

Pojištění podnikatele a právnických osob**Obsah**

- Článek 1 Úvodní ustanovení
- Článek 2 Vznik, trvání a zánik pojištění
- Článek 3 Výluky z pojištění
- Článek 4 Pojistné
- Článek 5 Pojistná událost
- Článek 6 Pojištěný, oprávněná osoba
- Článek 7 Plnění pojistovny
- Článek 8 Hranice pojistného plnění, limity pojistného plnění, sublimity pojistného plnění
- Článek 9 Spoluúčast
- Článek 10 Povinnosti z pojištění
- Článek 11 Formy právních jednání a oznámení
- Článek 12 Doručování písemností
- Článek 13 Zpracování osobních údajů, zproštění mlčenlivosti, zmocnění
- Článek 14 Výklad pojmů

Článek 1**Úvodní ustanovení**

1. Česká pojišťovna a.s., se sídlem Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ 699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464 (dále jen „pojišťovna“), poskytuje pojištění v souladu se zákonem č. 277/2009 Sb., o pojištnictví, v platném znění. Tyto Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění finančních ztrát VPPFZ-P-01/2014 (dále jen „VPPFZ-P“) upravují podmínky pojištění finančních ztrát a jsou účinné od 1. 1. 2014.
2. Práva a povinnosti z pojištění finančních ztrát se řídí právním řádem České republiky, zejména zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění (dále jen „zákoník“), především ustanoveními §§ 2758 – 2872, těmito VPPFZ-P, sazebníkem poplatků a pojistnou smlouvou.
3. Ujednání v pojistné smlouvě odchylnější se od zákoníku nebo těchto VPPFZ-P mají přednost.
4. Pojištění finančních ztrát (dále jen „pojištění“) je pojištěním soukromé a sjednává se jako pojištění škodové.

Článek 2**Vznik, trvání a zánik pojištění**

1. Pojištění se sjednává na dobu určitou ujednanou v pojistné smlouvě.
2. Vedle důvodů uvedených v zákoníku zaniká pojištění z důvodů uvedených v těchto VPPFZ-P nebo ujednáních v pojistné smlouvě.
3. Pojištění dále zaniká dnem, kdy rozhodnutí o úpadku pojistníka nabylo právní moci.
4. Pojištění se nepřerušuje.

Článek 3**Výluky z pojištění**

1. Pojištění se nevztahuje na finanční ztráty vzniklé v příčinné souvislosti s:
 - a) válečnými událostmi nebo operacemi válečného rázu, politickými a sociálními nepokoji, zásahy státní nebo podobné moci ať uznané či neuznané, zabavením, konfiskací, rekvizicí nebo držením vládou, úřady, blokadou, sankcemi, piráctvím, občanskou válkou, revolucí, vzpourou, povstáním, srocním, pleněním, stávkou, výlukou, teroristickými akcemi, osobou jednajícím z politických motivů, úředními nebo soudními opatřeními, minami, torpédy, bombami a podobnými ničivými silami, chemickými, biologickými nebo obdobnými zbraněmi;
 - b) jadernými nehodami a jaderným nebezpečím;
 - c) úmyslným jednáním nebo úmyslným opomenutím pojistníka, pojištěného, oprávněné osoby, případně jiné osoby z jejich podnětu nebo úmyslným jednáním, o kterém tyto osoby věděly.
2. Z pojištění nevzniká nárok na plnění ze škodných událostí, pokud by se tak pojišťovna dostala do rozporu se zákonem č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, v platném znění, resp. s obecně závazným právním předpisem jej nahrazujícím.
3. Pojištění se dále nevztahuje na finanční ztráty:
 - a) za ušlý zisk;
 - b) ze ztráty tržní hodnoty.
4. V pojistné smlouvě lze ujednat další výluky z pojištění.

