

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU PRÁVNICKÝCH OSÔB A PODNIKAJÚCICH FYZICKÝCH OSÔB (VPP ZPO-1)

Článok 1

Úvodné ustanovenia

- Poistenie zodpovednosti za škodu právnických osôb a podnikajúcich fyzických osôb, ktoré dojednáva KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“), upravujú príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, Všeobecné poistné podmienky pre poistenie zodpovednosti za škodu právnických osôb a podnikajúcich fyzických osôb (ďalej len „VPP ZPO-1“), v poistnej zmluve vymenované osobitné poistné podmienky (ďalej len „OPP“), zmluvné dojednanie (ďalej len „ZD“) a poistná zmluva.
- Ak ustanovenia OPP upravujú konkrétny vzťah medzi poisťovňou, poistníkom a poisteným odlišne od VPP ZPO-1, majú ustanovenia OPP v tejto časti prednosť pred ustanoveniami VPP ZPO-1, za predpokladu, že by sa použitie oboch ustanovení vzájomne vylučovalo. Ustanovenia príslušných OPP a VPP ZPO-1, ktoré si vzájomne neodporujú, sa použijú súbežne.
- VPP ZPO-1 sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.

Článok 2

Predmet a rozsah poistenia

- Predmetom poistenia je zodpovednosť právnických osôb a podnikajúcich fyzických osôb za škodu spôsobenú inému v súvislosti s ich činnosťou alebo vzťahom bližšie špecifikovanými v poistnej zmluve, ak škoda vznikla počas poistnej doby a nárok na náhradu škody bol poškodeným uplatnený voči poistenému na základe občianskoprávných ustanovení o zodpovednosti za škodu.
- Škodou** sa rozumie:
 - škoda na zdraví, alebo
 - škoda na veci, alebo
 - iná majetková ujma odvodená a zároveň podmienená ako následok škody podľa písm. a) alebo b).
- Škodovou udalosťou** sa rozumie vznik škody v dôsledku nepredvídateľnej náhodnej udalosti, nárok na náhradu ktorej si poškodený uplatnil voči poistenému a poistený túto skutočnosť oznámil poisťovni.
- Škodové udalosti, ktoré nastali z tej istej príčiny, sa považujú, bez ohľadu na počet poškodených, za jednu škodovú udalosť. Za jednu škodovú udalosť sa tiež považujú škodové udalosti, ktoré nastali z viacerých príčin rovnakej povahy, ak medzi týmito príčinami existuje právna, hospodárska, technická alebo iná vecná súvislosť (**sériová škodová udalosť**).
- Poistnou udalosťou** sa rozumie škodová udalosť, ktorá nastala počas poistnej doby a z ktorej na základe VPP ZPO-1, príslušných OPP, ZD a poistnej zmluvy vyplýva poisťovní povinnosť poskytnúť plnenie.
- Oprávnenou činnosťou poisteného** sa rozumie:
 - v prípade podnikateľských subjektov: podnikateľská alebo iná činnosť poisteného uvedená vo výpise z Obchodného registra Slovenskej republiky, Živnostenského registra Slovenskej republiky alebo iného obdobného registra platného ku dňu vzniku poistnej udalosti,
 - v prípade právnických osôb iných ako pod písm. a) činnosť, na ktorú sa podľa všeobecne záväzných právnych predpisov vzťahuje povinnosť úradnej registrácie alebo činnosť, na výkon ktorej takáto registrácia oprávňuje.
- Poistenie je možné v poistnej zmluve dojednať v dvoch variantoch.
 - V prípade poistenia **súboru činností** sú poistenými činnosťami všetky oprávnené činnosti poisteného ku dňu vzniku poistnej udalosti, okrem výluk uvedených vo VPP ZPO-1, OPP, ZD alebo v poistnej zmluve.
 - V prípade poistenia **výberu činností** sú poistenými činnosťami len tie oprávnené činnosti poisteného, ktoré sú ku dňu vzniku poistnej udalosti súčasne menovite uvedené v poistnej zmluve, okrem výluk uvedených vo VPP ZPO-1, OPP, ZD alebo v poistnej zmluve.
- Poistenie sa vzťahuje na nároky na náhradu škody:
 - ktorú poistený spôsobil tretej osobe v príčinnej súvislosti s výkonom poistenej činnosti alebo s vlastníctvom, držbou alebo iným oprávneným užívaním nehnuteľných a hnutelých vecí, ktoré slúžia na výkon jeho poistenej činnosti, a
 - za ktorú poistený zodpovedá na základe ustanovení Občianskeho zákonníka, a
 - ktorá vznikla počas poistnej doby (tzv. loss occurrence princíp).
- Na nároky na náhradu škody, ktorá síce vznikla počas poistnej doby, ale jej príčina spadá do času pred začiatkom poistenia, sa poistenie vzťahuje len vtedy, ak poistený nemal ani nemohol mať do začiatku poistenia o tejto príčine vedomosť.
- Pre sériovú škodovú udalosť platí, že nastala v čase, kedy nastala prvá škodová udalosť série, pričom smerodajný je rozsah poistenia dojednaný v čase prvej škodovej udalosti série.
- Všetky škodové udalosti série sa považujú za jednu škodovú udalosť, ktorá nastala v čase prvej škodovej udalosti série, aj ak niektoré škodové udalosti série nastali počas poistnej doby a iné po zániku poistenia.
- V prípade pochybností sa za vznik škody na zdraví považuje jej prvé preukázané zistenie lekárom.
- Na nároky na náhradu odcudzených alebo stratených vecí sa poistenie vzťahuje len, ak je to výslovne uvedené v OPP alebo zvlášť dohodnuté v poistnej zmluve.
- Poistenie sa tiež vzťahuje na nároky na náhradu škody, ktorá vznikla:
 - pri predvádzaní výrobkov aj mimo priestorov podniku poisteného a pri prehliadke podniku poisteného,
 - pri účasti poisteného na výstavách a veľtrhoch,
 - z vlastníctva pozemkov, stavieb alebo nebytových priestorov, ktoré sú využívané výhradne pre potreby poistenej činnosti poisteného,
 - z vlastníctva služobných bytov a domov, vrátane vedľajších budov, pre vedúcich zamestnancov a zamestnancov poisteného,
 - z vlastníctva reklamných zariadení, aj keď sa tieto nachádzajú mimo priestorov podniku poisteného,
 - z vlastníctva sociálnych zariadení pre zamestnancov poisteného, napr. závodných jedální, kúpeľov, zotavovní, detských jasí a podnikových športových zariadení, aj keď tieto zariadenia používajú tretie osoby,
 - počas podnikových podujatí, pričom poistenie sa vzťahuje aj na nároky na náhradu škody vzniknutej v rámci podujatia, uplatňované voči zamestnancom poisteného,
 - z držby zvierat pre účely výkonu poistenej činnosti.
- Poistenie sa tiež vzťahuje na účelne vynaložené náklady:
 - na určenie nárokov na náhradu škody, vrátane nákladov súdneho konania, ak toto bolo potrebné na zistenie zodpovednosti poisteného, alebo na určenie výšky náhrady škody, ku ktorej je povinný poistený, alebo na určenie plnenia poisťovne,
 - právneho zastúpenia poisteného v súdnom alebo mimosúdnom konaní vedenom voči poistenému v súvislosti s uplatneným nárokom, pokiaľ poisťovni vyplýva z poistenia podľa VPP ZPO-1 povinnosť za tento nárok poskytnúť plnenie.
- Hornou hranicou plnenia poisťovne za náhradu škody podľa ods. 8 a za náklady podľa ods. 15 z jednej poistnej udalosti je limit plnenia dohodnutý v poistnej zmluve.

17. Hornou hranicou plnenia poisťovne za všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období je 1 alebo 2-násobok limitu plnenia, podľa toho, ktorá možnosť bola dohodnutá v poistnej zmluve.

