

**OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA
CONCORDIA BIZNES**



Spis treści

Rozdział I	
Postanowienia ogólne	3
Rozdział II	
Ubezpieczenie mienia od ognia i innych zdarzeń losowych	7
Rozdział III	
Ubezpieczenie mienia od kradzieży z włamaniem i rabunku	9
Rozdział IV	
Ubezpieczenie szyb i innych przedmiotów od stłuczenia i pęknięcia	11
Rozdział V	
Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej	12
Rozdział VI	
Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego	13
Rozdział VII	
Ubezpieczenie rzeczy w przewozie krajowym (cargo)	16
Rozdział VIII	
Ubezpieczenie ochrony prawnej wierzytelności	17

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Postanowienia wstępne

- Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia mają zastosowanie, wraz z warunkami ustalonymi dla danego rodzaju ubezpieczenia, do umów ubezpieczenia Concordia Biznes zawieranych przez Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, zwane dalej **Ubezpieczycielem**, z przedsiębiorcami oraz innymi jednostkami organizacyjnymi, zwanymi dalej **Ubezpieczającym**.
- Ochrona ubezpieczeniowa istnieje wyłącznie w zakresie ryzyk określonych w umowie ubezpieczenia (polisie), klauzulach, uzupełnieniach lub załącznikach stanowiących jej integralną część, zgodnie z postanowieniami niniejszych Postanowień Ogólnych oraz warunków danego ubezpieczenia załączonych do polisy i dostarczonych przed zawarciem umowy ubezpieczenia.
- Jeżeli w odpowiedzi na złożoną ofertę **Ubezpieczyciel** doręcza **Ubezpieczającemu** dokument ubezpieczenia zawierający postanowienia, które odbiegają na niekorzyść **Ubezpieczającego** od treści złożonej przez niego oferty, **Ubezpieczyciel** obowiązany jest zwrócić **Ubezpieczającemu** na to uwagę na piśmie przy doręczeniu tego dokumentu, wyznaczając mu co najmniej 7-dniowy termin do zgłoszenia sprzeciwu. W razie niewykonania tego obowiązku zmiany dokonane na niekorzyść **Ubezpieczającego** nie są skuteczne, a umowa jest zawarta zgodnie z warunkami oferty. W przypadku braku sprzeciwu uważa się, że umowa doszła do skutku zgodnie z treścią dokumentu ubezpieczenia następnego dnia po upływie wyznaczonego terminu do złożenia sprzeciwu. Zgłoszenie sprzeciwu w terminie oznacza, że umowa ubezpieczenia nie została zawarta – w takiej sytuacji opłacona składka ubezpieczeniowa podlega zwrotowi bez potrąceń. Zgłoszenie sprzeciwu po terminie nie wywołuje skutków prawnych.
- Różnicę między treścią umowy a Postanowieniami Ogólnymi lub warunkami danego ubezpieczenia **Ubezpieczyciel** zobowiązany jest przedstawić **Ubezpieczającemu** w formie pisemnej przed zawarciem umowy. W razie niedopełnienia tego obowiązku **Ubezpieczyciel** nie może powoływać się na różnicę niekorzystną dla **Ubezpieczającego**. Nie dotyczy to jednak umowy zawartej w drodze negocjacji.
- W sprawach nieuregulowanych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach poszczególnych rodzajów ubezpieczeń mają zastosowanie przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej, Kodeksu Cywilnego oraz inne obowiązujące przepisy prawa.

§ 2

- Umowę ubezpieczenia można zawrzeć na rzecz przedsiębiorcy lub innej jednostki organizacyjnej, która prowadzi ewidencję mienia w jednej z następujących form: księga rachunkowa, podatkowa księga przychodów i rozchodów, ewidencja środków trwałych, ewidencja **wyposażenia**, spis towarów z natury, wykaz środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, książka zamówień, wykaz przyjęcia i wydania **środków obrotowych**.
- Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta również na rzecz przedsiębiorcy lub innej jednostki organizacyjnej nie prowadzącej ewidencji, o której mowa w ust. 1, pod warunkiem sporządzenia, przy zawarciu umowy, wykazu ubezpieczonego mienia i dołączenia go do polisy.

§ 3

- Umowę ubezpieczenia można zawrzeć na rachunek własny bądź na rachunek innej osoby. W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek postanowienia Postanowień Ogólnych i warunków ubezpieczenia poszczególnych ubezpieczeń odnoszące się do **Ubezpieczającego** mają odpowiednie zastosowanie także wobec **Ubezpieczonego**. Dotyczy to w szczególności obowiązków związanych z zawieraniem i wykonywaniem umowy ubezpieczenia.
- Roszczenie o zapłatę składki przysługuje **Ubezpieczycielowi** wyłącznie wobec **Ubezpieczającego**.
- W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek – o ile postanowienia umowy ubezpieczenia nie stanowią inaczej – **Ubezpieczony** jest uprawniony do żądania należnego świadczenia bezpośrednio od **Ubezpieczyciela**, o ile wykáže, że umowę ubezpieczenia zawarło na jego rachunek.
- Ubezpieczyciel** może podnieść wobec **Ubezpieczonego** zarzuty dotyczące niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków wynikających z umowy ubezpieczenia.

§ 4

Definicje

Terminom użytym w niniejszych ogólnych warunkach nadaje się następujące znaczenie:

- akty terroryzmu lub sabotażu** to nielegalne akcje organizowane z pobudek ideologicznych lub politycznych, indywidualnie lub grupowo, skierowane przeciwko osobom lub obiektom w celu wprowadzenia chaosu, zastraszania ludności lub dezorganizacji życia publicznego przy użyciu przemocy, albo skierowane

- przeciw społeczeństwu z zamiarem jego zastraszania dla osiągnięcia celów politycznych lub społecznych;
- budowle** to trwale związane z gruntem obiekty budowlane inne niż **budynki**, wraz z instalacjami i urządzeniami, stanowiące całość techniczną i użytkową, w tym **obiekty małej architektury**;
 - budynki** to trwale związane z gruntem obiekty budowlane, wydzielone z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych, posiadające fundamenty i dach, wraz z wbudowanymi instalacjami, urządzeniami technicznymi oraz zainstalowanymi na stałe elementami wykończeniowymi, stanowiącymi całość techniczną i użytkową;
 - budynki i budowle spełniające warunki konstrukcji I klasy palności** bezpieczeństwa ogniowego to obiekty, których ściany zewnętrzne są wykonane z materiałów niepalnych, mające pokrycie dachowe z materiału niepalnego lub niezapalnego. Do budynków I klasy palności należą w szczególności budynki o ścianach zewnętrznych z cegły, pustaków, kamienia i pokryciu dachowym z blachy, dachówki, eternitu, łupka kamiennego, jak również budynki o ścianach monolitycznych, z wielkiej płyty, z elementów wielkoblokowych, o konstrukcji szkieletowej stalowej lub żelbetowej z wypełnieniem, których ściany zewnętrzne wykonane są z materiałów niepalnych (dopuszczalna jest płyta warstwowa wyłącznie wypełniona wełną mineralną), mające pokrycie dachowe z materiału niepalnego lub niezapalnego (dopuszczalna jest papa, o ile pozostałe elementy dachu są niepalne lub niezapalne). Budynki i budowle, których ściany zewnętrzne bądź pokrycie dachowe wykonane są z innych materiałów niż określone powyżej zaliczane są do II klasy bezpieczeństwa ogniowego;
 - czyste straty finansowe** to straty finansowe nie wynikające bezpośrednio ze **szkód w mieniu lub na osobie**;
 - dane** to informacje nadające się do bezpośredniego przetwarzania przez Elektroniczne Systemy Przetwarzania Danych (EPD), zgromadzone poza **jednostką centralną** komputera, to jest:
 - dane ze zbiorów danych,
 - system operacyjny i programy wchodzące w jego skład,
 - licencyjne, standardowe programy pochodzące z produkcji seryjnej,
 - programy aplikacyjne pochodzące z produkcji jednostkowej (wytworzone na podstawie oprogramowania licencyjnego);
 - deszcz nawalny** to deszcz o sile natężenia co najmniej 4 według skali stosowanej przez Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej (IMI GW). Wystąpienie takiego zjawiska powinno zostać przez IMI GW potwierdzone. Gdy nie istnieje możliwość uzyskania opinii IMI GW, **Ubezpieczyciel** może stwierdzić fakt wystąpienia **deszczu nawalnego** na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru **szkód** w miejscu ubezpieczenia bądź w bezpośrednim sąsiedztwie;
 - dewastacja** to rozmyślne, bezprawne zniszczenie lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia przez **osoby trzecie**, czyli inne niż **Ubezpieczający** i osoby dokonujące **przewozu** (dotyczy cargo) – definicja nie obejmuje umieszczania napisów (graffiti) na przedmiocie ubezpieczenia oraz stłuczenia szyb;
 - dym i sadza** to zawiesina cząsteczek w gazie będąca bezpośrednim skutkiem spalania, która nagle wydobyła się ze znajdujących się w miejscu ubezpieczenia urządzeń, eksploataowanych zgodnie z przeznaczeniem i przepisami technicznymi, przy sprawnym funkcjonowaniu urządzeń wentylacyjnych i oddymiających;
 - działalność gospodarza** – zarobkowa działalność wytwórcza, budowlana, handlowa, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły;
 - firma windykatyjna** – wyspecjalizowana firma, prowadzona w formie spółki prawa handlowego, zajmująca się profesjonalną windykacją należności;
 - franszyza redukcyjna** to ustalona w umowie ubezpieczenia kwota, o którą **Ubezpieczyciel** umniejsza łączne odszkodowanie za **szkody** wynikłe z jednego zdarzenia lub wypadku;
 - gotowość sprzętu do eksploatacji** to chwila, gdy jego działanie zostało rozpoczęte lub może być rozpoczęte po przeprowadzeniu niezbędnych prób rozruchowych, chyba że ich przeprowadzenie nie jest wymagane przez producenta;
 - grad** to opad atmosferyczny składający się z bryłek lodu;
 - handel obwoźny i obnośny** to sprzedaż detaliczna towarów ze skrzyni, walizy, kosza, z samochodu lub innego pojazdu, albo w inny sposób przenoszonego lub przewożonego z miejsca na miejsce;
 - huk ponadźwiękowy** to działanie fali uderzeniowej wywołanej przez samolot podczas przekraczania prędkości dźwięku;
 - huragan** to wiatr o prędkości 17,5 m/sek. lub wyższej, wyrządzający masowe **szkody**. Wystąpienie takiego wiatru powinno być potwierdzone przez Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej (IMI GW). Jeżeli

