 25)
- XI. Ubezpieczenia komunikacyjne (s. 29)





Ubezpieczenie
odpowiedzialności
cywilnej z tytułu
prowadzonej
działalności
gospodarczej i
posiadanego mienia
(OC)

I. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej i posiadanego mienia (OC)

Czy wystąpienie epidemii koronawirusa zwalnia z obowiązku należytego wykonania kontraktu?

Zasadą jest obowiązek dotrzymywania zawartych umów. Jednak w sytuacji, gdy niewykonanie umowy albo jej wykonanie z naruszeniem ustalonych zasad, czyli np. z przekroczeniem terminów umownych, jest następstwem wystąpienia epidemii, w większości typowych przypadków dopuszczająca się takiego naruszenia strona, nie będzie mogła być pociągnięta do odpowiedzialności.

Oznacza to, że w większości przypadków nie będzie możliwe skuteczne naliczenie kary umownej czy domaganie się odszkodowania.

Inaczej może przedstawiać się sytuacja prawna w przypadku umów zawartych już w czasie trwania epidemii. Tu bowiem strony w chwili zawierania umowy powinny przewidzieć, że jej wykonanie może być utrudnione z uwagi na rozwój epidemii

KOMENTARZ
PRAWNY

Zaistniała obecnie sytuacja może uzasadniać powołanie się przez przedsiębiorcę mającego trudności z realizacją obowiązków umownych na tzw. klauzulę nadzwyczajnej zmiany stosunków (rebus sic stantibus). W efekcie umowa, która w wyniku stanu epidemii stała się problematyczna do wykonania, może zostać zmieniona lub nawet rozwiązana.

KOMENTARZ
PRAWNY

Jakie zatem warunki muszą być spełnione, aby przedsiębiorca mógł powołać się na tę klauzulę?

Przede wszystkim należy dokonać oceny wpływu epidemii na możliwość wykonania konkretnej umowy. Znajdująca się w art. 357(1) kodeksu cywilnego klauzula wymaga, aby z powodu nadzwyczajnej zmiany stosunków spełnienie świadczenia było dla jednej ze stron połączone z nadmiernymi trudnościami albo groziłoby jej rażąca stratą. Do zastosowania klauzuli koniecznym ponadto jest, aby strony nie przewidziały nadzwyczajnych okoliczności przy zawieraniu umowy. Sytuacja, z jaką obecnie mamy do czynienia, jest bez wątpienia okolicznością niemożliwą do przewidzenia, a jednocześnie w wielu wypadkach będzie prowadziła do nadzwyczajnej zmiany stosunków. Co istotne – klauzula ta ma zastosowanie również do umów dotyczących zamówień publicznych.

Każda ze stron może w takiej sytuacji powołać się na klauzulę nadzwyczajnej zmiany stosunków i zaproponować swojemu kontrahentowi renegotjację umowy. W przypadku gdyby strony nie doszły w tym zakresie do porozumienia, można rozważyć wystąpienie z powództwem do sądu z żądaniem sądowej zmiany umowy. Sąd, rozpatrując w takiej sytuacji sprawę, dokona oceny, czy spełnienie świadczenia przez jedną ze stron byłoby połączone z nadmiernymi trudnościami wynikającymi z sytuacji epidemicznej. W przypadku odpowiedzi twierdzącej powołanie się na klauzulę nadzwyczajnej zmiany stosunków będzie uzasadnione, a sąd może wtedy zmienić sposób wykonania umowy, wysokość wzajemnych świadczeń, a nawet orzec o rozwiązaniu umowy.

Czy epidemia koronawirusa to siła wyższa? Czy jej wystąpienie zawsze wyłącza odpowiedzialność?

Polskie prawo cywilne nie definiuje w sposób jednoznaczny pojęcia siły wyższej. Sądy przyjmują jednak dość jednolicie, że to zjawisko zewnętrzne i nagłe, którego nie można przewidzieć, ani też nie można mu zapobiec.

Wedle tych kryteriów wystąpienie epidemii tych rozmiarów co obecna epidemia koronawirusa, wraz z jej rezultatami w postaci licznych ograniczeń, mieści się w kategorii siły wyższej. Warto jednak zwrócić uwagę, że w obrocie B2B strony mają prawo specyficznym zdefiniować siłę wyższą w zawieranej umowie – należy zatem sprawdzić, czy kontrakt nie przewiduje w tym zakresie własnej definicji.

KOMENTARZ
PRAWNY

Zwracam uwagę na tzw. klauzulę nadzwyczajnej zmiany stosunków (rebus sic stantibus), szczegółowo opisaną przy poprzednim pytaniu.

Czy jeżeli wysłę chorego pracownika do kontrahenta, a ten później będzie ponosić koszty i straty (w związku z zamknięciem zakładu, przymusową kwarantanną pracownika, dezynfekcją) to czy zadziała moja polisa OC?

Rolą brokera w takiej sytuacji jest zidentyfikowanie możliwości wystąpienia do ubezpieczyciela z roszczeniem i interpretacja zapisów OWU pod kątem wyłączenia dotyczącego przeniesienia choroby zakaźnej.

Jest to bowiem wyłączenie generalne obowiązujące w OWU. U określonych ubezpieczycieli istnieje możliwość włączenia takiej klauzuli (oczywiście w mocno ograniczonym zakresie). Zapisy umowy ubezpieczenia i OWU należy analizować indywidualnie w przypadku wystąpienia takiego zdarzenia, gdyż niektórzy ubezpieczyciele wyłączają przeniesienie choroby zakaźnej, w sytuacji gdy ubezpieczony o chorobie wiedział lub przy dołożeniu należytej staranności wiedzieć powinien. Istnieje oczywiście możliwość uwolnienia się od zarzutu niedochowania należytej staranności, wówczas wyłączenie nie będzie miało zastosowania a polisa OC ma szansę zadziałać. Należy jednak pamiętać, że każdorazowo musi zająć związek przyczynowy pomiędzy zakażeniem a wystąpieniem szkody. Dodatkowo w umowie ubezpieczenia muszą być wprowadzone odpowiednio sformułowane klauzule czystych strat finansowych. Dopiero czytane łącznie postanowienia te pozwolą stwierdzić czy zachodzić będzie odpowiedzialność ubezpieczyciela za zdarzenie. Należy się liczyć z tym, że interpretacje tych zapisów najczęściej rozstrzygane będą w sądach. Do każdego zgłoszenia takiego przypadku będziemy podchodzić indywidualnie.

Czy w przypadku zmiany prowadzonej przez spółkę działalności lub rozszerzenie o nową działalność np. rozpoczęcie wykonywania ozonowania pomieszczeń, polisa ubezpieczenia OC nadal obowiązuje?

Nie ma tutaj jednoznacznej odpowiedzi ponieważ zależy to od tego, jak bardzo zmienia się ryzyko dla ubezpieczyciela. Należy niezwłocznie zgłosić za pośrednictwem brokera do zakładu ubezpieczeń zmianę lub rozszerzenie prowadzonej dotychczas działalności. Polisa OC obejmuje tylko i wyłącznie działalność zgłoszoną przy zawieraniu polisy i szkody wyrządzone wskutek nowych czynności biznesowych rozpoczętych w trakcie trwania ubezpieczenia, a nie zgłoszonych przy jego zawieraniu, nie muszą być objęte ochroną. Ubezpieczyciel może zadać dodatkowe pytania i rozszerzyć polisę wystawiając stosowny aneks oraz pobierając dodatkową składkę, jeżeli nowy rodzaj prowadzonej działalności zwiększa ryzyko wystąpienia szkody.

KOMENTARZ PRAWNY

Zgodnie z art. 815 kodeksu cywilnego ubezpieczający obowiązany jest podać do wiadomości ubezpieczyciela wszystkie znane sobie okoliczności, o które ubezpieczyciel zapytywał w formularzu oferty albo przed zawarciem umowy w innych pismach. Taką okolicznością jest bez wątpienia zakres prowadzonej przez ubezpieczonego działalności.

Dodatkowo, jeżeli w umowie ubezpieczenia zastrzeżono, że w czasie jej trwania należy zgłaszać zmiany okoliczności wskazanych powyżej, ubezpieczający obowiązany jest zawiadamiać o tych zmianach ubezpieczyciela niezwłocznie po otrzymaniu o nich wiadomości. Przepisu tego nie stosuje się do ubezpieczeń na życie. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem wskazanych wyżej przepisów nie zostały podane do jego wiadomości.

Ponadto, w razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa wypadku (np. podjęcie się prowadzenia bardziej ryzykownej działalności), każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym. Przepisu tego nie stosuje się do ubezpieczeń na życie.

KONTAKT (kliknij po dane kontaktowe)

Joanna Koselska

Beata Białek

Paweł Kruszewski





Ubezpieczenie mienia (PD)

II. Ubezpieczenie mienia (PD)

Czy w przypadku zmiany prowadzonej przez ubezpieczoną spółkę działalności) np. zamiany pomieszczeń na miejsce kwarantanny lub szpital), polisa ubezpieczenia mienia nadal obowiązuje?

O każdej takiej zmianie należy niezwłocznie powiadomić ubezpieczyciela. Zmiana przeznaczenia lokali/ obiektów stanowi zmianę ubezpieczonego ryzyka również dla szkód w ubezpieczonym mieniu. Powiadomienie zakładu ubezpieczeń o zmianie okoliczności dotyczących przedmiotu ubezpieczenia jest standardowym obowiązkiem ubezpieczonego zgodnie z zapisami OWU, a jego brak może skutkować odmową wypłaty odszkodowania lub obniżeniem przyznanej sumy odszkodowania.