Článok 3 Výluky z poistenia

1. Predmetom poistenia nie je zodpovednosť za škodu:
 - a) spôsobenú prevádzkou dopravných prostriedkov akéhokoľvek druhu, pokiaľ sa na ňu na základe všeobecne záväzných právnych predpisov vzťahuje povinnosť dojednať poistenie zodpovednosti za škodu,
 - b) vyplývajúcu z prepravných zmlúv vzťahujúcich sa na domácu i medzinárodnú cestnú, železničnú, riečnu, námornú a leteckú dopravu,
 - c) spôsobenú činnosťou, na výkon ktorej sa na základe všeobecne záväzných právnych predpisov vzťahuje povinnosť dojednať poistenie zodpovednosti za škodu,
 - d) vyplývajúcu zo záväzkového vzťahu (§ 373 Obchodného zákonníka),
 - e) na životnom prostredí podľa zákona č. 359/2007 Z. z. o prevencii a náprave environmentálnych škôd a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
 - f) zamestnávateľa podľa príslušných ustanovení Zákonníka práce,
 - g) spôsobenú pri výkone verejnej moci podľa všeobecne záväzných právnych predpisov,
 - h) správcov diaľnic, ciest a miestnych ciest spôsobenú užívateľom týchto komunikácií, ktorej príčinou boli závady v zjazdnosti podľa zákona č. 135/1961 Zb. o pozemných komunikáciách (cestný zákon).
2. Poistenie sa nevzťahuje na:
 - a) nároky zo zákonných a zmluvne dohodnutých obchodných záruk,
 - b) nároky, ktoré na základe zmluvy alebo jednostranného úkonu prekračujú rozsah zodpovednosti za škodu stanovený všeobecne záväznými právnymi predpismi,
 - c) zmluvné plnenia a náhrady za zmluvné plnenia,
 - d) pokuty, penále, úroky z omeškania a iné peňažné sankcie akéhokoľvek druhu,
 - e) nároky na náhradu čistej finančnej škody,
 - f) nároky na náhradu nemajetkovej ujmy uplatnené z akéhokoľvek dôvodu.
3. Poistenie sa nevzťahuje na nároky na náhradu škody:
 - a) vzniknutej v dôsledku trestného činu, trestného činu v štádiu pokusu, spôsobenej úmyselne, vzniknutej v dôsledku vedomej nebanlivosti alebo vedomým porušením povinností uložených všeobecne záväznými právnymi predpismi na odvrátenie alebo zmenšenie nebezpečenstva zo strany poisteného, jeho štatutárneho alebo zákonného zástupcu, jeho vedúceho zamestnanca, prípadne inými osobami na ich príkaz alebo s ich súhlasom,
 - b) na veciach vyrobených a prácach dodaných poisteným alebo treťou osobou na jeho príkaz alebo v jeho mene, ktoré vznikli z príčiny vyplývajúcej z výroby alebo dodávky,
 - c) spôsobenej vadným výrobkom alebo vadne vykonanou prácou poisteného,
 - d) nedodaním alebo oneskoreným dodaním výrobku poisteného, neodovzdaním alebo oneskoreným odovzdaním práce poisteného,
 - e) na veciach tretích osôb vnesených do priestorov podniku poisteného, na odložených veciach tretích osôb v priestoroch podniku poisteného,
 - f) na odstavených dopravných prostriedkoch tretích osôb v priestoroch podniku poisteného,
 - g) na veciach tretích osôb, ktoré si poistený požičal, prenajal alebo ich má v inom druhu držby alebo užívania, vrátane leasingovej zmluvy ako právneho dôvodu,
 - h) na veciach tretích osôb, ktoré boli poistenému odovzdané alebo prenechané na bezodplatné užívanie,
 - i) na veciach tretích osôb, ktoré poistený prevzal do úschovy, aj ak úschova prebieha ako vedľajší záväzok (napr. prevzatie vecí na opravu alebo výkon servisných prác),
- j) na hnutel'ných veciach tretích osôb, ktorá vznikla pri alebo následkom ich používania, prepravovania, opracovania, opravy alebo inej činnosti vykonávanej poisteným na týchto veciach alebo s nimi,
- k) na nehnuteľných veciach tretích osôb alebo ich častiach, ktoré sú bezprostredne predmetom opracovania, používania alebo inej činnosti vykonávanej poisteným,
- l) na nehnuteľných veciach, ktoré poistený užíva protiprávne,
- m) ktorú spôsobila spolupracujúca osoba.
4. Poistenie sa nevzťahuje na nároky na náhradu škody, ktorá bola spôsobená:
 - a) poistníkovi alebo poistenému,
 - b) blízkym osobám poistníka alebo poisteného,
 - c) spoločníkom poistníka alebo poisteného v obchodnej spoločnosti alebo ich blízkym osobám,
 - d) obchodným spoločnostiam, v ktorých majú poistník, poistený alebo im blízke osoby účasť, a to v rozsahu percentuálnej účasti poistníka, poisteného alebo ich blízkych osôb v týchto spoločnostiach,
 - e) obchodným spoločnostiam, ktoré patria do rovnakého koncernu, skupiny, holdingu ako poistník, poistený alebo ich blízke osoby, a to v rozsahu percentuálnej priamej alebo nepriamej účasti nadradeného podniku v týchto spoločnostiach.
5. Výluky z poistenia uvedené v ods. 4 sa tak ako na poistníka a poisteného primerane v rovnakom rozsahu vzťahujú aj na členov štatutárnych, dozorných alebo iných orgánov právnických osôb, v ktorých majú poistník a poistený majetkovú účasť a ich blízkych osôb, ako aj na zákonných zástupcov poistníka a poisteného (fyzických osôb) a ich blízkych osôb.
6. Poistenie sa nevzťahuje na nároky na náhradu škody vzniknutej v priamej alebo nepriamej súvislosti s:
 - a) vojnovou udalosťou, ozbrojenou udalosťou akéhokoľvek druhu, vzburou, povstaním alebo iným hromadným násilným nepokojom, vojenským alebo iným pučom, stanným právom, demonštráciou, pochodom, verejným zhromaždením, štrajkom, výlukou, sabotážou, terorizmom, embargom, karanténou,
 - b) vyvlastnením alebo zhabaním v dôsledku represívnych opatrení orgánov štátnej alebo verejnej moci,
 - c) rozhodnutím orgánov štátnej alebo verejnej moci alebo akýmkoľvek úradným opatrením uskutočneným na iné účely ako obmedzenie poistnej udalosti,
 - d) jadrovou energiou, rádioaktívnym žiarením, rádioaktívnym zamoorením,
 - e) pôsobením magnetických alebo elektromagnetických polí,
 - f) znečistením alebo zamoorením vzduchu, pôdy alebo vody akýmkoli škodlivými alebo nebezpečnými látkami,
 - g) pozvoľnou emisiou alebo pôsobením teploty, plynov, pár, tekutín, vlhkosti, neatmosférických zrážok (dym, sadze, prach), hluku, vibrácií, žiarenia akéhokoľvek druhu,
 - h) pasúcimi sa hospodárskymi zvieratami alebo divou zverou na lúčkach, stromoch, záhradných, poľných a lesných kultúrach a poľnohospodárskych plodinách,
 - i) azbestom a materiálmi obsahujúcimi azbest,
 - j) tabakom a výrobkami obsahujúcimi tabak, elektronickými cigaretami a ich náplňami,
 - k) umelými minerálnymi vláknami, chlórfluorkarbonátmi, latexom, metyltetra-butyléterom (MTBE), polychlóvanými bifenyli (PCB), perfluóroalkylými a polyfluóroalkylými látkami (PFAS), perzistentnými organickými látkami, urea formaldehydom, olovom, ortuťou, kremikom, toxickými plesňami a hubami, toxickými zlúčeninami obsiahnutými v pesticídoch, herbicídoch a insekticídoch,
 - l) vírusom HIV, hepatitídou, spongioformnou encefalopatiou (BSE, TSE),