- nie istnieje możliwość uzyskania takiego potwierdzenia, uznaje się – świadczący o działaniu huraganu – stan faktyczny i rozmiar **szkód** w miejscu, w którym one powstały lub w bezpośrednim sąsiedztwie. Pojedyncze **szkody** są traktowane jako wynik działania huraganu tylko wtedy, gdy w najbliższym sąsiedztwie stwierdzono ślady huraganu lub też gdy rodzaj i rozmiary **szkody** świadczą o jego wystąpieniu;
- jednostka centralna** to część sprzętu elektronicznego obejmująca elementy sterowania, układy wykonujące operacje arytmetyczno-logiczne oraz pamięć komputera z wyłączaniem pamięci zewnętrznej (dyski twarde, stacje dysków elastyczne i optyczne, stacje taśm magnetycznych itp.);
 - jednostka obliczeniowa** to kwota odpowiadająca 120-krotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia za ostatni kwartał przed wystąpieniem **szkody**, według danych publikowanych przez Prezesa GUS w Monitorze Polskim;
 - kancelaria prawna** – działający w sposób i w formie przewidzianej w przepisach prawa dla świadczącej operacje arytmetyczno-logiczne oraz pamięć komputera z wyłączaniem pamięci zewnętrznej (dyski twarde, stacje dysków elastyczne i optyczne, stacje taśm magnetycznych itp.);
 - kradzież mienia będąca następstwem wypadku** **środku transportu** to zabór mienia przez sprawcę w celu przywłaszczenia w sytuacji, gdy na skutek **wypadku**, jakim uległ **środek transportu** doszło do uszkodzenia lub usunięcia przeszklonej materialnej, będącej częścią konstrukcji lub specjalnym zamknięciem **środku transportu** utrudniającym dostęp do jego wnętrza lub przewożonego w nim mienia, przy czym sprawca dopuszcza się działania na miejscu wypadku;
 - kradzież środka transportu wraz z ładunkiem** to zabór mienia przez sprawcę w celu przywłaszczenia w drodze włamania do **środku transportu** z jednoczesnym dokonaniem zaboru **środku transportu** lub jego czasowego zawłaszczenia;
 - kradzież z włamaniem** to dokonanie albo usiłowanie dokonania zaboru mienia z **lokalu**:
 - po uprzednim usunięciu siłą zabezpieczenia lub otwarciu wejścia przy użyciu narzędzi. Określenie dotyczy także sytuacji wykorzystania podrobionego lub dopasowanego klucza, bądź klucza oryginalnego, w którego posiadanie sprawca wszedł wskutek włamania do innego **lokalu** lub w wyniku rozboju,
 - w którym sprawca ukrył się przed jego zamknięciem, jeśli pozostawił ślady mogące służyć jako dowód jego użycia się,
 - w przypadku ubezpieczenia cargo – to zabór mienia przez sprawcę w celu przywłaszczenia w następstwie usunięcia przeszklonej materialnej, będącej częścią konstrukcji lub specjalnym zamknięciem **środku transportu** utrudniającym dostęp do jego wnętrza lub przewożonego w nim mienia, albo zabór mienia ze **środku transportu**, w którym sprawca ukrył się przed jego zamknięciem, jeśli pozostawił ślady mogące służyć jako dowód jego użycia się;
 - kradzież zwykła** to zabór mienia w celu przywłaszczenia, nie spełniającego warunków wymaganych dla uznania go za **kradzież z włamaniem**;
 - lawina** to gwałtowne zsuwanie lub staczenie się ze stoków górskich mas **śniegu**, lodu lub kamieni;
 - lokal** to przestrzeń wydzielona trwałymi ścianami, stanowiąca funkcjonalną lub gospodarczą całość, służąca zaspokojeniu potrzeb **Ubezpieczającego**, użytkowana na mocy posiadanego przez niego tytułu prawnego, składająca się z jednego lub większej liczby pomieszczeń;
 - magazyn wysokiego składowania** – obiekt służący do przechowywania, z regałami przystosowanymi do przechowywania mienia na wysokości powyżej 5 metrów nad poziomem posadzki;
 - mienie podziemne** to mienie znajdujące się pod powierzchnią ziemi, z wyjątkiem części **budynków** lub **budowli** oraz znajdujących się w nich mienia;
 - mienie pracownicze** to mienie należące do pracowników **Ubezpieczającego**, z wyłączeniem **wartości pieniężnych** oraz pojazdów wszelkiego rodzaju;
 - nakłady inwestycyjne** to wydatki poniesione na remonty kapitałne i adaptacyjne oraz na wykończenie wnętrza;
 - obiekty inżynieryjne** to wszelkie obiekty inżynierii lądowej i wodnej, w szczególności: drogi, mosty, wiadukty, tunele, nabrzeża, śluzy, tamy, torowiska, sieci kolejowe i porty;
 - obrót towarowy** w ubezpieczeniu cargo to łączna wartość wszystkich rzeczy będących przedmiotem ubezpieczenia a przewożonych w okresie ubezpieczenia;
 - osoba bliska** to współmałżonek, rodzice, dziadkowie, dzieci, wnuki, rodzeństwo, teściowie, zięć, synowa, ojczym, macocha, pasierb oraz konkubent **Ubezpieczającego (Ubezpieczonego)**;