KOMENTARZ PRAWNY

Jeżeli w umowie ubezpieczenia zastrzeżono, że w czasie jej trwania należy zgłaszać zmiany okoliczności wskazanych powyżej, ubezpieczający obowiązany jest zawiadomić o tych zmianach ubezpieczyciela niezwłocznie po otrzymaniu o nich wiadomości. Przepisu tego nie stosuje się do ubezpieczeń na życie. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem wskazanych wyżej przepisów nie zostały podane do jego wiadomości. Ponadto, w razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa wypadku (np. podjęcie się prowadzenia bardziej ryzykownej działalności), każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym. Przepisu tego nie stosuje się do ubezpieczeń na życie.

Czy w przypadku rozmrożenia środków obrotowych w nieużytkowanym lokalu gastronomicznym, hotelu, przedsiębiorstwie ubezpieczyciel wypłaci odszkodowanie?

Klauzula rozmrożenia środków obrotowych jako element polisy ubezpieczenia mienia zadziała pod warunkiem zgłoszenia do ubezpieczyciela, za pośrednictwem brokera, informacji iż w lokalu nastąpi zaprzestanie prowadzenia działalności lub zaprzestanie wykorzystywania lokalu przez okres dłuższy niż 30/60 dni (w zależności od zapisów umowy ubezpieczenia i OWU). Ubezpieczyciel może potwierdzić zachowanie ochrony dla środków obrotowych i ewentualnie wskazać, w uzgodnieniu z Państwem, w jaki sposób lokal powinien być doglądany i zabezpieczony w tym czasie. Należy pamiętać, że przerwy w dostawie energii elektrycznej nie są objęte ochroną.

KOMENTARZ PRAWNY

Należy też pamiętać o obowiązkach ubezpieczającego wynikających z art. 826 kodeksu cywilnego. Zgodnie z tym przepisem, w razie zajścia wypadku ubezpieczający obowiązany jest użyć dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów. Umowa ubezpieczenia lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą też przewidywać, że w razie zajścia wypadku ubezpieczający obowiązany jest zabezpieczyć możliwość dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę.

KONTAKT (kliknij po dane kontaktowe)

Joanna Koselska

Beata Białek

Paweł Kruszewski





Ubezpieczenia transportowe:
ubezpieczenie przewożonego
ładunku (CARGO) /
odpowiedzialność cywilna
przewoźnika i przewoźnika
drogowego (OCP i OCPD) /
odpowiedzialność cywilna
spedytora (OCS)*

III. Ubezpieczenia transportowe: ubezpieczenie przewożonego ładunku (CARGO) /odpowiedzialność cywilna przewoźnika i przewoźnika drogowego (OCP i OCPD) /odpowiedzialność cywilna spedytora (OCS)*

Czy ubezpieczenie ładunku CARGO obejmuje ryzyko koronawirusa i w jakim zakresie?

Ubezpieczenie CARGO z definicji obejmuje ochroną ładunek od szkód polegających na jego uszkodzeniu, zniszczeniu lub utracie, do których może dojść w trakcie przewozu, w tym również podczas operacji ładunkowych i niezbędnego między magazynowania na trasie przewozu.

Bezpośrednim ryzykiem, na jakie narażony jest ładunek, jest jego zakażenie koronawirusem w trakcie przewozu. Jeśli w wyniku inspekcji doszłoby do stwierdzenia, że ładunek został zakażony i w związku z tym ładunek nie nada się do wprowadzania do obrotu, a w konsekwencji należy go zutylizować, wówczas co do zasady ubezpieczenie CARGO pokrywa stratę finansową za utracony ładunek, jak również koszty dodatkowe – w tym koszty utylizacji.

Powyższą sytuację należy uznać za hipotetyczną, gdyż ryzyko zakażenia ładunku jest niewielkie i dotyczyć może wąskiej grupy produktów (m.in. żywność, leki). Pozostaje również kwestia dowodowa, co do momentu powstania zakażenia – czy na pewno doszło do niego w trakcie transportu.

Czy występują inne ryzyka dotyczące możliwości wystąpienia zdarzenia szkodowego w ładunku, do którego może dojść w obecnej sytuacji epidemii COVID-19, na które warto zwrócić uwagę?

Głównymi ryzykami jakie w naszej ocenie mogą wystąpić to jego konfiskata lub przetrzymanie przez upoważnione do tego służby państwowe oraz opóźnienie w przewozie lub niedostarczenie ładunku do finalnego odbiorcy.

Sytuacje te mogą nieść za sobą straty finansowe lub koszty zarówno dla właściciela ładunku, jak również organizatora przewozu. Niestety zarówno konfiskata towaru, jak i opóźnienie dostawy nie mają pokrycia ubezpieczeniowego w ramach ubezpieczenia CARGO.

Powyższe wyłączenia jak i inne zastosowane w umowach ubezpieczenia są powszechnie stosowane przez rynek ubezpieczeniowy na całym świecie i należy uznać wymienione wyżej ryzyka jako nieubezpieczalne. Należy jednak pamiętać, że mimo tego, ubezpieczenie CARGO najlepiej zabezpiecza nasz ładunek.

KOMENTARZ
PRAWNY

Minister Zdrowia w kolejnym obwieszczeniu z dnia 1 kwietnia 2020 r. w sprawie wykazu produktów leczniczych, środków spożywczych specjalnego przeznaczenia żywieniowego oraz wyrobów medycznych zagrożonych brakiem dostępności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Wykaz, o którym mowa w obwieszczeniu, obejmuje leki, określone produkty żywnościowe, wyroby medyczne, których może wkrótce zabraknąć na terenie Polski. Zgodnie z art. 37av ust. 1 prawa farmaceutycznego przedsiębiorca zgłasza Głównemu Inspektorowi Farmaceutycznemu zamiar:

- wywozu poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- zbycia podmiotowi prowadzącemu działalność poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej produktów leczniczych, środków spożywczych specjalnego przeznaczenia żywieniowego lub wyrobów medycznych, zawartych w wykazie.

Główny Inspektor Farmaceutyczny w terminie 30 dni może zgłosić sprzeciw wobec zamiaru wywozu lub zbycia, co w obecnej sytuacji oznacza de facto zakaz zbycia produktów objętych wykazem poza granice Polski.

Obecnie na tzw. liście wywozowej znajduje się łącznie 858 produktów leczniczych, środków spożywczych specjalnego przeznaczenia żywieniowego oraz wyrobów medycznych. Są to m.in.

- lek wspomagający terapię w chorobie COVID-19;
- fartuchy;
- maski;
- rękawice;
- medyczne ochraniacze na obuwie;
- termometry elektroniczne.

Pełna lista oraz wszystkie jej aktualizacje znajdują się w Dzienniku Urzędowym Ministra Zdrowia: <http://dziennikmz.mz.gov.pl/#/actbymonths>



Skoro istnieje tyle wyłączeń z ochrony, to czy jest sens ubezpieczania ładunku?

Ubezpieczenie CARGO jest jedynym i najlepszym zabezpieczeniem ładunku podczas jego przewozu. Ilość ryzyk jaka grozi ładunkowi podczas jego przewozu jest bardzo szeroka i uzależniona od rodzaju środka transportu, czynników zewnętrznych, błędu ludzkiego czy też działań zamierzonych.

Głównym błędem właściciela ładunku jest pozostawianie własnego interesu w obcych rękach. A tak należy rozumieć pozostawienie własnego majątku tylko w ochronie opartej na ubezpieczeniu OC innego przedsiębiorstwa.

Istotną różnicą bardzo często pomijaną przy decyzji wykupienia polisy CARGO jest stwierdzenie – ale po co, skoro przewoźnik lub spedytor ma swoje ubezpieczenie OC? - to błąd.

Ubezpieczenie OC przewoźnika, OC spedytora, OC operatora logistycznego, OC agencji celnej oraz inne polisy OC – chronią wyłącznie ubezpieczonego w sytuacji, gdy zaistnieje jego odpowiedzialność za takie zdarzenie.

Ubezpieczenie CARGO jest jedynym ubezpieczeniem, które możliwie w pełni zabezpiecza interesy właściciela przewożonego ładunku, niezależnie od tego czy do szkody doszło z winy przewoźnika czy na skutek innych wydarzeń, na które nie ma on wpływu.

Czy kiedy przewoźnik zobowiązał się do wykonania przewozu wiedząc o panującym zagrożeniu, w sytuacji niemożności wykonania swojego zobowiązania może powołać się na siłę wyższą czy okoliczności, których nie mógł uniknąć?

Naszym zdaniem nie ma takiej możliwości, gdyż oba podmioty są profesjonalistami. Dodatkowo zależne to będzie od zapisów dotyczących definicji siły wyższej (z doświadczenia wiemy, że im bardziej zmodyfikowane są te zapisy, tym zazwyczaj zostają mniejsze możliwości uwolnienia się od obowiązku wykonania zobowiązania)

KOMENTARZ PRAWNY

W zaistniałej sytuacji możliwe byłoby powołanie się przez przedsiębiorcę mającego trudności z realizacją obowiązków umownych na tzw. klauzulę nadzwyczajnej zmiany stosunków (rebus sic stantibus), omówioną już wcześniej. Jednak do zastosowania tej klauzuli koniecznym jest, aby strony nie przewidziały nadzwyczajnych okoliczności przy zawieraniu umowy. Skoro w omawianym przypadku przewoźnik miał świadomość zagrożenia, tym samym nie może powoływać się na klauzulę nadzwyczajnej zmiany stosunków, często utożsamianą z pojęciem siły wyższej.