Článek 4**Pojistné**

1. Pojistné je jednorázovým pojistným.
2. V pojistné smlouvě je možno ujednat, že pojistné bude hrazeno ve splátkách.
3. V případě zániku pojištění náleží pojišťovně vždy celé pojistné za pojistný rok nebo za dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno.
4. Má-li pojistník plnit na pojistné, poplatky a příslušenství pohledávky dlužného pojistného, započte se plnění pojistníka nejprve na dlužné pojistné, a to vždy nejprve na nejdříve splatné pojistné, resp. splátku pojistného, poté na poplatky v pořadí podle jejich splatnosti, pak na náklady spojené s vymáháním dlužného pojistného a nakonec na úrok z prodlení. Poplatky, náklady spojené s vymáháním dlužného pojistného ani úrok z prodlení se neúčtují.
5. Pojistné se považuje za uhrazené okamžikem připsání pojistného na účet pojišťovny.
6. Je-li pojistník v prodlení s placením pojistného nebo splátky pojistného, není pojišťovna povinna poskytnout pojistné plnění ze škodných událostí nastalých před zaplacením pojistného nebo splátky pojistného, případně je oprávněna pojistné plnění snížit.

Článek 5**Pojistná událost**

Pojistnou událostí je finanční ztráta, která vznikla v důsledku škodné události, k níž došlo za trvání pojištění a se kterou je spojena povinnost pojišťovny poskytnout pojistné plnění.

Článek 6**Pojištěný, oprávněná osoba**

1. Pojištěným je osoba, na jejíž finanční ztrátu se pojištění vztahuje.
2. Oprávněnou osobou je pojištěný.

Článek 7**Plnění pojistovny**

1. Pojistné plnění se stanoví jako náhrada finanční ztráty oprávněné osoby vzniklé v důsledku pojistné události.
2. Plnění poskytne pojišťovna v penězích.
3. Měnový přepočec se provádí kurzem devizového trhu vyhlášeným Českou národní bankou platným ke dni vzniku pojistné události.
4. Pojišťovna nad ujednaný limit nebo sublimit pojistného plnění nahradí účelně vynaložené zachraňovací náklady, specifikované v zákoníku, které pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba vynaložil/a při odvrácení bezprostředně hrozící pojistné události nebo na zmírnění následků již nastalé pojistné události, nejvýše však do částky 10 000 Kč.
5. V případě, že pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba utrpěl/a v souvislosti s vynaládáním zachraňovacích nákladů škodu, pojišťovna poskytne náhradu za tuto škodu nejvýše v částce 10 000 Kč.

Článek 8**Hranice pojistného plnění, limity pojistného plnění, sublimity pojistného plnění**

1. Horní hranicí pojistného plnění je limit pojistného plnění. Limit pojistného plnění se ujednává v pojistné smlouvě na návrh pojistníka.
2. V pojistné smlouvě mohou být v rámci limitu pojistného plnění ujednaný sublimity pojistného plnění pro sjednaná pojistná nebezpečí.
3. Celkové pojistné plnění z jedné pojistné události nesmí přesáhnout limit pojistného plnění ujednaný v pojistné smlouvě.
4. Pojistná plnění vyplacená z pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku nesmí přesáhnout limit resp. sublimit pojistného plnění ujednaný v pojistné smlouvě pro sjednaná pojistná nebezpečí.

Článek 9**Spoluúčast**

Pojištěný se podílí na pojistném plnění z každé pojistné události částkou ujednanou v pojistné smlouvě jako spoluúčast.

Článek 10**Povinnosti z pojištění**

1. Pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba:
 - a) má povinnost oznámit a doložit pojišťovně bez zbytečného odkladu veškeré změny, které během trvání pojištění nastanou ve skutečnostech, které uvedl při sjednání pojištění;
 - b) má povinnost umožnit pojišťovně provést kontrolu podkladů potřebných pro výpočet pojistného a umožnit prohlídky věci, s nimiž pojištění souvisí, pokud si tuto prohlídku pojišťovna vyžádá;
 - c) má povinnost dbát, aby pojistná událost nenastala, zejména nesmí porušovat povinnosti směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí, které jsou mu uloženy právními předpisy nebo na jejich základě, nebo které na sebe vzal pojistnou smlouvou, ani nesmí trpět porušování těchto povinností ze strany třetích osob (za třetí osoby se považují také všechny fyzické a právnické osoby pro pojištěného činné);
 - d) má povinnost neprodleně odstranit každou závadu nebo nebezpečí, o kterém se dozví a které by mohlo mít vliv na vznik pojistné události nebo přijmout taková preventivní opatření, jaká je možno rozumně požadovat;

po škodné události:

- e) má povinnost, pokud již škodná událost nastala, učinit nutná opatření ke zmírnění jejich následků a podle možnosti si k tomu vyžádat pokyny pojišťovny a postupovat v souladu s nimi;
- f) má povinnost bez zbytečného odkladu oznámit pojišťovně, že škodná událost nastala;
- g) má povinnost v případě žádosti pojišťovny zajistit na vlastní náklady úřední překlad dokladů nezbytných k šetření škodné události;
- h) má povinnost bez zbytečného odkladu poskytnout pravdivá vysvětlení o příčinách a rozsahu škody, vyčíslit nároky na plnění, předložit doklady, které jsou potřebné ke zjištění okolností rozhodných pro posouzení nároku na plnění a jeho výše a umožnit pojišťovně provést šetření, kterých je třeba;
- i) má povinnost sdělit pojišťovně bez zbytečného odkladu, že v souvislosti se škodnou událostí bylo zahájeno trestní nebo správní řízení proti pojištěnému nebo jeho zaměstnanci, sdělit jméno a adresu svého obhájce a pojišťovnu informovat o průběhu a výsledcích tohoto řízení;
- j) má povinnost zabezpečit vůči jinému práva, která přecházejí na pojišťovnu, zejména právo na náhradu škody, jakož i právo na postih a vypořádání;
- k) má povinnost, vzniklo-li v souvislosti se škodnou událostí podezření z trestného činu nebo pokusu o něj, učinit bez zbytečného odkladu oznámení policii;
- l) nesmí bez souhlasu pojišťovny postoupit pohledávku na plnění z pojištění;
- m) nesmí v případě mimosoudního jednání o náhradě škody z pojistné události bez souhlasu pojišťovny uzavřít dohodu o narovnání nebo umožnit uznání dluhu v jakékoliv formě;
- n) nesmí v řízení o náhradě škody ze škodné události bez souhlasu pojišťovny uzavřít dohodu o narovnání, nesmí se zavázat k náhradě promlčené pohledávky nebo ji uhradit, nesmí uzavřít soudní smír, ani zapříčinit vydání rozsudku pro uznání nebo pro zmeškání; proti rozhodnutí příslušných orgánů, která se týkají náhrady škody, má povinnost se včas odvolat nebo podat odpor, pokud v odvolací lhůtě neobdrží jiný pokyn od pojišťovny.

2. Pojišťovna má povinnost:
 - a) po skončení šetření nutného ke zjištění existence a rozsahu povinnosti plnit, sdělit výsledky osobě, která uplatnila právo na pojistné plnění. Na žádost této osoby pojišťovna v písemné formě zdůvodní výši pojistného plnění, popřípadě důvod jeho zamítnutí;
 - b) do 15 dnů ode dne skončení šetření poskytnout pojistné plnění;
 - c) na žádost vrátit pojistníkovi, pojištěnému doklady, které pojišťovně zaslali nebo předložili.
3. V pojistné smlouvě mohou být ujednaný další povinnosti z pojištění.
4. Porušil-li pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba povinnosti uvedené v bodu 1 tohoto článku nebo v pojistné smlouvě:

- a) má pojišťovna právo pojistné plnění přiměřeně snížit podle závažnosti tohoto porušení;
 - b) má pojišťovna vůči němu právo na náhradu škody až do výše poskytnutého pojistného plnění.
5. Porušil-li pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba povinnosti uvedené v bodu 1 písm. f), h), m) nebo n) tohoto článku, má pojišťovna právo odmítnout pojistné plnění. Tímto odmítnutím pojištění nezaniká.