- 34) **osoby trzecie** to wszystkie osoby pozostające poza stosunkiem ubezpieczeniowym, nawet jeżeli pozostawały lub pozostają one w stosunkach umownych z osobami objętymi ubezpieczeniem, w tym także członkowie ubezpieczonych wspólnot mieszkaniowych i spółdzielni mieszkaniowych, z zastrzeżeniem postanowień §§ 6-8 warunków ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej;
- 35) **osunięcie się ziemi** to nie spowodowane działalnością ludzką osuwanie się ziemi na stokach;
- 36) **parking strzeżony** dla potrzeb ubezpieczenia cargo to wydzielony teren oznaczony jako parking strzeżony, całodobowo dozorowany, oświetlony w porze nocnej (w godzinach 22.00 – 6.00), wyposażony w urządzenia blokujące, uniemożliwiające wjazd i wyjazd pojazdu bez zezwolenia osoby dozorującej;
- 37) **placówka** to każda jednostka organizacyjna, o ile mienie takiej jednostki objęte jest samodzielną ewidencją księgową;
- 38) **podwykonawca** – przedsiębiorca, któremu **Ubezpieczony** powierzył wykonanie zleconej pracy, usługi lub innej czynności, określonej w łączącej ich umowie;
- 39) **powódź** to zalanie terenów w wyniku podniesienia się wody w korytach wód płynących i stojących;
- 40) **pożar** to działanie ognia, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i mógł sam się rozprzestrzenić;
- 41) **pracownik** – osoba fizyczna zatrudniona przez **Ubezpieczonego** na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania lub spółdzielczej umowy o pracę albo na podstawie umowy cywilnoprawnej z wyłączeniem osoby fizycznej, która zawarła z **Ubezpieczonym** umowę cywilnoprawną jako przedsiębiorca; za **pracownika** uznaje się także praktykanta, stażystę lub wolontariusza, któremu **Ubezpieczony** powierzył wykonywanie pracy;
- 42) **pracownik ochrony** to osoba posiadająca licencję pracownika ochrony fizycznej lub licencję pracownika zabezpieczenia technicznego (stopnia wymaganego dla wykonywanych zadań) i wykonująca zadania ochrony w ramach wewnętrznej służby ochrony albo na rzecz przedsiębiorcy, który uzyskał koncesję na prowadzenie **działalności gospodarczej** w zakresie ochrony osób i mienia;
- 43) **prawidło wystawiona faktura VAT** – faktura wystawiona zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności zgodnie z ustawą o podatku od towarów i usług;
- 44) **produkt** – to rzecz ruchoma wyprodukowana, dostarczona, sprzedana, serwisowana, naprawiana, testowana, instalowana, przetwarzana lub w jakikolwiek inny sposób **wprowadzona do obrotu** przez lub z udziałem osób objętych ubezpieczeniem albo w ich imieniu, choćby została ona połączona z inną rzeczą;
- 45) **przebiecie** to wzrost napięcia znacznie przekraczający wartości dopuszczalne określone przez producenta dla danego urządzenia, pojawiający się wskutek nagłej zmiany napięcia lub natężenia w **sieci elektrycznej**;
- 46) **przewóz** w ubezpieczeniu cargo to przemieszczenie rzeczy z miejsca nadania, przy użyciu jednego lub kilku środków transportu, w celu dostarczenia do miejsca przeznaczenia; za **przewóz** nie uważa się przemieszczenia rzeczy w obrębie tej samej lokalizacji;
- 47) **przewóz krajowy to przewóz**, w którym miejsce nadania rzeczy i miejsce ich przeznaczenia położone są w granicach terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a trasa **przewozu** nie przekracza granicy państwowej;
- 48) **przyjęcie rzeczy do przewozu przez przewoźnika zawodowego** to moment przejścia rzeczy spod pieczy nadawcy w pieczę przewoźnika, a **wydanie** to moment przekazania spod pieczy przewoźnika w pieczę odbiorcy;
- 49) **rabunek** to zabór mienia przy użyciu lub groźbie natychmiastowego użycia przemocy fizycznej na osobie albo doprowadzeniu jej do stanu nieprzytomności lub bezbronności; dla potrzeb ubezpieczenia cargo przez **rabunek** rozumie się zabór mienia przez sprawcę w celu przywłaszczenia (w tym również z jednoczesnym zaborem środka transportu) przy użyciu przemocy fizycznej wobec osoby dokonującej **przewozu** lub groźby jej natychmiastowego użycia, albo przez doprowadzenie tej osoby do stanu nieprzytomności lub bezbronności;
- 50) **raport handlowy** to prezentacja formalno-prawnej i finansowej sytuacji badanego przedsiębiorcy zarejestrowanego na terenie Polski, będąca efektem wykorzystania źródeł informacji **firmy windykacyjnej** oraz źródeł ogólnie dostępnych. Raport zawiera następujące grupy danych: dane rejestrowe, Rating – ocenę badanego przedsiębiorcy według skali **firmy windykacyjnej**, sugerowany limit kredytowy oraz PMI – ocenę moralności platniczej na podstawie danych pochodzących z programu Analiz Branżowych. Raport zawsze przygotowujemy jest przy dołożeniu maksymalnej staranności. Mogą jednak wystąpić szczególne przypadki braku możliwości uzyskania niektórych informacji.
- 51) **rozmarzenie** to utrata przydatności do spożycia **środków obrotowych** na skutek ich zepsucia w wyniku podwyższenia się temperatury przechowywania w urządzeniu chłodniczym w bezpośrednim następstwie:
- a) uszkodzenia urządzenia chłodniczego, w którym przechowywane są ubezpieczone towary w wyniku **uderzenia pioruna**,
- b) przerwy w dostawie prądu elektrycznego przez zakład energetyczny trwającej nieprzerwanie przynajmniej 2 godziny;
- 52) **ryzyko transportowe** to ryzyko poniesienia uszczerbku majątkowego wskutek utraty, ubytku lub uszkodzenia rzeczy podczas **przewozu** objętego ubezpieczeniem;
- 53) **sieć elektroniczna** to urządzenia wraz z układami połączeń między nimi, służące do przesyłania i przetwarzania wszelkiego rodzaju danych, głosu, wizji oraz innych rodzajów przekazu za pomocą sygnałów elektronicznych (napięcia lub prądu o amplitudzie stałej, zmiennej lub nieciągłej);
- 54) **sieć elektryczna (elektroenergetyczna)** to część systemu elektroenergetycznego obejmująca linie przesyłowe napowietrzne i kablowe oraz stacje transformatorowo – rozdzielcze, z wyjątkiem instalacji elektrycznych wchodzących w skład innych **budynków** lub **budowli**;
- 55) **spliw wód po zboczach** to zalanie terenów wskutek działania wód spływających po stokach lub zboczach;
- 56) **stałe urządzenia gaśnicze** to urządzenia na stałe związane z obiektem, zawierające własny zapas środka gaśniczego, wyposażone w stały pozostający pod ciśnieniem układ przechowywania środka gaśniczego, uruchamiane automatycznie we wczesnej fazie **pożaru**;
- 57) **systemy pomocnicze/zasilające lub urządzenia wspomagające** to urządzenia niezbędne do zapewnienia prawidłowego funkcjonowania ubezpieczonych przedmiotów obejmujące w szczególności: urządzenia klimatyzacyjne, zastępcze źródła energii (UPS) – przetwornice częstotliwości, zapasowe jednostki prądotwórcze, jak również inny sprzęt, dzięki któremu urządzenia elektroniczne gotowe są do pracy;
- 58) **szkoda** (w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej) to utrata, uszkodzenie lub zniszczenie ubezpieczonego mienia bezpośrednio wskutek **zdarzenia** objętego umową ubezpieczenia, przy czym **Ubezpieczyciel** ponosi odpowiedzialność za wszystkie szkody, które wynikły w miejscu i okresie ubezpieczenia z tej samej przyczyny w ciągu maksymalnie w okresie 72 godzin od wystąpienia pierwszej takiej szkody;
- 59) **szkoda całkowita** to utrata, zniszczenie lub uszkodzenie przedmiotu ubezpieczenia, skutkiem czego jest poniesienie szkody równej wartości przedmiotu ubezpieczenia, określonej na dzień powstania szkody, bez uwzględniania wartości pozostałości;
- 60) **szkoda częściowa** to uszkodzenie lub zniszczenie przedmiotu ubezpieczenia, skutkiem czego jest poniesienie szkody niższej niż wartość przedmiotu ubezpieczenia, określona na dzień powstania szkody, bez uwzględniania wartości pozostałości;
- 61) **szkoda na osobie** (w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej) to śmierć, uszkodzenie ciała lub rozstrój zdrowia a także utracone korzyści poniesione przez poszkodowanego, które mogłyby osiągnąć, gdyby nie doznał uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia;
- 62) **szkoda w mieniu** (w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej) to uszkodzenie lub zniszczenie rzeczy ruchomej albo nieruchomości poszkodowanego, a także utracone korzyści poszkodowanego, które by mógł osiągnąć, gdyby nie zostało zniszczone lub uszkodzone jego mienie;
- 63) **szkody wodociągowe to szkody** powstałe w wyniku:
- a) wydotania się wody, pary lub innych płynów wskutek uszkodzenia urządzeń sieci wodociągowej, kanalizacyjnej, ogrzewczej lub technologicznej wskutek mrozu lub innych przyczyn,
- b) cofnięcia się wody lub ścieków z urządzeń publicznej sieci kanalizacyjnej,
- c) pozostawienia otwartych kranów lub innych zaworów w urządzeniach sieci określonych wyżej,
- d) stłuczenia akwariów lub innych przedmiotów stanowiących wyposażenie użytkowe lub wystrój wnętrz i zawierających wodę lub inne ciecze,
- e) samoczynnego uruchomienia się instalacji tryskaczowych lub zraszaczy, z wyłączeniem przypadków będących następstwem **pożaru**, prób, naprawy, przebudowy, modernizacji instalacji lub **budynku**;
- 64) **śnieg** to bezpośrednie działanie ciężaru śniegu lub lodu oraz przewrócenie się mienia sąsiedniego na ubezpieczone mienie wskutek działania ciężaru śniegu lub lodu, powodujące **szkody** w ubezpieczonym mieniu;
- 65) **środki obrotowe** to materiały, wytworzone lub przetworzone **produkty** gotowe albo znajdujące się w toku produkcji, półproduktów, towary i materiały nabyte w celu sprzedaży;
- 66) **stopień zużycia technicznego** – określona procentowo zmiana parametrów technicznych przedmiotu, w wyniku jego eksploatacji. Przyjmuje się, że **stopień zużycia technicznego** mienia zależy od jego wieku oraz dokonanych remontów i konserwacji;
- 67) **transport obcy to przewóz** wykonywany przez przewoźnika zawodowego na podstawie umowy o **przewóz**;
- 68) **transport własny to przewóz** wykonywany przez samego **Ubezpieczającego** oraz osoby, za które ponosi odpowiedzialność, a także każdy transport inny niż **transport obcy**;
- 69) **trzęsienie ziemi** to nie wywołane przez działalność człowieka zaburzenie systemu równowagi we wnętrzu ziemi, któremu towarzyszą wstrząsy i drgania gruntu;
- 70) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zawiera umowę ubezpieczenia;
- 71) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna, której udzielana jest ochrona ubezpieczeniowa. W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na własny rachunek **Ubezpieczający** jest jednocześnie **Ubezpieczonym**;
- 72) **uderzenie pioruna** to gwałtowne wyładowanie atmosferyczne:
- a) w ubezpieczeniu od ognia i innych zdarzeń losowych – działające bezpośrednio na ubezpieczone mienie będące przedmiotem szkody lub powodujące powstanie **przebiecia** prądu o napięciu wyższym od znamionowego dla danego ubezpieczonego urządzenia czy instalacji będących przedmiotem szkody;
- b) w wyniku **rozmarzenia** – działające bezpośrednio na urządzenie chłodnicze lub powodujące powstanie nagłego **przebiecia** prądu o napięciu wyższym od znamionowego dla ubezpieczonego urządzenia chłodniczego;
- c) w ubezpieczeniu od kradzieży z włamaniem i rabunku w przypadku określonym w § 1 ust. 1 pkt. 4 Rozdziału III niniejszych OWU, a także w ubezpieczeniu cargo – działające bezpośrednio na środek transportu, w którym przewożone jest ubezpieczone mienie.
- 73) **uderzenie pojazdu** to uderzenie przez pojazd drogowy w ubezpieczone mienie; definicja nie obejmuje pojazdu kierowanego lub eksploatowanego przez **Ubezpieczającego** lub osobę, za którą ponosi on odpowiedzialność oraz **szkód** w pojazdach lub ich ładunku;
- 74) **udział własny** to określona w umowie ubezpieczenia procentowo lub kwotowo część **szkody** obciążająca **Ubezpieczającego**, o którą **Ubezpieczyciel** umniejsza przysługujące odszkodowanie;
- 75) **upadek przedmiotu na środek transportu** to upadek jakiegokolwiek przedmiotu nie należącego do **Ubezpieczającego** i nie będącego pod jego kontrolą, spadające z wysokości na środek transportu;
- 76) **upadek statku powietrznego** to katastrofa lub przymusowe lądowanie załogowego statku powietrznego, a także upadek jego części lub ładunku;
- 77) **urządzenia elektryczne (elektroenergetyczne)** to maszyny, osprzęt, aparaty przeznaczone bezpośrednio lub pośrednio do wytwarzania, przesyłania, przetwarzania, rozdzielania i odbioru energii elektrycznej;
- 78) **vanselling** to hurtowa sprzedaż bezpośrednią z samochodu najczęściej dokonywana przez kierowców (sprzedawców) w imieniu i na rzecz **Ubezpieczającego**; **vanselling** uważany jest za rodzaj transportu własnego;
- 79) **wartości pieniężne** to:
- a) krajowe i zagraniczne znaki pieniężne,
- b) czeki, z wyjątkiem czeków zakreślonych, skasowanych lub opatrzonych indosem pełnomocniczym, zawierającym wzmiankę „wartość do inkasa”, „należność do inkasa” lub inną o podobnym charakterze,
- c) weksle, z wyjątkiem weksli opatrzonych indosem pełnomocniczym, zawierającym wzmiankę „wartość do inkasa” lub inną o podobnym charakterze,
- d) inne dokumenty zastępujące w obrocie gotówkę z wyłączeniem kart płatniczych, kredytowych, charge i debetowych,
- e) złoto, srebro, platyna i pozostałe metale z grupy platynowców oraz wyroby z tych metali, a także kamienie szlachetne i perły;
- 80) **wartość ewidencyjna brutto** to wartość mienia, która zgodnie z ustawą o rachunkowości odpowiada wartości początkowej mienia z uwzględnieniem obowiązujących przeszacowań;
- 81) **wartość odtworzeniowa** to wartość odpowiadająca kosztom odtworzenia mienia do stanu nowego, lecz nie ulepszonego, tj.:
- a) w przypadku **budynku** lub **budowli** – wartość odpowiadająca kosztom odbudowy w tym samym miejscu, z uwzględnieniem dotychczasowych technologii, konstrukcji i standardu wykonania, przy zastosowaniu dotychczasowych wymiarów i materiałów,
- b) w przypadku maszyn, urządzeń i **wyposażenia** służących prowadzeniu działalności – **wartość** odpowiadająca kosztom zakupu lub **wytworzenia** nowego przedmiotu tego samego rodzaju, typu oraz o tych samych parametrach z uwzględnieniem kosztów transportu i montażu,
- c) w ubezpieczeniu cargo – **to wartość** odpowiadająca cenie zakupu netto lub kosztem **wytworzenia** takiej

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA CONCORDIA BIZNES

- samej rzeczy lub najbardziej do niej zbliżonej pod względem rodzaju, typu i parametrów, jaką można nabyć w miejscu i dniu rozpoczęcia przewozu; jeśli osiągalna na rynku jest tylko rzecz podobna, ale już lepsza, dokonywane są odpowiednie odliczenia;
- 82) **wartość rynkowa** to wartość najbardziej zbliżona do ceny zakupu lub sprzedaży na rynku lokalnym;
- 83) **wartość rzeczywista to wartość odtworzeniowa** pomniejszona o zużycie techniczne;
- 84) **wartość wytworzenia** to suma kosztu materiałów, surowców i robocizny (bez dodatkowych kosztów i nakładów) poniesionych w celu wytworzenia określonej rzeczy;
- 85) **windykacja polubowna (prewidykacja)** – windykacja polegająca na przeprowadzaniu z dłużnikiem negocjacji w formie elektronicznej i telefonicznej, a w uzasadnionych przypadkach także z pomocą innych środków komunikacji. Windykację przeprowadzają osoby zawodowo zajmujące się czynnościami windykacyjnymi. Negocjacje prowadzone w ramach **windykacji polubownej** zmierzają do skłonienia dłużnika do dobrowolnej zapłaty długu lub do zawarcia z dłużnikiem ugody w sprawie spłaty długu w ratach. Postępowanie prowadzone jest przez okres ustalony przez Firmę Windykacyjną w porozumieniu z **Ubezpieczonym**, maksymalnie jednak przez okres 21 dni;
- 86) **windykacja sądowa** – windykacja polegająca na sporządzeniu w formie pisemnej przedsądowego wezwania do zapłaty, w przypadku braku zapłaty sporządzenie pozwu w postępowaniu upominawczym lub nakazowym oraz monitorowanie postępowania aż do uzyskania prawomocnego nakazu zapłaty. Po uzyskaniu prawomocnego orzeczenia – polecenie kancelarii komorniczej. Windykację przeprowadza profesjonalna **kancelaria prawna**. Działania prowadzone w ramach **windykacji sądowej** zmierzają do sądowego odzyskania długu;
- 87) **windykacja terenowa – prewidykacja** połączona z wizytą windykatora terenowego, tj. wyjazdem do dłużnika przez osoby zawodowo zajmujące się windykacją celem osobistego spotkania z dłużnikiem i przeprowadzenia **windykacji polubownej** w formie bezpośredniej rozmowy i negocjacji, aktywne nadzorowanie ustalonych warunków płatności oraz pozyskiwanie dokumentów wymaganych dla uzyskania nakazu zapłaty w postępowaniu sądowym. Postępowanie prowadzone jest przez okres ustalony przez Firmę Windykacyjną w porozumieniu z **Ubezpieczonym**, maksymalnie jednak przez okres 90 dni chyba, że strony ustaliły inaczej;
- 88) **wprowadzenie rzeczy do obrotu** to chwila, w której posiadanie rzeczy trwałe lub na określony czas zostało przeniesione na **osobę trzecią**;
- 89) **wybuch** to gwałtowna zmiana stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów, pyłów lub pary, wywołanym ich właściwością rozprężenia się. W przypadku naczyń ciśnieniowych i innych zbiorników tego rodzaju, **zdarzenie** zostanie uznane za **wybuch**, jeżeli ściany tych naczyń lub zbiorników uległy zniszczeniu w takim zakresie, iż wskutek ujęcia gazów, pyłów, pary lub cieczy nastąpiło nagłe wyrównanie ciśnienia. **Wybuchem** jest również gwałtowne zgniecenie i uszkodzenie zbiornika lub aparatu próżniowego ciśnieniem zewnętrznym (implozja);
- 90) **wyłaczenie z eksploatacji** to zaprzestanie prowadzenia w ubezpieczonym **budynku, budowlu lub lokalu działalności gospodarczej**, oświatowej, religijnej itp. albo wykorzystywania ich na cele mieszkalne lub biurowe;
- 91) **wypadek** (w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej) to wystąpienie **szkody na osobie lub w mieniu** w okresie ubezpieczenia. Wszystkie **szkody** będące rezultatem tego samego **zdarzenia**, albo wynikające z tej samej przyczyny, niezależnie od liczby osób poszkodowanych i łącznej kwoty roszczeń, uważa się za jeden **wypadek** i przyjmuje się, że miały miejsce w chwili wystąpienia pierwszej **szkody**;
- 92) **wypadek środka transportu to zdarzenie** polegające na nagłym działaniu siły mechanicznej w momencie zetknięcia się pojazdu z osobami, przedmiotami, zwierzętami, a także przewrócenie się, wyrzucenie się, wykolejenie się, spadnięcie oraz zatonięcie środka transportu;
- 93) **wyposażenie** to nie stanowiące części składowej **budynku lub budowli** meble, **sprzęt elektroniczny** lub biurowy, stacjonary typowe elementy do prowadzenia przez **Ubezpieczającego** **działalności gospodarczej** w miejscu ubezpieczenia;
- 94) **zalanie** – zalanie wodą pochodzącą z opadów atmosferycznych (np. deszczu lub topniejącego śniegu) przez nieszczelne pokrycie dachowe, o ile odpowiedzialność za stan techniczny dachu nie spoczywa na **Ubezpieczonym**;
- 95) **zalanie wodą z urządzeń wodno-kanalizacyjnych** to bezpośrednie działanie wody lub innej cieczy, która na skutek awarii wydoszła się z urządzeń wodociągowych, kanalizacyjnych, centralnego ogrzewania i innych instalacji znajdujących się wewnątrz **budynku** lub na posesji objętej ubezpieczeniem;

