OC Ogólna – nowe warunki ubezpieczenia
pytania i odpowiedzi

1. Jaka jest różnica pomiędzy włączeniem podwykonawcy do listy ubezpieczonych, a jaka w ochronie w zakresie tzw. klauzuli "OC podwykonawcy"?

W ramach tzw. klauzuli OC podwykonawcy standardowo udzielamy ochrony dla szkód wyrządzonych przez podwykonawcę w przypadku, gdy ubezpieczony na podstawie obowiązujących przepisów prawa ponosi za niego odpowiedzialność jak za własne działania, z zachowaniem prawa do regresu do podwykonawcy. W określonych sytuacjach ubezpieczony będzie mógł się uwolnić od odpowiedzialności (np. na podstawie art. 429 kodeksu cywilnego, w przypadku tzw. braku winy w wyborze), a tym samym nie będzie również odpowiedzialności ubezpieczyciela. Wpisanie podwykonawcy na poczet ubezpieczonych powoduje pełną ochronę zgodnie z zawartą umową ubezpieczenia.

2. Jak zdefiniowana jest "rzecz" w OWU? Czy tak jak w kodeksie cywilnym art. 45? Czy są jakieś ograniczenia w OWU?

Ogólne warunki ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej nie definiują pojęcia rzeczy, w takiej sytuacji należy odwołać się do definicji zgodnie z obowiązującymi powszechnie przepisami prawa.

3. Czy utrzymanie zieleni przydrożnej też jest w tym zakresie?

Jeśli taka działalność została zgłoszona do ubezpieczenia, to zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej ochrona będzie istniała.

4. Czy ochrona ubezpieczeniowa w odniesieniu do rzeczy wniesionych przez gości hotelowych obejmuje również kradzież tych rzeczy, zakładając, że hotel nie uwolni się od odpowiedzialności na podstawie przesłanek egzoneracyjnych określonych w art. 846 kodeksu cywilnego?

Jeśli nie będzie możliwie uwolnienie się od odpowiedzialności cywilnej przez Ubezpieczonego, to będzie istniała ochrona ubezpieczeniowa dla takiej sytuacji zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej.

5. Czy w zakresie odpowiedzialności cywilnej hotelu ponoszone są szkody w rzeczach wartościowych tj. biżuteria etc.?

Zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej § 12 ust. 1 pkt 9 PZU nie odpowiada za szkody polegające na zniszczeniu, uszkodzeniu, zaginięciu lub kradzieży dzieł sztuki, biżuterii, przedmiotów z metali lub kamieni szlachetnych, nośników danych, zbiorów o charakterze kolekcjonerskim lub archiwalnym lub rzeczy ruchomych o charakterze zabytkowym lub unikatowym.

6. Czy powolne oddziaływanie czynników tj. dym, woda jest objęte ochroną?

Zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej § 12 ust. 1 pkt 6 PZU nie odpowiada za szkody powstałe wskutek powolnego działania temperatury, gazów, oparów, wilgoci, wody, dymu, sadzy, ścieków, zagrzybienia lub działania hałasu. Pewna modyfikacja tego wyłączenia jest możliwa w ramach Klauzuli nr 75 Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w budownictwie ust. 9-11 tejże klauzuli.

7. Szkody spowodowane awarią instalacji - czy chodzi o odpowiedzialność na zasadzie ryzyka?

O tym czy dany Klient będzie odpowiadał na zasadzie ryzyka nie decydują okoliczności szkody, a działalność jaką wykonuje oraz przepisy kodeksu cywilnego, w szczególności art. 435. Ochrona ubezpieczeniowa na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej może zostać udzielona dla Ubezpieczonych odpowiadających na zasadzie winy jak i zasadzie ryzyka. W kontekście umowy ubezpieczenia nie różnicujemy tego, ogólne warunki ubezpieczenia nie dotykają tej kwestii.

8. Jaki trigger obowiązuje w nowych OWU OC?

Obowiązującym triggerem jest tzw. loss occurrence, tj. powstanie szkody w okresie ubezpieczenia – mówi o tym § 8 ust. 3 w związku z § 6 pkt 30 ogólnych warunków ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej.