Czy jako przewoźnik ponoszę odpowiedzialność za opóźnienie w dostawie towaru w momencie, gdy transport ma przestój na granicy?

Ubezpieczenie OC przewoźnika wyłącza szkody spowodowane siłą wyższą. Opóźnienie i przestoje na przejściach granicznych spowodowane wzmożonymi kontrolami sanitarnymi podczas epidemii wirusa COVID-19 są niezależne od przewoźnika i niestety polisa ubezpieczenia OCP nie gwarantuje w tym przypadku ochrony. Szczegółowo opisane to zostało w rozdziale **Ubezpieczenia transportowe: ubezpieczenie przewożonego ładunku (CARGO) / odpowiedzialność cywilna przewoźnika i przewoźnika drogowego (OCP i OCPD) / odpowiedzialność cywilna spedytora (OCS).**



KOMENTARZ
PRAWNY

Mimo braku odpowiedzialności z umowy ubezpieczenia OC przewoźnika zaistniała sytuacja może uzasadniać powołanie się przez przedsiębiorcę mającego trudności z realizacją obowiązków umownych na tzw. klauzulę nadzwyczajnej zmiany stosunków (rebus sic stantibus), omówioną już wcześniej. Z zastrzeżeniem, że umowa została zawarta przed wystąpieniem epidemii. Odsyłamy Państwa również do zapoznania się z wcześniejszymi komentarzami.

Czy w przypadku rozmrożenia się towarów podczas długotrwałego oczekiwania na granicy zadziała ubezpieczenie OCP?

Klauzula ATP dla ładunków wymagających kontrolowanej temperatury przewozu (ładunki szybko psujące się, ładunki mrożone) jako element polisy ubezpieczenia OC przewoźnika zadziała standardowo. Oznacza to, że niezależnie czy agregat chłodniczy w pojeździe ulegnie awarii podczas przestoju na granicy, czy w innym momencie transportu, ubezpieczenie pokryje szkodę w ładunku. Istotne są w tym momencie szczegółowe zapisy dotyczące warunków ubezpieczenia i ewentualnych wyłączeń w treści klauzuli ATP. Szczególnie zwracamy uwagę na ochronę dla szkód wynikających z nie nastawienia lub niewłaściwego nastawienia temperatury przez kierowcę, który powinien wypełnić otrzymane instrukcje przyjmując ładunek do przewozu.

KOMENTARZ
PRAWNY

Należy też pamiętać o obowiązkach ubezpieczającego wynikających z art. 826 kodeksu cywilnego, omówionych już wcześniej. Zgodnie z tym przepisem, w razie zajścia wypadku (rozmrózanie ładunku) ubezpieczający obowiązany jest użyć dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów.

KONTAKT (kliknij po dane kontaktowe)


Anna Karpiuk

Paweł Kruszewski

Jacek Surmacz

* Materiał przygotowany we współpracy z STBU Brokerzy Ubezpieczeniowi





Ubezpieczenie
utrąty zysku (BI)
i Ubezpieczenie
utrąty dochodu
wskutek
wystąpienia
zdarzeń losowych.

IV. Ubezpieczenie utraty zysku (BI) i Ubezpieczenie utraty dochodu wskutek wystąpienia zdarzeń losowych.

Czy jeżeli mój dostawca lub odbiorca będzie musiał zamknąć zakład w związku z decyzją własną lub decyzją administracyjną, to będę mógł dochodzić odszkodowania z polisy utraty zysku?

W klauzuli dostawcy i odbiorcy (tzw. contingency BI), będącej rozszerzeniem ochrony utraty zysku, ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność za utratę zysku będącą następstwem szkody objętej ochroną ubezpieczeniową w mieniu jego dostawcy/odbiorcy. Klauzula ta często ma węższy katalog zdarzeń, za których realizację ubezpieczyciel wypłaci odszkodowanie. Dodatkowo często klauzula ograniczona jest zasięgiem terytorialnym (RP).

Umowa ubezpieczenia utraty zysku ściśle powiązana jest z umową ubezpieczenia mienia a możliwość wypłaty odszkodowania istnieje tylko w przypadku, gdy dojdzie do szkody w mieniu, która jest objęta ochroną ubezpieczeniową.

Zatem straty finansowe powstałe w związku z zaprzestaniem działalności u naszego klienta, spowodowane zaprzestaniem działalności u jego dostawcy lub odbiorcy, w relacji z aktualną sytuacją oraz z decyzjami administracyjnymi, nie są objęte ochroną ubezpieczeniową z polisy BI i nie ma możliwości wypłaty odszkodowania z tego tytułu.

Czy w obliczu sytuacji, gdy mogę się zarazić koronawirusem i stracić źródło dochodu, mogę się od tego ryzyka jakoś ubezpieczyć?

Tak. Rozwiązaniem może być ubezpieczenie od utraty dochodów oferowane przez ubezpieczycieli. Ubezpieczenie takie najczęściej skierowane jest do osób prowadzących działalność gospodarczą ale także pracowników etatowych. Pomimo tego, że nazywa się to ubezpieczeniem utraty dochodu, to ubezpieczyciele różnie definiują co jest ubezpieczone i jaki poziom wartościowy może być wysokością wypłaconego świadczenia (np. 65% średniomiesięcznego, dochodu uzyskanego w ostatnich 12 miesiącach kalendarzowych).

Produkt ten dotyczy tylko i wyłącznie udokumentowanego dochodu, generowanego w konkretnym zawodzie wskazanym w polisie. Istotne jest, aby spełnić warunek minimalnego okresu prowadzenia działalności gospodarczej lub zatrudnienia określonego przez danego Ubezpieczyciela.

Ubezpieczyciele stosują „okres wyczekiwania” jako franszyzę redukcyjną czasową lub czasami franszyzę integralną czy ustalają okres minimalny niezdolności do pracy. W tym produkcie standardowo, w zależności od grup zawodowych, okres wyczekiwania wynosi **w normalnych warunkach** od 14 czy 21 dni dla osób prowadzących działalność. Jednak obecnie, z uwagi na pandemię, okres ten może być wydłużony do 30 dni. W praktyce, okres wypłaty zaczyna się po zakończeniu okresu wyczekiwania. Dla przykładu: okres wyczekiwania 30 dni – okres niezdolności do pracy trwa 50 dni. Ubezpieczyciel zapłaci nam za 20 dni (50 dni– 30 dni oczekiwania = 20 dni faktycznie płatnych)

Okres za jaki ubezpieczyciel będzie wypłacał świadczenie może wynosić nawet do 60 miesięcy.

Należy pamiętać, że mówimy o **ryzyku czysto zdrowotnym związanym z zachorowaniem w okresie trwania ubezpieczenia**, w tym gdy jest to zachorowanie spowodowane koronawirusem powodujące niezdolność do pracy (**nie dotyczy stanów chorobowych powstałych przed ubezpieczeniem lub ich samoistnego zaostrzenia**) a nie o zwiększającym się poziomie moral hazard (tzw. pokusy nadużycia) wynikającym ze skutków ekonomicznych pandemii w postaci spadku przychodów, braku klientów i zamówień, czy obowiązkiem ustawowym zamknięcia działalności na czas kwarantanny – co nie jest objęte ochroną.

Jest jeszcze jeden warunek - Ubezpieczyciele w reakcji na obecną sytuację obniżają próg walidacji przychodowej dla ryzyka całkowitej okresowej niezdolności do pracy (tzw. utrata dochodu), **aby więcej ofert podlegało indywidualnej ocenie ryzyka.**

W ubezpieczeniu tym należy wyszukać i dobrać dla siebie odpowiedni produkt, dokładnie przeanalizować definicje zdarzenia ubezpieczeniowego niezdolności do pracy w danym konkretnym zawodzie, ze względu na zawoilości warto jest skorzystać z pomocy specjalisty.

