
Všeobecné podmienky pre poistenie prerušenia prevádzky All Risk zmluva (GSK-M-BU.0)

Obsah

A	Všeobecné ustanovenia	2
§ 1.	Predmet poistenia	2
§ 2.	Vecné škody	2
§ 3.	Územná platnosť	2
§ 4.	Škoda prerušením prevádzky	2
§ 5.	Poistené náklady	3
§ 6.	Doba ručenia	4
§ 7.	Poistná hodnota. Hodnotené časové obdobia	4
§ 8.	Okolnosti rizika pri uzatváraní zmluvy. Zvýšenie nebezpečenstva	4
§ 9.	Bezpečnostné predpisy	5
§ 10.	Poistné. Začiatok poistnej ochrany. Trvanie zmluvy, zánik poistenia	5
§ 11.	Viacnásobné poistenie. Nadpoistenie. Dvojné poistenie	6
§ 12.	Poistenie na cudzí účet	6
§ 13.	Poistná suma. Dodatočné ručenie. Výpočet poistného	7
§ 14.	Výpočet náhrady škody. Hranice odškodnenia. Spoluúčasť	7
§ 15.	Povinnosti poistníka počas a po poistnej udalosti. Zachovanie obchodného tajomstva	8
§ 16.	Reprezentanti	8
§ 17.	Konanie znalcov	8
§ 18.	Platenie náhrady škody. Odstúpenie	9
§ 19.	Zánik povinnosti náhrady škody. Lehoty žaloby. Premlčanie	9
§ 20.	Nároky na náhradu škody voči tretím osobám	10
§ 21.	Právne pomery po poistnej udalosti	10
§ 22.	Písomná forma. Odmietnutie výpovede. Oznámenia	10
§ 23.	Plná moc obchodného zástupcu	10
§ 24.	Spolupoistenie. Vedúca poisťovňa - vedenie	10
§ 25.	Použiteľné právo. Príslušnosť súdu	10
B	Poistené vecné škody	11
§ 1.	Poistenie požiaru	11
§ 2.	Poistenie víchrice a krupobitia	11
§ 3.	Poistenie živelných rizík (bez víchrice a krupobitia)	12
§ 4.	Poistenie vodovodných škôd	13
§ 5.	Poistenie škôd následkom vnútorných nepokojov, zlomyseľného konania, štrajku alebo výluky	14
§ 6.	Poistenie škôd následkom nárazu motorového vozidla, dymu, alebo nadzvukovým treskom	14
§ 7.	Poistenie škôd následkom doplnkových nemenovaných nebezpečenstiev	15
§ 8.	Výluky	16

A Všeobecné ustanovenia

§ 1. Predmet poistenia

- /1/ Poisťovňa je povinná plniť za škody prerušením prevádzky podľa ustanovení § 4 a podľa nasledovných podmienok v prípade, že prerušenie prevádzky poistníka nastane v dôsledku vecnej škody popísanej v ustanoveniach § 2.

§ 2. Vecné škody

- /1/ Vecnou škodou v zmysle poistenia prerušenia prevádzky je v časti B týchto všeobecných podmienok popísané zničenie alebo poškodenie alebo odcudzenie vecí, ktoré v rámci územnej platnosti poistnej zmluvy, podľa ustanovení § 3, slúžia poistenej prevádzke.
- /2/ Len ak je to dojednané, platí za vecnú škodu v časti B týchto Všeobecných podmienok popísané zničenie alebo poškodenie vecí dodávateľov, spojených s poistníkom cez dodávky tovarov, nachádzajúcich sa v priestoroch poistníka.
- /3/ Za veci, ktoré slúžia pre potreby prevádzky v zmysle bodu 1, sú považované aj tie, ktoré boli prechodne vyňaté z prevádzky, ako aj prírastky základných prostriedkov (investícií), s obmedzením podľa ustanovení časti B, § 7, bod 2 a 3 a § 8 ale neuvedené do prevádzky, aj keď sa ešte nachádzajú vo výstavbe. Povinnosť náhrady je aj pri vzniku prerušenia prevádzky podľa ustanovení § 4 v dôsledku oneskorenia alebo obmedzovania prevzatia týchto vecí do prevádzky alebo ich využívania.
- /4/ Mimo miesta poistenia sú za veci slúžiace prevádzke považované len také, ktoré patria poistníkovi, nadobudol ich s výhradou vlastníckeho práva alebo ich prevzal pod svoju ochranu alebo on ich pre svoju prevádzku najal, vzal do árendy alebo zapožičal si ich.
- /5/ Poisťovňa poskytne plnenie, ak časový okamih vzniku poistnej udalosti spadá do doby poistenia a to pre dobu trvania prerušenia prevádzky počas doby ručenia podľa ustanovení § 6. Pokiaľ nie je vznik vecnej škody objektívne zistiteľný, platí ako moment vzniku vecnej škody ten okamih, v ktorom bola vecná škoda najskôr podľa uznávaných technických noriem poistníkom spoznaná, najneskôr však v momente začiatku škody prerušením prevádzky.

§ 3. Územná platnosť

- /1/ Vecná škoda podľa ustanovení § 2 musí vzniknúť v mieste poistenia (prevádzkových priestorov), pokiaľ nie je v ustanoveniach bodov 2 až 3 alebo v poistnej zmluve niečo iné určené.
- /2/ Miesto poistenia
- a) Ako miesto poistenia platia v poistnej zmluve označené poistené pozemky, vrátane:
- odstavných plôch, železničnej vlečky a pripojení na vodné cesty nachádzajúcich sa v susedstve týchto pozemkov;
 - parkovísk, ktoré sú k dispozícii poistníkovi a sú zodpovedajúco označené.
- b) Ako miesto poistenia platia aj iné, v poistnej zmluve neuvedené podnikové pozemky poistníka v rámci Európy. Plnenie je však ohraničené zmluvne dojednanou sumou pre poistnú udalosť.
- c) Ako miesto poistenia platia aj iné pozemky, ak veci, ktoré boli v dôsledku vzniknutej alebo bezprostredne očakávanej poistnej udalosti z miesta poistenia odstránené a v časovej a miestnej súvislosti s touto udalosťou boli poškodené alebo zničené alebo ukradnuté.
- /3/ Poistenie mimo miesta poistenia
- a) Poistná ochrana existuje aj v prípade, že vecná škoda vznikne na veciach, ktoré sa pri oprave, údržbe, kontrole, prehliadke, ošetrovaní alebo pri podobných účeloch nachádzajú mimo miesta poistenia v rámci Európy.
- b) Ak je to v poistnej zmluve dojednané, vzťahuje sa poistná ochrana aj na poškodené alebo zničené hnutelné veci, nachádzajúce sa mimo miesta poistenia v rámci Európy, a síce, až do výšky limitu odškodnenia dojednaného v poistnej zmluve (závislé poistenie mimo miesta poistenia).

§ 4. Škoda prerušením prevádzky

- /1/ Škoda spôsobená prerušením prevádzky je strata na ušlom zisku podniku a vynaložené výdaje na ďalej plynúce náklady v poistenom podniku, pokiaľ nemôžu byť zisk a náklady následkom prerušenia prevádzky nahospodárené počas doby ručenia, podľa ustanovení § 6.
- /2/ Náklady budú nahradené len pokiaľ je ich ďalšie vynaloženie právne nutné alebo hospodársky zdôvodnené a pokiaľ by boli bývali bez prerušenia prevádzky nahospodárené.
- Poisťovňa uzná ďalšie výdaje za nájom a poplatky z prenájmu za hospodársky zdôvodnené, pokiaľ boli zodpovedajúce platby prenajímateľovi alebo árendárovi skutočne poukázané.
- Ďalšie platenie miezd a výplat po najbližšom výpovednom termíne a provízií uzná poisťovňa za hospodársky zdôvodnené, pokiaľ sú nutné, aby zamestnanci, pracovníci alebo zástupcovia boli udržaní pre podnik.
- /3/ Odpisy budov, strojov a zariadení je možné len vtedy odškodniť, pokiaľ tieto pripadajú na vecnou škodou nepostihnuté časti budov, strojov alebo zariadení.

