

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU č. 605

VŠEOBECNÉ USTANOVENIE

Pre poistenie zodpovednosti za škodu, ktoré dojednáva KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s. (ďalej len „poisťovňa“), platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, tieto všeobecné poistné podmienky a zmluvné dojednania.

OSOBITNÉ USTANOVENIA

Článok I

Predmet poistenia a poistná udalosť

1. Z poistenia zodpovednosti za škodu má fyzická alebo právnická osoba (ďalej len „poistený“) právo, aby poisťovňa za ňu nahradila škodu, vzniknutú inému v súvislosti s činnosťou alebo so vzťahom poisteného bližšie označeným v zmluve, na zdraví alebo usmrtením, poškodením, zničením alebo stratou veci, pokiaľ poistený za škodu zodpovedá v dôsledku svojho konania alebo vzťahu v čase trvania poistenia.
2. Poistnou udalosťou je vznik povinnosti poisteného nahradit' škodu uvedenú v ods. 1.
Ak o náhrade škody rozhoduje oprávnený orgán, je poisťovňa povinná plniť podľa tohto orgánu dňom právoplatnosti jeho rozhodnutia.

Článok II

Rozsah poistenia

1. Tieto všeobecné poistné podmienky sa vzťahujú na zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu (ďalej len „poistenie“) právnických alebo fyzických osôb.
2. Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť za škodu prevzatú nad rámec stanovený právnymi predpismi alebo spôsobenú:
 - a) úmyselne,
 - b) nesplnením povinnosti odvrátiť hroziacu škodu,
 - c) porušením právnej povinnosti poisteným v čase pred uzatvorením poistnej zmluvy,
 - d) prevádzkou dopravných prostriedkov, pokiaľ sa na ňu vzťahuje zákonné poistenie alebo spôsobenú činnosťou, pre ktorú právny predpis ukladá povinnosť uzatvoriť poistenie zodpovednosti za škodu,
 - e) na veciach dodaných poisteným alebo na ktorých poistený vykonával objednanú činnosť, pokiaľ ku škode došlo preto, že dodané veci boli vadnej akosti alebo objednaná činnosť bola vadne vykonaná,

- f) pôsobením teploty, unikajúcich látok (napr. plynov, pár, popolčeka, dymu a pod.) alebo hluku, pozvoľného prenikania vlhkosti, žiarením každého druhu, znečistením vôd a životného prostredia, ak nedošlo ku škode v dôsledku neočakávanej poruchy ochranného zariadenia,
 - g) na lúkach, stromoch, záhradných, poľných i lesných kultúrach, pasúcimi sa hospodárskymi zvieratami a divou zverou,
 - h) jadrovou energiou, formaldehydom a azbestom,
 - i) následkom vojnových udalostí, vzbury, povstania alebo iných hromadných násilných nepokojov, štrajkov, teroristických aktov (t. j. násilných konaní motivovaných politicky, sociálne, ideologicky alebo nábožensky) alebo spôsobených úradnými opatreniami uskutočnenými na iné účely než na obmedzenie poistnej udalosti,
 - j) na nehnuteľnej veci (jej príslušenstve), ktorú poistený užíva protiprávne.
3. Pokiaľ sa nedohodlo inak, poisťovňa nenahradí škodu spôsobenú:
- a) na veciach, ktoré poistený prevzal za účelom spracovania, opravy, úpravy, predaja, úschovy, uskladnenia alebo poskytnutia odbornej pomoci,
 - b) na veciach, pokiaľ ide o zodpovednosť vyplývajúcu z prepravných zmlúv,
 - c) na veciach, ktoré síce nie sú vlastníctvom poisteného, boli mu však prenajaté, požičané, užíva ich z iného dôvodu alebo ich má pri sebe,
 - d) z vadného výrobku alebo vadne vykonanej práce,
 - e) odcudzením vecí pri výkone strážnej služby,
 - f) na veciach alebo zdraví aktívnych účastníkov organizovaného športového podujatia,
 - g) pracovným úrazom alebo chorobou z povolania vrátane nárokov na náhradu vynaložených nákladov za poskytnutú zdravotnú starostlivosť, nemocenské poistenie a dôchodkové zabezpečenie vzniknutých z toho istého dôvodu,
 - h) na veciach alebo zdraví pri plnení pracovných úloh v pracovnoprávných vzťahoch (povinnosti členov družstva) alebo v priamej súvislosti s nimi,
 - i) na ušlom zisku alebo zo záväzkového vzťahu (§ 373 Obchodného zákonníka) a inak ako na zdraví, usmrtením, poškodením, zničením alebo stratou vecí,
 - j) sadaním, zosuvom pôdy, eróziou, priemyselným odstrelom a v dôsledku poddolovania,
 - k) manželovi, manželke, príbuzným v priamom rade alebo osobám, ktoré s nimi žijú v spoločnej domácnosti a spoločníkom.
4. Ak je suma vypočítaná ako náhrada škody podľa príslušných ustanovení týchto podmienok (čl. VIII, ods. 1) vyššia ako suma, ktorá sa v zmluve dojedнала ako najvyššie plnenie poisťovne (poistná suma), je poisťovňa povinná plniť do výšky poistnej sumy.
5. Ak sa dojedná poistenie zodpovednosti na prvé riziko, je poistná suma hornou hranicou plnenia za jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom roku (čl. VIII, ods. 2).