- 96) **zamek wielozastawkowy** to zamek, do którego klucz posiada w łopatkę więcej niż 1 żłobienie prostopadłe do trzonu;
- 97) **zapadanie się ziemi** to obniżenie poziomu terenu z powodu zawałenia się naturalnych, pustych przestrzeni w gruncie;
- 98) **zdarzenie** to:
- a) w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej – określona w warunkach ubezpieczenia przyczyna **szkody**, której wystąpienie powoduje odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** z umowy ubezpieczenia; warunkiem odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** jest wystąpienie **zdarzenia** w okresie ubezpieczenia,
- b) w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej – działanie lub zaniechanie **Ubezpieczającego** lub osób, za które **Ubezpieczający** ponosi odpowiedzialność, które doprowadziło do powstania **szkody na osobie** lub **szkody w mieniu**, za którą **Ubezpieczający** ponosi odpowiedzialność cywilną;
- 99) **zewnętrzne nośniki danych** to elementy umożliwiające gromadzenie informacji, nadające się do odczytu maszynowego: nośniki takie są objęte ubezpieczeniem, o ile są przeznaczone do wymiany przez użytkownika (np. wymienialne dyski magnetyczne i optyczne, dyskiety);
- 100) **zjawisko indukcji** to oddziaływanie pola elektrycznego lub magnetycznego na przedmioty znajdujące się w tym polu, powodujące powstawanie przepływu prądu elektrycznego w obwodach elektrycznych powyższych przedmiotów, bez zetknięcia się z ciałem wywołującym to pole;
- 101) **zobowiązanie solidarne** – po stronie dłużników występuje kilka osób zobowiązanych wobec jednego wierzyciela, który może wedle własnego wyboru żądać wykonania zobowiązania w całości lub w części od wszystkich dłużników łącznie, od kilku z nich lub od każdego z osobna. Spełnienia świadczenia przez któregokolwiek z dłużników zwalnia z długu pozostałych.

§ 5

ZASADY ZAWIERANIA UMOWY UBEZPIECZENIA CONCORDIA BIZNES

- Do zawarcia umowy ubezpieczenia niezbędne jest złożenie pisemnych oświadczeń w treści i formie wymaganej przez **Ubezpieczyciela** dla prawidłowej oceny ryzyka oraz wypełnienie i podpisanie przez strony umowy polisy wraz z załącznikami.
- W razie wątpliwości uważa się, że umowa została zawarta z chwilą doręczenia **Ubezpieczającemu** dokumentu ubezpieczenia.
- Ubezpieczyciel** może uzależnić zawarcie umowy ubezpieczenia od uzyskania dodatkowych informacji związanych z umową albo uzależnić jej zawarcie od przyjęcia przez **Ubezpieczającego** dodatkowych obowiązków lub ograniczeń zakresu ubezpieczenia.
- Nienależna obniżka składki otrzymana na podstawie złożonego dokumentu lub oświadczenia **Ubezpieczającego** uprawnia **Ubezpieczyciela** (według jego uznania) do:
 - żądania dopłaty składki wraz z należnymi odsetkami;
 - wypowiedzenia umowy ze skutkiem natychmiastowym.
- Sankcja, o której mowa w ust. 4 pkt. 2) może być zastosowana wyłącznie w przypadku gdy **Ubezpieczyciel** udzielił **Ubezpieczającemu** nienależnej obniżki składki w oparciu o informacje lub dokumenty niezgodne ze stanem faktycznym, które **Ubezpieczający** umyślnie bądź przez rażące niedbalstwo przekazał **Ubezpieczycielowi**.
- Warunkiem ubezpieczenia na podstawie niniejszych ogólnych warunków jest zawarcie umowy obejmującej przynajmniej trzy z oferowanych ubezpieczeń.

§ 6

SUMA UBEZPIECZENIA (GWARANCYJNA), SUBLIMITY I LIMITY ODRĘBNE

- Suma ubezpieczenia (gwarancyjna) stanowi górną granicę odpowiedzialności **Ubezpieczyciela**.
- Suma ubezpieczenia (gwarancyjna) jest ustalona w każdym ryzyku w formie wariantów, spośród których **Ubezpieczający** dokonuje wyboru wariantu ubezpieczenia.
- O ile umowa ubezpieczenia nie stanowi inaczej, suma ubezpieczenia (gwarancyjna) ulega obniżeniu o kwoty wypłaconych odszkodowań i świadczeń dodatkowych, np. z tytułu pokrycia określonych kosztów. Po całkowitym wyczerpaniu sumy ubezpieczenia (gwarancyjnej) umowa ubezpieczenia określonego ubezpieczenia rozwiązuje się, z zastrzeżeniem postanowień ust. 4.
- Ubezpieczający**, za zgodą **Ubezpieczyciela** oraz po opłaceniu dodatkowej składki, może przywrócić sumę ubezpieczenia (gwarancyjną) do poprzedniej wysokości. W takim przypadku naliczenie składki następuje według zasady pro rata temporis, tj. proporcjonalnie do długości okresu ubezpieczenia, przy czym za rok uważa się 365 dni.
- W umowie ubezpieczenia mogą być ustalone sublimity lub odrębne limity dla określonych **szkód**. Sublimity ulegają obniżeniu o kwoty wypłaconych odszkodowań i świadczeń z jakiegokolwiek tytułu w ramach danej umowy ubezpieczenia, a odrębne limity – tylko o kwoty

odszkodowań i świadczeń wypłacanych z tytułu **szkód** objętych tymi limitami.

6. Szczegółowe zasady obliczania i działania sumy ubezpieczenia oraz sublimitów i odrębnych limitów określają warunki ubezpieczenia ustalone dla danego ubezpieczenia.

§ 7

SKŁADKA

- Wysokość składki ubezpieczeniowej i tryb jej płatności są ustalane na podstawie taryfy obowiązującej w dniu zawarcia umowy.
- Rozłożenie składki na raty wymaga wniosku **Ubezpieczającego**. Terminy płatności kolejnych rat i ich wysokość określa się w umowie ubezpieczenia.

§ 8

OKRES UBEZPIECZENIA ORAZ CZAS TRWANIA ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZyciELA

- Okres ubezpieczenia oznacza się w umowie.
- Początek okresu ubezpieczenia jest datą uzgodnioną przez strony umowy.

§ 9

- Rozpoczęcie ochrony ubezpieczeniowej następuje od dnia i godziny wskazanej w umowie ubezpieczenia jako początek okresu ubezpieczenia.
- Niezapłacenie składki lub jej pierwszej raty w terminie wyznaczonym przez **Ubezpieczyciela** uprawnia go do wypowiedzenia umowy ze skutkiem natychmiastowym.
- Niezapłacenie innej niż pierwsza rata składki w terminie wyznaczonym przez **Ubezpieczyciela** uprawnia go do wypowiedzenia umowy ze skutkiem natychmiastowym po uprzednim wezwaniu **Ubezpieczającego** do zapłaty zaległej raty, zawierającym informację, że brak zapłaty w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania spowoduje ustanie odpowiedzialności **Ubezpieczyciela**. W przypadku braku takiego wezwania umowa rozwiązuje się z końcem okresu na jaki została zawarta a **Ubezpieczycielowi** przysługuje prawo do dochodzenia od **Ubezpieczającego** zapłaty zaległej raty składki.
- Rozwiązanie umowy ubezpieczenia nie pozbawia **Ubezpieczyciela** prawa żądania zapłaty składki w wysokości proporcjonalnej do okresu ubezpieczenia, w którym udział ochrony ubezpieczeniowej, obliczonej według zasady pro rata temporis, tj. proporcjonalnie do długości okresu ubezpieczenia, przy czym za rok uważa się 365 dni.
- Ubezpieczyciel** nie jest uprawniony do potrącenia z kwoty odszkodowania rat jeszcze nie wymagalnych.
- Zapłata składki w formie przelewu bankowego lub przekazu pocztowego jest uznana za dokonanie w chwili złożenia zlecenia zapłaty w banku lub w urzędzie pocztowym na właściwy rachunek **Ubezpieczyciela** pod warunkiem posiadania przez **Ubezpieczającego** na rachunku wystarczającej ilości wolnych środków, przy czym za zapłatę składki lub raty składki uznaje się wyłącznie zapłatę takiej kwoty, która jest nie niższa od kwoty składki lub raty składki wynikającej z umowy ubezpieczenia.
- W razie wygaśnięcia terminu zapłaty składki lub jej pierwszej raty przed początkiem okresu ubezpieczenia, do skutków opóźnienia w zapłacie mają zastosowanie odpowiednie postanowienia ust. 1-6.
- Ochrona ubezpieczeniowa kończy się z upływem okresu ubezpieczenia, chyba że stosunek ubezpieczeniowy wygasł przed tym terminem.
- W razie wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej przed zakończeniem okresu ubezpieczenia **Ubezpieczającemu** przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej. Zwrot składki dokonywany jest bez potrąceń, za każdy niewykorzystany dzień okresu ubezpieczenia. Postanowienia § 32 stosuje się odpowiednio.
- Zwrot składki, o którym mowa w ust. 9 nie należy się w przypadku wykorzystania ochrony ubezpieczeniowej. Za wykorzystanie ochrony ubezpieczeniowej uważa się wypłatę świadczenia ubezpieczeniowego wyczerpującego sumę ubezpieczenia (sumę gwarancyjną).