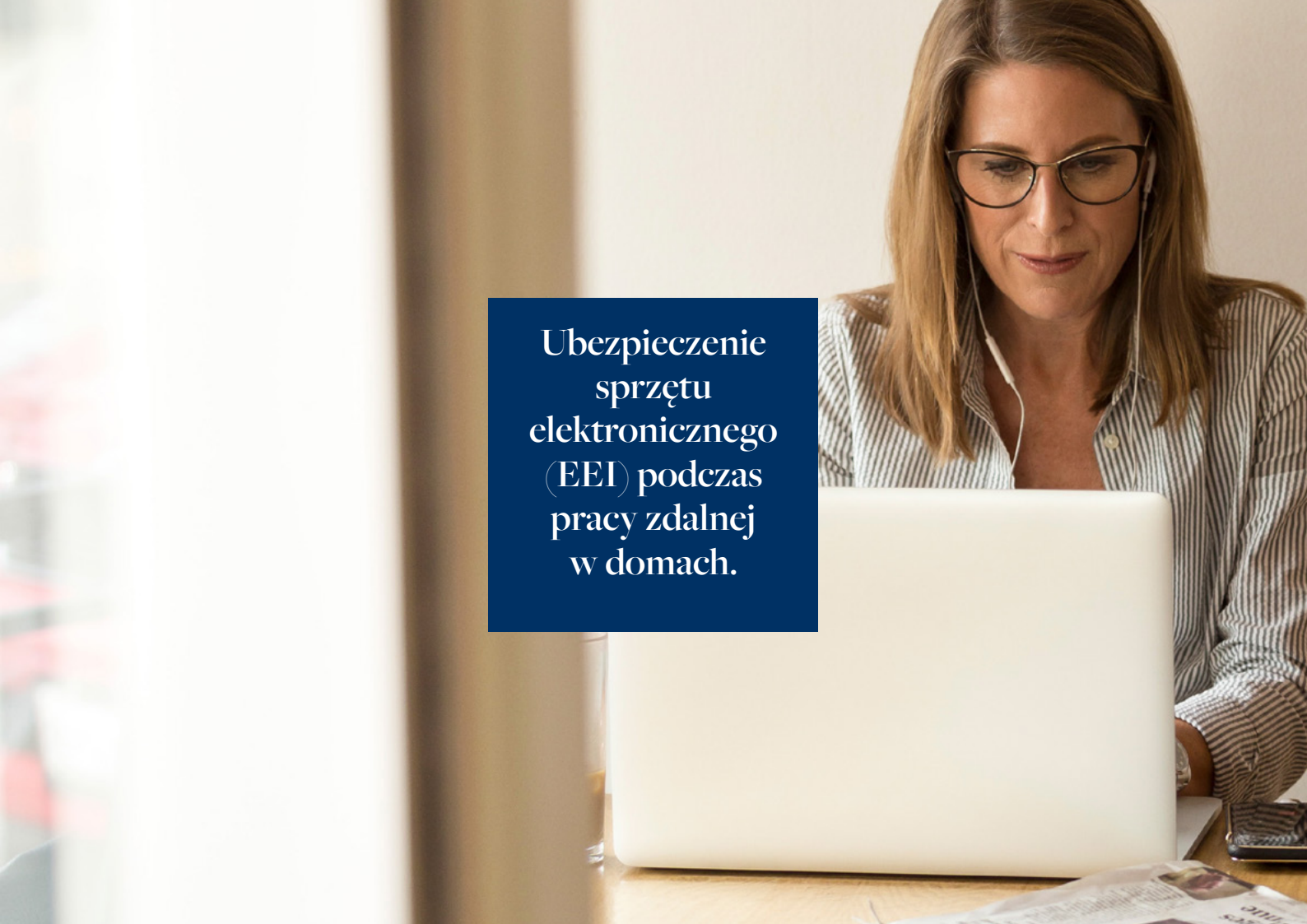
KONTAKT (kliknij po dane kontaktowe)

Joanna Koselska

Wojciech Semmerling

Paweł Kruszewski





Ubezpieczenie
sprzętu
elektronicznego
(EEI) podczas
pracy zdalnej
w domach.

V. Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego (EEI) podczas pracy zdalnej w domach

W mojej firmie podjęto decyzję o udostępnieniu elektronicznego sprzętu stacjonarnego w miejscach zamieszkania pracowników. Czy posiadana polisa obejmuje ochroną sprzęt stacjonarny znajdujący się w domu pracownika?

W przypadku mienia stacjonarnego zgodnie z zawartą umową, elektroniczny sprzęt stacjonarny objęty jest ochroną w miejscu ubezpieczenia wskazanym w umowie ubezpieczenia. Jeśli w polisie wskazany jest adres siedziby firmy, ochrona nie obejmuje mienia znajdującego się w innych lokalizacjach. Aby Ubezpieczyciel świadczył ochronę, fakt przeniesienia sprzętu powinien być zgłoszony pisemnie pośrednikowi, który następnie zwróci się do Ubezpieczyciela o potwierdzenie objęcia ochroną sprzętu elektronicznego w innym miejscu, niż tym, który jest wskazany w polisie. Zgłoszenie, jak również potwierdzenie świadczenia ochrony powinno odbywać się w formie pisemnej.

W przypadku sprzętu elektronicznego przenośnego nie ma takiej potrzeby ponieważ jest on ubezpieczony. Należy tylko zwrócić uwagę na franszyzy, udziały własne jakie obowiązują w polisie. Oczywiście na osobie odpowiedzialnej za taki sprzęt przenośny też spoczywa obowiązek zabezpieczenia – nie można go pozostawić w miejscu ogólnie dostępnym, taras itp. W przypadku kradzieży muszą być pozostawione ślady zniszczenia zabezpieczeń lub musi mieć miejsce rabunek. Pozostawienie laptopa na tarasie posesji/ ogrodu.

System zabezpieczeń technicznych w nowych lokalizacjach (domach pracowników) nie jest adekwatny z wymogami zawartymi w OWU oraz tożsamy z zabezpieczeniami posiadanymi w miejscu ubezpieczenia wskazanym w polisie. Czy Ubezpieczyciel w przypadku szkody może odmówić wypłaty odszkodowania, powołując się na niewystarczające zabezpieczenia w nowej lokalizacji?

W przypadku pisemnego zgłoszenia ubezpieczycielowi zmiany miejsca ubezpieczenia sprzętu stacjonarnego oraz potwierdzenia świadczenia ochrony przez niego, ubezpieczyciel powinien potwierdzić akceptację zmiany miejsca, jak również zabezpieczeń w nim obowiązujących. Podczas pisemnego zgłoszenia, ubezpieczyciel może zwrócić się z dodatkowymi pytaniami dotyczącymi np. zabezpieczeń w nowej lokalizacji. Podczas zgłoszenia zakład ubezpieczeń zajmie stanowisko dotyczące świadczenia ochrony lub jej braku, ze względu na niewystarczające zabezpieczenia w nowej lokalizacji.

Temat zabezpieczenia sprzętu elektronicznego przenośnego omówiliśmy przy poprzednim pytaniu.

Czy w przypadku szkody w sprzęcie elektronicznym, powstałej w domu pracownika, Ubezpieczyciel może wystąpić z regresem do pracownika?

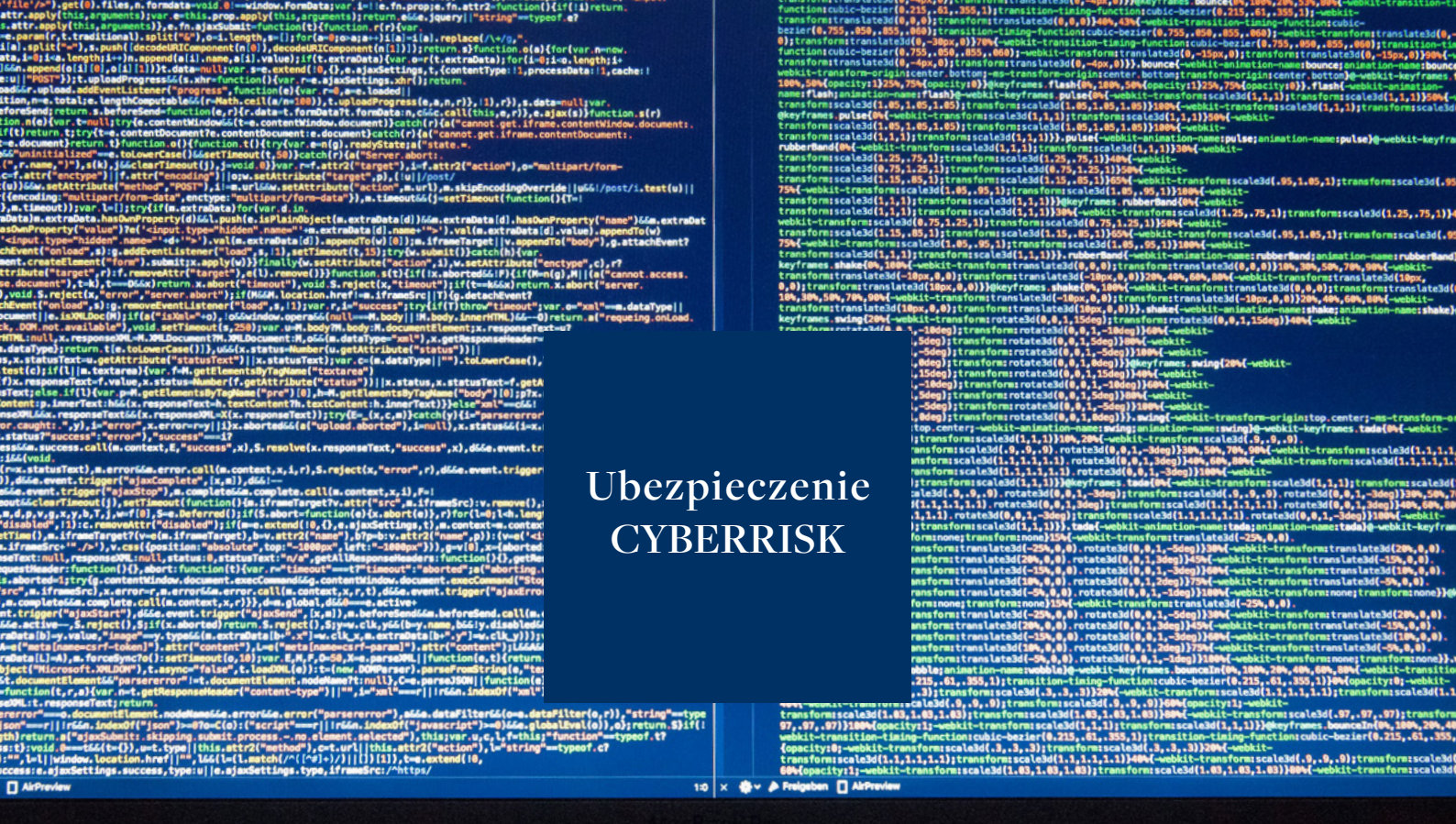
Co do zasady Ubezpieczyciel ma prawo wystąpić z regresem do sprawcy szkody. Zgodnie z art. 828 kodeksu cywilnego, który brzmi *"Jeżeli nie umówiono się inaczej, z dniem zapłaty odszkodowania przez ubezpieczyciela roszczenie ubezpieczającego przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę przechodzi z mocy prawa na ubezpieczyciela do wysokości zapłaconego odszkodowania. Jeżeli zakład pokrył tylko część szkody, ubezpieczającemu przysługuje co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniem ubezpieczyciela"*. Istnieje możliwość zwolnienia pracownika z odpowiedzialności, poprzez rozszerzenie zakresu ubezpieczenia o klauzulę zniesienia regresu. Klauzula ta wprowadza do polisy zapisy mówiące o tym, że Ubezpieczyciel rezygnuje z dochodzenia roszczeń regresowych w stosunku do pracowników odpowiedzialnych za szkodę. Za pracownika uważa się osobę zatrudnioną przez Zamawiającego na podstawie umowy cywilnoprawnej, umowy o pracę, a także mianowania, powołania lub wyboru. Inne zapisy umowne odnoszą się do szkód wyrządzonych umyślnie przez pracownika (tu zastosowanie może mieć klauzula reprezentantów).