9. Czy w ramach ochrony OC za produkt jest możliwie objecie ochroną szkód również w produkcie?

W przypadku szkód w samym produkcie trudne mówić o klasycznej odpowiedzialności cywilnej. Takie ryzyko jest nieubezpieczalne w ramach ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej.

10. Jeżeli firma dokona załadunku w Polsce, a wyładunek będzie w Czechach, czy zostanie uznane ze szkoda powstała w Czechach, czy tez w związku z faktem, ze załadunek w czasie którego została wyrządzona szkoda nastąpił w RP uznane zostanie ze szkoda powstała w Polsce?

Trudno jednoznacznie odpowiedzieć na to pytanie. Wszystko będzie zależało od okoliczności szkody i dostępnych dowodów. W toku obsługi szkody zawsze dążymy do ustalenia stanu faktycznego, w tym miejsca powstania szkody. Warto tu również podkreślić, że bez względu na to czy będzie to Polska czy Czechy standardowy zakres terytorialny ochroni obie sytuacje.

11. Gdzie w nowych OWU znajduje się np. klauzula nr 1?

W nowych ogólnych warunkach ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej, z uwagi na rozszerzenie standardowego zakresu terytorialnego o szkody powstałe na terenie Unii Europejskiej, Szwajcarii, Norwegii oraz Islandii, zrezygnowaliśmy z klauzuli nr 1 – nie jest ona potrzebna.

12. Przy okazji zapytania spotkałam się żądaniem PZU o wykaz wszystkich podwykonawców, a było ich ok. 50. Czy jest to konieczne? Czy nie wystarczy w razie szkody udowodnić, iż podwykonawca brał udział w pracach – na podstawie umowy z Ubezpieczonym?

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia staramy się możliwie rzetelnie ocenić ryzyko ubezpieczeniowe. W konkretnym przypadku mogła zdarzyć się taka prośba. Natomiast nie jest to regułą, że zawsze potrzebujemy tak szczegółowej informacji.

13. Czy istnienie możliwość zastosowania w Klauzuli nr 27 wyższego limitu niż podany w odniesieniu do czystych strat finansowych w związku z naruszeniem przez ubezpieczonego przepisów o ochronie danych osobowych?

Co do zasady nie przewidujemy wyższych limitów, ale oczywiście jesteśmy otwarci na negocjacje. Ewentualne odstępstwa od ogólnych warunków ubezpieczenia, które wpływają na poszerzenie ochrony ubezpieczeniowej, wpływają na składkę ubezpieczeniową.

14. Czy klauzula nr 27 oraz klauzula IT obejmuje również CSF wyrządzone przez produkt lub wykonaną usługę?

Odpowiadając na pytanie należy oddzielić obie te klauzule.

Ryzyko dodatkowe nr 27 Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności o szkody polegające na powstaniu czystej straty finansowej (Klauzula nr 27 OC za szkody mające postać czystych strat finansowych) posiada m.in. wyłączenie szkód wyrządzonych przez wadliwy produkt (ust. 2 pkt 7) oraz powstałych z tytułu świadczenia usług informatycznych (powstałych z tytułu świadczenia usług informatycznych (ust. 2 pkt 9).

Klauzula nr 24 Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności o szkody wyrządzone z tytułu świadczenia usług informatycznych (Klauzula nr 24 Klauzula IT) posiada z kolei w ust. 1 doprecyzowanie, iż chronimy odpowiedzialność cywilną za czyste straty finansowe, szkody rzeczowe i szkody na osobie wyrządzone z tytułu świadczenia usług informatycznych, określonych w umowie ubezpieczenia, w zakresie ustalonym w niniejszej klauzuli lub związanych z oprogramowaniem oraz w ust 2 jest kolejne doprecyzowanie, które stanowi, iż przyjmuje się, że oprogramowanie jest usługą (nie jest produktem) i szkody wyrządzone przez oprogramowanie objęte są ochroną ubezpieczeniową wyłącznie na podstawie niniejszej klauzuli.