OBOWIĄZKI UBEZPIECZAJĄCEGO

§ 10

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia

Obowiązkiem **Ubezpieczającego** jest:

- udzielenie **Ubezpieczycielowi** odpowiedzi na pytania zamieszczone w formularzach stosowanych przez **Ubezpieczyciela** lub skierowane do niego w innej formie pisemnej;
- podanie zgodnie z najlepszą wiedzą wszystkich znanych okoliczności istotnych dla oceny ryzyka i ustalenia składki, o które zapytywał **Ubezpieczyciel**.

Jeżeli **Ubezpieczyciel** zawarł umowę ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi **Ubezpieczającego** na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne. Jeżeli **Ubezpieczający** zawiera umowę przez przedstawiciela, obowiązek, o którym mowa w ust. 1, ciąży także na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane. W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek, obowiązek wskazany w ust. 1 pkt 1) nie spoczywa

na **Ubezpieczonym** jeśli ten nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.

§ 11

W czasie trwania umowy ubezpieczenia

- Ubezpieczający** ma obowiązek niezwłocznie zgłaszać **Ubezpieczycielowi** wszelkie zmiany okoliczności, które mogą mieć wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa **wypadku**. Obowiązek ten dotyczy wszystkich okoliczności, o które **Ubezpieczyciel** zapytywał w formularzu umowy ubezpieczenia albo przed zawarciem umowy w innych pismach.
- Przedstawiciel działający w imieniu **Ubezpieczającego** również jest obowiązany do dopełnienia obowiązku określonego w ust. 1, który – w tym wypadku – obejmuje także okoliczności znane przedstawicielowi.
- W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek obowiązek wskazywania w ust. 1 nie spoczywa na **Ubezpieczonym** jeśli ten nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.

§ 12

Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem obowiązków wskazanych w §§ 10 i 11 nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia tych obowiązków doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że **wypadek** przewidziany umową i jego następstwa są skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.

§ 13

- Usuwanie szczególnych zagrożeń, których usunięcia – z uwagi na okoliczności – mógł się domagać i domagał się ubezpieczyciel na piśmie, należy także do obowiązków **Ubezpieczającego**. Za szczególne zagrożenie uważa się zwłaszcza przyczynę zistalniającej **szkody**, wskazaną przez **Ubezpieczyciela**.
- Niewykonanie powyższego obowiązku w terminie wskazanym na piśmie przez **Ubezpieczyciela** zwalnia go z odpowiedzialności za **szkody** powstałe po tym terminie wskutek nieusunięcia wskazanego zagrożenia.

§ 14

WYŁĄCZENIA WSPÓLNE DLA WSZYSTKICH UBEZPIECZEN

- Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2-5, odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** we wszystkich ubezpieczeniach Concordia Biznes nie obejmuje **szkód** powstałych wskutek umyślnej winy lub rażącego niedbalstwa **Ubezpieczającego**. Jednak odszkodowanie za szkodę wynikłą z rażącego niedbalstwa należy się, jeżeli w danych okolicznościach wskazują na to względy słuszności.
- W ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej ubezpieczenie nie obejmuje **szkód** powstałych wskutek umyślnej winy **Ubezpieczającego** albo osób, za które **Ubezpieczający** ponosi odpowiedzialność, w szczególności **pracowników i podwykonawców**. Nie stosuje się wyłączenia rażącego niedbalstwa, jednak świadomość szkodliwego oddziaływania **wprowadzonej do obrotu rzeczy** lub wykonanej pracy albo usługi uważa się za równoznaczną z winą umyślną.
- W odniesieniu do **szkód** powstałych wskutek **kradzieży** lub **rabunku** we wszystkich ubezpieczeniach Concordia Biznes (z wyjątkiem, o którym mowa w ust. 2) ubezpieczenie nie obejmuje **szkód** powstałych wskutek umyślnej winy lub rażącego niedbalstwa **Ubezpieczającego** albo osób, za które **Ubezpieczający** ponosi odpowiedzialność, w szczególności **pracowników i podwykonawców**.
- Na potrzeby niniejszych OWU za winę umyślną lub rażące niedbalstwo **Ubezpieczającego** uważa się również winę umyślną lub rażące niedbalstwo jego reprezentantów. Za reprezentantów **Ubezpieczającego** uważa się:
 - w przypadku przedsiębiorstw państwowych oraz jednostek administracji państwowej lub samorządowej – dyrektora, jego zastępców i innych pełnomocników uprawnionych do składania i przyjmowania oświadczeń woli w imieniu **Ubezpieczającego** w jego sprawach prawnomajątkowych w dziedzinie stosunków zewnętrznych oraz zarządcę i kierowników działów;
 - w przypadku spółek z ograniczoną odpowiedzialnością i spółek akcyjnych – członków zarządu, prokurentów i pełnomocników uprawnionych odpowiednio jak w pkt. 1) oraz dyrektorów i kierowników działów;
 - w przypadku spółek jawnych, partnerskich, komandytowych i komandytowo-akcyjnych – wspólników, partnerów, członków zarządu, prokurentów i pełnomocników uprawnionych odpowiednio jak w pkt. 1) oraz dyrektorów i kierowników działów;
 - w przypadku spółek cywilnych – wspólników oraz umocowane przez nich **osoby trzecie**, a także dyrektorów i kierowników działów;
 - w przypadku osób fizycznych – pełnomocników oraz dyrektorów i kierowników działów.
- Zwolnienie z odpowiedzialności, o którym mowa w ust. 1 i 3, ma zastosowanie zwłaszcza wtedy, gdy do **szkody** doszło z tego względu, iż z winy umyślnej bądź rażącego niedbalstwa nie przestrzegano przepisów, instrukcji, regulaminów lub wymogów warunków ubezpieczenia, dotyczących zabezpieczenia mienia przed **pożarem**, zaniemian lub awarią albo dotyczących zabezpieczenia mienia przed **kradzieżą** lub **rabunkiem**.

§ 15

Ponadto z zakresu ochrony ubezpieczeniowej wyłączone są **szkody** spowodowane przez:

- sytuacje nadzwyczajne: działania wojenne, stan wojenny, stan wyjątkowy, wojnę domową, zamieszki, rozruchy, niepokoję społeczne, strajki, lokauty, a także konfiskatę, nacjonalizację, przetrzymywanie lub zarekwirowanie mienia przez władzę;
- akty terroryzmu lub sabotażu**, za które uważa się nielegalne akcje organizowane z pobudek ideologicznych, politycznych lub religijnych, indywidualne lub grupowe, skierowane przeciwko osobom lub obiektom w celu wprowadzenia chaosu, zastraszenia ludności lub dezorganizacji życia publicznego przy użyciu przemocy, albo skierowane przeciw społeczeństwu z zamiarem jego zastraszenia dla osiągnięcia celów politycznych lub społecznych;
- następujące wyjątkowe czynniki: działanie energii lub paliwa jądrowego, promieniowania jonizującego, skażenia radioaktywnego, odpadów nuklearnych, izotopów promieniotwórczych, promieni laserowych i maserowych oraz pola magnetycznego i elektromagnetycznego;
- inne czynniki wymienione poniżej:
 - systematyczne działanie hałasu, wibracji, ciepła, wody lub innych czynników,
 - zagrzybianie lub przemarzanie,
 - działanie wirusów komputerowych oraz **osób trzecich** za pośrednictwem poczty elektronicznej lub sieci Internet,
 - wyciek lub inne formy przedostania się do powietrza, wody lub gruntu jakichkolwiek substancji,
 - osiadanie gruntu,
 - zdarzenia** związane z działalnością kopalni lub zakładu górniczego, w szczególności takie, za które komukolwiek przysługuje jakiegokolwiek świadczenie na podstawie przepisów prawa geologicznego i górniczego;
 - zalanie przez nieszczelne pokrycie dachowe, jeżeli przyczyną był niewłaściwy stan techniczny dachu, a obowiązek dbałości o jego zabezpieczenie spoczywa na **Ubezpieczonym**.

§ 16

JAK POSTĘPOWAĆ W PRZYPADKU ZDARZENIA OBJĘTEGO UBEZPIECZENIEM LUB SZKODY

- W przypadku uzyskania informacji o zajściu **zdarzenia** objętego ubezpieczeniem należy podjąć wszelkie dostępne środki w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia przed szkodą, zapobieżenia **szkodzie** lub zmniejszenia jej rozmiarów oraz zabezpieczyć bezpośrednio zagrożone mienie, a w ubezpieczeniu rzeczy podczas **przewozu** (cargo) – dodatkowo zagospodarować uszkodzone rzeczy, uwzględniając przy tym ewentualne zalecenia **Ubezpieczyciela**.
- O ile to możliwe, **Ubezpieczający** powinien także zabezpieczyć możliwość dochodzenia przez **Ubezpieczyciela** roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę.

§ 17

W przypadku zajścia **wypadku** ubezpieczeniowego lub powstania **szkody** obowiązkiem **Ubezpieczającego** jest niezwłoczne poinformowanie o tym fakcie **Ubezpieczyciela** (nie później niż w ciągu 72 godzin od chwili powstania **szkody** lub uzyskania o niej wiadomości).

§ 18

Do obowiązków **Ubezpieczającego** należy również:

- niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 12 godzin (mienie w transporcie – cargo) lub 24 godzin (pozostałe ubezpieczenia) po uzyskaniu informacji o **szkodzie** powiadomienie miejscowej jednostki policji o każdej **szkodzie**, która mogła powstać w wyniku przestępstwa lub wskutek **wypadku środka transportu** i uzyskanie pisemnego potwierdzenia tego faktu;
- pozostawienie bez zmian miejsca **szkody** do czasu przybycia przedstawiciela **Ubezpieczyciela**, chyba że zmiana jest niezbędna w celu wykonania obowiązków wskazanych w § 16; **Ubezpieczyciel** nie może powoływać się na to postanowienie, jeżeli nie rozpoczął likwidacji **szkody** w ciągu 7 dni od daty otrzymania zawiadomienia o **szkodzie**;
- wypełnienie wymaganych przez **Ubezpieczyciela** dokumentów, w szczególności druku zgłoszenia **szkody**, w którym należy opisać rzeczywisty przebieg **zdarzenia** i okoliczności powstania **szkody**;
- podjęcie aktywnej współpracy z **Ubezpieczycielem** w celu wyjaśnienia wszelkich okoliczności powstania **szkody** i ustalenia jej wartości;
- stosowanie się do zaleceń **Ubezpieczyciela** oraz udzielanie mu informacji i niezbędnych pełnomocnictw;
- umożliwienie **Ubezpieczycielowi** ustalenia okoliczności powstania **szkody**, jej rodzaju i wartości, jak również udzielenie w tym zakresie wszelkich wyjaśnień oraz przedstawienie niezbędnych dowodów, w szczególności udostępnienie pełnej dokumentacji księgowej ubezpieczonego mienia, a także dokumentów potwierdzających jego pochodzenie i nabycie.