KONTAKT (kliknij po dane kontaktowe)

Joanna Oribhabor

Paweł Kruszewski





Ubezpieczenie CYBERRISK

VI. Ubezpieczenie CYBERRISK

Czy praca zdalna może zwiększać ryzyko związane z cyberprzestępstwem?

Zdecydowanie tak. Poziom zabezpieczeń sieciowych w naszych domach pozostawia wiele otwartych luk systemowych, które mogą wykorzystywać cyberprzestępcy. Środowisko w którym pracujemy jest dużo łatwiejszym celem ich ataków. Nasze domowe systemy zabezpieczeń narażone są na łatwiejszą identyfikację i możliwość ataku hakerskiego.

W jaki sposób mogą zadbać o bezpieczeństwo danych?

Sugerujemy wzmoczoną czujność i ograniczenie zaufania do wszelkich załączników i podejrzanym wiadomości.

Nie powinniśmy logować się do otwartych sieci, a dane poufne powinny być szyfrowane i zapisywane na serwerach do tego przeznaczonych. Bardzo istotne jest również regularne skanowanie komputerów programami antywirusowymi.

Jakie świadczenia mogą uzyskać jeśli dojdzie do naruszenia bezpieczeństwa danych??

Polisa Cyber pokrywa wskazane w umowie ubezpieczenia koszty związane z obsługą incydentu informatycznego. Obejmuje swoim zakresem przede wszystkim informatykę śledczą która pozwala wykryć przyczynę naruszenia danych oraz opanować kryzysową sytuację.

Skutkiem włamania może być również wyciek przechowywanych na dyskach danych wrażliwych. Polisa Cyber pokryje w takim przypadku wszelkie koszty związane z roszczeniem od poszkodowanych osób trzecich. Ponadto polisa Cyber pokryje również szkody związane z wymuszeniem środków pieniężnych w przypadku żądania „okupu”.

Istotnym ryzykiem jest również koszt odtworzenia utraconych danych, który co do zasady powinien być pokryty jako element ubezpieczenia sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk

Jakie warunki muszą spełnić aby otrzymać ofertę ubezpieczenia Cyber?

Zakres polisy Cyber jest bardzo szeroki jednak należy mieć świadomość, że jej ochroną mogą być objęte przedsiębiorstwa które spełniają minimalne wymogi określone poniżej:


- korzystają z oprogramowania antywirusowego oraz zainstalowanego firewall'a aktualizowanego raz na kwartał
- tworzą przynajmniej raz na tydzień kopie bezpieczeństwa
- posiadają i przestrzegają procedur kontroli dostępu i korzystania z systemów, w tym procedury aktualizacji oprogramowania
- dyski i nośniki na których przechowywane są dane wrażliwe powinny być szyfrowane

KONTAKT (kliknij po dane kontaktowe)

Grzegorz Bińkowski

Paweł Kruszewski





Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej członków władz spółek kapitałowych (D&O)

VII. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej członków władz spółek kapitałowych (D&O)

Słyszałem o przypadku, że prezes spółki przeprowadził zebranie, bo wiedział, że jego żona jest zarażona koronawirusem i będzie musiał poddać się kwarantannie. Czy polisa D&O chroni go w takiej sytuacji?

Zakres ochrony co do zasady wyłącza winę umyślną. Ubezpieczyciel oczywiście pokrywa koszty obrony, do czasu stwierdzenia prawomocnym wyrokiem sądu winy umyślnej, przy czym ubezpieczycielowi w takim przypadku będzie przysługiwało prawo regresu do osoby ubezpieczonej. Należy pamiętać, iż to, że umowa ubezpieczenia nie zadziała, nie oznacza, że ów prezes uwolni się od roszczeń cywilnych i karnych z tytułu narażenia życia i zdrowia pracowników oraz nieprzestrzegania obowiązujących przepisów prawa, w szczególności w zakresie przeciwdziałaniu rozprzestrzeniania się chorób zakaźnych.

KOMENTARZ PRAWNY

Zwracam też uwagę, że zgodnie z art. 207 kodeksu pracy pracodawca ponosi odpowiedzialność za stan bezpieczeństwa i higieny pracy w zakładzie pracy. Na zakres odpowiedzialności pracodawcy nie wpływają obowiązki pracowników w dziedzinie bezpieczeństwa i higieny pracy oraz powierzenie wykonywania zadań służby bezpieczeństwa i higieny pracy specjalistom spoza zakładu pracy. Pracodawca jest obowiązany chronić zdrowie i życie pracowników przez zapewnienie bezpiecznych i higienicznych warunków pracy przy odpowiednim wykorzystaniu osiągnięć nauki i techniki. Bez wątpienia świadome narażenie pracowników na kontakt z koronawirusem narusza powyższe zasady.

Moja spółka nie ma umowy ubezpieczenia D&O, czy mogę zawrzeć polisę teraz?

Oczywiście nie została wstrzymana możliwość zawierania umów ubezpieczenia D&O natomiast pamiętać należy, że w obecnym czasie niektóre branże będą miały kłopot z uzyskaniem ochrony lub uzyskaniem jej w wystarczającym zakresie (dotyczy to np. lotnisk, branży turystycznej). Sprawdza się tu zasada, że ubezpieczenie D&O należy wykupić wówczas, gdy sytuacja finansowa jest dobra – wówczas mniej zapłacimy za ochronę ubezpieczeniową, uzyskamy szerszy zakres ubezpieczenia i nawiążemy współpracę z ubezpieczycielem.

KOMENTARZ PRAWNY

Możliwe jest też objęcie ubezpieczeniem okresu poprzedzającego zawarcie umowy, co jednak każdorazowo wymaga zgody ubezpieczyciela. Jednak będzie ono bezskuteczne, jeżeli w chwili zawarcia umowy którakolwiek ze stron wiedziała lub przy zachowaniu należytej staranności mogła się dowiedzieć, że wypadek zaszedł lub że odpadła możliwość jego zajścia w tym okresie.


Dowiedziałem się, że UOKiK może nakładać nowe kary administracyjne w związku ze stosowaniem zawyżonych cen. Czy kary te są ubezpieczone w ramach polisy D&O?

Ustalenie cen maksymalnych i marż dla produktów i wyrobów, które mogą być wykorzystane w związku z przeciwdziałaniem COVID-19 lub których dostępność jest zagrożona rzeczywiście zostało określone w Ustawie o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych. Ustawodawca przewidział możliwość nałożenia kary administracyjnej w wysokości od 5 000 zł do 5 000 000 zł. Jeżeli kara zostanie nałożona na spółkę, a ta uchwałą wspólników przeniesie karę regresową na konkretną osobę ubezpieczoną, która była odpowiedzialna w spółce za te działania, wówczas ubezpieczyciel pokryje karę regresową. Należy jednak pamiętać o wyłączeniu z zakresu ochrony winy umyślnej.

KONTAKT (kliknij po dane kontaktowe)

Joanna Koselska





Ubezpieczenie ryzyk budowy i montażu (CAR/EAR)

VIII. Ubezpieczenie ryzyk budowy i montażu (CAR/EAR)

Czy istnieją jakieś ogólne zasady wskazujące w jaki sposób zabezpieczyć budowę na czas wstrzymania robót (na czas działania klauzuli wstrzymania prac?)

Nie ma jednych ogólnych wytycznych w tym zakresie. Zasady zabezpieczenia prac na czas przestoju muszą być indywidualnie ustalane z ubezpieczycielem, gdyż będzie to przede wszystkim zależało od rodzaju ubezpieczanych robót. Inne zabezpieczenia będą wymagane do kontraktów kubaturowych, inne do liniowych, a jeszcze inne do technologicznych. Dodatkowym czynnikiem wpływającym na konieczność dostosowania zabezpieczeń, będzie stopień zaawansowania prac oraz moment w technologii budowy, w którym wypada przerwa w robotach. W każdym przypadku należy zatem skontaktować się ze swoim brokerem. Aby przyspieszyć te ustalenia można za pośrednictwem brokera wystąpić z własną propozycją zabezpieczeń budowy z prośbą o ich akceptację. Towarzystwo ubezpieczeń przyjmie je bądź uzupełni/przedstawi własne sugestie.