- /4/ Pri zistení škody spôsobenej prerušením prevádzky treba zohľadniť všetky okolnosti, ktoré by boli bývali priaznivo alebo nepriaznivo ovplyvnili chod a výsledok podniku, keby nebolo bývalo prišlo k prerušeniu prevádzky.
- /5/ Hospodárske výhody, ktoré vyplývajú počas prerušenia prevádzky v rámci doby ručenia ako následok prerušenia prevádzky, musia byť primerane započítané do poistného plnenia.
- /6/ Poistovňa neručí, pokiaľ by škody následkom prerušenia prevádzky značne stúpili:
- a) v dôsledku úradných nariadení obmedzujúcich znovuvýstavbu, znovuoobnovenie alebo prevádzku;
 - b) tým, že poistník na znovuoobnovenie alebo znovunadobudnutie zničených, poškodených alebo ukradnutých vecí nemá k dispozícii včas dostatok kapitálu.
- /7/ Zväčšenie škody spôsobenej prerušením prevádzky úradne nariadenými obmedzeniami znovuvýstavby, znovuoobnovenia alebo prevádzky:
- a) len ak je to osobitne dojednané, platí odchylné od ustanovení bodu 6, písm. a) tiež poistná ochrana, pokiaľ bola škoda spôsobená prerušením prevádzky značne zväčšená úradne nariadenými obmedzeniami znovuvýstavby, znovuoobnovenia alebo prevádzky;
 - b) ustanovenie bodu 7, písm. a) neplatí, ak sa úradné nariadenia vzťahujú na veci slúžiace podniku, ktoré neboli postihnuté vecnou škodou vzniknutou následkom poisteného nebezpečenstva podľa ustanovení § 2;
 - c) keď môže byť uskutočnené znovuoobnovenie podniku na základe úradného obmedzenia len na inom mieste, ručí poisťovňa za zväčšenie škody následkom prerušenia prevádzky len vtedy, pokiaľ by bolo prišlo k zväčšeniu škody pri znovuoobnovení podniku na doterajšom mieste;
 - d) poistník týmto odstupuje poisťovní budúce nároky na náhradu škody prerušením prevádzky, pokiaľ táto nahradí škodu poistníkovi.
- /8/ Zisk podniku podľa ustanovenia bodu 1 je zisk z obratu vyrobených produktov alebo z obratu obchodovaných tovarov alebo zisk z poskytovaných služieb. Pod toto nespádajú zisky, ktoré boli dosiahnuté činnosťami mimo predmet podnikania podľa výpisu z obchodného registra, napr. kapitálovými obchodmi alebo obchodmi s nehnuteľnosťami.
- /9/ Pod náklady podľa ustanovenia bodu 1 nespádajú:
- a) výdaje za suroviny, pomocné alebo prevádzkové materiály a za odoberané tovary, ako aj výdaje za odoberané výkony, pokiaľ sa nejedná o výdaje na udržanie podniku alebo minimálne a zálohové poplatky za odber cudzej energie;
 - b) daň z obratu, spotrebiteľské dane a vývozné colné poplatky;
 - c) balíkové porto, a iné východiskové dopravy, pokiaľ nemusia byť zaplatené na základe ďalej plynúcich zmluvných záväzkov bez ohľadu na obrat tovarov;
 - d) výdaje za poistenia dopravy a tovarových úverov závislé na obrate; licenčné poplatky závislé na obrate a na obrate závislé poplatky za vynálezy;
 - e) výdaje, ktoré vznikli inou činnosťou ako je zapísaná v obchodnom registri, napr. kapitálovými obchodmi alebo obchodmi s nehnuteľnosťami.

§ 5. Poistené náklady

/1/ Náklady na odvrátenie alebo zníženie škody

- a) Poistovňa nahradí náklady, ktoré vynaložil poistník k odvráteniu alebo zníženiu výšky škody z prerušenia prevádzky, pokiaľ:
 - znižujú rozsah plnenia poisťovne, alebo
 - ich poistník považoval za primerané okolnostiam.
- b) Poistovňa nenahradí náklady pokiaľ:
 - nimi poistník dosiahne výnos nad poistený zisk a poistené náklady, zvlášť počas časovej spoluúčasti alebo po uplynutí doby ručenia, alebo
 - tieto spolu s poistným plnením prekročia poistnú sumu prípadne dojednaný najvyšší limit plnenia poisťovne, iba ak boli urobené na pokyn poisťovne.
- c) Ak je výška náhrady škody krátená podľa ustanovení § 13, bod 7, nahrádzajú sa náklady bez ohľadu na pokyny poisťovne iba v tom istom pomere ako škoda z prerušenia prevádzky.
- d) Náklady za zásah požiarného zboru alebo iných, povinných poskytovať pomoc vo verejnom záujme, sa nenahrádzajú, ak sú tieto služby poskytované vo verejnom záujme.

/2/ Náklady na vyšetrovanie a stanovenie škody

- a) Náklady na vyšetrovanie a stanovenie škody, pre ktorú má poisťovňa povinnosť plniť, hradí poistníkovi poisťovňa, keď boli výdaje vzhľadom na okolnosti nutné;

- b) Náklady, ktoré vzniknú poistníkovi prizvaním odborného znalca alebo právneho zástupcu nie je poisťovňa povinná nahradiť. Toto neplatí v prípade, ak má poistník povinnosť, podľa ustanovení poisťovej zmluvy, ich prizvať;
- c) V prípade podpoistenia sú náklady nahradzované v tom istom pomere ako škoda.

/3/ Náklady na súdnych znalcov

Pokiaľ je to v poisťovej zmluve dojednané a škoda, pre ktorú má poisťovňa povinnosť plniť, presiahne dojednanú sumu, nahrádza poisťovňa náklady znášané poistníkom za činnosť znalcov podľa ustanovení § 17 v dojednanom podiele, až do výšky pre tento účel dojednanej poisťovej sumy alebo hranice odškodnenia.

/4/ Dodatočné náklady

Pokiaľ je to v poisťovej zmluve dojednané, nahradí poisťovňa tiež vzniknuté náklady následkom prerušenia prevádzky počas doby ručenia, ako sú:

- a) Viacnáklady na základe odberateľských povinností (napr. skladovacie náklady, dopravné náklady, úroky) a na základe zmluvných pokút; zmluvné pokuty sú náhrady, dohodnuté pred vznikom škody, za nesplnenie dodávateľských a odberateľských povinností.
- b) Dodatočné stojné a podobné viacnáklady, nakoľko následkom vecnej škody, v zmysle týchto všeobecných podmienok, nie sú už k dispozícii skladovacie plochy alebo už nemôže byť vyložený dopravný prostriedok.
- c) Zníženie hodnoty zásob a dodatočné náklady, ktoré vznikli tým, že vecnou škodou nepostihnuté suroviny, pomocné látky, prevádzkové materiály a polotovary následkom poisťovej škody prerušenia prevádzky nebudú môcť byť poistníkom viac použité pre ich účel určenia.

§ 6. Doba ručenia

- /1/ Škoda spôsobená prerušením prevádzky musí vzniknúť počas dojednanej doby ručenia.
- /2/ Doba ručenia začína časovým okamihom, v ktorom bola vecná škoda poistníkom podľa uznaných technických noriem najskôr spoznaná, najneskôr však so začiatkom vzniku škody následkom prerušenia.
- /3/ Doba ručenia činí 12 mesiacov. Pre platy, mzdy a provízie môže sa dojednať ako základ ročnej sumy krytia aj doba ručenia 6 alebo 9 mesiacov.

Práve tak, môže byť k jednej alebo viacerým skupinám dojednaná doba ručenia 15, 18, 21 alebo 24 mesiacov. V tomto prípade musia byť pre všetky skupiny braté za základ dvojročné sumy krytia.

§ 7. Poistná hodnota. Hodnotené časové obdobie

V prípade škodovej udalosti sú pre určenie poisťovej hodnoty rozhodujúce podnikový zisk a náklady, ktoré by vznikli v poistenom podniku bez prerušenia prevádzky počas hodnoteného obdobia. Hodnotené obdobie je stanovené jednotne na 12 mesiacov. Ak však pre jednu alebo viac skupín je dojednaná dĺžka doby ručenia vyššia ako 12 mesiacov, najviac však 24 mesiacov, je hodnotené obdobie stanovené jednotne na 24 mesiacov. Hodnotené obdobie končí v okamihu, v ktorom škoda prerušením prevádzky už viac neexistuje, najneskoršie však uplynutím doby ručenia.

§ 8. Okolnosti rizika pri uzatváraní zmluvy. Zvýšenie nebezpečenstva

- /1/ Poistník je pri uzatváraní poisťovej zmluvy povinný oznámiť poisťovni pravdivo a úplne všetky jemu známe okolnosti, ktoré sú pre prevzatie rizika podstatné. Dôležité sú tie okolnosti, ktoré majú vplyv na rozhodnutie poisťovne, či uzavrie zmluvu v dohodnutom obsahu alebo či vôbec uzavrie poisťovnú zmluvu. Okolnosť, na ktorú sa poisťovňa výslovne a písomne opýtala platí v pochybnosti za podstatnú. Súčasne poisťovňa uznáva, že jej boli známe všetky okolnosti, ktoré boli v čase uzatvorenia zmluvy podstatné pre prevzatie rizika. Toto neplatí pre okolnosti, ktoré boli zámerne zamlčané. Pri zámernej zmlčaní môže poisťovňa podľa ustanovení § 802 Občianskeho zákonníka od zmluvy odstúpiť a je v takom prípade zbavená povinnosti plniť.
- /2/ Ak sa poisťovňa dozvie až po poisťovej udalosti, že jej príčinou je okolnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohla zistiť pri dojednaní poistenia a ktorá pre uzatvorenie poisťovej zmluvy bola podstatná, je oprávnená plnenie z poisťovej zmluvy odmietnuť. Odmietnutím plnenia poistenie zanikne.

Ustanovenie bodov 1 a 2 platia pre každé, po uzatvorení poistenia, novovzniknuté riziko.

/3/ Zvýšenie rizika

- a) Po uzatvorení poisťovej zmluvy nesmie poistník bez súhlasu poisťovne privodiť zvýšenie nebezpečenstva alebo povoliť jeho zvýšenie treťou osobou.

Ak získa poistník vedomosť o tom, že nastalo bez vedomia poisťovne zvýšenie nebezpečenstva, je povinný to bez meškania oznámiť písomne poisťovni.