15. Czy klauzula IT nie dotyczy czystych strat finansowych? Mówił Pan o szkodzie osobowej i rzeczowej, podając przykład.

Jak podano w odpowiedzi przy poprzednim pytaniu – Klauzula nr 24 Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności o szkody wyrządzone z tytułu świadczenia usług informatycznych (Klauzula nr 24 Klauzula IT) zapewnia ochronę dla odpowiedzialności cywilnej za czyste straty finansowe, szkody rzeczowe i szkody na osobie.

16. Czy firma budowlana niebędąca producentem urządzeń czy instalacji montowanych podczas wykonywania prac powinna mieć OC za produkt ?

Co do zasady nie musi mieć w ochronie odpowiedzialności cywilnej za produkt wprowadzany do obrotu (OC za produkt), jednakże zgodnie z przyjętą praktyką rynkową jest to jednak standardem, że posiada. Jeśli po zbadaniu potrzeb klienta pośrednik uzna ten zakres ochrony za zbyteczny może z niego zrezygnować, ponieważ zakres podstawowy, w którym jest OC za produkt ma charakter modułowy.

17. Czy szkody cyber są objęte w zakresie OC?

Zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej § 12 ust. 1 pkt 9 PZU nie odpowiada za szkody wyrządzone przez wirusy lub inne programy zakłócające prace użytkowanych przez ubezpieczonego programów, komputerów, systemów komputerowych, sieci, niezależnie od przyczyny zakłócenia. Tzw. ryzyka cyber możliwie są do ubezpieczenia w ramach innych ubezpieczeń – zapraszamy do kontaktu również w sprawie takich ryzyk.

18. Czy z Klauzuli nr 21 będzie odpowiadał także właściciel maszyn i urządzeń, który nie jest producentem, a wydzierżawia maszyny innemu podmiotowi?

Zgodnie z Ryzyko dodatkowe nr 21 Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności o czyste straty finansowe powstałe w rzeczach wyprodukowanych za pomocą wadliwych maszyn i urządzeń (Klauzula nr 21 OC czyste straty finansowe w rzeczach wyprodukowanych za pomocą wadliwych maszyn i urządzeń) ust. 1 ryzyko to obejmuje czyste straty finansowe poniesione przez producenta dotyczące rzeczy ruchomych wyprodukowanych lub poddanych obróbce za pomocą wadliwych maszyn i urządzeń wprowadzonych przez ubezpieczonego do obrotu. Wydaje się, że w podanym stanie faktycznym trudno będzie uznać wydzierżawiającego za podmiot odpowiedzialny, szczególnie zakładając, że producent maszyn będzie znany, a wydzierżawiający właściciel nic w tych maszynach nie naprawiał/modyfikował.

19. Czy Klauzula 22 można dodać również do drukarni?

Jeśli drukarnia wykonuje etykiety i opakowania to Klauzula nr 22 Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności o czyste straty finansowe powstałe z powodu wad etykiet i opakowań (Klauzula nr 22 OC z tytułu czystych strat finansowych powstałych z powodu wad etykiet i opakowań) może być dla niej odpowiednia.

20. Czy warunkiem udzielenia ochrony jest wpisanie do polisy OC danego nr PKD obejmującego rodzaj prac podczas realizacji których powstała szkoda?

W procesie zawierania umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej koniczne jest wskazania działalności Ubezpieczonego zgłaszanej do ubezpieczenia.

21. Czy zakres terytorialny obowiązujący w polisie dotyczyć będzie też OC za produkt? Nie będzie potrzeby włączać do OC produktu dodatkowo zakresu terytorialnego jak dotychczas?

Tak, standardowy zakres terytorialny ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej (szkody powstałe na terenie Unii Europejskiej, Szwajcarii, Norwegii oraz Islandii) obejmuje również tzw. OC za produkt.

22. Czy firma niebudowlana, występując jako inwestor realizuje przedsięwzięcie budowlane powinna mieć wykupioną kl. 75? Czy może ta klauzula jest dedykowana stricte firmom budowlanym?

Wszystko będzie zależało od okoliczności sprawy i sytuacji. Klauzula nr 75 jest pewnym rozwiązaniem dodatkowym dedykowanym głównie firmom budowlanym, zwierającym rozwiązania specyficzne dla branży budowlanej. Z drugiej strony działalność budowlana może być również ubezpieczona bez stosowania tej klauzuli. Wydaje się, że inwestor „niebudowlany", który nie będzie zajmował się organizacją całego procesu budowlanego i wykonawstwem inwestycji budowlanej, nie potrzebuje co do zasady tej klauzuli.