- m) akýmkoľvek infekčným ochorením, hrozbou alebo výskytom epidémie,
 - n) salmonelózou, listeriózou,
 - o) výrobou, spracovaním alebo použitím krvi a krvných derivátov,
 - p) genetickými zmenami zárodočných buniek, geneticky zmenenými organizmami a rastlinami,
 - q) nanočasticami, nanotechnológiami,
 - r) vlastníctvom, používaním, prevádzkou alebo ochranou akýchkoľvek dát (analogových i digitálnych), dátových úložísk, počítačových systémov, hardvéru, softvéru, informačných, komunikačných, telekomunikačných zariadení alebo sietí, internetu, ako aj škodami spôsobenými akýmkoľvek škodlivým kódom, počítačovým vírusom, procesom alebo elektronickým systémom,
 - s) výkonom dozorných, kontrolných, vyšetrovacích, poradenských, ohodnocovacích, znaleckých alebo projekčných činností,
 - t) sadaním, zosuvom pôdy, eróziou, priemyselným odstrelom alebo poddolovaním,
 - u) nadzemnými alebo podzemnými vedeniami nachádzajúcimi sa mimo budovy alebo stavby,
 - v) strelivom, zbraňami, pyrotechnikou, výbušnami, stlačenými alebo skvapalnenými plynmi, metánom, butánom, propánom, nebezpečnými a jedovatými chemickými látkami, toxickým odpadom,
 - w) výkonom demolačných alebo búracích prác,
 - x) výkonom prác pod zemou a pod vodou, vŕtaním, podzemnou ťažbou a ťažbou pod vodou, výrobou alebo rafinovaním prírodného plynu alebo surovej ropy,
 - y) vlastníctvom, výrobou, prevádzkou, údržbou alebo opravou lietadiel, lietajúcich zariadení spôsobilých lietať bez pilota na palube, plavidiel, koľajových vozidiel, lanoviek,
 - z) vlastníctvom, výstavbou, prevádzkou, údržbou alebo opravou:
 - 1. koľajových dráh, trolejbusových dráh, lanových dráh,
 - 2. letísk, aerodrómov, heliportov, morských a riečnych prístavov, dokov, mól a prístavísk,
 - 3. zábavných parkov a zariadení, tobogánov, lanových centier, bobových dráh, motokárových dráh, štadiónov a tribún,
 - 4. skládok a úložísk odpadov, zariadení na likvidáciu odpadu,
 - 5. baní, lomov, tunelov,
 - 6. vodných diel, priehrad a hrádzí,
 - aa) porušením práv na ochranu osobnosti fyzickej osoby, práv na ochranu dobrej povesti, práv na ochranu obchodného mena právnickej osoby,
 - ab) porušením práv duševného vlastníctva,
 - ac) osočovaním, šikanovaním, obťažovaním, nerovnoprávnym zaobchádzaním alebo iným druhom diskriminácie,
 - ad) porušením ochrany osobných údajov, zneužitím osobných údajov.
7. Ak nie je v poisťnej zmluve dohodnuté inak, poistenie sa nevzťahuje na nároky na náhradu škody:
- a) na zdraví dieťaťa, žiaka alebo študenta vzniknutej pri výchovno-vzdelávacej činnosti v materských školách, základných školách, základných umeleckých školách, stredných školách, špeciálnych školách, školských zariadeniach a vysokých školách alebo nepovinnej činnosti organizovanej niektorou z vyššie uvedených škôl, alebo v priamej súvislosti s ňou, alebo pri činnostiach, ktoré dieťa, žiak alebo študent vykonal na príkaz alebo so súhlasom učiteľa alebo povereného zamestnanca niektorej z vyššie uvedených škôl,
 - b) spôsobené starostami a primátormi pri výkone verejnej moci,
 - c) spôsobenej poskytovateľmi sociálnej služby,
 - d) spôsobenej dobrovoľnými hasičskými zbormi obce,
 - e) spôsobenej zanedbaním čistenia a údržby chodníkov, komunikácií alebo verejných priestranstiev alebo zanedbaním starostlivosti o zeleň,
 - f) vzniknutej pri športovej činnosti, slávnosti, sprievode alebo inej kultúrno-zábavnej akcii, vrátane škody na veci alebo zdraví účastníkov a návštevníkov organizovaného podujatia.
8. Poisťovňa neposkytne poistné plnenie za škodu spôsobenú inému v súvislosti s činnosťou poisteného uvedenou v poisťnej zmluve, pokiaľ poistený na takúto činnosť nemá v čase vzniku poisťnej udalosti oprávnenie alebo oprávnenie poisteného na takúto činnosť bolo počas poisťnej doby zrušené, pozastavené alebo nebolo nikdy vydané.
9. Poisťovňa neposkytne plnenie za náklady podľa čl. 2 ods. 15 písm. b), ak poistený bez predchádzajúceho písomného súhlasu poisťovne uzná zodpovednosť, uzná alebo uspokojí čiastočne alebo úplne uplatnený nárok na náhradu škody, uzavrie súdny zmier alebo dohodu o vyrovnaní k nároku, na ktorý sa náklady podľa čl. 2 ods. 15 písm. b) vzťahujú.
10. V poisťnej zmluve možno dohodnúť, že poistenie sa nevzťahuje aj na inak vymedzené nároky na náhradu škody, ako vo výlukách z poistenia uvedených v ods. 1 až 9.

Článok 4 Územná platnosť poistenia

1. Poistenie sa vzťahuje na nároky na náhradu škody, ktorá vznikla na území Slovenskej republiky, pokiaľ nie je v OPP, ZD alebo poisťnej zmluve dohodnuté inak.
2. Bez ohľadu na prípadné rozšírenie územnej platnosti poistenia dohodnuté v poisťnej zmluve poistenie sa nevzťahuje na nároky na náhradu škody vzniknuté na území štátov, pre ktoré platia sankčné obmedzenia podľa čl. 16.
3. Poistenie sa nevzťahuje na nároky na náhradu škody uplatnené podľa práva USA, Kanady alebo Austrálie, bez ohľadu na príslušnosť súdu, na ktorom sa nárok prejednáva.

Článok 5 Začiatok poistenia, poistná doba, poistné obdobie, zmena a zánik poistenia

1. Poistenie sa dojednáva na dobu neurčitú, pokiaľ nie je v poisťnej zmluve dohodnuté inak. Povinnosť poisťovne poskytnúť poistné plnenie a jej právo na poistné vzniká začiatkom poistenia. Začiatok poistenia je deň a hodina stredoeurópskeho času dohodnuté v poisťnej zmluve ako začiatok poistenia, nie však skôr, ako dôjde k uzavretiu poisťnej zmluvy.
2. Poistná doba je dohodnutá v poisťnej zmluve. Poistenie je dojednané na dobu určitú, ak je koniec poistenia jednoznačne určený a uvedený v poisťnej zmluve.
3. Poistným obdobím je jeden rok, za ktorý sa považuje 365 alebo 366 (v prípade priestupného roka) po sebe nasledujúcich kalendárnych dní.
4. Pre poistenie s poistnou dobou kratšou ako jeden rok (krátkodobé poistenie) sa dojednáva vždy jednorazové poistné.
5. V prípade uzavretia poisťnej zmluvy na diaľku (t. j. uzavretú výlučne prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie) sa za prijatie návrhu na uzavretie poisťnej zmluvy považuje zaplatenie poistného alebo splátky poistného vo výške uvedenej v návrhu poisťnej zmluvy v lehote desiatich kalendárnych dní odo dňa začiatku poistenia, ak v návrhu poisťnej zmluvy nie je dohodnuté inak. Prijatím návrhu poisťnej zmluvy sa z návrhu poisťnej zmluvy stáva poistná zmluva a deň predloženia návrhu poisťnej zmluvy prostriedkami diaľkovej komunikácie je zároveň dňom uzavretia poisťnej zmluvy. Poistenie začína 00:00 hod. stredoeurópskeho času dňa dohodnutého v návrhu poisťnej zmluvy ako začiatok poistenia, ak bola poistná zmluva uzavretá pred dňom začiatku poistenia. Ak je deň uzavretia poisťnej zmluvy a deň začiatku poistenia totožný, poistenie začína okamihom uzavretia poisťnej zmluvy. Ak bolo poistenie dojednané na dobu určitú, poistenie končí 24:00 hod. stredoeurópskeho času dňa dohodnutého v návrhu poisťnej zmluvy ako koniec poistenia.
6. Pre spôsob uzavretia poisťnej zmluvy na diaľku platí, že platnosť predloženého návrhu poisťnej zmluvy zanikne (tzn. poistná zmluva nevznikne), pokiaľ nebude poistné alebo splátka poistného vo výške uvedenej v návrhu poisťnej zmluvy pripísané na bankový účet poisťovne v lehote desiatich kalendárnych dní odo dňa začiatku poistenia uvedeného v návrhu poisťnej zmluvy, ak v návrhu poisťnej zmluvy nie