Článok III

Začiatok, zmeny, doba trvania a zánik poistenia

1. Poistenie sa dojednáva na dobu neurčitú s tým, že poistným obdobím je doba jedného roka, pokiaľ nie je v zmluve dohodnuté inak.
Poistenie vznikne prvým dňom po uzatvorení poistnej zmluvy, ak nebolo účastníkmi dohodnuté, že vznikne už uzatvorením poistnej zmluvy alebo neskôr.
2. Poisťovňa má právo v súvislosti so zmenami podmienok rozhodujúcich pre stanovenie výšky poistného upraviť výšku poistného ku dňu splatnosti následného poistného. Ak poistený nebude so zvýšením poistného súhlasiť, môže poistenie vypovedať odchyľne od ust. § 800 ods. 1 Občianskeho zákonníka do jedného mesiaca od obdržania oznámenia poisťovne o zvýšení poistného. Poistenie zanikne dňom, kedy sa poisťovňa o výpovedi dozvedela.
3. Ak je poistená zodpovednosť za škodu, ktorá vyplýva z vlastníctva hnuiteľnej veci, zmenou v osobe vlastníka veci poistenie zanikne. Poistenie zanikne aj zmenou správy veci alebo užívania veci.
Do konca poistného obdobia, za ktoré bolo zaplatené poistné, vstupuje však do poistenia namiesto doterajšieho vlastníka dedič hnuiteľnej veci.
4. Ak je poistená zodpovednosť za škodu, ktorá vyplýva z vlastníctva nehnuteľnej veci a táto prejde do vlastníctva inej fyzickej osoby v poistnom období, za ktoré bolo pred prevodom vlastníctva zaplatené poistné, vstupuje nový vlastník nadobudnutím vlastníctva do poistenia namiesto doterajšieho vlastníka. Ak však pred uplynutím tohto poistného obdobia poisťovni oznámi že nebude v poistení pokračovať, zanikne poistenie uplynutím tohto obdobia.
5. Poistenie zodpovednosti za škodu vyplývajúcu z veci, ktorá bola v bezpodielovom spoluvlastníctve manželov, ktoré zaniklo smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho toho z manželov, ktorý uzavrel poistnú zmluvu o poistení veci, patriacej do bezpodielového spoluvlastníctva manželov, vstúpi do poistenia na jeho miesto ten z manželov, ktorý je naďalej vlastníkom alebo spoluvlastníkom poistenej veci. To isté platí aj o poistenom súbore vecí.
6. Ak zaniklo bezpodielové spoluvlastníctvo manželov inak, ako je uvedené v bode 5, poistenie zanikne uplynutím poistného obdobia, za ktoré bolo zaplatené poistné.
7. Poistenie zanikne:
 - a) výpoveďou ku koncu poistného obdobia, výpoveď sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím,
 - b) aj tým, že poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorázové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov alebo poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do šiestich mesiacov od jeho splatnosti, to isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného,
 - c) ukončením činnosti poisteného,
 - d) zrušením oprávnenia na podnikateľskú činnosť,
 - e) ak odpadla možnosť, že poistná udalosť nastane.