KOMENTARZ PRAWNY

W tym miejscu warto dodać, że zgodnie z art. 31d. ustawy wprowadzającej tzw. tarczę antykryzysową, inwestor jest obowiązany do poinformowania organu administracji architektoniczno-budowlanej o prowadzeniu robót budowlanych oraz zmianie sposobu użytkowania obiektu budowlanego lub jego części w związku z przeciwdziałaniem COVID-19, które nastąpiły przed dniem 31 marca 2020 r.

Spodziewam się dłuższego przestoju na budowie w związku z epidemią COVID-19. Czy okres ubezpieczenia mojej polisy CAR wydłuży się automatycznie o okres wykorzystania kl. przerwania robót z której zamierzam skorzystać?

Skorzystanie z okresu przestoju gwarantowanego przez klauzulę wstrzymania robót nie jest jednoznaczne z wydłużeniem okresu ubezpieczenia o ten sam czas. Tego rodzaju zapis musiałby znaleźć się wprost w klauzuli wstrzymania robót, co nie jest dzisiaj standardem rynkowym, ani też intencją ubezpieczycieli. Jeżeli zatem okres przestoju nie zostanie „nadrobiony” po jego ustaniu, możecie Państwo znaleźć się w sytuacji, gdy trzeba będzie przedłużyć okres obowiązywania polisy. Sprawa jest prosta jeżeli posiadacie Państwo w umowie klauzulę automatycznego przedłużenia okresu ubezpieczenia – wtedy ochrona jest wydłużana na wcześniej ustalonych zasadach np.: od 30 do 90 dni, bezskładkowo lub w oparciu o ustalone warunki – wszystko to zależy od treści klauzuli. W przypadku braku takiego rozszerzenia jesteście Państwo zdani na negocjacje z ubezpieczycielem. I tu stanowisko ubezpieczyciela będzie uzależnione od kilku czynników: przede wszystkim szkodowości na polisie, ale również stanu zaawansowania prac jak i wysokości wyjściowej ceny/stawki.

KOMENTARZ
PRAWNY

Warto zwrócić uwagę na to, że głównym celem ubezpieczenia typu CAR jest ochrona ubezpieczonego (zazwyczaj będzie to Wykonawca), za skutki zdarzeń (w zależności od wariantu: w obrębie ryzyk majątkowych lub odpowiedzialności OC) od momentu przejęcia terenu budowy przez cały okres jej trwania. Wykonawca ponosi przy tym odpowiedzialność, m.in. wobec osób trzecich i inwestora, za wszystkie zdarzenia związane z procesem budowlanym na terenie budowy, tak długo, jak długo ten teren pozostaje w zarządzie wykonawcy. Z tego też względu ewentualne uwolnienie się wykonawcy od odpowiedzialności za skutki zdarzeń na terenie budowy (bez względu na to, czy prace budowlane są prowadzone, czy też nie, np. w wyniku zwieszenia prac na skutek przestojów spowodowanych koronawirusem), będzie uzależnione od tego, czy wykonawca skutecznie zwrócił teren budowy inwestorowi lub innemu podmiotowi wskazanemu przez inwestora, co też powinno mieć również swoje odzwierciedlenie w stosownych wpisach w dzienniku budowy.

Z powodu COVID-19 muszę natychmiast zamknąć budowę. Niestety z technicznego punktu widzenia może to oznaczać uszkodzenie pewnej części już wykonanych prac. Czy ubezpieczyciel wypłaci z tego tytułu odszkodowanie?

Podjęcie tego rodzaju świadomej decyzji, prowadzącej w konsekwencji do powstania szkody będzie dla ubezpieczyciela podstawą do odmowy wypłaty odszkodowania. Nie będzie on chciał ponosić odpowiedzialności za szkody pewne, wynikające de facto z celowego działania, niezależnie od tego, iż przyczyną takiego postępowania jest w tym wypadku ochrona zdrowia czy np. niemożność wykonania pracy z powodu braku pracowników. Nie zapewni tu też ochrony klauzula reprezentantów, jako że tego rodzaju decyzje nie są podejmowane bez wiedzy i aprobaty władz spółki. Do ubezpieczonego będzie zatem zawsze należało zabezpieczenie robót w taki sposób, aby w trakcie przestoju nie uległy one degradacji i po jego ustaniu pozwoliły na kontynuację budowy bez ryzyka powstania szkód tym razem wskutek przestoju. Stąd też tak duże zainteresowanie ubezpieczycieli tematem zabezpieczeń i ich aktywny udział w przygotowaniu wymogów w tym zakresie dla każdej z ubezpieczanych budów.



KOMENTARZ
PRAWNY

Zgodnie z art. 827 § 1. kodeksu cywilnego ubezpieczyciel jest wolny od odpowiedzialności, jeżeli ubezpieczający wyrządził szkodę umyślnie; w razie rażącego niedbalstwa odszkodowanie nie należy się, chyba że umowa lub ogólne warunki ubezpieczenia stanowią inaczej lub zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności. Co ważne, w ubezpieczeniu można ustalić inne zasady odpowiedzialności ubezpieczyciela niż określone powyżej, czyli teoretycznie możliwe jest objęcie odpowiedzialnością również szkód wyrządzonych np. winy umyślnej.

KONTAKT (kliknij po dane kontaktowe)

Beata Białek





Ubezpieczenie należności handlowych

IX. Ubezpieczenie należności handlowych

Czy można spodziewać się w związku z COVID-19, zmniejszenia nadanych limitów kredytowych w ubezpieczeniach kredytu kupieckiego?

Może nastąpić ograniczenie ekspozycji limitów kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem limitów nadanych podmiotom zagranicznym, dostosowując ich poziom do aktualnych poziomów sald należności.

Nasze przedsiębiorstwo nie posiada ubezpieczenia kredytu kupieckiego, czy moglibyśmy w związku z COVID-19 zabezpieczyć się i zawrzeć teraz taką umowę?

Aktualnie mogą wystąpić ograniczenia w nadawaniu nowych limitów kredytowych oraz podwyższaniu dotychczasowych limitów dla sieci handlu detalicznego artykułami przemysłowymi ulokowanych w centach handlowych, halach targowych i innych miejscach, w których handel taki został zabroniony lub ograniczony. Ostrożnie podchodzi się też do składania ofert dla ubezpieczeń kredytów eksportowych oraz dla branży transportowej, paliwowej, spożywczej w dziale HORECA (hotele, restauracje, catering) i IT. Ograniczenia dotyczą też okresu nowo zawieranych umów – preferowane umowy z okresem ubezpieczenia do roku – nie dłuższym.

Czy w związku trudnościami przedsiębiorców w regulowaniu terminowo swoich zobowiązań spowodowanych COVID-19, możemy wydłużyć terminy płatności?

Generalnie akceptowane są (oczywiście po indywidualnej analizie) wnioski ubezpieczających o zmianę stosowanych terminów płatności, prolongaty płatności oraz zmiany terminów zlecenia obowiązkowej windykcji.

KONTAKT (kliknij po dane kontaktowe)

Jolanta Huzarewicz-Franusiak





Grupowe ubezpieczenia na życie i zdrowotne

X. Grupowe ubezpieczenia na życie i zdrowotne

W jaki sposób realizowana jest od kwietnia usługa Medycyny Pracy (MP)? Czy są ograniczenia w zakresie realizacji MP względem badań wstępnych i okresowych? Co z badaniami specjalistycznymi (np. posiadanie broni lub stanowiska kwalifikowane)?

Od 1 kwietnia 2020 obowiązują następujące zasady w zakresie organizacji badań profilaktycznych medycyny pracy:

1. *Orzeczenia lekarskie i psychologiczne, których ważność kończy się po 7 marca, będą ważne jeszcze 60 dni od dnia odwołania stanu zagrożenia epidemiologicznego albo stanu epidemii. Oznacza to, że badania okresowe zostają tym samym zawieszane, a ich ponowna realizacja powinna nastąpić w ciągu 60 dni od momentu odwołania epidemii.*

Jednocześnie bardzo prosimy, by skierowania na badania okresowe wystawiali Państwo w normalnym trybie, zgodnie z terminem końca ich ważności, co przyspieszy realizację badań po ustaniu obostrzeń.

2. *W przypadku badań wstępnej medycyny pracy lub badań kontrolnych, należy je przeprowadzić. Jednak w przypadku braku dostępności lekarza medycyny pracy, badanie takie może przeprowadzić i wydać odpowiednie orzeczenie lekarskie inny lekarz w trybie określonym w art. 2 ust. 4 ustawy z dnia 5 grudnia 1996 r. o wykonywaniu zawodu lekarza i lekarza dentystry. Orzeczenie lekarskie wydane przez innego lekarza włącza się do akt osobowych pracownika.*

Należy przy tym pamiętać, że orzeczenie lekarskie wydane przez innego lekarza, traci moc po upływie 30 dni od dnia odwołania stanu zagrożenia epidemicznego.

Rozporządzenie jakie weszło w życie 31 marca, pozwala na to, aby wykonywać badania wstępne i te, które wymagane są po raz pierwszy. Oznacza to, że dostawcy usług medycznych wykonują je z zachowaniem środków ostrożności i procedur bezpieczeństwa. Badania okresowe, których ważność upływa teraz uznaje się za ważne do czasu ogłoszenia wygaśnięcia epidemii. Po tym okresie trzeba jednak będzie je wykonać. Wszelkie działania na bieżąco należy uzgadniać z Państwami opiekunami u dostawców medycznych. W rozporządzeniu nie są określone zasady odnowienia okresowych badań specjalistycznych (np. posiadanie broni czy stanowiska kwalifikowane) - w tym zakresie dostawcy zostawiają decyzję po stronie pracodawców. Jeżeli pracodawca uzna, że takie badanie okresowe powinno zostać wykonane, to dostawcy powinni je wykonać.