- je dohodnuté inak. Prípadné neskoršie zaplatenie poistného nebude poisťovňa považovať za prijatie návrhu poistnej zmluvy; poistná zmluva nebola uzavretá a poistné uhradené po lehote bude bez zbytočného odkladu vrátené poistníkovi.
7. Zmena poistenia musí mať písomnú formu, ak VPP ZPO-1, OPP, ZD alebo poistná zmluva neurčujú inak.
 8. Poistenie zanikne:
 - a) uplynutím doby dohodnutej v poistnej zmluve,
 - b) písomnou výpoveďou jednej zo zmluvných strán ku koncu poistného obdobia, výpoveď musí byť doručená druhej zmluvnej strane najneskôr šesť týždňov pred koncom poistného obdobia,
 - c) písomnou výpoveďou jednej zo zmluvných strán do dvoch mesiacov od dátumu uzavretia poistnej zmluvy; výpovedná lehota je osemenná a začína plynúť nultou hodinou dňa nasledujúceho po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane, uplynutím výpovednej lehoty poistenie zanikne, poisťovňa má právo na pomernú časť poistného zodpovedajúcu dĺžke trvania poistenia,
 - d) písomnou výpoveďou jednej zo zmluvných strán do jedného mesiaca odo dňa poskytnutia poistného plnenia alebo jeho zamietnutia, výpovedná lehota je osemenná a začína plynúť nultou hodinou dňa nasledujúceho po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane, uplynutím výpovednej lehoty poistenie zanikne, pričom poisťovňa má nárok na pomernú časť poistného za dobu do zániku poistenia,
 - e) ak poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti, poistenie zaniká uplynutím tejto lehoty,
 - f) ak poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovňou na jeho zaplatenie, ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva poisťovne musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne v prípade jeho nezaplatenia. To isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného. Poisťovňa je povinná doručiť výzvu podľa prvej vety do jedného mesiaca odo dňa splatnosti poistného. Ak nebola výzva podľa predchádzajúcej vety doručená, poistenie zanikne, ak poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti,
 - g) na základe písomnej dohody poisťovne a poistníka,
 - h) zánikom oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti poisteného, zánikom povinnej registrácie poisteného,
 - i) zánikom poisteného,
 - j) ak odpadla možnosť, že poistná udalosť nastane,
 - k) z ďalších dôvodov a spôsobmi uvedenými v právnych predpisoch, vo VPP ZPO-1, OPP, ZD alebo v poistnej zmluve.
 9. Pri vedomom porušení povinností uvedených v ustanovení § 793 Občianskeho zákonníka môže poisťovňa od poistnej zmluvy odstúpiť, ak pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok by poistnú zmluvu neuzavrela. Toto právo môže poisťovňa uplatniť do troch mesiacov odo dňa, keď túto skutočnosť zistila, inak právo zanikne.
 10. Ak sa poisťovňa dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohla zistiť pri dojednávani poistenia a ktorá pre uzavretie poistnej zmluvy bola podstatná, je oprávnená poistné plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť, odmietnutím plnenia poistenie zanikne.
- bia, povinnosť poskytnúť poisťovňou požadované údaje poistníkovi alebo poistenému nevznikne. Poisťovňa je oprávnená na základe doručených údajov o skutočnom obrate jednostranným úkonom upraviť výšku poistného na ďalšie poistné obdobie.
4. Poisťovňa má okrem prípadu uvedeného v ods. 3 právo v súvislosti so zmenou podmienok rozhodujúcich pre stanovenie výšky poistného jednostranne upraviť výšku poistného na nasledujúce poistné obdobie. Výšku poistného je poisťovňa oprávnená upraviť v týchto prípadoch:
 - a) ak dôjde k zmene právnych predpisov, ktorá má vplyv na výšku poistného plnenia, na náklady poisťovne alebo na daňové a odvodové povinnosti poisťovne (napr. zmena rozsahu alebo podmienok poistenia, zmena alebo zavedenie dane alebo osobitného odvodu, zásadná zmena regulácie poisťovacej činnosti),
 - b) ak dôjde k zmene v rozhodovacej praxi súdov, ktorá má vplyv na poistné plnenia (napr. zmena v spôsobe posudzovania niektorých nárokov),
 - c) ak dôjde k zmene faktorov nezávislých od poisťovne, ktorá má vplyv na poistné plnenia (napr. zvýšenie cien náhradných dielov a opravárenských prác, zvýšenie cien služieb),
 - d) ak je ohrozené splnenie záväzkov poisťovne vyplývajúce z uzavretých poistných zmlúv z pohľadu poistnej matematiky (povinnosť poisťovne vytvárať dostatočné poistné vrátane tvorby rezerv podľa zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov).
 5. Ak poisťovňa podľa ods. 3 alebo 4 jednostranne upraví výšku poistného na ďalšie poistné obdobie, je povinná písomne túto skutočnosť oznámiť poistníkovi najneskôr desať týždňov pred uplynutím aktuálneho poistného obdobia. Ak poistník s novou výškou poistného nesúhlasí, má právo podľa § 800 ods. 1 Občianskeho zákonníka podať písomnú výpoveď, ktorá musí byť doručená poisťovni najneskôr šesť týždňov pred uplynutím aktuálneho poistného obdobia. V opačnom prípade poistenie pokračuje v ďalšom poistnom období s oznámenou zmenou výšky poistného. Ak poisťovňa neoznámi poistníkovi zmenu výšky poistného najneskôr desať týždňov pred uplynutím aktuálneho poistného obdobia, poistník môže písomnú výpoveď podať až do konca aktuálneho poistného obdobia. Poistenie zanikne uplynutím aktuálneho poistného obdobia.
 6. Poisťovňa má právo aj bez uvedenia dôvodu v prípade poistnej zmluvy uzatvorenej na dobu neurčitú pre nasledujúce poistné obdobie jednostranne upraviť výšku poistného dohodnutého v poistnej zmluve, pričom je povinná o tejto skutočnosti písomne informovať poistníka. Pokiaľ poistník so zmenou výšky poistného nesúhlasí, je oprávnený poistnú zmluvu s okamžitou účinnosťou bezplatne (nárok poisťovne na úhradu poistného ostáva nedotknutý) vypovedať. Právo poistníka vypovedať poistnú zmluvu podľa tohto odseku zaniká okamihom úhrady poistného v poisťovňou upravenej výške, najneskôr však prvým dňom poistného obdobia, na ktoré sa vzťahuje jednostranná úprava poistného podľa tohto odseku.
 7. Ak poisťovňa zníži poistné na ďalšie poistné obdobie a poistník zaplatí za ďalšie poistné obdobie poistné v pôvodnej výške, poisťovňa vráti preplatok poistného poistníkovi.
 8. Ak je poistník v omeškaní s platením poistného, poisťovňa má právo na úrok z omeškania podľa právnych predpisov.
 9. Ak nastane poistná udalosť v čase, kedy je poistník v omeškaní s platením poistného alebo poistné neuhradil v predpísanej výške, vzniká poisťovni právo odpočítať sumu zodpovedajúcu dlžnému poistnému z poistného plnenia.
 10. Zaplatením poistného sa pre účely VPP ZPO-1 rozumie pripísanie poistného alebo jeho splátky vo výške uvedenej v poistnej zmluve na bankový účet poisťovne.

Článok 6

Poistné a jeho splatnosť

1. Poistné je zmluvná cena za poskytovanú poisťovaciu službu a jeho výška a splatnosť musia byť uvedené v poistnej zmluve.
2. Poistné sa určí podľa rozsahu poistenia, ohodnotenia poistného rizika a v závislosti od iných faktorov ovplyvňujúcich jeho výšku.
3. Ak bolo poistné stanovené na základe obratu podniku poisteného, poistník alebo poistený je povinný na výzvu poisťovne doručiť údaje o dosiahnutom skutočnom obrate za sledované obdobie určené poisťovňou. Ak poisťovňa poistníkovi alebo poistenému nedoručí výzvu v lehote do 14 týždňov pred uplynutím aktuálneho poistného obdo-

Článok 7

Povinnosti poistníka a poisteného

1. Okrem povinností stanovených Občianskym zákonníkom a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi je poistník a/alebo poistený povinný:

- a) platiť poisťné spôsobom a v termínoch dohodnutých v poisťnej zmluve,
 - b) odpovedať pravdivo na všetky písomné otázky poisťovne, ktoré sa týkajú dojednávania poistenia a majú vplyv na uzatvorenie poisťnej zmluvy a ohodnotenie poisťného rizika,
 - c) umožniť poisťovní nahliadnuť do všetkých účtovných a iných dokladov, pokiaľ je to nevyhnutné na zistenie alebo preverenie hodnôt rozhodujúcich pre stanovenie poisťného,
 - d) bez zbytočného odkladu písomne oznámiť poisťovní každé zvýšenie poisťného rizika, o ktorom vie a ktoré nastalo po uzatvorení zmluvy, bez ohľadu na jeho druh a rozsah, a to i vtedy, ak takéto zvýšenie nastalo nezávisle na jeho vôli alebo konaní,
 - e) bez zbytočného odkladu písomne oznámiť poisťovní všetky zmeny v skutočnostiach, ktoré tvorili podklad pre uzavretie poisťnej zmluvy,
 - f) bez zbytočného odkladu písomne oznámiť poisťovní, že uzavrel poisťnú zmluvu na poistenie zodpovednosti za škodu z výkonu poisťnej činnosti alebo z držby rovnakej nehnuteľnosti u iného poisťovateľa; zároveň je povinný oznámiť poisťovní obchodné meno tohto poisťovateľa, ako aj výšku dohodnutého limitu plnenia,
 - g) bez zbytočného odkladu písomne oznámiť poisťovní skutočnosti, ktoré vedú k zániku poistenia podľa čl. 5 ods. 8 písm. h), i), j) a k),
 - h) dbať, aby škodová udalosť nenastala, a vykonávať primerané opatrenia na jej odvrátenie; predovšetkým nesmie porušovať povinnosti smerujúce k zmenšeniu poisťného rizika, ktoré sú mu uložené právnymi predpismi alebo ktoré prevzal na seba poisťnou zmluvou; nesmie tiež trpieť porušovanie týchto povinností zo strany iných osôb,
 - i) odstrániť bezodkladne a v prípade, že to výnimočne povaha veci nepripúšťa, v primeranej lehote zvlášť nebezpečné okolnosti, ktorých odstránenie poisťovňa oprávnene mohla žiadať a žiadala; okolnosť, ktorá už spôsobila škodu, sa v prípade pochybností považuje za zvlášť nebezpečnú.
2. Ak nastala škodová udalosť, poistený je povinný:
 - a) bez zbytočného odkladu škodovú udalosť oznámiť poisťovní telefonicky: zo Slovenskej republiky na tel. č. 0850 111 566, zo zahraničia na tel. č. +421 2 52 62 72 82, alebo elektronicky cez online formulár na internetovej stránke poisťovne: <https://web-calc.koop.sk/kpas/hlasenia> najneskôr do 15 kalendárnych dní od uplatnenia nároku zo strany poškodeného alebo do 15 kalendárnych dní, odkedy sa o tejto skutočnosti dozvedel,
 - b) vykonať všetky dostupné opatrenia smerujúce k tomu, aby sa vzniknutá škoda nezväčšovala, vykonávať primerané opatrenia na zmiernenie následkov škodovej udalosti, ktorá už nastala a podľa možnosti si k tomu vyžiadať pokyny poisťovne a postupovať v súlade s nimi,
 - c) poskytnúť poisťovní súčinnosť, ktorá je potrebná na zistenie skutočnej výšky škody, podať pravdivé vysvetlenie k príčine a okolnostiam vzniku škodovej udalosti, rozsahu jej následkov, umožniť poisťovní vyšetrovanie a predložiť doklady potrebné pre posúdenie nároku na plnenie a jeho výšku, ktoré si poisťovňa vyžiada, pokiaľ poistený týmito dokladmi disponuje, umožniť poisťovní vyhotoviť si kópie týchto dokladov,
 - d) bez zbytočného odkladu písomne oznámiť poisťovní, ak si poškodený uplatňuje nárok na náhradu škody na súde alebo v inom príslušnom orgáne, vyjadriť sa k požadovanej náhrade a jej výške,
 - e) bez zbytočného odkladu písomne oznámiť poisťovní, ak bolo proti poistenému alebo osobám konajúcim v jeho mene začaté trestné stíhanie v súvislosti so škodovou udalosťou,
 - f) bez zbytočného odkladu písomne oznámiť orgánom činným v trestnom konaní škodovú udalosť, ktorá vznikla za okolností vzbudzujúcich podozrenie zo spáchania trestného činu alebo pokusu o trestný čin,
 - g) podať opravný prostriedok proti rozhodnutiu príslušného orgánu, ktoré sa týka náhrady škody, pokiaľ v zákonnej lehote nedostane od poisťovne iný pokyn,
 - h) zabezpečiť voči inému právo na náhradu škody vzniknutej v súvislosti s poisťnou udalosťou.
 3. Poistený nie je oprávnený bez predchádzajúceho písomného súhlasu poisťovne uznať zodpovednosť, uznať alebo uspokojiť, čiastočne alebo úplne, voči nemu uplatnený nárok na náhradu škody, uzavrieť súdny zmluvu alebo dohodu o vyrovnaní k voči nemu uplatnenému nároku na náhradu škody.
 4. Ďalšie povinnosti poisťníka a poisteného môžu byť bližšie upravené v OPP, ZD alebo v poisťnej zmluve.
 5. Ak v dôsledku porušenia niektorej z povinností v ods. 1 až 4 vznikne poisťovní škoda alebo poisťovňa vynaloží dodatočné náklady, má právo na ich náhradu proti osobe, ktorá porušením povinností spôsobila vznik takej škody alebo dodatočne vynaložených nákladov.
- ## Článok 8

Povinnosti poisťovne
1. Okrem povinností stanovených právnymi predpismi je poisťovňa povinná:
 - a) oznámiť poisťníkovi poisťné podmienky týkajúce sa dojednávania poistenia,
 - b) informovať poisťníka o rozsahu služieb poskytovaných poisťovňou v súvislosti s uzavretou poisťnou zmluvou,
 - c) poskytnúť poistenému potrebnú pomoc na uplatnenie jeho práv z poistenia,
 - d) vrátiť poisťníkovi a poistenému doklady, ktoré si vyžadujú a ktoré nie sú nutnou súčasťou spisu,
 - e) umožniť poistenému nahliadnuť do spisových materiálov týkajúcich sa jeho škodovej udalosti,
 - f) ak je nepochybné, že došlo k poisťnej udalosti, z ktorej bude plnené, poskytnúť poistenému na písomnú žiadosť primeraný predavok na výplatu poisťného plnenia, ak sa vyšetrovanie poisťnej udalosti nemohlo skončiť do 1 mesiaca po tom, ako sa poisťovňa o poisťnej udalosti dozvedela,
 - g) zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, o ktorých sa dozvie pri dojednávaní poistenia, jeho správe a pri likvidácii poisťných udalostí. Poskytnúť túto informáciu môže len so súhlasom poisťníka alebo poisteného alebo pokiaľ tak stanoví zákon.
- ## Článok 9

Spoluúčasť
1. Poistený sa podieľa na poisťnom plnení za každú poisťnú udalosť spoluúčastou dohodnutou v poisťnej zmluve alebo uvedenou v OPP alebo ZD. Poisťovňa odpočíta výšku spoluúčasti od výšky poisťného plnenia. Ak výška poisťného plnenia nepresahuje spoluúčasť, poisťovňa poisťné plnenie neposkytne.
 2. V poisťnej zmluve je možné dohodnúť spoluúčasť s dvoma zložkami:
 - a) s percentuálnou spoluúčastou (počet percent z celkovej výšky plnenia),
 - b) so stanovením minimálnej výšky spoluúčasti v tuzemskej mene. Poisťovňa v takom prípade pri každej poisťnej udalosti odpočíta z poisťného plnenia len spoluúčasť vo výške vyššej zo súm vypočítaných spôsobom uvedeným pod písm. a) a b).
 3. Pokiaľ je nahlásená jedna poisťná udalosť, ale z charakteru uplatneného nároku vyplýva, že ide o dve alebo viac poisťných udalostí, poisťovňa odpočíta spoluúčasť z plnenia za každú z nich.
- ## Článok 10

Plnenie poisťovne
1. Poisťovňa poskytne poisťné plnenie najviac do výšky:
 - a) limitu plnenia dohodnutého v poisťnej zmluve pre poistenie zodpovednosti za škodu zníženého o spoluúčasť – za jednu poisťnú udalosť,
 - b) násobku limitu plnenia dohodnutého v poisťnej zmluve pre poistenie zodpovednosti za škodu - za všetky poisťné udalosti, ktoré nastali počas poisťného obdobia.
 2. Poisťovňa v prípade škody na veci stanoví výšku poisťného plnenia

na základe výšky náhrady škody v časovej cene (čl. 15 ods. 11), pri súčasnom zohľadnení limitu plnenia, sublimitu plnenia, spoluúčasti a ostatných podmienok vzťahujúcich sa na určenie výšky plnenia vymedzených VPP ZPO-1, OPP, ZD a poistnou zmluvou.