- b) Každé zvýšenie nebezpečenstva musí poistník poisťovni včas oznámiť; poisťovňa má nárok na primerané zvýšenie poistného odo dňa zvýšenia rizika.

Za zvýšenie nebezpečenstva sa nepovažuje, ak novovzniknuté výrobné prevádzky na mieste poistenia sa zaoberajú tou istou výrobnou činnosťou. Patria sem všetky pomocné, vedľajšie a pokusné prevádzky.

- c) Oznámenie o zvýšení nebezpečnosti sa považuje za včasné vtedy, keď sa podá bezodkladne potom, keď poisťník získal vedomosť o zvýšení nebezpečnosti.
- d) Ak poisťník poruší niektorú z povinností uvedených v písm. a), b) je poisťovňa zbavená povinnosti plniť. Toto ustanovenie sa neuplatní v prípade, keď k porušeniu povinnosti nedošlo ani úmyselne, ani hrubou nedbanlivosťou.
- e) Poisťník sa musí postarať, aby príslušné miesta prevádzky vždy neodkladne podali požadované hlásenia o zvýšení nebezpečnosti príslušnému oddeleniu poistenia resp. poisťnému referentovi. Ustanovenia o podpoistení zostávajú nedotknuté.
- f) Okolnosti zvýšenia nebezpečnosti je poisťník povinný odstrániť alebo znížiť príslušnými opatreniami, najmä pokiaľ je to dojednané v poisťnej zmluve.
- g) Ak nastane po uzatvorení poisťnej zmluvy zvýšenie nebezpečnosti, môže poisťovňa zmluvu vypovedať.

§ 9. Bezpečnostné predpisy

/1/ Poisťník musí:

- a) dodržiavať všetky zákonné, úradné alebo v poisťnej zmluve dojednané bezpečnostné predpisy;
- b) udržiavať veci slúžiace prevádzke, predovšetkým bezpečnostné zariadenia stále v riadnom stave a závady alebo škody bezodkladne nechať odstrániť;
- c) vykonávať bežné zabezpečenie dát a dodržiavať predpisy výrobcov týkajúcich sa údržby a ošetrovania zariadení na zabezpečenie dát a nosičov dát.

/2/ Odchýlky od bezpečnostných predpisov, ktoré písomne odsúhlasil „Úrad bezpečnosti práce“, neznižujú povinnosť poisťovne plniť.

Prechodné odchýlky od bezpečnostných a prevádzkových predpisov pri stavebných prácach, prestavbách a opravárenských prácach v mieste poistenia, pokiaľ sú realizované z nutných technických príčin a pri ich realizácii sa prihliada na potrebnú zvýšenú starostlivosť, nie sú porušením bezpečnostných predpisov. Odchýlky, ktoré presahujú dobu trvania 6 mesiacov, sa už nepovažujú za prechodné.

/3/ Na budovy a priestory, ktoré slúžia len na bytové, kancelárske alebo sociálne účely sa dojednané bezpečnostné predpisy nevzťahujú. To isté platí pre prenajaté priestory, ako aj pre mimo poistenia kryté riziká, pokiaľ poisťník nemá žiaden vplyv na dodržiavanie bezpečnostných predpisov.

/4/ Ak poisťník poruší niektorú z povinností uvedených v ustanovení bodu 1, písm. a), b), c) alebo trpí ich porušovaním, má poisťovňa právo počas jedného mesiaca po nadobudnutí vedomosti o porušení povinností poistenie vypovedať s jednomesačnou výpovednou lehotou. Toto platí aj v prípade, ak porušenie vedie ku zvýšeniu nebezpečnosti.

/5/ Poisťovňa je zbavená povinnosti plniť, ak škodová udalosť vznikla po porušení a porušenie privodil poisťník úmyselne alebo hrubou nedbanlivosťou. Povinnosť k plneniu zostáva, ak porušenie nemalo vplyv na vznik škodovej udalosti alebo na rozsah odškodnenia, prípadne porušenie nespočíva ani v úmysle ani v hrubej nedbanlivosti.

/6/ Poisťník je povinný dbať, aby poisťná udalosť nenastala, najmä nesmie porušovať povinnosti smerujúce k odvráteniu alebo zmenšeniu nebezpečnosti, ktoré sú mu uložené právnymi predpismi alebo poisťnými podmienkami.

/7/ Poisťník nie je zodpovedný za previnenia proti zákonným, úradným alebo zmluvne dohodnutým bezpečnostným predpisom, ku ktorým došlo bez jeho vedomia a bez vedomia jeho zákonného zástupcu alebo reprezentanta.

/8/ Ak poisťník vedome alebo následkom použitia alkoholu alebo návykových látok porušil uvedené povinnosti, a toto porušenie podstatne prispelo k vzniku poisťnej udalosti alebo k väčšiemu rozsahu jej následkov, je poisťovňa oprávnená poisťné plnenie primerane znížiť. Toto platí aj pre osoby, ktoré žijú v spoločnej domácnosti s poisťníkom (ustanovenie § 809 Občianskeho zákonníka).

§ 10. Poisťné. Začiatok poisťnej ochrany. Trvanie zmluvy. Zánik poistenia

/1/ Poisťné

- a) Poisťné uvedené v poisťnej zmluve, ak nie je dojednané inak, je bežné ročné poisťné, splatné prvý deň poisťného obdobia.

Ak je dojednaná platba poisťného v splátkach (področné platenie poisťného), považujú sa zostávajúce splátky až do dojednaných termínov ich splatnosti za odročené. Odročené splátky plynúceho poisťného roka môže poisťovňa okamžite vystaviť ako splatné, ak je poisťník s jednou splátkou úplne alebo čiastočne v omeškaní. V tomto prípade končí dojednanie o področných platbách poisťného pre následné poisťné obdobie.

Prvé poisťné je splatné, akonáhle je poisťníkovi zaslaná poisťná zmluva a účet poisťného alebo inkasný príkaz a možné existujúce právne námietky, na ktoré je poisťník zvlášť upozornený, zanikli. Ak bolo dojednané področné platenie poisťného, platí ako prvé poisťné len prvá splátka.

Každé ďalšie poisťné po prvom poisťnom je následné poisťné. To platí aj pre poisťné v dôsledku rozšírenia poisťnej zmluvy alebo dodatkov k poisťnej zmluve. Toto následné poisťné je, s výhradou dojednaného področného platenia poisťného, splatné k 1. dňu mesiaca, v ktorom začína nové poisťné obdobie.

- b) V prípadoch oneskorenej platby poisťného vzniká poisťovní právo na úroky z omeškania podľa ustanovení § 517, ods. 2 Občianskeho zákonníka vo výške ustanovenej vo vykonávacom predpise Občianskeho zákonníka.

- c) Právo poisťovne na poistné sa premičí za tri roky odo dňa, keď sa právo mohlo vykonať prvý raz (ustanovenie § 101 Občianskeho zákonníka).
- d) Ak bolo poistenie uzavreté na dobu viac rokov a z toho titulu poskytla poisťovňa dobovú zľavu z poistného, je poistník pri predčasnom zániku poistenia povinný vrátiť poisťovni poskytnutú dobovú zľavu.

/2/ Začiatok poistnej ochrany

- a) Ručenie poisťovne začína dňom nasledujúcim po uzatvorení poistnej zmluvy, pokiaľ nie je v poistnej zmluve dojednaný neskorší deň začiatku poistenia. Možno však dojednať, že poistenie začína už okamihom uzatvorenia poistnej zmluvy.
- b) Pri poistení zahraničnej dopravy tovaru možno dojednať, že poistenie sa vzťahuje aj na dobu pred uzatvorením poistnej zmluvy. Ak však ten, kto uzatvoril s poisťovňou poistnú zmluvu, vedel alebo musel vedieť v čase uzatvorenia poistnej zmluvy, že poistná udalosť už nastala, nie je poisťovňa povinná poskytnúť poistné plnenie za škody vzniknuté pred uzatvorením poistnej zmluvy.
- c) Ak je poistníkovi pri uzatváraní zmluvy známe, že nastala poistná udalosť, nevzťahuje sa na túto udalosť ručenie poisťovne.

/3/ Trvanie zmluvy; predĺženie zmluvy

- a) Zmluva je uzatvorená na dobu uvedenú v poistnej zmluve.
- b) Pokiaľ nie je poistná zmluva dojednaná na dobu kratšiu ako jeden rok, je poistným obdobím doba jedného roku.
- c) Bežné poistenie sa dojednáva na dobu jedného alebo viac rokov a automaticky sa predlži vždy o jeden rok, pokiaľ jedna zo zmluvných strán poistnú zmluvu nevypovie doporučeným listom najneskôr šesť týždňov ku dňu vypršania poistného obdobia.
- d) Krátkodobé poistenie na dobu do jedného roku končí dňom, ktorý je uvedený v poistnej zmluve alebo doklade o poistení ako koniec poistenia, pokiaľ nie je dojednané inak.