Článek 11

Formy právních jednání a oznámení

1. Veškerá právní jednání, jakož i oznámení týkající se pojištění vyžadují písemnou formu, není-li dále uvedeno jinak.
2. Písemnou formu nevyžaduje:
 - a) oznámení změny jména nebo příjmení pojistníka, resp. pojištěného, změny poštovní adresy, elektronické adresy, telefonu;
 - b) sdělení kontaktní osoby poškozeného.
3. Pojistník je dále oprávněn činit nad rámec právních jednání uvedených v bodu 2 tohoto článku nepísemnou formou jakékoliv další právní jednání vůči pojišťovně, které je návrhem změny pojistné smlouvy, návrhem dohody o zániku pojištění nebo návrhem jiného dvoustranného právního jednání týkajícího se pojištění. Takový nepísemný návrh pojistníka je přijat v okamžiku, kdy je pojistníkovi doručeno souhlasné právní jednání pojišťovny v písemné formě nebo potvrzení pojišťovny o přijetí návrhu pojistníka v písemné formě.
4. Pojistník, pojištěný a oprávněná osoba jsou dále oprávněni činit nad rámec oznámení uvedených v bodu 2 tohoto článku nepísemnou formou jakékoliv další oznámení týkající se pojištění. Takové nepísemné oznámení se považuje za platné učiněné, pokud pojišťovna v písemné formě potvrdí, že oznámení obdržela, nebo se začne chovat ve shodě s ním.
5. Za nepísemnou formu se považuje oznámení učiněné telefonicky na telefonním čísle pojišťovny k tomuto účelu zřízeném, pomocí elektronického formuláře uvedeného na oficiálních webových stránkách pojišťovny nebo elektronicky na elektronickou adresu pojišťovny k tomuto účelu zřízenou.
6. Právní jednání nebo oznámení obsažené v příloze elektronické zprávy ve formátu pdf nebo jiném obdobném formátu, který dostatečně zabezpečuje jeho obsah proti změně, se považuje za písemnost, mající písemnou formu.
7. Právní jednání týkající se pojištění nevyvolává právní následky plynoucí ze zvyklostí v oblasti pojišťovnictví.

Článek 12

Doručování písemností

1. Písemností se rozumí právní jednání nebo oznámení, týkající se pojištění, které je napsáno a podepsáno. Může mít listinnou nebo elektronickou podobu.
2. Písemnosti si smluvní strany doručují:
 - a) při osobním styku jejich předáním a převzetím;
 - b) prostřednictvím veřejné datové sítě do datové schránky;
 - c) prostřednictvím akreditovaného poskytovatele certifikačních služeb na elektronickou adresu se zaručeným elektronickým podpisem;
 - d) s využitím provozovatele poštovních služeb na poštovní adresu, na níž se smluvní strana zdržuje, uve-

denou v pojistné smlouvě, prokazatelně sdělenou druhou smluvní stranou po uzavření pojistné smlouvy nebo zjištěnou v souladu s právními předpisy;

e) prostřednictvím elektronické pošty na elektronickou adresu.

3. Písemnost dodaná do datové schránky je doručena okamžikem, kdy se do datové schránky přihlásí osoba, která má s ohledem na rozsah svého oprávnění přístup k písemnosti.
4. Písemnost doručovaná na elektronickou adresu je doručena dnem, kdy byla doručena do mailové schránky adresáta; v pochybnostech se má za to, že je doručena dnem jejího odeslání odesílatelem.
5. Písemnost odeslaná na poštovní adresu s využitím provozovatele poštovních služeb je doručena dnem dojetí; v pochybnostech se má za to, že došla třetí pracovní den po odeslání, byla-li však odeslána na adresu v jiném státu, pak patnáctý pracovní den po odeslání. Není-li ujednáno jinak, určuje druh takové písemnosti (např. obyčejná zásilka, doporučená zásilka) odesílatel.
6. Smluvní strany jsou povinny si bez zbytečného odkladu sdělit změny veškerých skutečností významných pro doručování a oznámit si navzájem svou novou poštovní nebo elektronickou adresu. Tyto změny jsou vůči druhé smluvní straně účinné, jakmile jí byly sděleny. Pokud má odesílatel důvodnou pochybnost o správnosti poštovní adresy, má se za to, že poštovní adresou je adresa, která je odesílateli známa na základě jeho vlastního zjištění provedeného v souladu s právními předpisy.
7. Poruší-li některá smluvní strana bez omluvitelného důvodu povinnost sdělit změny a oznámit novou poštovní nebo elektronickou adresu, považuje se toto jednání za zmaření dojetí a písemnost doručovaná na poštovní adresu se považuje za doručenu třetí pracovní den po odeslání, byla-li však odeslána na adresu v jiném státu, pak patnáctý pracovní den po odeslání, a písemnost odesílatele doručovaná na elektronickou adresu se považuje za doručenu dnem jejího odeslání odesílatelem, i když adresát neměl možnost se s obsahem písemnosti seznámit.
8. Odmítne-li adresát písemnost doručovanou na poštovní adresu přijmout, hledí se na písemnost jako na doručenu dnem, ve kterém bylo její přijetí odepřeno, neboť adresát měl možnost se s jejím obsahem seznámit.