§ 19

- Z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, jeżeli **Ubezpieczający** lub którakolwiek z osób, za które ponosi on odpowiedzialność, w szczególności **pracownik** lub przedstawiciel, umyślnie lub z powodu rażącego niedbalstwa naruszył obowiązki określone w §§ 16-18, **Ubezpieczyciel** ma prawo odpowiednio zmniejszyć lub odmówić wypłaty odszkodowania – w zakresie, w którym naruszenie to przyczyniło się do zwiększenia **szkody** albo uniemożliwiło **Ubezpieczycielowi** ustalenie okoliczności lub skutków **wypadku**.
- Skutki braku zawiadomienia **Ubezpieczyciela** o **wypadku** nie następują, jeżeli **Ubezpieczyciel** w terminie wyznaczonym do zawiadomienia otrzymał wiadomość o okolicznościach, które należało podać do jego wiadomości.
- Jeżeli **Ubezpieczający** lub którakolwiek z osób, za które ponosi on odpowiedzialność, w szczególności **pracownik** lub przedstawiciel, umyślnie lub z powodu rażącego niedbalstwa naruszył obowiązki określone w § 16 ust. 2, a przyczyniło się to do niemożności skutecznego dochodzenia przez **Ubezpieczyciela** roszczeń regresowych w stosunku do sprawcy **szkody**, **Ubezpieczyciel** może odpowiednio zmniejszyć lub odmówić wypłaty odszkodowania – w zakresie, w którym miało to wpływ na możliwość skutecznego dochodzenia przez **Ubezpieczyciela** roszczeń regresowych w stosunku do sprawcy **szkody**. W przypadku gdy odszkodowanie zostało już wypłacone a także w ubezpieczeniach odpowiedzialności cywilnej, **Ubezpieczyciel** może domagać się zwrotu całości wypłaconego odszkodowania bądź jego odpowiedniej części – w zakresie, w którym miało to wpływ na możliwość skutecznego dochodzenia przez **Ubezpieczyciela** roszczeń regresowych w stosunku do sprawcy **szkody**.

WYPŁATA ODSZKODOWANIA

§ 20

Postępowanie wyjaśniające

Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu **zdarzenia** objętego ubezpieczeniem, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, **Ubezpieczyciel** informuje o tym **Ubezpieczającego** i **Ubezpieczonego** oraz przeprowadza postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego **zdarzenia**, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości odszkodowania, a także pisemnie lub drogą elektroniczną informuje **Ubezpieczającego**, **Ubezpieczonego** lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odszkodowania.

§ 21

Rzeczoznawcy (eksperti)

- Zarówno **Ubezpieczający**, jak i **Ubezpieczyciel** mogą powoływać rzeczoznawców (ekspertów) w celu ustalenia przyczyny i wysokości **szkody**.
- W razie rozbieżności w opiniach rzeczoznawców strony mogą powołać rzeczoznawcę opiniującego, który na podstawie przedłożonych do wglądu ekspertyz i własnej oceny stanu faktycznego wydaje wiążącą strony opinię.
- O ile umowa ubezpieczenia nie stanowi inaczej, każda ze stron ponosi koszty rzeczoznawcy, którego powołała. Koszty rzeczoznawcy opiniującego, o którym mowa w ust. 2 ponoszą obie strony w równych częściach.

§ 22

Dokumenty niezbędne do wypłaty odszkodowania

- Ubezpieczyciel** zastrzega sobie prawo weryfikacji przedłożonych przez **Ubezpieczającego** rachunków, kosztorysów i innych dokumentów oraz zasięgnięcia opinii specjalistów.
- Ubezpieczyciel** ma prawo wyznaczenia niezależnego eksperta w celu określenia przyczyny, wartości **szkody** i należnego odszkodowania oraz w celu udzielenia **Ubezpieczającemu** instrukcji i wskazówek dotyczących postępowania zmierzającego do złagodzenia skutków **wypadku** lub minimalizowania wartości **szkody**.
- Ubezpieczający** jest obowiązany dostarczyć **Ubezpieczycielowi** lub wyznaczonemu przez niego ekspertowi wszystkie dokumenty, które **Ubezpieczyciel** lub wyznaczony ekspert uważa za niezbędne do rozpatrzenia wniosku o wypłatę odszkodowania.

§ 23

Zasady wypłaty odszkodowania

- Ubezpieczyciel** wypłaca odszkodowanie na podstawie uznania roszczenia uprawnionego z umowy ubezpieczenia w wyniku własnych ustaleń dokonanych w postępowaniu dotyczącym stanu faktycznego sprawy, zasadności roszczeń i wysokości odszkodowania, albo zawartej z nim ugody, bądź prawomocnego orzeczenia sądu.
- Wysokość odszkodowania nie może być wyższa od poniesionej **szkody**.
- Ubezpieczyciel** wypłaca odszkodowanie na podstawie kosztorysu (wyceny) sporządzonego przez **Ubezpieczyciela** lub rachunku strat przedstawionego przez poszkodowanego lub jego pełnomocnika.
- Jeśli przy zawieraniu umowy ubezpieczenia, nie wskazano sumy ubezpieczenia uwzględniającej podatek VAT, odszkodowanie ustalane jest w kwocie nie uwzględniającej podatku VAT.

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA CONCORDIA BIZNES

5. W przypadku naprawy udokumentowanej fakturami, dokonanej bez uprzedniego uzgodnienia z **Ubezpieczycielem**, koszty naprawy podlegają weryfikacji do średniego poziomu cen na danym terenie.
6. **Ubezpieczyciel** zastrzega sobie prawo do oględzin mienia lub dokonanej wymianie lub naprawie, a przed wypłatą odszkodowania.

§ 24

1. **Ubezpieczyciel** wypłaca odszkodowanie lub świadczenie na podstawie uznania roszczenia uprawnionego z umowy ubezpieczenia w wyniku własnych ustaleń dokonanych po otrzymaniu zawiadomienia o wystąpieniu **zdarzenia** objętego ubezpieczeniem, zawartej z uprawnionym umowy lub prawomocnego orzeczenia sądu.
2. **Ubezpieczyciel** obowiązany jest do wypłaty odszkodowania w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o **wypadku** lub – jeżeli w tym terminie wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** albo wysokości odszkodowania, mimo zachowania należytej staranności okazało się niemożliwe – w terminie 14 dni od daty wyjaśnienia okoliczności **zdarzenia**.
3. Bezsprawną część odszkodowania **Ubezpieczyciel** wypłaca w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o **wypadku**.
4. Jeżeli w terminach określonych w umowie lub ustawie **Ubezpieczyciel** nie wypłaci odszkodowania, zawiadomienia pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczeń w całości lub części.
5. Jeżeli odszkodowanie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, **Ubezpieczyciel** informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty odszkodowania, z pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

§ 25

Odzyskanie utraconych przedmiotów po wypłacie odszkodowania zobowiązuje **Ubezpieczającego** do zwrotu odszkodowania wypłaconego za te przedmioty, albo zrzeczenia się praw do nich na rzecz **Ubezpieczyciela**.

§ 26

1. Sprzeciw wobec ustaleń **Ubezpieczyciela** w zakresie odmowy zaspokojenia roszczenia albo wysokości odszkodowania, uprawniony może zgłosić na piśmie w ciągu 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia. Wniosek taki skutkuje ponownym rozpatrzeniem sprawy przez Zarząd **Ubezpieczyciela**.
2. **Ubezpieczający** ma prawo wglądu do akt szkodowych i sporządzania na własny koszt odpisów lub kserokopii dokumentów akt szkodowych.

§ 27

Skutki wypłaty odszkodowania

1. Z dniem wypłaty odszkodowania przysługujące **Ubezpieczającemu** roszczenie do **osoby trzeciej** odpowiedzialnej za szkodę, do wysokości wypłaconego odszkodowania, przechodzi na **Ubezpieczyciela**.
2. Roszczenie, o którym mowa w ust. 1, nie przechodzi na **Ubezpieczyciela**, jeśli sprawcą **szkody** jest osoba, z którą **Ubezpieczający** pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że osoba ta wyrządziła szkodę umyślnie.
3. **Ubezpieczający** obowiązany jest dostarczyć **Ubezpieczycielowi** wszelkie informacje i dokumenty oraz dokonać czynności niezbędnych dla skutecznego dochodzenia przez **Ubezpieczyciela** praw określonych w ust. 1. Skutki uchybienia powyższemu obowiązowi określa § 19 ust. 3.
4. W razie zrzeczenia się przez **Ubezpieczającego** – bez zgody **Ubezpieczyciela** – praw, o których mowa w ust. 1, **Ubezpieczyciel** może odmówić wypłaty odszkodowania w całości lub w części – w zakresie, w którym miało to wpływ na możliwość skutecznego dochodzenia przez **Ubezpieczyciela** roszczeń regresowych w stosunku do sprawcy **szkody**.

ZWIĘKSZENIE RYZYKA, ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 28

Zwiększenie ryzyka w okresie ubezpieczenia

W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotne zwiększenie lub zmniejszenie prawdopodobieństwa **wypadku**, każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania druga strona może w ciągu 14 dni od otrzymania wezwania wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym.

§ 29

Odstąpienie od umowy

1. Prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 7 dni od daty jej zawarcia przysługuje **Ubezpieczającemu**, jeżeli umowa jest zawarta na okres dłuższy niż 6 miesięcy. Odstąpienie od umowy nie zwalnia **Ubezpieczającego**

- z obowiązku opłaty składki za okres, w którym **Ubezpieczyciel** udzielił ochrony ubezpieczeniowej.
2. Jeśli nie umówiono się inaczej, zwrot składki następuje po otrzymaniu przez **Ubezpieczyciela** oryginału polisy wraz z załącznikami.

§ 30

Wypowiedzenie umowy

1. **Ubezpieczający** może w ciągu 30 dni od daty wypłaty odszkodowania albo daty doręczenia odmowy jego wypłacenia, wypowiedzieć umowę ubezpieczenia z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
2. **Ubezpieczyciel** może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia wyłącznie z ważnych powodów wymienionych poniżej:
 - 1) jeżeli w trakcie trwania umowy (w tym po zgłoszeniu **szkody**) okaże się, że **Ubezpieczający** umyślnie albo przez rażące niedbalstwo podał do wiadomości **Ubezpieczyciela** wbrew obowiązkom wynikającym z §§ 10-11 informacje niezgodne z rzeczywistością bądź nie poinformował **Ubezpieczyciela** o zmianach okoliczności, o których zgodnie z § 12 był zobowiązany informować;
 - 2) jeżeli **Ubezpieczający** podjął próbę uzyskania nienależnego odszkodowania;
 - 3) jeżeli **Ubezpieczający** umyślnie lub przez rażące niedbalstwo uchybia swoim obowiązkom dotyczącym zabezpieczenia przedmiotu ubezpieczenia przed **szkodą** lub dotyczącym zapobieganiu **wypadku** ubezpieczeniowego – pomimo wezwania ze strony **Ubezpieczyciela** do zaprzestania tym uchybieniem.
3. W razie wypowiedzenia umowy składka za niewykorzystany okres ubezpieczenia podlega zwrotowi. Postanowienia § 32 stosuje się odpowiednio.

§ 31

Skutek odstąpienia lub wypowiedzenia

Na potrzeby Postanowień Ogólnych i warunków poszczególnych ubezpieczeń dotyczących odstąpienia umowy lub jej wypowiedzenia każde z ubezpieczeń zawartych w Concordia Biznes traktuje się jako odrębną umowę ubezpieczenia.

§ 32

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Wszystkie zawiadomienia i oświadczenia kierowane do **Ubezpieczyciela** powinny być:
 - 1) składane na piśmie za pokwitowaniem lub
 - 2) przesłane listem poleconym.
2. Zmiana adresu **Ubezpieczającego** musi być zgłoszona **Ubezpieczycielowi** w jednej z form wskazanych w ust. 1.