/4/ Zánik poistenia

- a) Poistenie, pri ktorom je dojednané poistné, zanikne výpoveďou ku koncu poistného obdobia. Výpoveď sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím.
- b) Možno tiež dojednať, že poistenie môže vypovedať každý z účastníkov do dvoch mesiacov po uzatvorení zmluvy. Výpovedná lehota je osemdeň. Jej uplynutím poistenie zanikne.
- c) Poistenie zanikne takisto tým, že poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti alebo poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovateľa, ktorá obsahuje upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené, na jeho zaplatenie, ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy. Tieto lehoty možno dohodou predĺžiť. To isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného. Poistenie zanikne uplynutím príslušnej lehoty.
- d) Poisťovňa má právo na poistné za dobu do zániku poistenia.
- e) Ak zanikne poistenie pred uplynutím doby, za ktorú bolo bežné poistné zaplatené, je poisťovňa povinná zvyšujúcu časť poistného vrátiť.
- f) Ak nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol, patrí poisťovni poistné do konca poistného obdobia, v ktorom poistná udalosť nastala. Jednorazové poistné patrí poisťovni aj v týchto prípadoch vždy celé.

§ 11. Viacnásobné poistenie. Nadpoistenie. Dvojné poistenie

- /1/ Ak poistník uzatvorí poistenie vecí proti tým istým nebezpečenstvám u inej poisťovni (viacnásobné poistenie), je povinný poisťovni bezodkladne, najneskôr po vzniku poistnej udalosti, písomne oznámiť druhú poisťovňu a poistnú sumu. V takom viacnásobnom poistení poskytne poisťovňa plnenie len v pomere svojej poistnej sumy k úhrnu poistných súm u ostatných poisťovní.
- /2/ Ak je dojednaná spoluúčasť a existuje viacnásobné poistenie, môže byť ako náhrada škody z viacerých zmlúv požadovaná najviac škoda znížená o dojednanú spoluúčasť.
- /3/ Ak je kvôli nadpoisteniu alebo dvojitému poisteniu poistná suma znížená, tak je od tohto momentu pre výšku poistného rozhodujúca poistná suma, s ktorou by poisťovňa bola počítala pri uzatvorení poistnej zmluvy s touto novou sumou.
- /4/ V prípade dvojného poistenia platia ustanovenia § 808 Občianskeho zákonníka.

§ 12. Poistenie na cudzí účet

- /1/ Pokiaľ je uzatvorené poistenie na cudzí účet, môže poistník, aj keď nie je vlastníkom poistnej zmluvy, disponovať právami poisteného vo vlastnom mene aj bez jeho súhlasu. Poistník je oprávnený bez súhlasu poisteného prevziať plnenie poisťovne alebo použiť práva poisteného aj keď nie je vlastníkom poistnej zmluvy. Poisťovňa však môže požadovať pred vyplatením odškodnenia dôkaz, že poistený k tomu udelil súhlas.
- /2/ Poistený nemôže disponovať svojimi právami aj keď je sám vlastníkom poistnej zmluvy. Môže požadovať úhradu iba so súhlasom poistníka.

/3/ Ak vedomosť alebo správanie poistníka sú právne relevantné, prichádza do úvahy tiež vedomosť alebo správanie poisteného.

Na tejto vedomosti poisteného nezáleží, ak zmluva bola uzatvorená bez jeho vedomia alebo poistník nebol oboznámený pokiaľ možno včas.

Ak poistník uzavrel zmluvu bez poverenia poisteného a pri jej uzatvorení neupozornil, že nebol poisteným poverený, tak poistník v prípade námietky nepotrebuje potvrdenie, že zmluva sa uzatvára bez vedomia a poverenia poisteného.

/4/ V ostatnom platia ustanovenia § 794 Občianskeho zákonníka.

§ 13. Poistná suma. Dodatočné ručenie. Výpočet poistného

/1/ Poisťovňa ručí nad dojednanú poistnú sumu každej skupiny až do výšky dojedanej sumy dodatočného ručenia. Uvedené neplatí v prípade dojednaní limitov náhrady škody a pre poistné sumy na prvé riziko.

/2/ Poistný rok má zodpovedať obchodnému roku. Poistník je povinný najneskôr 6 mesiacov po ukončení obchodného roka nahlásiť poisťovní výsledok hospodárenia uplynulého obchodného roka zistený podľa ustanovení bodu 3. Pri dojednaní ručenia väčšieho ako 12 mesiacov, najviac však 24 mesiacov, je poistník povinný nahlásiť výsledok hospodárenia po skončení posledného obchodného roka za uplynulých 24 mesiacov.

/3/ Hospodársky výsledok obchodného roku sa zistí nasledovne:

- čistý výnos z obratu;
- s pripočítaním/odpočítaním zmeny stavu hotových a rozpracovaných výrobkov;
- s odpočítaním nákladov za suroviny, pomocný a prevádzkový materiál, ako aj za odoberané tovary.

Výpočet odškodnenia zostáva hore uvedeným nedotknutý.

/4/ Poistné za uplynulý rok bude zúčtované podľa ustanovení bodu 3, na základe zisteného výsledku hospodárenia.

Ak hlásená suma hospodárskeho výsledku je:

- a) nižšia ako poistná suma v uplynulom obchodnom roku, poisťovňa vráti poistné zodpovedajúce rozdielu medzi poistnou sumou a hlásenou sumou, avšak najviac do výšky jednej tretiny zaplateného ročného poistného;
- b) vyššia ako poistná suma v uplynulom obchodnom roku, poisťovňa zúčtuje poistné pripadajúce na rozdiel medzi hlásenou sumou a poistnou sumou až do výšky dodatočného ručenia.

/5/ Ak hlásenie podľa ustanovení bodu 2 sa nevykoná v stanovenej lehote, potom poistné pre uplynulý obchodný rok sa zúčtuje podľa dojednaného dodatočného ručenia resp. na základe dodatočného ručenia vyplývajúceho z priemernej ročnej sumy podľa ustanovenia bodu 8.

/6/ Odškodnenie, nahlasujúce sumy, vrátenia a doplatky poistného sa zisťujú zvlášť pre každú skupinu. Skupiny z rovnakou dobou ručenia platia ako jedna skupina.

/7/ Ak sa v prípade škody zistí, že hlásená suma pre zúčtovanie podľa ustanovení bodu 2 je nižšia ako suma, ktorá mala byť hlásená podľa ustanovení bodov 2 a 3, potom bude zistené odškodnenie bezpodmienečne znížené v pomere stanoveného poistného k poistnému, ktoré by malo byť stanovené pri správnom hlásení.

Ak pri jednej alebo viacerých skupinách je dojednané ručenie väčšie ako 12 mesiacov, najviac však 24 mesiacov, vzťahuje sa suma, nahlásená podľa ustanovení bodu 2 jednotne na časové obdobie uplynulých 24 mesiacov s koncom posledného obchodného roka.

/8/ Ak bola poistná suma v uplynulom roku zmenená, potom platí ako poistná suma v zmysle ustanovení bodu 4 priemerná poistná suma, ktorá sa vypočíta z príslušných poistných súm pri zohľadnení časových období, počas ktorých boli v platnosti.

§ 14. Výpočet náhrady škody. Hranice odškodnenia. Spoluúčasť

/1/ Poisťovňa poskytne plnenie pre škody následkom prerušenia prevádzky podľa ustanovení § 4 a poistené náklady podľa ustanovení § 5.

/2/ Ustanovenia o podpoistení sa nepoužijú. Ustanovenia § 13, bod 7 zostávajú však nedotknuté.

/3/ Poisťovňa poskytuje odškodnenie pre každú poistnú udalosť, avšak maximálne:

- a) do výšky dojedanej poistnej sumy pre každú skupinu;
- b) do hranice odškodnenia, ktorá bola v poistnej zmluve dojednaná.

Určujúca je nižšia suma.

Náklady, ktoré poistník vynaloží na odvrátenie alebo zmenšenie škody, poisťovňa nehradí, pokiaľ tieto spolu s ostatným odškodnením prekročia maximálnu náhradu škody, iba v prípade, že ony boli vynaložené na pokyn poisťovne.

/4/ Do jednej poistnej udalosti spadajú všetky škody, ktoré vznikli v priebehu 72 hodín z jedného a toho istého poisteného nebezpečenstva.

- /5/ Pokiaľ je dojednané maximálne ročné odškodnenie, potom všetky poistné udalosti, ktoré nastanú v bežnom poistnom roku, sa celkovo sčítajú do maximálneho ročného odškodnenia.
- /6/ Ak je dojednaná spoluúčasť, bude suma odškodnenia, ktorá je stanovená podľa podmienok tejto poistnej zmluvy, vrátane náhrady nákladov podľa ustanovení § 5, bod 1, pre každú poistnú udalosť krátená o túto dojednanú spoluúčasť.
- Dodatočne dojednané spoluúčasti pre jednotlivé pozície alebo rozšírenia poistnej ochrany treba vopred odpočítať.
- /7/ Poistovňa je oprávnená plnenie primerane znížiť, ak na základe vedome nepravdivej alebo neúplnej odpovede pri uzatváraní poistnej zmluvy bolo stanovené nižšie poistné (ustanovenie § 798 Občianskeho zákonníka).
- /8/ Pre dojednanú časovú spoluúčasť znáša poistník časť z vypočítaného odškodnenia (vrátane nákladov podľa ustanovení § 5 bod 1) sám. Táto časť sa stanoví z celkovej sumy odškodnenia v pomere, v akom je dojednaná časová spoluúčasť celkovej dobe prerušenia prevádzky počas doby ručenia. Pre celkový čas prerušenia prevádzky sa zohľadní len to časové obdobie, v ktorom sa v poistenej prevádzke pracuje alebo bez vzniku poistnej udalosti by sa pracovalo.