3. Poisťovňa v prípade škody na zdraví a inej majetkovej ujmy odvodenej a zároveň podmienenej ako následok škody na zdraví alebo škody na veci stanoví výšku poistného plnenia podľa príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka o náhrade škody pri súčasnom zohľadnení limitu plnenia, sublimitu plnenia, spoluúčasti a ostatných podmienok vzťahujúcich sa na určenie výšky plnenia vymedzených VPP ZPO-1, OPP, ZD a poistnou zmluvou.
4. Poisťovňa je povinná nahradiť škodu poškodenému do 15 kalendárnych dní po skončení šetrenia potrebného na zistenie rozsahu povinnosti poisťovne plniť (§ 797 ods. 3 Občianskeho zákonníka). Šetrenie je považované za skončené, akonáhle bola so súhlasom poisťovne alebo jej dodatočným schválením určená výška plnenia alebo akonáhle bola výška plnenia určená právoplatným rozhodnutím súdu.
5. Ak je súčet plnení z nárokov viacerých poškodených vyšší ako limit plnenia alebo príslušný sublimit plnenia, poisťovňa poskytne poistné plnenie každému z nich vo výške sumy stanovenej ako súčin plnenia za nárok jednotlivého poškodeného a koeficientu určeného ako podiel limitu plnenia, resp. príslušného sublimitu plnenia k súčtu plnení za nároky všetkých poškodených.
6. Ak nahradí poistený sám poškodenému škodu alebo jej časť, má nárok na jej úhradu zo strany poisťovne len do výšky plnenia, ktoré by bola povinná poskytnúť poškodenému z poistnej udalosti, keby poistený nebol škodu poškodenému už uhradil.
7. Poisťovňa poskytne poistné plnenie znížené o výšku náhrady škody, ktorú má právo poistený žiadať od svojho zamestnanca podľa pracovnoprávných predpisov v súvislosti s porušením právnej povinnosti, v dôsledku ktorej škoda vznikla.
8. Ak sa dodatočne preukáže, že poistenému nevznikol nárok na už vyplatené poistné plnenie alebo že poistený uviedol poisťovňu do omylu v otázke splnenia podmienok jeho poskytnutia, poisťovňa je oprávnená vymáhať poskytnuté poistné plnenie od poisteného a zároveň poistený je povinný poisťovni takéto plnenie v celej výške vrátiť do 30 dní od doručenia výzvy poisťovne.
9. Ak sa dodatočne preukáže, že v dôsledku porušenia niektorej z povinností uvedených v čl. 7 poisteným poisťovňa poskytla vyššie poistné plnenie, ako v prípade, keby poistený bol splnil uvedené povinnosti, je poistený povinný podľa § 825 Občianskeho zákonníka uhradiť poisťovni sumu, o ktorú v dôsledku porušenia uvedených povinností plnila viac alebo nemohla svoje plnenie znížiť, do 30 kalendárnych dní od doručenia výzvy poisťovne.
10. Ak o náhrade škody rozhoduje oprávnený orgán, je poisťovňa povinná plniť podľa jeho rozhodnutia až dňom, kedy toto rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť.
11. Ak poistený, jeho štatutárny alebo zákonný zástupca, jeho vedúci zamestnanec, prípadne iné osoby konajúce na ich príkaz alebo s ich súhlasom spôsobili škodu následkom požitia alkoholu, požitia alebo aplikácie psychotropných, omamných alebo iných návykových látok alebo lieku označeného varovným symbolom, má poisťovňa proti poistenému právo na primeranú náhradu plnenia z poistnej zmluvy poskytnutého za poisteného. Poistený je povinný v lehote 15 kalendárnych dní od doručenia písomnej výzvy uhradiť poisťovni požadovanú náhradu vyplateného poistného plnenia.
12. Ak malo vedomé porušenie niektorej z povinností uvedených v čl. 7 ods. 1 až 4 podstatný vplyv na vznik poistnej udalosti alebo na zväčšenie rozsahu jej následkov, má poisťovňa proti poistenému právo na primeranú náhradu plnenia z poistnej zmluvy podľa toho, aký vplyv malo toto porušenie na rozsah jej povinnosti plniť. Poistený je povinný v lehote 15 kalendárnych dní od doručenia písomnej výzvy uhradiť poisťovni požadovanú náhradu vyplateného poistného plnenia.

Článok 11

Prechod práv na poisťovňu

1. Ak poisťovňa nahradila za poisteného škodu, prechádza na ňu právo poisteného na náhradu škody alebo iné obdobné právo, ktoré mu v súvislosti s jeho zodpovednosťou za škodu vzniklo proti inému.
2. Poistený je povinný bez zbytočného odkladu poisťovni oznámiť, že nastali okolnosti pre uplatnenie práva uvedeného v ods. 1 a po vyžiadaní zo strany poisťovne odovzdať doklady vyžiadané poisťovňou, ktoré sú potrebné na uplatnenie práva na náhradu škody v lehote 5 pracovných dní, pokiaľ nimi disponuje.
3. Ak poistený svojím konaním alebo opomenutím znemožnil poisťovni uplatniť si právo na náhradu škody alebo iné obdobné právo, ktoré mu v súvislosti s jeho zodpovednosťou vzniklo voči tretej osobe podľa § 827 Občianskeho zákonníka, je poisťovňa oprávnená požadovať od poisteného náhradu až do výšky už vyplateného poistného plnenia.
4. Na poisťovňu prechádza právo poisteného na náhradu trov súdneho konania o náhradu škody, ktoré boli právoplatne priznané poistenému v súdnom konaní s poškodeným, pokiaľ ich poisťovňa nahradila za poisteného.

Článok 12

Doručovanie písomností

1. Poisťovňa doručuje korešpondenciu poistníkovi alebo poistenému:
 - a) poštou na poslednú jeho známu adresu,
 - b) elektronickou formou v prípade udelenia súhlasu s elektronickou komunikáciou, a to za podmienok uvedených v tomto súhlase.
2. Poistník a poistený doručujú korešpondenciu poisťovni:
 - a) poštou,
 - b) elektronickou formou,
 - c) osobne na ktorejkoľvek pobočke poisťovne.
3. Výzva podľa § 801 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov a iné písomnosti sa považujú za doručené, ak ich adresát prijal, odmietol prijať alebo dňom, keď ich pošta vrátila odosielajúcej strane ako nedoručené.

Článok 13

Poplatky

1. V prípade nezaplatenia poistného má poisťovňa právo účtovať poistníkovi poplatok za zaslanie 2. upomienky na úhradu dlžného poistného, výzvy na zaplatenie dlžného poistného podľa § 801 ods. 2 Občianskeho zákonníka alebo predžalobnej výzvy, a to vo výške uvedenej v tab. č. 1.

Tab. č. 1

Popis poplatku	Cena v EUR
Poplatok za zaslanie 2. upomienky na úhradu dlžného poistného	2,00
Poplatok za zaslanie výzvy na zaplatenie poistného podľa § 801 ods. 2 Občianskeho zákonníka	3,50
Poplatok za zaslanie predžalobnej výzvy	3,50

2. Poisťovňa si vyhradzuje právo na zmenu výšky poplatkov uvedených v ods. 1 v závislosti od zmien v platnom sadzobníku poplatkov zverejneného poštovým podnikom Slovenská pošta, a.s., Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica 1 a vývoja vlastných manipulačných nákladov spojených so zasielaním upomienok a výziev. Aktuálne platný sadzobník poplatkov je zverejnený na internetovej stránke poisťovne www.kpas.sk/stranka/platby-a-poplatky.

Článok 14

Spôsob vybavovania sťažností

1. Sťažnosťou sa rozumie písomná námietka zo strany poisteného a/alebo poistníka na výkon poisťovacej činnosti poisťovne v súvislosti s uzavretou poistnou zmluvou. Sťažnosť musí byť podaná v písomnej forme a riadne doručená poisťovni na adresu sídla poisťovne alebo na ktorékoľvek obchodné miesto poisťovne.
2. Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva, akej veci sa týka, na

- aké nedostatky poukazuje, čoho sa sťažovateľ domáha a musí byť sťažovateľom podpísaný.
3. Poisťovňa písomne poskytne sťažovateľovi informácie o postupe pri vybavovaní sťažností a potvrdí doručenie sťažnosti, ak o to sťažovateľ požiada.
 4. Sťažovateľ je povinný na požiadanie poisťovne doložiť bez zbytočného odkladu požadované doklady k podanej sťažnosti. Ak sťažnosť neobsahuje požadované náležitosti alebo sťažovateľ nedoloží doklady, poisťovňa je oprávnená vyzvať a upozorniť sťažovateľa, že v prípade, ak v stanovenej lehote nedoplní, prípadne neopraví, požadované náležitosti a doklady, nebude možné vybavovanie sťažnosti ukončiť a sťažnosť bude odložená.
 5. Poisťovňa je povinná sťažnosť prešetriť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho sťažnosti bez zbytočného odkladu, najneskôr do 30 kalendárnych dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť najviac o 30 kalendárnych dní, o čom bude sťažovateľ bezodkladne upovedomený. Sťažnosť sa považuje za vybavenú, ak bol sťažovateľ informovaný o výsledku prešetrenia sťažnosti.
 6. Opakovaná sťažnosť a ďalšia opakovaná sťažnosť je sťažnosť toho istého sťažovateľa v tej istej veci, ak v nej neuvádza nové skutočnosti.
 7. Pri opakovanej sťažnosti poisťovňa prekontroluje správnosť vybavenia predchádzajúcej sťažnosti. Ak bola predchádzajúca sťažnosť vybavená správne, poisťovňa túto skutočnosť oznámi sťažovateľovi. Ak sa prekontrolovaním vybavenia predchádzajúcej sťažnosti zistí, že nebola vybavená správne, poisťovňa opakovanú sťažnosť prešetrí a vybaví.
 8. V prípade nespokojnosti sťažovateľa s vybavením jeho sťažnosti má sťažovateľ možnosť obrátiť sa na Národnú banku Slovenska a/alebo na príslušný súd.
 8. **Motorové vozidlo** je dopravný prostriedok s vlastným pohonom, prívies alebo náves (vrátane akéhokoľvek zariadenia na nich pripojeného), ktoré je používané alebo je určené na používanie na pozemných komunikáciách.
 9. **Nadzemné alebo podzemné vedenia** sú vodovody, kanalizácie, plynovody, ropovody, optické káble, dátové káble, drôtové vodiče, pylóny, stožiare, stojany, stĺpy, veže, iné podporné konštrukcie a zariadenia akéhokoľvek typu, ktoré môžu byť obsluhujúce pre uvedené inštalácie a zariadenia akéhokoľvek popisu nachádzajúce sa mimo budovy alebo stavby na účely transmisie a distribúcie elektrickej energie, telefónnych, telegrafných alebo dátových signálov a všetkých komunikačných signálov, či už audiových alebo vizuálnych.
 10. **Náhodná udalosť** je udalosť, o ktorej sa dá predpokladať, že počas sledovaného obdobia môže nastať, nevie sa však s istotou určiť, kedy nastane alebo či vôbec nastane.
 11. **Náhrada škody v časovej cene** je náhrada škody vo výške primeraných nákladov na:
 - a) znovunadobudnutie zničenej, odcudzenej alebo stratenej veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov alebo primeraným nákladom, ktoré je potrebné vynaložiť na výrobu veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov (pričom platí nižšia zo súm) v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti, znížených o sumu zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo iného znehodnotenia veci z doby bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti, a od takto vypočítaného plnenia sa odpočíta hodnota prípadných použiteľných zvyškov alebo
 - b) na opravu poškodenej veci v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti, zníženým o sumu zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo iného znehodnotenia veci z doby bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti, a od takto vypočítaného plnenia sa odpočíta hodnota prípadných použiteľných zvyškov, pričom tieto primerané náklady nesmú prevýšiť primerané náklady podľa písm. a).