Článok IV **Územná platnosť poistenia**

Poistenie sa týka poistných udalostí, ktoré boli spôsobené a pri ktorých aj škoda nastane na území Slovenskej republiky, pokiaľ sa v poistnej zmluve nedohodlo inak.

Článok V **Poistné**

Ten, kto uzatvoril s poisťovňou poistnú zmluvu (ďalej len „poistník“), je povinný oznámiť každú zmenu v podkladoch, ktoré boli rozhodujúce pre výpočet poistného.

Túto povinnosť má aj ten, na ktorého sa má poistenie zodpovednosti za škodu (§ 793 OZ) vzťahovať, aj keď poistnú zmluvu sám neuzatvoril.

Článok VI **Povinnosti poisteného**

1. Okrem povinností stanovených právnymi predpismi je poistený povinný poskytnúť poisťovni súčinnosť, ktorá je potrebná na zistenie príčiny a výšky škody, najmä je povinný bez zbytočného odkladu poisťovni oznámiť, že:
 - a) nastala škodová udalosť, ktorá by mohla byť dôvodom k vzniku práva na plnenie poisťovne, podať pravdivé vysvetlenie o jej vzniku a rozsahu následkov,
 - b) poškodený uplatnil voči poistenému právo na náhradu škody a vyjadriť sa k požadovanej náhrade, jej výške a v prípade potreby vyhotoviť o vzniku, príčinách a rozsahu škodovej udalosti zápisnicu,
 - c) poškodený uplatňuje nárok na náhradu škody na súde alebo v inom príslušnom orgáne,
 - d) v súvislosti so vzniknutou škodou bolo zahájené trestné konanie proti nemu alebo jeho pracovníkovi (členovi) a informovať poisťovňu o mene obhajcu, ktorého si zvolil a o priebehu a výsledkoch tohto konania.

2. Poistený je ďalej povinný:
 - a) oznámiť poisťovni, že uzatvoril ďalšie poistenie u iného poistiteľa na to isté riziko, pričom je zároveň povinný oznámiť aj meno poistiteľa a výšku poistnej sumy,
 - b) oznámiť bez zbytočného odkladu každé zvýšenie poistného nebezpečenstva, o ktorom vie a ktoré nastalo po uzatvorení zmluvy, ako i všetky zmeny v skutočnostiach, na ktoré bol opýtaný pri dojednaní poistenia,
 - c) oznámiť bez meškania orgánom činným v trestnom konaní škodovú udalosť, ktorá vznikla za okolností vzbudzujúcich podozrenie z trestného činu alebo pokusu o trestný čin, ak bola spôsobená škoda vyššia ako 33,19 EUR,
 - d) dbať, aby škodová udalosť nenastala, hlavne nesmie porušovať povinnosti smerujúce k odvráteniu alebo zmenšeniu nebezpečenstva, ktoré sú mu uložené právnymi predpismi alebo na ich základe, alebo ktoré prevzal na seba podpisom poistnej zmluvy a nesmie trpieť porušovanie týchto povinností zo strany tretích osôb (pri poistení právnických osôb sa za tretiu osobu považujú všetky fyzické a právnické osoby pre poisteného činné), pokiaľ škodová udalosť nastala, urobiť potrebné opatrenia na to, aby bola škoda čo najmenšia,
 - e) v konaní o náhrade škody, ktorú má uhradiť poisťovňa, postupovať v súlade s jej pokynmi, ak poistený nevznesie bez súhlasu poisťovne námietku premlčania alebo ak sa bez tohto súhlasu zaviazal uhradiť premlčanú pohľadávku, nie je poisťovňa povinná plniť,
 - j) odvolať sa proti rozhodnutiu príslušného orgánu, ktoré sa týka náhrady škody, pokiaľ v odvolacej lehote nedostane od poisťovne iný pokyn,