§ 15. Povinnosti poistníka počas a po poistnej udalosti. Zachovanie obchodného tajomstva

- /1/ Poistník musí pri vzniku poistnej udalosti, ktorej následkom je prerušenie prevádzky:
- a) Neodkladne podať poisťovni a policajnému orgánu oznámenie.
- Voči poisťovni povinné oznámenie škody sa považuje za včasné, keď je bezodkladne podané potom, ako sa oddelenie poistenia alebo príslušný poistný referent poistníka dozvedel o škode. Poistník sa musí postarať o to, aby príslušné miesta prevádzky vždy bezodkladne podali potrebné hlásenia oddeleniu poistenia resp. poistnému referentovi.
- b) Dovoľiť poisťovni na jej žiadosť každé vyšetrenie o príčine a výške škody a o rozsahu jej povinnosti k náhrade. Na požiadanie dať písomne potrebné vysvetlenie a obstarat' nutné doklady a podklady, najmä obchodné knihy, výkazy ziskov a strát, súvahy, inventúrne protokoly, ako aj pomocné účtovné knihy, faktúry a doklady o priebehu obchodov plynúceho obchodného roku a troch rokov dozadu.
 - c) Nesmie bez súhlasu poisťovne meniť stav miesta škody. Toto neplatí v prípade, ak z dôvodov zmenšenia prevádzkových porúch je nutné okamžite začať s upratovaním a s obnovovacími prácami.
- Dôkazová povinnosť poistníka pri škode týmto zostáva nedotknutá.
- d) Škodu podľa možnosti odvrátiť alebo zmierniť a pritom dbať na pokyny poisťovne. Ak to dovoľujú okolnosti, musí si vyžiadať také pokyny.
- /2/ Ak poistník poruší niektorú z vyššie uvedených povinností, je poisťovňa oslobodená od povinnosti plniť, pokiaľ porušenie nastalo úmyselne alebo hrubou nedbanlivosťou.
- /3/ Pri úmyselnom porušení povinnosti hradí poisťovňa v prípadoch, ak nemalo toto porušenie vplyv ani na zistenie škodovej udalosti, ani na zistenie či rozsah poistného plnenia.
- /4/ Splnomocnenci poisťovne na zistenie škody sú povinní, škodou postihnuté veci objasniť v takej forme, ktorú považuje poistník za nespochybniteľnú.

§ 16. Reprezentanti

- /1/ Reprezentanti poistníka sú na rovnakej úrovni.
- /2/ Za reprezentantov sa považujú:
- a) v prípade akciovej spoločnosti - členovia predstavenstva,
 - b) v prípade spoločnosti s ručením obmedzeným - konatelia,
 - c) v prípade komanditnej spoločnosti - komplementári,
 - d) v prípade verejnej obchodnej spoločnosti - spoločníci,
 - e) v prípade samostatnej firmy - majitelia,
 - f) v prípade iných foriem podniku podľa zákonných predpisov - zvolené najvyššie zastupujúce orgány.
- /3/ Osoby, ktorým boli na základe nájmu, árendy alebo podobného vzťahu dané veci pod výhradnú ochranu na dlhší čas, sú len vtedy reprezentantmi poistníka, keď majú plnú moc jednať za poistníka.
- Ak poistník bežne uzavrie v rámci svojej živnosti veľký počet zmlúv o nájme a árendy, tak nájomcovia a árendátori nie sú reprezentanti poistníka.

§ 17. Konanie znalcov

- /1/ Poistník a poisťovňa sa po vzniku poistnej udalosti môžu dojednať, že výška škody bude stanovená znalcom. Znalecké konanie môže byť rozšírené dohodou na iné skutočné predpoklady zvyšujúce nároky na odškodnenie, ako aj výšku náhrady.
- Poistník môže požadovať znalecké konanie jednostranným vyhlásením voči poisťovni.

- /2/ Pre znalecké konanie platia, pokiaľ ďalej nie je stanovená odchýlka, ustanovenia občianskeho procesného poriadku o rozhodcovských súdoch, ako aj:
- a) Každá zmluvná strana menuje písomne jedného znalca a potom môže oznámiť zvoleného znalca druhej strane a vyzvať ju písomne k menovaniu druhého znalca. Ak sa toto menovanie neuskutoční počas dvoch týždňov od prijatia vyzvania, tak môže na návrh druhej strany vymenovať druhého znalca súd príslušný podľa miesta škody. Vo vyzvaní treba na tento následok upozorniť.
 - b) Obidvaja znalci menujú písomne pred začiatkom zisťovacieho konania tretieho znalca ako predsedu. Ak sa nedohodnú, vymenuje predsedu na návrh jednej zmluvnej strany alebo oboch zmluvných strán súd príslušný podľa miesta škody.
 - c) Poisťovňa nesmie vymenovať za znalca osoby, ktoré sú konkurentmi poistníka alebo sú s ním v obchodnom vzťahu, ďalej osoby, ktoré sú u konkurenta alebo obchodného partnera zamestnané alebo sú s nimi v podobnom vzťahu.
- To isté platí aj pre menovanie predsedu.
- /3/ Zistenia znalcov musia obsahovať:
- a) výkaz ziskov a strát v plynúcom obchodnom roku až do začiatku prerušenia prevádzky, ako aj za predchádzajúci obchodný rok;
 - b) výkaz ziskov a strát, z ktorého je zrejmé, ako by sa vyvíjal zisk podniku a náklady počas hodnotenej doby, ak by nebol dôvod poskytnúť plnenie za prerušenie prevádzky;
 - c) výkaz ziskov a strát, z ktorého je zrejmé, ako by bol zostavený počas hodnotiaceho obdobia v dôsledku prerušenia prevádzky;
 - d) či a akým spôsobom boli pri zisťovaní škody v dôsledku prerušenia prevádzky zohľadnené tie okolnosti, ktoré ovplyvnili povinnosť náhrady poisťovne.
- /4/ Znalci musia zohľadniť vo výkaze ziskov a strát ustanovenia § 4, bod 8 a bod 9. Všetky druhy nákladov treba osobitne vykázat; ďalej plynúce náklady treba označiť.
- /5/ Znalci doručia svoje zistenia súčasne poisťovni a poistníkovi. Ak sú výsledky zistenia vzájomne odchylné, odovzdá ich poisťovňa bez meškania predsedovi. Tento rozhodne o sporných bodoch v hraniciach oboch zistení a svoje rozhodnutie doručí súčasne obidvom stranám.
- /6/ Každá strana znáša náklady svojho znalca. Náklady predsedu znáša každá strana rovnakým dielom.
- /7/ Zistenia znalcov alebo predsedu sú záväzné, ak sa nedokáže, že sa zjavne značne odlišujú od skutočného stavu vecí. Na základe týchto záväzných skutočností vypočíta poisťovňa podľa ustanovenia § 14 výšku odškodnenia.
- /8/ Znaleckým konaním nie sú dotknuté povinnosti poistníka uvedené v ustanovení § 15, bod 1.

§ 18. Platenie náhrady škody. Odstúpenie

- /1/ Plnenie je splatné do pätnástich dní, len čo poisťovňa ukončila vyšetrovanie potrebné na získanie rozsahu povinnosti plniť. Avšak jeden mesiac po oznámení škody môže byť ako čiastočná platba požadovaná suma, ktorá má byť podľa stavu najmenej platená. Beh lehôt sa zastavuje, pokiaľ náhrada škody nemôže byť zistená alebo zaplatená následkom zavinenia poistníka.
- /2/ Poisťovňa je oprávnená platenie oddialiť:
- a) ak existujú pochybnosti o oprávnení poistníka na prevzatie platby;
 - b) ak kvôli poisťovnej udalosti bolo voči poistníkovi alebo jeho reprezentantovi začaté policajné alebo trestno-právne konanie z dôvodov, ktoré sú aj pre nárok na náhradu škody právne záväzné, až do právoplatného ukončenia tohto konania.
- Poisťovňa nepoužije oprávnenie oddialiť platenie, pokiaľ sa policajné alebo trestno-právne konanie nevedie výslovne proti poistníkovi samotnému, jeho zákonným zástupcom alebo jeho reprezentantom.
- /3/ Záonné predpisy o ochrane reálneho úveru zostávajú nedotknuté.
- /4/ Nárok na náhradu škody pred splatnosťou môže byť odstúpený len so súhlasom poisťovne. Súhlas sa musí udeliť, ak to požaduje poistník z dôležitých dôvodov.

§ 19. Zánik povinnosti náhrady škody. Lehoty žaloby. Premlčanie

- /1/ Ak sa pokúsi poistník poisťovňu uviesť do omylu o skutočnostiach, ktoré sú významné pre určenie príčin a pre výšku náhrady škody, poisťovňa je oslobodená od povinnosti poskytnúť plnenie.
- Ak je uvedenie nepravdivých skutočností alebo zatajenie skutočností podľa bodu 1 zistené právoplatným rozsudkom podvodu alebo pokusu o podvod, tak platia predpoklady ustanovenia bodu 1 za dokázané.
- /2/ Ak nebude nárok na odškodnenie v lehote do 6 mesiacov súdne uplatnený, potom čo ho poisťovňa písomne, s poukázaním na právne dôsledky spojené s uplynutím lehoty, odmietla, je poisťovňa oslobodená od plnenia. Počas konania znalcov podľa ustanovenia § 17 sa zastavuje plynutie lehoty.