23. Czy klauzula 75 obejmuje czyste straty finansowe?

Klauzula nr 75 Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w budownictwie jest stosowana łączenie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i nie obejmuje w standardzie ochroną szkód mających postać czystych strat finansowych. Aby zapewnić ochronę również w zakresie czystych strat finansowych należy rozszerzyć zakres ubezpieczenia o Ryzyko dodatkowe nr 27 Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności o szkody polegające na powstaniu czystej straty finansowej (Klauzula nr 27 OC za szkody mające postać czystych strat finansowych).

24. Czy można wprowadzić datę retroaktywną do klauzul produktowych 19- 21?

To zależy jaka jest intencja takiego rozwiązania. Co do zasady nie chcemy cofać się z okresem ubezpieczenia względem momentu zawarcia umowy ubezpieczenia. Jeśli jednak chodzi o sytuację taką, że chodzi o ryzyko szkód wyrządzonych przez produkty, które były wprowadzone do obrotu przed zawarciem umowy ubezpieczenia, a mogą potencjalnie wyrządzić szkody w przyszłości, to nie jest to wyłączone z pokrycia ubezpieczeniowego – nie warunkujemy wprowadzenia produktów do obrotu w okresie ubezpieczenia w PZU SA. Decydujący jest natomiast moment powstania szkody, zgodnie z tym co zostało określone przy pytaniu dotyczącym triggera – powstanie szkody w okresie ubezpieczenia.

25. Czy ubezpieczacie Państwo branżę rozrywkową (wesołe miasteczka, parki rozrywki)?

Tak, przedstawiamy oferty ubezpieczenia dla takich klientów.

26. Czy jeśli Klient jest Generalnym Wykonawcą przy budowie nieruchomości, a szkoda wyrządzona jest przez podwykonawcę, to czy konieczne jest wprowadzenie klauzuli 75 czy wystarczy klauzula podwykonawców?

Klauzula nr 75 Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w budownictwie nie jest niezbędna, aby istniała ochrona dla szkód wyrządzonych przez podwykonawcę w przypadku, gdy ubezpieczony na podstawie obowiązujących przepisów prawa ponosi za niego odpowiedzialność jak za własne działania.

27. Czy klauzula budowlana obejmuje kolejnictwo? Czy powolne oddziaływanie czynników tj. woda jest objęty ochroną?

Zakładamy, pytanie dotyczy wykonywania działalności budowlanej w szeroko rozumianym kolejnictwie. Jak już podano Klauzula nr 75 Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w budownictwie jest pewnym rozwiązaniem dodatkowym dedykowanym głównie firmom budowlanym, zwierającym rozwiązania specyficzne dla branży budowlanej. Nie ma w niej żadnych regulacji dotykających kolejnictwa, zresztą w ogólnych warunkach ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej również takich regulacji nie ma. Istotne jest to jaką działalność Klient zgłasza do ubezpieczenia i czy ta działalność jest ujęta w ramach działalności objętej ochroną w umowie ubezpieczenia.

28. Proszę o podanie przykładów innych czystych strat finansowych niż wskazane zostały na szkoleniu, które będą objęte ochroną ubezpieczeniową.

Na szkoleniu przedstawiliśmy przykłady najczęściej spotykanych czystych strat finansowych. Istnieje wiele innych sytuacji, w których możemy mówić o szkodzie w postaci czystych strat finansowych. Przekładowo, ubezpieczana przez nas elektrociepłownia dostarcza ciepło do budynku pobliskiego hotelu. W wyniku awarii następuje brak dostawy ciepła do hotelu. Ze względu na brak ogrzewania oraz ciepłej wody hotel musi odwołać rezerwacje pokoi i przez dwie doby nie przyjmuje gości. Brak jest szkody rzeczowej, budynek hotelu nie uległ uszkodzeniu, nikt nie doznał szkody osobowej, ale hotel utracił możliwość zarobkowania i to będzie czystą stratą finansową.