Czy pracodawca ponosi odpowiedzialność za skutki zachorowania na koronawirus pracownika wykonującego pracę na jego rzecz? Czy istnieją takie możliwości ubezpieczenia na życie pracowników przez pracodawcę? Czy wykupienie dodatkowego Ubezpieczenia na życie pozwala na jakiegokolwiek zabezpieczenie ewentualnych roszczeń wobec pracodawcy?

To dość trudny temat, który ma wiele płaszczyzn i wymaga interpretacji prawnej. Na pewno ubezpieczenie na życie opłacone ze środków pracodawcy zwalnia go zgodnie z art. 93 Kodeksu Pracy z wypłaty odprawy pośmiertnej. Każde dodatkowe zabezpieczenie pracownika przez pracodawcę poprzez zasponsorowanie mu ochrony życia i zdrowia w postaci odpowiedniego ubezpieczenia czy wykupienia „ekstra” ochrony jest działaniem, które w przypadku roszczenia może działać na korzyść pracodawcy.

Zgodnie z art. 207 kodeksu pracy pracodawca ponosi odpowiedzialność za stan bezpieczeństwa i higieny pracy w zakładzie pracy. Na zakres odpowiedzialności pracodawcy nie wpływają obowiązki pracowników w dziedzinie bezpieczeństwa i higieny pracy oraz powierzenie wykonywania zadań służby bezpieczeństwa i higieny pracy specjalistom spoza zakładu pracy. Pracodawca jest obowiązany chronić zdrowie i życie pracowników przez zapewnienie bezpiecznych i higienicznych warunków pracy przy odpowiednim wykorzystaniu osiągnięć nauki i techniki. W szczególności pracodawca jest obowiązany:

- 1) organizować pracę w sposób zapewniający bezpieczne i higieniczne warunki pracy;*
- 2) zapewniać przestrzeganie w zakładzie pracy przepisów oraz zasad bezpieczeństwa i higieny pracy, wydawać polecenia usunięcia uchybień w tym zakresie oraz kontrolować wykonanie tych poleceń;*
- 3) reagować na potrzeby w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa i higieny pracy oraz dostosowywać środki podejmowane w celu doskonalenia istniejącego poziomu ochrony zdrowia i życia pracowników, biorąc pod uwagę zmieniające się warunki wykonywania pracy;*
- 4) zapewnić rozwój spójnej polityki zapobiegającej wypadkom przy pracy i chorobom zawodowym uwzględniającej zagadnienia techniczne, organizację pracy, warunki pracy, stosunki społeczne oraz wpływ czynników środowiska pracy;*
- 5) uwzględniać ochronę zdrowia młodocianych, pracownic w ciąży lub karmiących dziecko piersią oraz pracowników niepełnosprawnych w ramach podejmowanych działań profilaktycznych;*

KOMENTARZ
PRAWNY



KOMENTARZ
PRAWNY

- 6) zapewniać wykonanie nakazów, wystąpień, decyzji i zarządzeń wydawanych przez organy nadzoru nad warunkami pracy;
- 7) zapewniać wykonanie zaleceń społecznego inspektora pracy.

Pracodawca oraz osoba kierująca pracownikami są obowiązani znać, w zakresie niezbędnym do wykonywania ciążących na nich obowiązków, przepisy o ochronie pracy, w tym przepisy oraz zasady bezpieczeństwa i higieny pracy.

Biorąc pod uwagę powyższe przepisy, w związku z panującą pandemią pracodawcy powinni zastosować się do wskazówek i wytycznych organów państwa co do niezbędnych zabezpieczeń pracowników i nienarażania ich na niepotrzebne ryzyko. Innymi słowy, tam gdzie można zastosować pracę zdalną – warto z tego skorzystać, tam, gdzie praca zdalna nie jest możliwa (np. przy produkcji), pracownik nie może odmówić stawienia się do pracy (chyba że korzysta ze zwolnienia lekarskiego, jest objęty obowiązkową kwarantanną lub sprawuje opiekę nad dzieckiem), ale jednocześnie pracodawca powinien wyposażyć pracowników w sprzęt niezbędny do zapewnienia bezpiecznych warunków pracy (płyny dezynfekujące, maseczki, rękawice, itp.) i dochować obowiązku informacyjnego względem pracowników (szkolenia, instrukcje etc.)

Co ważne, pracodawca odpowiada w tym wypadku na zasadzie winy (art. 415 kodeksu cywilnego - kto z winy swej wyrządził drugiemu szkodę, obowiązany jest do jej naprawienia). To z kolei oznacza, że pracownik, domagając się ewentualnego zadośćuczynienia lub odszkodowania za następstwa zakażenia koronawirusem w miejscu pracy, będzie musiał wykazać, że to pracodawca ponosi winę za zaistniałą sytuację, np. poprzez niezapewnienie odpowiednich środków bezpieczeństwa.

Problemy z płynnością pracodawcy - czy istnieje jakakolwiek możliwość porozumienia się z dostawcą opieki medycznej czy ubezpieczycielem na czas przejściowy w sprawie negocjacji dotyczących płatności składek?

Każda taka sytuacja (problem z opłaceniem składek) powinna być niezwłocznie zgłaszana do dostawcy opieki medycznej czy Ubezpieczyciela, także w ubezpieczeniach grupowych na życie. Obecnie obserwujemy proces kierowania takich zapytań w przypadku składek sponsorowanych przez pracodawcę. Dziś dostawcy medyczni przygotowują się do wprowadzania pakietów „przejściowych” ze zmniejszoną składką tak, aby utrzymać zakres opieki na minimalnym, dostępnym poziomie oraz by uniknąć utraty Klienta, a jednocześnie dać pracownikom dostęp do opieki medycznej. Nie powinniście Państwo czekać do utraty płynności i jeśli jest taka sytuacja natychmiast uzgadniać z dostawcą czy ubezpieczycielem warunki przejściowe.

Czy każdy ubezpieczyciel w ubezpieczeniu grupowym na życie daje ochronę dla następstw zachorowania na koronawirusa?

Teoretycznie, jeśli ubezpieczyciel nie wpisał wyłączenia w OWU, ubezpieczenie powinno obejmować takie zdarzenie. Jednak, jak wynika z naszej analizy, część ubezpieczycieli w ubezpieczeniach grupowych na życie ogranicza wypłaty za zgon lub pobyt w szpitalu w tym przypadku, tj. w związku z wystąpieniem epidemii. Za każdym razem należy zapytać swojego brokera lub ubezpieczyciela o jego interpretację w OWU. Jest to ważne, gdyż pracownicy powinni być zabezpieczeni na tę ewentualność.



KOMENTARZ
PRAWNY

Należy też pamiętać, że od 20 marca 2020 do odwołania, na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej ogłoszono stan epidemii w związku z zakażeniami wirusem SARS-CoV-2.

Dlatego też warto sprawdzić, czy warunki ubezpieczeń przewidują wyłączenie odpowiedzialności ubezpieczyciela za skutki zdarzeń będących następstwem stanu epidemii

Co mogą zrobić pracownicy zwalniani z pracy a chcący zachować indywidualną ochronę ubezpieczenia na życie?

Zawsze istnieje możliwość skorzystania z programów. indywidualnej kontynuacji. Należy pamiętać, że program kontynuacji standardowej charakteryzuje się zwykle zakresem ograniczonym w stosunku do programu grupowego ubezpieczenia pracodawcy. MAK Ubezpieczenia udostępnia swoim Klientom program ubezpieczenia dedykowany pracownikom, z którymi rozwiązano umowę o pracę. Przystępowanie do programu odbywa się elektronicznie poprzez naszą aplikację Vida.

Czy funkcjonują jakikolwiek uregulowania prawne czy wytyczne mówiące o tym, by ubezpieczenia kosztów leczenia (KL) za granicą osób wykonujących pracę (np. kierowcy) mogły obejmować stany epidemii?

Odpowiedzialność ubezpieczyciela ograniczona jest zwykle w sytuacji, gdy udajemy się w regiony gdzie ogłoszono epidemię. Należy sprawdzić zapisy OWU zawartej umowy ubezpieczenia i każdorazowo konsultować temat z ubezpieczycielem. Komisja Nadzoru Finansowego wystosowała ostatnio wytyczne do ubezpieczycieli aby na czas pandemii koronawirusa nie stosowali zapisów o wyłączeniu ochrony w sytuacji, gdy pracownicy ubezpieczających muszą wykonywać swoje obowiązki służbowe za granicą. Nie ma jeszcze w tym zakresie uregulowań prawnych, a jedynie zalecenie.

KONTAKT (kliknij po dane kontaktowe)

Wojciech Semmerling

The image shows the rear of a red Mercedes-Benz car in a garage. A blue rectangular box is overlaid on the car, containing the text 'Ubezpieczenia komunikacyjne'.

Ubezpieczenia komunikacyjne

XI. Ubezpieczenia komunikacyjne

W jaki sposób można obniżyć koszty związane z ubezpieczeniem pojazdów w sytuacji gdy część pojazdów jest całkowicie wyłączona z ruchu?