- g) zabezpečiť voči inému právo na náhradu škody spôsobenej poistnou udalosťou, najmä podať reklamáciu, ak je na to poistený v dôsledku poistnej udalosti oprávnený podľa príslušných predpisov,
 - h) plniť ďalšie povinnosti dohodnuté v poistnej zmluve.
3. Ak poistený porušil povinnosti uvedené v bodoch 1 písm. a, b, c a 2 písm. c a sťaží zistenie právneho dôvodu plnenia, rozsahu alebo výšky škody a tým spôsobí zvýšenie nákladov poisťovne na vybavovanie poistnej udalosti, má poisťovňa voči nemu právo na náhradu vo výške nákladov vyvolaných týmto porušením až do výšky poskytnutého plnenia.
4. Ak má poistený voči poškodenému alebo inej osobe právo na vrátenie vyplatenej sumy, alebo zníženie dôchodku, alebo zastavenie jeho výplaty, prechádza toto právo na poisťovňu, pokiaľ za poisteného túto sumu zaplatila alebo za neho vypláca dôchodok. Na poisťovňu prechádza aj právo poisteného na úhradu tých nákladov konania o náhrade škody, ktoré sa poistenému priznali proti odporcovi, pokiaľ ich poisťovňa zaplatila. Poistený je povinný bez meškania poisťovni oznámiť, že nastali okolnosti odôvodňujúce toto právo a odovzdať mu doklady potrebné na uplatnenie týchto práv. Ak poistený poruší túto povinnosť, poisťovňa je oprávnená požadovať od poisteného náhradu až do výšky 30% z vyplateného plnenia.

Článok VII

Povinnosti poisťovne

1. Poisťovňa je povinná uhradiť náklady, ak sa k týmto písomne zaviazala:
- a) za obhajobu poisteného alebo jeho pracovníka v prípravnom konaní a pred súdom prvého stupňa v trestnom konaní vedenom proti nemu v súvislosti so škodou, ktorú má poisťovňa uhradiť, pokiaľ poistený splnil povinnosti uložené mu v čl. VI ods. 1,
 - b) občianskeho súdneho konania o náhrade škody, ak bolo toto konanie nutné na zistenie zodpovednosti poisteného alebo výšky plnenia poisťovne, pokiaľ je poistený povinný tieto uhradiť a splnil povinnosti mu uložené v čl. VI ods. 1,
 - c) obhajoby poisteného alebo jeho pracovníka (člena) pred odvolacím súdom, náklady na jeho právneho zastúpenia v konaní o náhrade škody, ako aj náklady mimosúdneho prerokovania nárokov poškodeného, ktoré vznikli poškodenému, jeho zástupcovi, prípadne poistenému, ak splnil povinnosti mu uložené v čl. VI ods. 1.
2. Ak poškodený uplatní svoje nároky proti poistenému na súde, poisťovňa sa zaväzuje na požiadanie poisteného alebo súdu vstúpiť do konania ako vedľajší účastník na jeho strane (§ 93 Občianskeho súdneho poriadku) a predložiť potrebné doklady.
3. Okrem povinností stanovených právnymi predpismi, má poisťovňa povinnosť aj:
- a) prerokovať s poisteným výsledky šetrenia nevyhnutného na zistenie rozsahu a výšky plnenia alebo mu ich bez zbytočného odkladu oznámiť,
 - b) vrátiť poistenému doklady, ktoré si vyžiada a ktoré nie sú nutnou súčasťou spisu,
 - c) umožniť poistenému nahliadnuť do podkladov, ktoré si poisťovňa sústredila v priebehu šetrenia a zhotoviť si ich kópie.