- /3/ Nároky vyplývajúce z poistnej zmluvy sú premlčané po uplynutí premlčacej doby, ktorá je trojročná (ustanovenie § 104 Občianskeho zákonníka). Premlčacia doba začína plynúť jeden rok po poistnej udalosti. Ak boli nároky poistníka poistovní nahlásené, doba medzi nahlásením a prijatím písomného rozhodnutia poisťovne sa pri zápočte lehoty nezohľadňuje.

§ 20. Nároky na náhradu škody voči tretím osobám

- /1/ Povinnosť poisťovne poskytnúť plnenie zostáva nedotknutá, aj keď sa poistník vzdá nároku na náhradu škody voči tretím osobám alebo sa vzdá práva slúžiaceho k zabezpečeniu nároku alebo sa vopred toho zriekol. Toto neplatí, keď tretia osoba alebo jeho reprezentant zapríčinil škodu úmyselne alebo hrubou nebalosťou.

Poistná ochrana zostáva nedotknutá, keď sa poistník zriekol nárokov na náhradu pred vznikom poistnej udalosti v rozsahu zvyklostí.

- /2/ Ak prislúcha poistníkovi nárok na náhradu škody voči tretej osobe a tento nárok prechádza na poisťovňu, môže poisťovňa uplatniť tento nárok len so súhlasom poistníka, iba ak tretia osoba alebo jej reprezentant nezapríčinil škodu úmyselne alebo hrubou nebalosťou.

§ 21. Právne pomery po poistnej udalosti

- /1/ Poistné sumy sa neznižujú tým, že bolo poskytnuté poistné plnenie.

- /2/ Po vzniku poistnej udalosti môže poisťovňa alebo poistník vypovedať poistnú zmluvu. Výpoveď musí byť daná písomne a musí byť doručená najneskôr do jedného mesiaca po vyplatení náhrady škody. Ako zaplatenie škody možno považovať aj skutočnosť, že náhrada škody bola zamietnutá z dôvodov, ktoré nemali vplyv na vznik poistnej udalosti.

Výpoveď nadobúda účinnosť tri mesiace po jej doručení. Poistník môže stanoviť, že jeho výpoveď nadobúda účinnosť okamžite alebo k určitému termínu, avšak najneskôr ku koncu prebiehajúceho poistného obdobia.

Ustanovenia § 10, bod 4 zostávajú nedotknuté.

§ 22. Písomná forma. Odmietnutie výpovede. Oznámenia

Všetky oznámenia a vyhlásenia si vyžadujú písomnú formu. Toto neplatí pre oznámenie škody podľa ustanovenia § 15, bod 1.

Ak má poistník súčasne uzatvorené s poisťovňou aj poistenie majetku, tak všetky oznámenia poistníka platia aj pre poistenie majetku.

§ 23. Plná moc obchodného zástupcu

Obchodný zástupca poisťovne je splnomocnený prijímať oznámenia a vysvetlenia poistníka iba vtedy, ak on sprostredkoval alebo sa priebežne stará o poistnú zmluvu.

§ 24. Spolupoistenie. Vedúca poisťovňa - vedenie

- /1/ Pri poisteniach, ktoré boli uzatvorené viacerými poisťovňami v rámci spolupoistenia, ručia tieto stále iba do výšky ich podielu.

- /2/ Vedúca poisťovňa je splnomocnená prijímať vyhlásenia a prejavy vôle poistníka za všetky zúčastnené poisťovne. Zúčastnené poisťovne uznávajú všetky rozhodnutia vedúcej poisťovne ako pre ne záväzné. Všetky oznámenia a vysvetlenia sú prístupné zúčastneným poisťovňam, ak sú prístupné vedúcej poisťovni. Toto neplatí pre potvrdenie krytia, kulantné platby, prejavy veľkorysosti, ako aj pre zmeny podmienok výpovede /napr. výpovedná lehota/.

- /3/ Ak sú zmluvné podklady rovnaké pre zúčastnené poisťovne, dojednáva sa nasledovné:

- a) poistník si súdne uplatní pri sporoch z tejto zmluvy svoje nároky len voči vedúcej poisťovni a len voči jej podielu;
- b) spolupoisťovatelia uznávajú právoplatné rozhodnutia voči vedúcej poisťovni, ako aj v súvislosti so sporom uzavreté zmierenia medzi vedúcou poisťovňou a poistníkom pre seba za záväzné;
- c) ak podiel vedúcej poisťovne nedosahuje spornú sumu, je poistník oprávnený a na žiadosť vedúcej alebo niektorej zúčastnenej poisťovne povinný rozšíriť žalobu na ďalšie poisťovne, až kým táto suma nie je prekročená.

V prípade, že sa žiadosti vedúcej alebo niektorej zúčastnenej poisťovne nevyhoví, potom ustanovenia bodu 3 neplatia.

§ 25. Použiteľné právo. Príslušnosť súdu

- /1/ Pokiaľ v poistných podmienkach nie je dojednané inak, platia vo všeobecnosti platné právne predpisy.

- /2/ Zmluva podlieha vo všetkých svojich častiach, ako aj všetkých otázok týkajúcich sa realizácie jej uzatvorenia, účinnosti a výkladu, výhradne slovenskému právu. To platí aj pre riziká v cudzine.

- /3/ Príslušné sú výlučne slovenské súdy. Súdna príslušnosť sa riadi sídlom poistníka, pokiaľ sa tento nachádza na území Slovenskej republiky.

- /4/ V ostatnom platia v plnom rozsahu ustanovenia Občianskeho zákonníka týkajúce sa poistenia.

B Poistené vecné škody

§ 1. Poistenie požiaru

/1/ Za vecnú škodu sa považuje zničenie alebo poškodené alebo sa strata vecí slúžiacich prevádzke následkom:

- a) požiaru,
- b) úderu blesku,
- c) výbuchu,
- d) nárazu alebo zrútenia letiaceho telesa, jeho častí alebo nákladu,
- e) vytečenia roztavenej masy iným ako technologicky stanoveným spôsobom.

/2/ Požiar

- a) Požiar je oheň, ktorý vznikol mimo určeného ohniska alebo ho opustil a rozšíril sa vlastnou silou.

Ako oheň platí tiež reakcia so známkami svetla a s odovzdávaním tepla, ktorá vzniká a môže sa šíriť len v tepelných, tlakových alebo koncentrovaných pomeroch odlišujúcich sa od atmosférických podmienok alebo len za spoluúčinku halogénov (napr. chlór) alebo chalkogénov.

Elektrotechnický skrat a prepätie sa nepovažujú za oheň ani vtedy, keď sú spojené so známkami svetla.

- b) Len ak je to osobitne dojednané, sa považuje za vecnú škodu škoda následkom požiaru na zariadeniach vyrábajúcich paru, výmenníkoch tepla, predhrievačoch vzduchu, rekuperátoroch, vedeniach dymových plynov, na filtračných zariadeniach, REA, DENOX a porovnateľných zariadeniach, keď oheň vypukol vo vnútri zariadení.

Pokiaľ neexistuje iné dojednanie, nie sú v rámci ustanovenia v predchádzajúcej vete za vecné škody považované škody na výmurovkách, obloženiach, nanesených vrstvách a pogumovaniach, filtračných telesách a vložkách, telesách kontaktov a katalyzátorov, ktoré musia byť podľa skúseností počas životnosti poistených zariadení viackrát vymenené.

/3/ Úder blesku

- a) Úder blesku je bezprostredný prechod blesku na veci.

Úder blesku nie je vtedy preukázaný, keď škody vznikli počas búrky prepätím na elektronických alebo elektrických zariadeniach.

- b) Iba v prípade, ak je to dojednané, považuje sa škoda prepätím následkom blesku za vecnú škodu.

/4/ Výbuch

- a) Výbuch je náhly priebeh prejavu sily spočívajúci v expanzívnej snahe plynov alebo pár.

Za výbuch zásobníka nachádzajúceho sa konštantne pod tlakom plynu alebo pary sa považuje, keď je jeho stena roztrhnutá v takom rozsahu, že prišlo k náhlemu vyrovnaniu rozdielu tlakov vo vnútri a vonku zásobníka.

Ak vznikne vo vnútri zásobníka výbuch podľa ustanovení v predchádzajúcich vetách písm. a), tak poisťovňa nahradí škodu na zásobníku aj v prípade, že stena zásobníka nebola roztrhnutá.

- b) Za vecné škody sa nepovažujú škody:

- na strojoch založených na sile spaľovania v dôsledku výskytu výbuchov v spaľovacom priestore, alebo
- na spínacích častiach elektrických spínačov v dôsledku výskytu tlaku plynov.

/5/ Vytečenie roztavenej masy

Za vecné škody sa považujú škody, ktoré vzniknú na veciach slúžiacich prevádzke, v dôsledku vytečenia roztavenej masy z jej zásobníkov alebo vedení. Škody na týchto zásobníkoch alebo vedeniach, s výnimkou škôd vo vnútri zásobníka a škôd na mieste prerazu, sa považujú taktiež za vecné škody. Škody na samých roztavených masách sa za vecné škody nepovažujú.