Článek 13

Zpracování osobních údajů, zproštění mlčenlivosti, zmocnění

1. **Zpracování osobních údajů pro účely pojišťovací činnosti a činností souvisejících**
Uzavřením pojistné smlouvy pojistník:
 - a) uděluje souhlas, aby jeho osobní údaje, včetně rodného čísla, a další sdělené údaje, byly zpracovávány pojišťovnou a jejími smluvními zpracovateli splňujícími podmínky zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, v platném znění, pro účely pojišťovací činnosti a dalších činností vymezených zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění, a to po dobu nezbytně nutnou k zajištění práv a povinností plynoucích ze závazkového vztahu a dále po dobu vyplývající z obecně závazných právních předpisů;

b) stvrzuje, že je poučen o tom, že poskytnutí osobních údajů pojišťovně je dobrovolné, avšak v rozsahu, ve kterém je pojišťovna povinna tyto údaje zpracovávat na základě zákoníku, a na základě zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění, příp. dalších zákonů, je poskytnutí některých, zejména adresních a identifikačních údajů, nezbytné pro uzavření pojistné smlouvy a pro plnění práv a povinností z ní vyplývajících;

- c) bere na vědomí, že poskytnutí ostatních dobrovolně sdělených osobních údajů bude považováno za výslovné udělení souhlasu se správou a zpracováním takových osobních údajů;
 - d) stvrzuje, že byl ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění, informován o svých právech a o povinnostech správce, zejména o právu přístupu k osobním údajům dle § 12, o právu na opravu osobních údajů a dalších právech dle § 21 tohoto zákona;
 - e) pro případ sdělení elektronického kontaktu uděluje souhlas, aby byl kontaktován elektronickou formou i v záležitostech týkajících se dříve sjednaných pojištění;
 - f) se zavazuje bez zbytečného odkladu nahlásit jakoukoliv změnu zpracovávaných osobních údajů.
2. **Zproštění mlčenlivosti, zmocnění**
Uzavřením pojistné smlouvy pojistník:
 - a) pro případ vzniku škodné události zprošťuje státní zastupitelství, policii a další orgány činné v trestním nebo správním řízení, hasičský záchranný sbor, lékaře, zdravotnická zařízení, záchrannou službu a zdravotní pojišťovny povinnosti mlčenlivosti;
 - b) zmocňuje pojišťovnu, resp. jí pověřenou osobu, aby ve všech řízeních probíhajících v souvislosti se škodnou událostí mohly nahlížet do soudních, policejních, případně jiných úředních spisů a zhotovovat z nich kopie či výpisy;
 - c) zmocňuje pojišťovnu, resp. jí pověřenou osobu k nahlédnutí do podkladů jiných pojišťoven v souvislosti se šetřením škodných událostí a s jejich povinností poskytnout pojistné plnění.
 3. Výše uvedené souhlasy a zmocnění se vztahují i na dobu po smrti nebo zániku pojistníka.

Článek 14

Výklad pojmů

Tato výkladová ustanovení se vztahují k pojmům použitým v těchto VPPFZ-P a v pojistné smlouvě.

1. **Finanční ztrátou** se rozumí výše vynaložených nákladů nebo jiné snížení hodnoty majetku definovatelné v peněžních jednotkách ujednané v pojistné smlouvě, které vznikly v důsledku škodné události.
2. **Sazebníkem poplatků** se rozumí seznam úhrad za vybrané služby poskytované pojišťovnou. Rozhodnou je výše podle sazebníku platného v den provedení zpoplatňované služby.
3. **Škodnou událostí** se rozumí událost, která je blíže specifikovaná v pojistné smlouvě, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění.
4. **Ztrátou tržní hodnoty** se rozumí snížení hodnoty aktiv v důsledku tržních výlvů.