Článok VIII

Plnenie poisťovne

1. Plnenie z jednej škodovej udalosti nesmie presiahnuť poistnú sumu dohodnutú v poistnej zmluve.
2. Ak sa poistenie zodpovednosti za škodu dohodlo na prvé riziko, hornou hranicou plnenia za jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v príslušnom poistnom období, je suma dohodnutá v poistnej zmluve.
3. Poistený sa podieľa na plnení z každej poistnej udalosti sumou dohodnutou v poistnej zmluve (spoluúčasť), o ktorú poisťovňa zníži náhradu škody vyplatenú poškodenému.
4. Ak poisťovňa plnila náhradu z dôvodov škody spôsobenej zavineným porušením pracovných povinností v pracovnoprávných vzťahoch (povinností člena družstva), je poistený povinný jej uhradiť sumu z vyplateného plnenia primeranú tomu, aký vplyv malo toto porušenie na rozsah povinností poisťovne plniť, najviac však do výšky, ktorú môže poistený požadovať podľa pracovnoprávných predpisov.
Uplatnením práva na náhradu (vrátenie) tejto sumy nie je dotknuté právo, ktoré poisťovní v dôsledku vyplateného plnenia patrí voči inému.
5. Proti poistenému, ktorý spôsobil škodu po požití alkoholického nápoja (ak bol zistený v krvi obsah alkoholu vo výške nad 0,3 promile), návykovej látky alebo lieku označeného varovným symbolom, má poisťovňa právo na náhradu súm, ktoré vyplatila z dôvodu škody a to primerane k výške škody, okolnostiam, za ktorých došlo ku škode a k osobným zárobkovým a majetkovým pomerom poisteného.
6. Plnenie poskytované poisťovňou podľa čl. VII ods. 1 týchto VPP, sa do vyplateného plnenia nezapočítava.
7. Za škodu spôsobenú na klenotoch a iných cennostiach, ako aj na veciach umeleckej, historickej alebo zberateľskej hodnoty (obrazy, sochy, zbierky známk a pod.), je poisťovňa povinná poskytnúť plnenie najviac do sumy 331,94 EUR za jednu vec (zbierku) a za škodu na peniazoch najviac do sumy 165,97 EUR.
8. Ak nahradí poistený poškodenému škodu alebo jej časť, má nárok na vydanie majetkového prospechu takto získaného poisťovňou.
9. Poisťovňa je povinná vyplatiť škodu poškodenému do 15 dní po skončení vyšetrenia, potrebného na zistenie rozsahu plnenia (§ 797 ods. 3 OZ). Vyšetrenie je skončené, akonáhle bola so súhlasom poisťovne alebo jej dodatočným schválením dohodnutá s poškodeným výška náhrady škody, alebo akonáhle výška náhrady škody bola určená právoplatným rozhodnutím súdu.
10. Od predchádzajúcich ustanovení tohto článku sa možno v poistných zmluvách odchýliť, pokiaľ to vyžaduje účel a povaha poistenia.

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok IX

Zmluvné strany si môžu vzájomné práva a povinnosti upraviť dohodou odchyľne od všeobecných poistných podmienok, ak to výslovne nie je zakázané a pokiaľ z povahy ustanovení týchto podmienok nevyplýva, že sa od nich nie je možné odchyliť.

Tieto všeobecné poistné podmienky pre poistenie zodpovednosti za škodu schválilo Ministerstvo financií SR ako dozorný orgán nad poisťovňami dňa 06.11.1995 pod číslom 52/2031/1995 a sú platné pre poistné zmluvy uzatvorené dňom 06.11.1995.