/6/ Poistené nie sú ďalej bez ohľadu na spolupôsobiace príčiny škody následkom:

- a) zemetrasenia,
- b) vnútorných nepokojov.

§ 2. Poistenie víchrice a krupobitia

/1/ Za vecnú škodu sa považuje zničenie alebo poškodenie alebo strata vecí slúžiacich prevádzke následkom víchrice a krupobitia.

/2/ Víchrica je počasím podmienený pohyb vzduchu minimálnej sily vetra 8. Ak nie je možno túto silu vetra v mieste poistenia určiť, tak pod víchricu spadá, keď poisťník preukáže, že:

- a) pohyb vzduchu v okolí miesta poistenia spôsobil škody na budovách v bezchybnom stave alebo na iných veciach s rovnakou odolnosťou, alebo
- b) škoda mohla vzniknúť, i napriek bezchybnému stavu prevádzke slúžiacej budovy, len následkom víchrice.

/3/ Poistené nie sú škody, bez ohľadu na spolupôsobiacu príčinu, následkom:

- a) vniknutia dažďa, krúpu, snehu alebo špiny cez nedostatočne uzatvorené okná alebo vonkajšie dvere alebo cez iné otvory, iba ak tieto otvory vznikli následkom víchrice alebo krupobitia a predstavujú poškodenie budovy,
- b) búrkového prívalu,
- c) lavín,
- d) požiaru, úderu blesku, výbuchu, nárazu alebo zrútenia letiaceho telesa, jeho častí alebo nákladu.

/4/ Za vecné škody sa ďalej nepovažujú škody na:

- a) hnutelných veciach mimo budov,
- b) budovách, ktoré nie sú pripravené k nasťahovaniu a na veciach nachádzajúcich sa v týchto budovách.

§ 3. Poistenie živelných rizík (bez víchrice a krupobitia)

/1/ Za vecnú škodu sa považuje zničenie alebo poškodené alebo sa strata vecí slúžiacich prevádzke následkom:

- a) záplavy poisteného miesta,
- b) zemetrasenia,
- c) poklesu pôdy, zosuvu pôdy,
- d) tlaku snehu, lavíny,
- e) výbuchu sopky.

Každé nebezpečenstvo/skupiny nebezpečenstiev vymenované v ustanoveniach bodov a) až e) je poistené len vtedy, ak je to dojednané.

/2/ Záplava

Záplava je zaplavenie pozemku a povrchu miesta poistenia následkom:

- vyliatia stojacich alebo tečúcich vôd z brehov,
- búrkových dažďov.

Poistené nie sú škody bez ohľadu na spolupôsobiacu príčinu, ktoré vznikli následkom:

- búrkového prívalu,
- zemetrasenia,
- výbuchu sopky,
- požiaru alebo explózie, nárazu alebo zrútenia lietajúcich telies, ich častí alebo nákladu,
- vnútorných nepokojov.

/3/ Zemetrasenie

Zemetrasenie je prírodnou silou spôsobený otras pôdy vyvolaný geofyzikálnymi procesmi vo vnútri zeme. Za zemetrasenie sa považuje aj to, ak poisťník dokáže, že:

- prírodnými silami podmienené otrasy pôdy v okolí poisteného miesta spôsobili škody na budovách v bezchybnom stave alebo na odolných veciach,
- škoda, i napriek bezchybnému stavu prevádzke slúžiacich vecí, mohla vzniknúť len zemetrasením.

/4/ Pokles pôdy, zosuv pôdy

Pokles pôdy je sadanie zemského povrchu nachádzajúceho sa nad prírodnými dutými priestormi spôsobené prírodnými silami.

Zosuv pôdy je prírodnými silami spôsobené zosunutie alebo zrútenie sa skalných alebo pôdných mas.

Poistené nie sú bez ohľadu na spolupôsobiacu príčinu škody, ktoré vznikli následkom:

- sucha alebo vysušenia,
- požiaru alebo explózie, nárazu alebo zrútenia lietajúcich telies, ich častí alebo nákladu,

- zemetrasenia,
- záplavy,
- výbuchu sopky.

/5/ Tlak snehu, lavíny

Tlak snehu je pôsobenie váhy snehu alebo ľadu.

Lavíny sú na horských svahoch dolu pohybujúce sa masy snehu alebo ľadu.

Nepoistené sú bez ohľadu na spolupôsobiacu príčinu škody, ktoré vznikli následkom:

- požiaru alebo explózie, nárazu alebo zrútenia lietajúcich telies, ich častí alebo náklad,
- zemetrasenia,
- záplavy.

Ďalej sa za vecné škody nepovažujú škody na budovách, ktoré nie sú pripravené na nasťahovanie a na veciach nachádzajúcich sa v nich.

§ 4. Poistenie vodovodných škôd (vrátane poistenia netesnosti sprinklerového zariadenia)

/1/ Za vecnú škodu sa považuje zničenie alebo poškodenie alebo strata vecí, slúžiacich prevádzke, následkom vody z vodovodného zariadenia.

/2/ Vodou z vodovodného zariadenia sa rozumie voda, ktorá mimo určenia unikne z:

- a) rúr alebo hadíc zásobovania vodou (prívodné alebo odvodné potrubia),
- b) iných, s potrubným systémom súvisiacich zariadení,
- c) zariadení teplovodného alebo parného vykurovania alebo z klimatizačných zariadení, prečerpávacích púmp tepla alebo solárnych vykurovacích zariadení,
- d) rúr alebo sprinklerového zariadenia, kropiacich alebo polievacích hasiacich zariadení.

Kvapaliny, ktoré sú nosičom tepla ako solné roztoky, oleje, chladiace alebo mraziace prostriedky sa považujú za vodu z vodovodného zariadenia. Vodná para sa považuje za vodu z vodovodného potrubia.

/3/ Poistenie zahŕňa aj:

vo vnútri budov:

aa) praskliny a škody mrazom na prevádzke slúžiacich rúrach:

- na zásobovanie vodou (prívodné a odvádzajúce potrubie),
- zariadení teplovodného alebo parného vykurovania alebo klimatizačného zariadenia, teplo prečerpávajúcich alebo solárnych vykurovacích zariadení,
- sprinklerových, polievacích, hasiacich a kropiacich zariadení,

ab) škody mrazom na prevádzke slúžiacich:

- kúpeľňových zariadeniach, umývadlách, splachovacích sociálnych zariadeniach, vodovodných armatúrach, zápachových uzáveroch, meračoch vody alebo podobných inštaláciách,
- vykurovacích telesách, kotloch na kúrenie, bojleroch alebo iných podobných častiach teplovodných a parných vykurovacích zariadení alebo na klimatizačných zariadeniach, teplo prečerpávajúcich zariadeniach alebo solárnych vykurovacích zariadeniach vrátane ich súčastí,
- častiach sprinklerových, polievacích, hasiacich a kropiacich zariadeniach, ktoré nie sú potrubím,

mimo budov:

škody spôsobené prasknutím alebo mrazom na potrubíach slúžiacich na zásobovanie (prívody a odvody), teplovodných a parných vykurovacích zariadeniach alebo na klimatizačných zariadeniach, teplo prečerpávacích alebo solárnych vykurovacích zariadeniach:

ba) pokiaľ sa potrubie nachádza na poistenom pozemku,

bb) pokiaľ sú mimo poisteného pozemku a slúžia k zásobovaniu poistenej budovy alebo poisteného zariadenia a poistník za ne zodpovedá.

Potrubia, ktoré sú súčasťou vykurovacích kotlov, bojlerov, výmenníkov tepla alebo podobných inštalácií sa nepovažujú za potrubia podľa ustanovení písm. a) a b).

/4/ Nepoistené sú bez ohľadu na spolupôsobiace príčiny škody, ktoré boli spôsobené:

- a) vodou na kúpanie alebo vodou na čistenie,
- b) spätnou vodou z potrubia verejnej kanalizácie,
- c) zosuvom alebo sadaním pôdy, pokiaľ voda nezapríčinila v zmysle ustanovení bodu 2, písm. a) alebo b) sadanie pôdy alebo zosuv pôdy,
- d) plesňami alebo hubami,
- e) požiarom alebo explóziou, nárazom alebo zrútením lietajúcich telies, ich častí alebo nákladu,
- f) zemetrasením,
- g) vnútornými nepokojmi.

/5/ Za vecné škody sa ďalej nepovažujú škody na budovách, ktoré nie sú pripravené k nasťahovaniu a škody na veciach nachádzajúcich sa v nich.

§ 5. Poistenie škôd následkom vnútorných nepokojov, zlomyseľného konania, štrajku alebo výluky

/1/ Za vecnú škodu sa považuje zničenie alebo poškodenie prevádzke slúžiacich vecí spôsobené:

- a) bezprostredným násilným konaním v súvislosti s vnútornými nepokojmi,
- b) bezprostredným úmyselným poškodením,
- c) konaním štrajkujúcich alebo vylúčených zamestnancov v súvislosti so štrajkom alebo pri prekážkach proti výluke, alebo
- d) sa stratili odcudzením pri drancovaní v bezprostrednej súvislosti s vnútornými nepokojmi.