§ 33

Strony umowy ubezpieczenia mogą poddać pod rozstrzygnięcie sądu polubownego wynikające z niej spory. Ewentualne spory, po bezskutecznej próbie ich polubownego załatwienia, poddawane będą rozstrzygnięciom sądów właściwych dla siedziby **Ubezpieczającego**, **Ubezpieczonego** lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.

§ 34

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia czyli Postanowienia Ogólne wraz z warunkami poszczególnych ubezpieczeń wchodzi w życie z dniem 30.04.2012 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych po tym dniu.

ROZDZIAŁ II UBEZPIECZENIE OD OGNI I INNYCH ZDARZEŃ LOSOWYCH

§ 1

Czego dotyczy ubezpieczenie

1. Ubezpieczenie obejmuje określone w umowie, znajdujące się wyłącznie we wskazanej w polisie jednej lokalizacji, określonej przez wskazanie miejscowości, adresu i numeru posesji:
 - 1) zewidencjonowane mienie wykorzystywane w związku z prowadzoną działalnością, które stanowi własność **Ubezpieczającego** lub jest w jego posiadaniu na podstawie tytułu prawnego:
 - a) **budynki i budowle**,
 - b) maszyny, urządzenia oraz wyposażenie,
 - c) **środki obrotowe**,
 - d) **wartości pieniężne**;
 - 2) **nakłady inwestycyjne**;
 - 3) mienie **osób trzecich** przekazane **Ubezpieczającemu** w celu sprzedaży lub wykonania usługi;
 - 4) **mięsie pracownicze**.
2. Mienie jest objęte ochroną ubezpieczeniową na terytorium Polski, w miejscu wskazanym w umowie ubezpieczenia, a **mięsie pracownicze** – również w innym miejscu na terytorium Polski, w którym praca jest świadczona na polecenie **Ubezpieczonego**.
3. Limity odpowiedzialności za ubezpieczenie mienia od ognia i innych zdarzeń losowych wynoszą:
 - 1) mienie osób trzecich – 20% sumy ubezpieczenia;
 - 2) wartości pieniężne – 10% sumy ubezpieczenia;
 - 3) mienie pracownicze – 5% sumy ubezpieczenia.

§ 2

Od czego chroni ubezpieczenie

1. Mienie, o którym mowa w § 1 ust. 1, może być ubezpieczone od **szkod** bezpośrednio powstałych wskutek następujących **zdarzeń**:
 - 1) **pożaru**;
 - 2) **uderzenia pioruna**;
 - 3) **wybuchu**;
 - 4) **upadku statku powietrznego**;
 - 5) **huraganu**;
 - 6) **powodzi**;
 - 7) **spływu wód po zboczach**;
 - 8) **gradu**;
 - 9) **deszczu nawalnego**;
 - 10) **śniegu**;
 - 11) **osunięcia się ziemi**;
 - 12) **zapadania się ziemi**;
 - 13) **lawiny**;
 - 14) **trzęsienia ziemi**;
 - 15) **dymu i sadzy**;
 - 16) **huku ponaddzwiękowego**;
 - 17) **uderzenia pojazdu**;
 - 18) **upadku dźwigu, drzewa, masztu, komina, słupa, anteny** lub innych **budowli** albo ich części;
 - 19) **szkod wodociągowych**;
 - 20) **zalanie**.
2. Ubezpieczenie obejmuje również **szkody**:
 - 1) będące bezpośrednim następstwem **dewastacji** ubezpieczonego mienia. Limit odpowiedzialności wynosi 3.000 zł;
 - 2) w maszynach, urządzeniach oraz instalacjach elektrycznych wchodzących w skład **budynków** lub **budowli** innych niż stanowiące część **sieci elektrycznych (elektroenergetycznych)**, będące bezpośrednim następstwem **przełączenia**. Limit odpowiedzialności wynosi 5.000 zł. Z odpowiedzialności wyłączone są **szkody** w bezpiecznikach, wkładkach topikowych, stycznikach, odgromnikach, czujnikach, żarówkach, lampach, grzejnych urządzeniach elektrycznych;
 3. Ubezpieczenie obejmuje także **szkody** w ubezpieczonym mieniu, które powstały wskutek akcji gaśniczej, ratowniczej, wyburzenia lub odgruzowania, albo skażenia lub zanieczyszczenia, prowadzonych w związku z wystąpieniem zdarzeń objętych danym zakresem ubezpieczenia, a także wynikłego z tych zdarzeń skażenia lub zanieczyszczenia. Koszty o których mowa w zdaniu poprzedzającym są pokrywane w ramach ustalonej sumy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych.
 4. **Szkody** w ubezpieczonym mieniu wynikłe bezpośrednio z podłożenia ładunku wybuchowego są objęte ochroną, o ile nie miały związku ze **zdarzeniami** wyłączonymi z ubezpieczenia w Postanowieniach Ogólnych lub warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes.
 5. Ochrona ubezpieczeniowa zostaje zachowana mimo przeniesienia własności mienia na bank, zakład ubezpieczeń lub inny podmiot (jako zabezpieczenie wierzytelności). W takim wypadku **Ubezpieczony** jest osoba lub podmiot, na który przeniesiono własność ubezpieczonego mienia.

§ 3

Co można dodatkowo objąć ubezpieczeniem

W ramach ubezpieczenia mienia od ognia i innych zdarzeń losowych ochrona może zostać rozszerzona o:

1. ubezpieczenie **szkod** powstałych na skutek **rozmożenia** ubezpieczonych **środków obrotowych**:
 - 1) z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje **szkody** w ubezpieczonych **środkach obrotowych**, będące bezpośrednim następstwem ich **rozmożenia**;
 - 2) ubezpieczenie **szkod** powstałych na skutek **rozmożenia** obejmuje wyłącznie **środki obrotowe**, których właściwością naturalną nakazuje przechowywanie ich w urządzeniach chłodniczych w temperaturze minus 18 stopni Celsjusza lub niższej;
 - 3) **Ubezpieczyciel** nie ponosi odpowiedzialności za **rozmożenie** ubezpieczonego mienia, powstałe wskutek jego niewłaściwego przechowywania lub mechanicznego uszkodzenia opakowania;
 - 4) w ubezpieczeniu od ryzyka **rozmożenia** odrębny limit na jedno i wszystkie **zdarzenia** w okresie ubezpieczenia wynosi 20% sumy ubezpieczenia danego wariantu, nie więcej niż 60.000 złotych (na pierwsze ryzyko);
2. ubezpieczenie mienia od **aktów terroryzmu lub sabotażu**:
 - 1) z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje **szkody** w ubezpieczonym mieniu, będące bezpośrednim następstwem **aktów terroryzmu lub sabotażu**;
 - 2) odrębny limit na jedno i wszystkie **zdarzenia** w okresie ubezpieczenia wynosi 20% sumy ubezpieczenia danego wariantu, nie więcej niż 60.000 złotych (na pierwsze ryzyko);

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA CONCORDIA BIZNES

3. pokrycie **szkód** wynikłych wskutek **strajku, rozruchów i zamieszek społecznych**:

- z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje **szkody** powstałe w ubezpieczonym mieniu wskutek strajku i rozruchów społecznych, za które uważa się **szkody** bezpośrednio spowodowane przez:
 - wspólne działanie osób podejmowane w celu zakłócenia porządku publicznego (niezależnie od związku ze strajkiem lub lokautem),
 - działanie legalnych władz zmierzające do stłumienia zakłóceń porządku publicznego lub zminimalizowania ich skutków,
 - działanie strajkującego lub poddanego lokautowi **pracownika**, mające na celu wspomoczenie strajku lub przeciwstawienie się lokautowi,
 - działanie legalnych władz zapobiegające lub zmierzające do zapobieżenia strajkom i rozruchom społecznym lub zminimalizowania ich skutków;
- zakres ubezpieczenia wynikający z niniejszej klauzuli nie obejmuje **szkód**:
 - wynikłych z całkowitego lub częściowego zaprzestania robót, opóźnień lub zakłóceń działalności,
 - powstałych wskutek trwałego lub czasowego zajęcia mienia w wyniku konfiskaty lub rekwizycji przez legalną władzę,
 - powstałych wskutek trwałego lub czasowego zajęcia **budynku** na skutek nielegalnej okupacji,
 - będących pośrednim następstwem **szkód w mieniu**, z zastrzeżeniem, iż odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** obejmuje **szkody w mieniu** powstałe przed dokonaniem zajęcia lub podczas zajęcia wskutek ryzyk objętych umową ubezpieczenia;
- odrębny limit odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** wynosi 20% sumy ubezpieczenia danego wariantu, nie więcej niż 60.000 złotych na jedno i wszystkie **zdarzenia** w okresie ubezpieczenia (na pierwsze ryzyko);

4. pokrycie kosztów **rzeczoznawców (ekspertów)**:

- z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, **Ubezpieczyciel** pokrywa koszty wynagrodzeń rzeczoznawców (ekspertów) powołanych przez **Ubezpieczającego** za zgodą **Ubezpieczyciela** w celu określenia przyczyny lub rozmiaru **szkody**;
- odrębny limit odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** wynosi 20% sumy ubezpieczenia danego wariantu, nie więcej niż 60.000 złotych na jedno i na wszystkie **zdarzenia** w okresie ubezpieczenia (na pierwsze ryzyko);

5. ubezpieczenie dokumentów niezbędnych do refundacji leków:

- z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje **szkody** polegające na zniszczeniu lub uszkodzeniu dokumentów (recept) niezbędnych do refundacji leków, albo ich elektronicznego archiwium, przez powołany ustawą organ nadzorujący refundację, jeżeli bezpośrednio wskutek wystąpienia **zdarzeń** objętych ubezpieczeniem ich refundacja okaże się niemożliwa;
- Ubezpieczający** obowiązany jest do bieżącej archiwizacji w formie elektronicznej dokumentów (recept) będących przedmiotem ubezpieczenia oraz przechowywania archiwium, na podstawie którego dokonywana jest refundacja leków, przez okres co najmniej 5 lat;
- wysokość odszkodowania zostanie ustalona w oparciu o średnie stawki refundacji z okresu sześciu miesięcy poprzedzających dzień **szkody**, po potwierdzeniu ich przez powołany przepisami prawa organ nadzorujący refundację;
- odrębny limit odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** wynosi 20% sumy ubezpieczenia danego wariantu, nie więcej niż 60.000 złotych na jedno i wszystkie **zdarzenia** w okresie ubezpieczenia (na pierwsze ryzyko).

§ 4

W ramach ubezpieczenia **budynków i budowli** ma zastosowanie klauzula automatycznego pokrycia o następującej treści:

- z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje wzrost wartości środków trwałych, związany z ich modernizacją lub nabyciem, w których posiadanie wejdzie **Ubezpieczający** w okresie trwania odpowiedzialności **Ubezpieczyciela**;
- odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** w stosunku do automatycznie ubezpieczonego na mocy niniejszej klauzuli

mienia ograniczona jest do kwoty odpowiadającej 20% sumy ubezpieczenia środków trwałych, aktualnej na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia;

- wzrost wartości przekraczający limit wskazany w pkt. 2 może być odrębnie ubezpieczony na zasadach określonych w niniejszych warunkach ubezpieczenia mienia od ognia i innych zdarzeń losowych;
- Ubezpieczający** jest obowiązany zgłaszać zwiększenie sumy ubezpieczenia oraz zapłacić stosowną składkę za dob ubezpieczenia w terminie 90 dni po zmianie wartości środków trwałych;
- składka za dob ubezpieczenia naliczana jest przy zastosowaniu stawki ustalonej w umowie ubezpieczenia oraz zasady pro rata temporis, tj. proporcjonalnie do długości okresu ubezpieczenia, począwszy od daty poniesienia wydatków związanych ze wzrostem wartości środka trwałego, przy czym za rok uważa się 365 dni;
- niniejsza klauzula nie ma zastosowania do mienia ubezpieczonego na pierwsze ryzyko.