Článok 15 Výklad pojmov

Pre účely poistenia podľa VPP ZPO-1 platí nasledujúci výklad pojmov:

1. **Blízka osoba** je príbuzný v priamom rade, súrodenec, manžel a manželka; iné osoby v pomere rodinnom alebo obdobnom sa pokladajú za osoby sebe navzájom blízke, ak by ujmu, ktorú utrpela jedna z nich, druhá dôvodne pociťovala ako vlastnú ujmu.
2. **Čistá finančná škoda** je majetková ujma vyjadriteľná v peniazoch, ktorá nie je priamym výsledkom alebo následkom poškodenia alebo zničenia veci (t. j. škoda, ktorej nepredchádza poškodenie alebo zničenie veci), alebo škody na zdraví.
3. **Dáta** sú údaje, skutočnosti, pojmy, kódy alebo akékoľvek iné informácie zaznamenané alebo prenášané vo forme umožňujúcej ich použitie, prístup k nim, ich spracovanie, prenos alebo uloženie v počítačovom systéme.
4. **Dodanie výrobku** je skutočné odovzdanie výrobku dodávateľom tretej osobe, bez ohľadu na právny dôvod. Dodanie sa považuje za uskutočnené, keď dodávateľ stratí faktickú možnosť disponovať výrobkom.
5. **Iná majetková ujma** je škoda, ktorá nie je škodou na zdraví ani škodou na veci a ktorá sa prejavila v majetkovej sfére poškodeného a je vyjadriteľná v peniazoch.
6. **Infekčné ochorenie** je ochorenie, ktoré môže byť prenášané prostredníctvom akejkoľvek látky alebo činiteľa z jedného organizmu na druhý, pričom zároveň platia nasledujúce ustanovenia:
 - a) za látku alebo činiteľ sa považuje najmä (ale nielen): vírus, baktéria, parazit, iný organizmus alebo akákoľvek ich variácia, bez ohľadu na to, či sa považujú za živé alebo nie;
 - b) za spôsob prenosu, priamy alebo nepriamy, sa považuje najmä (ale nielen) prenos vzduchom, telesnými tekutinami, prenos z povrchu alebo na povrch, z predmetu alebo na predmet, pevný, kvapalný alebo plyný, alebo prenos medzi organizmami;
 - c) ochorenie, látka, alebo činiteľ môže poškodiť alebo ohroziť ľudské zdravie alebo môže spôsobiť škodu na majetku, stratu finančnej alebo úžitkovej hodnoty majetku.
7. **Limit plnenia** je horná hranica plnenia poisťovne za jednu poistnú udalosť.
12. **Návrh poistnej zmluvy** je vyplnené tlačivo zaslané poisťovňou elektronicky poistníkovi podľa jeho požiadaviek pri uzavieraní poistnej zmluvy na diaľku. Prijatím návrhu poistnej zmluvy sa z návrhu poistnej zmluvy stáva poistná zmluva a deň predloženia návrhu poisťovne a prijatia (elektronického potvrdenia) poistnej zmluvy je zároveň dňom uzavretia poistnej zmluvy.
13. **Nemajetková ujma** je taká ujma, ktorá sa bezprostredne nepremiata do fyzickej integrity alebo do majetkovej sféry fyzickej osoby a nepredstavuje priamu stratu na majetku, ale poškodzuje jej osobnostnú a/alebo psychickú sféru.
14. **Odcudzenie** je zmocnenie sa poistených vecí krádežou alebo lúpežou.
15. **Odovzdanie práce** je odovzdanie vykonanej práce dodávateľom a jej skutočné prevzatie objednávateľom alebo oprávnenou osobou.
16. **Oprava** je uvedenie poškodenej veci do stavu, v akom bola bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti. Náklady na opravu nesmú prevýšiť sumu zodpovedajúcu nákladom na znovunadobudnutie rovnakej alebo porovnateľnej veci.
17. **Podnik** je samostatný hospodársky subjekt, ktorý vyrába tovary alebo poskytuje služby s cieľom uspokojovať potreby a dosahovať zisk.
18. **Poistený** je právnická osoba alebo podnikajúca fyzická osoba, na zodpovednosť za škodu ktorej sa poistenie vzťahuje.
19. **Poistná doba** je časový úsek, na ktorý sa dojednáva poistná zmluva. Jej uplynutím poistenie zanikne.
20. **Poistná zmluva** je písomný dokument vyhotovený podľa právnych predpisov, ktorý vymedzuje predmet a rozsah poistenia a špecifikuje podmienky platnosti poistenia. Uzavretím poistnej zmluvy je založený poistno-právny vzťah medzi poistníkom a poisťovňou.
21. **Poistné obdobie** je časový úsek poistnej doby, dohodnutý v poistnej zmluve, vymedzujúci obdobie, za ktoré je poistník povinný platiť bežné poistné.
22. **Poistné plnenie** je plnenie poisťovne z poistnej zmluvy v prípade poistnej udalosti.