/2/ Vnútorným nepokojom je, keď početná nezanedbateľná časť národa sa dostane do pohybu spôsobom narušujúcim verejný pokoj a poriadok a dopustí sa násilností proti osobám alebo veciam.

/3/ Zlomyseľným poškodením sa rozumie každé úmyselné bezprostredné poškodenie alebo zničenie prevádzke slúžiacich vecí.

/4/ Štrajkom sa rozumie plánovane uskutočnené, na určitý cieľ zamerané, spoločné zastavenie práce väčšieho počtu zamestnancov.

Výlukou sa rozumie na určitý cieľ zamerané plánované vylúčenie väčšieho počtu zamestnancov.

Poistenie sa nevzťahuje na veci štrajkujúcich alebo vylúčených zamestnancov podniku.

/5/ Nepoistené sú bez ohľadu na spolupôsobiace príčiny škody spôsobené:

- požiarom alebo explóziou, iba ak nevznikli vnútornými nepokojmi,
- zemetrasením,
- zásahom vyššej moci.

/6/ Nárok na plnenie za škody vyniknuté v dôsledku vnútorných nepokojov, zlomyseľného poškodenia, štrajku alebo výluky nevzniká, ak náhrada škody môže byť požadovaná na základe verejno-právneho nároku na náhradu škody.

§ 6. Poistenie škôd vzniknutých nárazom vozidla, dymu alebo aerodynamickým (nadzvukovým) treskom

/1/ Za vecnú škodu sa považuje zničenie alebo poškodenie alebo strata vecí slúžiacich prevádzke následkom:

- a) nárazu vozidla,
- b) dymu,
- c) nadzvukového tresku.

/2/ Nárazom vozidla sa rozumie každé zničenie alebo poškodenie poistenej veci dotykom koľajového alebo cestného vozidla alebo jeho nákladu.

Za vecné škody sa nepovažujú škody:

- vzniknuté na vozidle,
- vzniknuté v dôsledku opotrebenia,

/3/ Škodou spôsobenou dymom sa rozumie každé zničenie alebo poškodenie prevádzke slúžiacej veci dymom, ktorý vychádza náhle a mimo miesta určenia zo spaľovacích, vykurovacích, varných alebo sušiacich zariadení.

/4/ Za nadzvukový tresk v zmysle týchto podmienok sa považuje zvuk, ktorý bol zapríčinený lietajúcim telesom, ktoré prekročilo zvukovú hranicu.

/5/ Nepoistené sú, bez ohľadu na spolupôsobiace príčiny, škody spôsobené:

- požiarom alebo explóziou, nárazom alebo pádom letiacich telies, ich častí alebo nákladov,
- zemetrasením,
- vnútornými nepokojmi.

§ 7. Poistenie škôd následkom doplnkových nemenovaných nebezpečenstiev

/1/ Za vecnú škodu sa považuje nepredvídané zničenie alebo poškodenie prevádzke slúžiacich vecí následkom iných, ako v ustanoveniach §§ 1 až 6 uvedených poistiteľných nebezpečenstiev a škôd.

Za nepredvídané sa považujú škody, ktoré poistník alebo jeho reprezentanti včas nepredvídali, a s odbornosťou požadovanou pre výkon činnosti v prevádzke ani predvídať nemohli.

Toto sa nevzťahuje na škody spôsobené hrubou nebalosťou.

Za zničenie alebo poškodenie sa považuje škodlivá zmena majetkovej podstaty. Za zničenie alebo poškodenie sa nepovažuje, ak sa preukáže pôvodný existujúci nedostatok.

Pri veciach, ktoré sú určené na vlastnú potrebu, sa nepodstatná zmena, ktorá hodnotu použitia nezhoršuje, nepovažuje za vecnú škodu v zmysle tohto poistenia.

Straty, aj následkom trestných činov, sa v zmysle týchto podmienok nepovažujú za zničenie alebo poškodenie a sú poistené len vtedy, ak je to osobitne dojednané.

/2/ Za vecné škody sa nepovažujú, bez ohľadu na spolupôsobiace príčiny, škody:

a) spôsobené

- normálnym opotrebovaním, starnutím,
- predčasným opotrebovaním, napadnutím koróziou alebo zoslabnutím, eróziou, úbytkom, nadmerným usadením vodného kameňa, bahna alebo inými nánosmi;

Následné škody na iných veciach alebo častiach vecí sú poistené, pokiaľ tieto škody samotné nepatria k výlukám. Pri strojných zariadeniach to platí aj pre časti strojov, pokiaľ z ich strany už nebolo potrebné ich obnoviť. Za časť vecí v zmysle týchto podmienok sa považuje technická funkčná jednotka (prínavnej stavebný celok alebo vymeniteľná jednotka).

b) ktoré vznikli na strojoch, strojných zariadeniach a prístrojoch, elektronických zariadeniach na spracovanie a ukladanie dát bez vonkajšieho vplyvu následkom výrobných chýb, ako napr. chyby konštrukcie, odliatku, materiálu, návrhu, výpočtu alebo vyhotovenia, alebo vplyvom chyby obsluhy, nešikovnosti, zlyhaním meracieho, regulačného alebo bezpečnostného zariadenia alebo pri vykonávaní údržby, prestavby, prestrojenia, opravy alebo obnovy;

Následné škody na iných veciach alebo častiach vecí sú poistené, pokiaľ tieto škody samotné nepatria k výlukám.

c) ktoré vznikli na zásobách výpadkom alebo nedostatočnou funkciou klimatizačných, vykurovacích alebo chladiacich systémov.

Následné škody na iných veciach alebo častiach vecí sú poistené, pokiaľ tieto škody samotné nepatria k výlukám.

/3/ Za vecné škody sa ďalej nepovažujú:

a) škody v dôsledku spracovania alebo opracovania alebo opravy vecí nachádzajúcich sa v procese spracovania, opracovania alebo opravy;

Následné škody na iných veciach alebo častiach vecí sú poistené, pokiaľ tieto škody samotné nepatria k výlukám.

b) škody spôsobené kontamináciou (napr. otravou, začadením, nánosmi, zaprášením, ostriekaním);

Následné škody na iných veciach alebo častiach vecí sú poistené, pokiaľ tieto škody samotné nepatria k výlukám.

c) škody spôsobené normálnym klesaním a rozťahovaním budov a častí budov vrátane dvorových a chodníkových spevnení a ciest, ako aj škody spôsobené klesaním pôdy v dôsledku povrchovej alebo podzemnej ťažby;

Následné škody na iných veciach alebo častiach vecí sú poistené, pokiaľ tieto škody samotné nepatria k výlukám.

d) škody spôsobené magnetickým vplyvom alebo vymazaním alebo zmenou dát bez súčasného zničenia alebo poškodenia nosičov dát;

Výluky podľa písm. b) až d) neplatia, keď tam uvedené udalosti vznikli následkom vecnej škody podľa ustanovení časti B, § 1 alebo inej vecnej škody vzniknutej v mieste poistenia.

e) škody spôsobené vnútornou skazou alebo prirodzenou povahou zásob, normálnou vlhkosťou vzduchu alebo obvyklými teplotnými výkyvmi, ako aj normálnymi vplyvmi počasia, s ktorými sa pre ročné obdobie a miestne pomery musí počítať;

f) škody spôsobené záplavou alebo búrkovým privalom;

- g) škody spôsobené vnútornými nepokojmi, štrajkom alebo výlukou, pokiaľ sú dané predpoklady pre priamy alebo podporný nárok na náhradu škody na základe verejno-právneho práva na odškodnenie; nárok na náhradu škody sa v tomto prípade vzťahuje na časť škody, ktorá prekračuje najvyššiu hranicu na základe verejno-právneho nároku na odškodnenie;
 - h) škody na žijúcich zvieratách a rastlinách, mikroorganizmoch, vozidlách;
 - i) škody na montážnych objektoch, až do ich prevzatia, na stavebných prácach až do ich dokončenia/pripravenia na nast'ahovanie, na objektoch v skúškach, ako aj na stavebnom a montážnom vybavení;
 - j) škody na vodstve, pôde a zemi, skládkach, zariadeniach na vodných plošinách a zariadeniach na obeh jadrového paliva.
- /4/ Ak pre poistené veci existuje iná poistná ochrana, tak do jej rozsahu odpadá poistná ochrana podľa týchto poistných podmienok.

§ 8. Výluky

/1/ V doplnení výluk uvedených v ustanoveniach §§ 1 až 7 sa za vecnú škodu, bez ohľadu na spolupôsobiacu príčinu, nepovažujú škody následkom:

- a) vojny, invázie, občianskej vojny, revolúcie, rebélie a iných vojne podobných udalostí, nariadení vyššej moci;
- b) atómovej energie;

toto sa nevzťahuje na škody ktoré vznikli ako následok inej, poistením krytej udalosti, spôsobenej rádioaktívnymi izotopmi (okrem jadrového reaktora), ktoré sú podmienené prevádzkou k dispozícii a použitiu na mieste poistenia, vrátane škôd následkom kontaminácie a aktivácie;

- c) úmyslu alebo hrubej nedbalosti poistníka a jeho reprezentantov;

ak sa právoplatným rozsudkom stanoví, že škoda vznikla v dôsledku úmyselného konania, platí tento právoplatný rozsudok ako dôkaz.

• - • - • - • - • -