W takim przypadku dokonujemy wspólnie z Klientem analizy wszelkich dostępnych rozwiązań (opartych na przepisach prawnych, jak również naszym doświadczeniu w negocjacjach z ubezpieczycielami) i wybieramy najkorzystniejszą opcję.

W kontekście ubezpieczenia OC, które jest ubezpieczeniem obowiązkowym, korzystamy z rozwiązań, które przewidziane są w Ustawie o ubezpieczeniach obowiązkowych, i dotyczą możliwości czasowego wyrejestrowania pojazdu z ruchu. Należy jednak pamiętać, że nie dotyczy to pojazdów osobowych i motocykli. W ten sposób możemy obniżyć koszt składki OC o 95%. Natomiast w przypadku ubezpieczenia AC, które jest ubezpieczeniem dobrowolnym, w określonych przypadkach możemy zawioskować do ubezpieczyciela o obniżenie kosztów ubezpieczenia AC poprzez czasowe ograniczenie ochrony polisy AC (wyłączenie szkód związanych z ruchem pojazdu). W ten sposób możemy obniżyć koszty ubezpieczenia AC naszych Klientów nawet o kilkadziesiąt procent. Ponadto dokładamy wszelkich starań, aby w tym trudnym czasie wynegocjować dla naszych Klientów maksymalnie wydłużone terminy płatności i jak największą ilość rat składek.

Przygotowujemy się do odnowienia Umowy Generalnej ubezpieczenia floty pojazdów. Koszt ubezpieczenia zawsze stanowił jedną z większych pozycji w budżecie naszej firmy. Wszyscy borykamy się z kosztami. Nie mamy pewności jak długo ten kryzys będzie trwał a program ubezpieczenia muszę odnowić. Jakie mam możliwości żeby zminimalizować koszty?

Negocjacja warunków programów flotowych w tej trudnej dla wszystkich sytuacji i bez umiejętności prognozy jak długo ten kryzys potrwa jest dla nas brokerów nie lada wyzwaniem. Niepewność rozwoju sytuacji i wpływu na poszczególne branże, widmo kryzysu w gospodarce, ograniczenia w użytkowaniu pojazdów, scenariusze redukcji zatrudnienia a tym samym wielkości floty - to są elementy, które trzeba bardzo umiejętnie zawrzeć przy negocjacji warunków programu flotowego na kolejnych 12 miesięcy. Niezmiernie ważne jest, aby w zależności od rozwoju sytuacji móc elastycznie modyfikować warunki programu i w razie najgorszego scenariusza nie pozostać z wielkimi kosztami. Wypracowaliśmy rozwiązania, które podyktowane są obecnymi problemami, z którymi borykają się nasi Klienci. Wprowadzamy do umów zapisy o możliwości modyfikacji zakresu ochrony, zapisy dot. szczególnych zasad postępowania w przypadku szkód komunikacyjnych, korzystne warunki płatności, jak również możliwość odroczenia płatności w przypadku pojawienia się problemów finansowych.

Czy przy czasowym wyrejestrowaniu pojazdu muszę zapłacić pełną składkę OC (za cały rok) i dopiero po zakończeniu polisy dostanę zwrot składki od Ubezpieczyciela w wysokości 95% za cały okres czasowego wyrejestrowania, czy też mogę zapłacić od razu tylko 5% składki OC i dopłacić pozostałą składkę w momencie, gdy pojazd zostanie przywrócony do ruchu?

Standardowo ubezpieczyciele wymagają płatności 100% składki OC za 12 miesięcy (lub pełnej składki z wymagalnej raty, jeżeli płatność jest rozłożona na raty). Możemy wystąpić do Ubezpieczyciela z wnioskiem o indywidualną zgodę na zapłatę tylko 5% składki OC dla pojazdu, który jest czasowo wyrejestrowany w momencie zawierania polisy i dopłatę pozostałej składki po przywróceniu pojazdu do ruchu. Ubezpieczyciele zazwyczaj wymagają pisma z uzasadnieniem, iż główną przyczyną czasowego wyrejestrowania i prośby klienta jest obecna sytuacja gospodarcza spowodowana epidemią. W chwili obecnej nie możemy zagwarantować, że wniosek zostanie zaakceptowany, wszystkie sprawy dotyczące płatności będą rozpatrywane przez zakłady ubezpieczeń indywidualnie. Dołożymy jednak wszelkich starań by wniosek został rozpatrzony pozytywnie.

Czy istnieje możliwość odroczenia płatności za polisę w ramach umowy generalnej ubezpieczeń komunikacyjnych i na jaki maksymalny okres?

Standardowo terminy płatności za polisę wynoszą 7-14 dni w zależności od wewnętrznych regulacji ubezpieczyciela. W przypadku ubezpieczeń flotowych zawieranych na podstawie podpisanej umowy generalnej, pośrednik ubezpieczeniowy może wynegocjować ponadstandardowe warunki. W chwili obecnej w większości przypadków na nasz specjalny wniosek udaje się wynegocjować wydłużenie terminu płatności za polisę do 30 dni. Istnieje również możliwość rozłożenia płatności na raty.



Czy istnieje możliwość zrezygnowania z AC gdy pojazd nie jeździ?

W imieniu klienta broker ubezpieczeniowy może wnioskować do ubezpieczyciela o rozwiązanie polisy AC za porozumieniem stron. W tej sytuacji składka jest przeliczana i naliczana za faktyczny czas udzielonej ochrony. Należy pamiętać, że jeżeli pojazd stanowi własność instytucji finansowej, to zgodę na brak polisy AC należy uzyskać od finansującego. Warto również zapoznać się z analizą przeprowadzoną przez Grupę MAK w części I Kompendium (dostępnej na stronie www.makubezpieczenia.pl), a dotyczącą ryzyk AC, które mogą zdarzyć się nawet w trakcie przerwy w użytkowaniu pojazdu (tj. kradzież, uszkodzenie pojazdu na parkingu, w sytuacji gdy nie można wskazać sprawcy szkody, pożar etc.)

KONTAKT (kliknij po dane kontaktowe)

Katarzyna Jaworowska

Katarzyna Kamińska



Ubezpieczenia majątkowe

Beata Bialek

Dyrektor ds. Ubezpieczeń Budowlanych i Nieruchomości

M: +48 603 79 55 54

beata.bialek@makubezpieczenia.pl

Joanna Koselska

Dyrektor ds. Klientów Strategicznych

Dyrektor ds. Ubezpieczeń Energetyki i Przemysłu Ciężkiego

M: +48 501 096 496

joanna.koselska@makubezpieczenia.pl

Paweł Kruszewski

Dyrektor Biura Ubezpieczeń Majątkowych

Broker

M: +48 607 477 417; +48 508 500 333

pawel.kruszewski@makubezpieczenia.pl

Anna Karpiuk

Broker, Doradca Zarządu

M: +48 607 909 292

anna.karpiuk@makubezpieczenia.pl

Grzegorz Bińkowski

Broker ubezpieczeniowy

M: +48 693 444 412

grzegorz.binkowski@makubezpieczenia.pl

Joanna Oribhabor

Broker ubezpieczeniowy

M: +48 797 977 701

joanna.oribhabor@makubezpieczenia.pl

Jolanta Huzarewicz-Franusiak

Główny Specjalista ds. ubezpieczeń finansowych

M: +48 508 045 392

jolanta.huzarewicz-franusiak@makubezpieczenia.pl

Ubezpieczenia na życie i osobowe

Wojciech Semmerling

Dyrektor Biura Ubezpieczeń na Życie i Osobowych

M: +48 501 498 000

e-mail: wojciech.semmerling@makubezpieczenia.pl

Ubezpieczenia komunikacyjne

Katarzyna Jaworowska

Dyrektor Działu Ubezpieczeń Komunikacyjnych

M: +48 602 105 064

katarzyna.jaworowska@makubezpieczenia.pl

Jacek Surmacz

Dyrektor Biura Programów Leasingowych i Pakietów Dealerskich

M: +48 506 999 895

jacek.surmacz@makubezpieczenia.pl

Katarzyna Kamińska

Dyrektor Zespołu Brokerskiego

M: +48 609 770 983

katarzyna.kaminska@makubezpieczenia.pl

Komentarz prawny



CZUBLUN TRĘBICKI

Kancelaria Radców Prawnych Spółka Partnerska

T: (+48) 22 826 08 58

kancelaria@cztr.pl



+48 (22) 852-30-61

www.makubezpieczenia.pl

Materiał nie stanowi oferty handlowej ani wytycznych do konkretnych umów ubezpieczenia. Podjęcie działań wymaga konsultacji z brokerem oraz w niektórych przypadkach z prawnikiem.

Wszelkie prawa zastrzeżone na rzecz M.A.K. Ubezpieczenia Sp. z o.o. (dalej „Autor”). Kopiowanie, rozpowszechnianie, powielanie i wykorzystywanie w jakikolwiek sposób i jakiejkolwiek formie części lub całości informacji, grafik, wykresów i innych zawartych w „Tarcza Antywirusowa & Komentarz Prawny” (dalej: „Kompendium”) bez pisemnej zgody Autora jest zabronione. Informacje zawarte w Kompendium mogą być rozpowszechniane wyłącznie z notą o prawach autorskich Autora oraz ze wskazaniem źródła informacji. Naruszenie praw autorskich Autora będzie skutkowało odpowiedzialnością karną, określoną w przepisach prawa, w szczególności w przepisach Ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych, przepisach Ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, przepisach Ustawy Prawo prasowe oraz przepisach Ustawy Kodeks cywilny.