23. **Poistné riziko** je pravdepodobnosť, že vznikne škoda, nárok na náhradu ktorej bude predmetom poistenia zodpovednosti za škodu.
24. **Poistník** je fyzická alebo právnická osoba, ktorá s poisťovňou uzavrela poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné.
25. **Poisťovňa** je KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, registrovaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 3345/B.
26. **Poškodenie veci** je zmena stavu veci, ktorú objektívne je možné odstrániť opravou, pričom náklady na túto opravu neprevýšia sumu zodpovedajúcu nákladom na znovunadobudnutie rovnakej alebo porovnateľnej veci alebo taká zmena stavu veci, ktorú objektívne opravou nie je možné odstrániť, avšak vec je možné naďalej používať na pôvodný účel.
27. **Primerané náklady** sú náklady na znovunadobudnutie alebo opravu veci, ktoré sú obvyklé v čase a mieste vzniku poistnej udalosti. Za primerané náklady sa nepovažujú príplatky za prácu nadčas, expresné príplatky, príplatky za letecké dodávky a pod.
28. **Sociálna služba** je odborná činnosť, obslužná činnosť alebo ďalšia činnosť alebo súbor týchto činností, ktoré sú zamerané na:
- a) prevenciu vzniku nepriaznivej sociálnej situácie, riešenie nepriaznivej sociálnej situácie alebo zmiernenie nepriaznivej sociálnej situácie fyzickej osoby, rodiny alebo komunity,
 - b) zachovanie, obnovu alebo rozvoj schopnosti fyzickej osoby viesť samostatný život a na podporu jej začlenenia do spoločnosti,
 - c) zabezpečenie nevyhnutných podmienok na uspokojovanie základných životných potrieb fyzickej osoby,
 - d) riešenie krízovej sociálnej situácie fyzickej osoby a rodiny,
 - e) prevenciu sociálneho vylúčenia fyzickej osoby a rodiny,
 - f) zabezpečenie starostlivosti o dieťa z dôvodu situácie v rodine, ktorá vyžaduje pomoc pri starostlivosti o dieťa.
29. **Spoločník** je spoločník v spoločnosti s ručením obmedzeným, akcionár v akciovej spoločnosti a v jednoduchej spoločnosti na akcie, komanditista a komplementár v komanditnej spoločnosti, spoločník vo verejnej obchodnej spoločnosti.
30. **Spolupracujúce osoby** sú právnické osoby a podnikajúce fyzické osoby, ktoré sú oprávnené vykonávať jednu alebo viaceré poistené činnosti v mene poisteného a majú s ním na výkon týchto činností uzatvorený zmluvný vzťah.
31. **Strata veci** je stav, keď v dôsledku poistnej udalosti poškodený nezávisle na svojej vôli stratil možnosť s vecou disponovať.
32. **Sublimit plnenia** je horná hranica plnenia poisťovne za jednu poistnú udalosť, dohodnutá pre konkrétne pripoistenie alebo pre špecifický rozsah poistenia vymedzený v OPP, ZD alebo poistnej zmluve v rámci limitu plnenia, tzn. o prípadné plnenie z poistenia, na ktoré sa vzťahuje sublimit plnenia, sa zníži sublimit plnenia i limit plnenia, ktoré sú platné v čase, kedy nastala poistná udalosť.
33. **Škoda na veci** je poškodenie alebo zničenie veci.
34. **Škoda na zdraví** je usmrtienie, telesné poranenie alebo poškodenie zdravia.
35. **Škoda spôsobená úmyselne** je škoda, ktorá bola spôsobená úmyselným konaním alebo úmyselným opomenutím, ak škodca vedel, že môže spôsobiť škodlivý následok a chcel ho spôsobiť, alebo vedel, že škodlivý následok môže spôsobiť, a pre prípad, že ho spôsobí, bol s tým uzrozumený. Pri dodávkach vecí (výrobkov) alebo pri dodávkach prác je škoda spôsobená úmyselne tiež vtedy, keď poistený vedel alebo mohol vedieť o vadách veci (výrobku) alebo práce.
36. **Škoda spôsobená vedomou nedbanlivosťou** je škoda spôsobená obzvlášť závažným porušením obvyklej opatrnosti, starostlivosti alebo povinností vyplývajúcich zo všeobecne záväzných právnych predpisov, kedy škodca vedel alebo vedieť mal a mohol, že jeho konaním alebo opomenutím môže škoda vzniknúť, ale bez primeraných dôvodov sa spoliehal na to, že škoda nevznikne, prípadne bol s jej vznikom uzrozumený. Za vedomú nedbanlivosť sa tiež považuje poverenie náležite nepoučenej, nespôsobilej alebo neoprávnenej osoby vykonávaním určenej činnosti alebo obsluhy vecí alebo zariadení poisteným.
37. **Štatutárny orgán (štatutárny zástupca)** je osoba alebo skupina osôb, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby vo všetkých záležitostiach, pričom jej konanie sa považuje za konanie samotnej právnickej osoby.
38. **Terorizmus** je použitie násillia alebo hrozby násillia proti osobám alebo majetku so zámerom vyvolať u obyvateľstva alebo časti obyvateľstva strach o život, zdravie a majetok na účel dosiahnutia politických zmien v krajine alebo ovplyvnenia, prípadne narušenia fungovania jej štátnych orgánov, a tým získania moci alebo dosiahnutia politických, sociálnych, etnických, ideologických alebo iných cieľov.
39. **Na účelne vynaložené náklady právneho zastúpenia** sa považujú výlučne tarifná odmena v základnej sadzbe, náhrada hotových výdavkov účelne a preukázateľne vynaložených v súvislosti s poskytovaním právnych služieb a náhrada za stratu času.
40. **Vedúci zamestnanci** poisteného sú zamestnanci poisteného, ktorí sú na jednotlivých stupňoch riadenia podniku poisteného oprávnení určovať a ukladať podriadeným zamestnancom pracovné úlohy, organizovať, riadiť a kontrolovať ich prácu a dávať im na ten účel záväzné pokyny.
41. **Výrobok** je hnuiteľná vec, ktorá bola vyrobená, vyťažená alebo inak získaná, bez ohľadu na stupeň jej spracovania a ktorá je určená na uvedenie do obehu. Výrobkom je aj hnuiteľná vec, ktorá je súčasťou alebo príslušenstvom inej hnuiteľnej alebo nehnuteľnej veci. Za výrobok sa považuje aj elektrina a plyn, ktoré sú určené na spotrebu.
42. **Zamestnanec** poisteného je osoba, ktorá v pracovnoprávnom vzťahu s poisteným vykonáva závislú prácu priamo súvisiacu s poistenou činnosťou. Zamestnancami sa rozumejú aj osoby, ktoré pre poisteného vykonávajú činnosť na základe iného pracovného vzťahu (dohoda o vykonaní práce, dohoda o pracovnej činnosti, dohoda o brigádnickej práci študentov).
43. **Zničenie veci** je zmena stavu veci, pri ktorej vec nie je možné ďalej používať na pôvodný účel a pôvodný účel nie je možné prinavrátiť opravou. Za zničenie sa považuje aj vec, u ktorej by náklady na opravu presiahli sumu zodpovedajúcu nákladom na znovunadobudnutie rovnakej alebo porovnateľnej veci.
44. **Znovunadobudnutie** je kúpa veci rovnakého druhu, kvality, účelu použitia v hodnote, akú mala poškodená alebo zničená vec bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti.

Článok 16

Sankčné obmedzenia

1. Bez ohľadu na akékoľvek iné podmienky dohodnuté podľa tejto zmluvy poisťovňa nie je povinná poskytnúť akékoľvek plnenie alebo platbu ani poskytnúť službu alebo prospech žiadnej osobe v rozsahu, v akom by takéto plnenie, platba, služba, prospech a/alebo akýkoľvek obchod alebo činnosť tejto osoby porušila platné sankcie, obchodné, finančné embargá alebo ekonomické sankcie, zákony alebo nariadenia, ktoré sú priamo uplatniteľné na poisťovňu. Uplatniteľné sankcie sú najmä:
 - a) miestne sankcie podľa platných právnych predpisov Slovenskej republiky;
 - b) sankcie prijaté Európskou úniou;
 - c) sankcie prijaté Organizáciou Spojených národov (OSN);
 - d) sankcie prijaté Spojenými štátmi americkými (USA);
 - e) sankcie prijaté Spojeným kráľovstvom Veľkej Británie a Severného Írska a/alebo
 - f) akékoľvek ďalšie sankcie, ktoré sa vzťahujú na poisťovňu.

Článok 17

Záverečné ustanovenia

1. V prípade, ak poistený a poistník nie sú totožnou osobou, vzťahujú sa ustanovenia VPP ZPO-1 týkajúce sa poisteného, primerane aj na poistníka a oprávnené osoby. Povinnosťou poistníka je oboznámiť poisteného a oprávnené osoby s poistnou zmluvou, s VPP ZPO-1 a ďalšími podmienkami a dojednaniami platnými pre poistnú zmluvu.
2. Poisťovňa spracúva osobné údaje poistníka/poisteného v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov

a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) a ako aj naň nadväzujúcimi právnymi predpismi, najmä zákonom č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Poistovnía poskytuje poistníkovi a poistenému pri podpise zmluvy informáciu o spracúvaní jeho osobných údajov podľa všeobecného nariadenia o ochrane osobných údajov, vrátane informácií o jeho právach. Informácie o spracúvaní osobných údajov je možné nájsť aj na internetovej stránke poisťovne www.kpas.sk.

3. Ak sa VPP ZPO-1 odvolávajú na všeobecne záväzné právne predpisy, rozumejú sa nimi právne predpisy platné a účinné v Slovenskej republike.
4. Ak sa zmení alebo nahradí ustanovenie technickej normy alebo všeobecne záväzného právneho predpisu, na ktorý sa VPP ZPO-1 odkazujú, nie je tým platnosť príslušného ustanovenia VPP ZPO-1 dotknutá a v prípade pochybností sa má za to, že ide o odkaz na nové

ustanovenie technickej normy alebo všeobecne záväzného právneho predpisu, ktorým bolo zmenené alebo nahradené pôvodné ustanovenie technickej normy alebo všeobecne záväzného právneho predpisu.

5. Zmluvné strany si môžu vzájomné práva a povinnosti upraviť v poistnej zmluve dohodou odchyľne od znenia VPP ZPO-1, len v prípadoch v nich určených, inak len ak je to na prospech poisteného.
6. Poistná zmluva, ktorej prílohu tvoria VPP ZPO-1, sa v otázkach účinnosti, výkladu a vykonávania riadi právom Slovenskej republiky.
7. Všetky spory vyplývajúce z poistenia alebo vzniknuté v súvislosti s ním rieši, ak nedôjde k dohode účastníkov poistenia, príslušný súd v Slovenskej republike podľa všeobecne záväzných právnych predpisov.
8. Všeobecné poistné podmienky pre poistenie zodpovednosti za škodu právnických osôb a podnikajúcich fyzických osôb (VPP ZPO-1) boli schválené predstavenstvom spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group a nadobúdajú účinnosť dňom 01.08.2026.