§ 5

Wyłączenia – czego nie obejmuje ubezpieczenie

- ubezpieczenie nie obejmuje **szkód**:
 - objętych systemem ubezpieczeń obowiązkowych, w szczególności w **budynkach** wchodzących w skład gospodarstwa rolnego;
 - w **obiektach inżynierskich**;
 - w **mieniu podziemnym**;
 - w **budynkach i budowlach** przeznaczonych do rozbiórki oraz w znajdującym się w nich mieniu;
 - w nieużytkowanych **lokalach** oraz w znajdującym się w nich mieniu, jeśli były one **wyłączone z eksploatacji** przez okres dłuższy niż 30 dni;
 - w namiotach oraz w znajdującym się w nich mieniu;
 - w szklarniach, inspektach, pieczarkarniach oraz w znajdującym się w nich mieniu, a także drzewach, krzewach, uprawach na pnju;
 - w zwierzętach;
 - w maszynach, urządzeniach i aparatach przeznaczonych na złom;
 - w postaci utraconych zysków oraz poniesionych strat wynikających ze zobowiązań i umów **Ubezpieczającego**;
 - w mieniu składowanym niezgodnie z wymaganiami producenta lub dostawcy, chyba że sposób składowania nie miał wpływu na powstanie lub wysokość **szkody**;
 - w mieniu, powstałym podczas jego rozładunku lub załadunku;
 - w mieniu o przekroczonym terminie ważności lub wycofanym z obrotu przed powstaniem **szkody**;
 - w pojazdach mechanicznych podlegających rejestracji;
 - w aktach, dokumentach, danych na nośnikach wszelkiego rodzaju, prototypach, wzorach i eksponatach muzealnych lub zabytkowych;
 - w programach komputerowych, chyba że stanowią **środki obrotowe**;
 - w mieniu składowanym poza budynkami.
- ubezpieczenie nie obejmuje również **szkód** powstałych wskutek:
 - wybuchu**:
 - wywołanego przez **Ubezpieczającego** w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych lub innych,
 - w silniku, gdy **wybuch** związany jest z jego naturalną funkcją,
 - lampy kineskopowej u producenta lamp;
 - działania wody na **budowle** wodne i urządzenia wodne, z wyjątkiem **szkód** spowodowanych występującą w obrębie koryta rzeki lub innego naturalnego lub sztucznego zbiornika wodnego falą powodziową o takiej wielkości i sile działania, jaka nie została przewidziana przy projektowaniu **budowli** lub urządzenia wodnego jako zbyt rzadko występująca;
 - zapadania się ziemi**, gdy są to **szkody** powstałe w związku z działalnością człowieka;
 - prowadzonych w miejscu ubezpieczenia robót budowlanych, remontowych, modernizacyjnych, montażowych oraz demontażowych w rozumieniu ustawy „Prawo Budowlane”;
 - powodzi, deszczu nawalnego** oraz **szkód wodociągowych, w środkach obrotowych** oraz pozostałym mieniu ruchomym, w przypadku przechowywania mienia niżej niż 14 cm nad podłogą, znajdującą się poniżej poziomu gruntu bezpośrednio przylegającego do budynku, chyba że zalanie tego mienia nastąpiło z góry;
 - gradu, deszczu nawalnego, śniegu, zalania**, jeżeli do powstania **szkody** przyczynił się zły stan dachu bądź niezabezpieczone lub nieprawidłowo zabezpieczone otwory dachowe albo inne elementy **budynku**; nie dotyczy to **szkód w mieniu** znajdującym się w **lokalach** najmowanych, jeżeli w obowiązkach **Ubezpieczającego** nie znajduje się dbanie o stan techniczny **budynku**, a do dnia **szkody** nie wiedział o istniejących zaniedbaniach w tym zakresie lub o nich wiedział i posiadał dowody występowania do wynajmującego z żądaniem ich usunięcia;
 - systematycznego zawiłgocenia przedmiotu ubezpieczenia z powodu nieszczelności urządzeń sieci wodociągowej, kanalizacyjnej, ogrzewczej lub

technologicznej albo nieszczelności konstrukcji lub stalych elementów budynku;

- utrąty danych zawartych na komputerowych **nośnikach** informacji;
 - działania ciśnienia gazu w częściach użytkowych łączników elektrycznych;
 - przenikanie wód gruntowych;
 - powodzi** oraz **spływu wód po zboczach**, powstałych w ciągu 14 dni od daty zawarcia umowy ubezpieczenia (klauzula karencyjna).
- O ile nie umówiono się inaczej, w ubezpieczeniu mienia od ognia i innych zdarzeń losowych ustala się **franszyzę integralną** w wysokości 500 zł na **zdarzenie**. Wymieniona **franszyza integralna** ma zastosowanie również do wszystkich klauzul dodatkowych w zakresie ubezpieczenia mienia od ognia i innych zdarzeń losowych.

§ 6

Suma ubezpieczenia i limity

- Sumę ubezpieczenia ustala **Ubezpieczający** według wartości ubezpieczonego mienia, zgodnie z zasadami określonymi w ust. 2 – 3, z uwzględnieniem lub bez uwzględnienia podatku od towarów i usług (VAT).
- Sumę ubezpieczenia dla **budynków, budowli**, maszyn, urządzeń i **wyposażenia** ustala **Ubezpieczający** według:
 - wartości ewidencyjnej brutto**, jeżeli **stopień umorzenia** lub **zużycia technicznego** nie przekracza 50%;
 - wartości odtworzeniowej**, jeżeli **stopień zużycia technicznego** nie przekracza 50%;
 - wartości rzeczywistej** – jeżeli **stopień zużycia technicznego** przekracza 50%.
- Podstawę określenia sumy ubezpieczenia w pozostałych grupach mienia stanowią:
 - dla **środków obrotowych** – wartość odpowiadająca cenie ich zakupu lub kosztom ich **wytworzenia**;
 - dla **nakładów inwestycyjnych** – wartość odpowiadająca poniesionym lub przewidywanym w okresie ubezpieczenia wydatkom na remonty kapitalne i adaptacyjne oraz na wykończenie **budynków i lokali**;
 - dla złota, srebra, kamieni szlachetnych, pereł oraz platyny i pozostałych metali z grupy platynowców oraz dokumentów zastępujących w obrocie gotówkę, będących przedmiotem obrotu giełdowego – wartość odpowiadająca cenie sprzedaży netto, tj. bez marży i prowizji;
 - dla pozostałych **wartości pieniężnych** – wartość nominalna (wartość nominalną waluty obcej przelicza się na złote według średniego kursu ogłoszonego przez Prezesa NBP w dniu zawierania umowy ubezpieczenia);
 - dla mienia przyjętego od **osób trzecich** w celu wykonania usługi lub sprzedaży – **wartość rzeczywista** (w komisach i lombardach – bez uwzględnienia prowizji lub marży, nie wyższa niż wartość oznaczona w dowodzie przyjęcia);
 - dla **mienia pracowniczego** – **wartość rzeczywista** mienia przypadająca na jednego **pracownika**, pomnożona przez liczbę **pracowników**.

§ 7

Ubezpieczenie na sumy stałe

- Na sumy stałe ubezpieczone są **budynki i budowle**.
- W ubezpieczeniu na sumy stałe suma ubezpieczenia powinna odpowiadać najwyższej dziennej wartości mienia przewidywanej w okresie ubezpieczenia, ustalonej przy zachowaniu zasad określonych w § 5.
- Jeżeli w okresie ubezpieczenia nastąpi wzrost wartości ubezpieczonego mienia, **Ubezpieczający** powinien zgłosić ten fakt **Ubezpieczycielowi** i dokonać podwyższenia sumy ubezpieczenia opłacając dodatkową składkę.
- Jeżeli suma ubezpieczenia danego przedmiotu jest niższa od jego wartości w dniu **szkody**, wówczas kwota odszkodowania zostaje pomniejszona w takim stosunku, w jakim suma ubezpieczenia tego przedmiotu pozostaje do jego wartości w dniu **szkody**, o ile wartość ubezpieczonego przedmiotu w dniu **szkody** przekracza 120% jego sumy ubezpieczenia. Jeżeli w umowie mienie określono tylko co do rodzaju, a nie tożsamości, zasadę określoną w zdaniu poprzedzającym stosuje się do rodzaju (kategorii) mienia, a nie konkretnego przedmiotu.

§ 8

Ubezpieczenie na pierwsze ryzyko

- Na pierwsze ryzyko ubezpieczone są:
 - maszyny, urządzenia i **wyposażenie**,
 - środki obrotowe**,
 - mienie **osób trzecich**,
 - wartości pieniężne**,
 - mienie pracownicze**,
 - nakłady inwestycyjne**.
- W ubezpieczeniu na pierwsze ryzyko sumę ubezpieczenia mienia ustala **Ubezpieczający** w oparciu o szacowaną wysokość maksymalnej **szkody**, jaka może powstać wskutek jednego **zdarzenia**, wybierając jeden z oferowanych wariantów sumy ubezpieczenia.

§ 9

Obowiązek ubezpieczenia ubezpieczonego mienia oraz zgłaszania podwyższonego ryzyka

- Obowiązkiem **Ubezpieczającego** jest zapewnienie należytego zabezpieczenia mienia, w tym przestrzegania

obowiązujących przepisów mających na celu zapobieganie powstaniu **szkody**.

2. Mienie jest należycie zabezpieczone, jeżeli **Ubezpieczający** stosuje się do obowiązujących przepisów o ochronie przeciwpożarowej, o budowie i eksploatacji urządzeń technicznych, o wykonywaniu dozoru technicznego nad tymi urządzeniami oraz do innych przepisów mających na celu zapobieganie powstaniu **szkody**, a także do wymogów zawartych w umowie ubezpieczenia.
3. W ubezpieczeniu od **szkod wodociągowych** do obowiązków **Ubezpieczającego** należy w szczególności:
 - 1) dbanie o konserwację przewodów i urządzeń doprowadzających i odprowadzających wodę;
 - 2) zastosowanie w terminie odpowiednich środków ochronnych w celu zabezpieczenia przed mrozem właściwych przewodów i urządzeń.
4. W wykonaniu obowiązków określonego w § 11 Postanowień Ogólnych Concordia Biznes, **Ubezpieczający** obowiązany jest do niezwłocznego zgłaszania **Ubezpieczycielowi** okoliczności podwyższających ryzyko, w szczególności przekazywania informacji o tym, że:
 - 1) istniejące zabezpieczenia mienia przed **pożarem** zostały usunięte, uległy awarii lub ich skuteczność została zmniejszona;
 - 2) w ubezpieczonym **budynku** lub **budowli** prowadzone będą prace budowlane, remontowe, w szczególności połączone z pracami spawalniczymi;
 - 3) odrębne dotychczas **budynki** lub **budowle** zostaną połączone poprzez wybudowanie łącznika zawierającego elementy palne lub w którym będzie się znajdowało mienie o właściwościach palnych;
 - 4) planowana rozbudowa **budynku** albo wybudowanie nowego **budynku** pomiędzy istniejącymi **budynkami** spowoduje, że odległość pomiędzy **budynkami** zmaleje i wyniesie poniżej 25 m;
 - 5) działalność ubezpieczonego przedsiębiorstwa została na stałe lub tymczasowo wstrzymana.
5. Jeżeli **Ubezpieczający** lub **tórkolwiek** z osób, za które ponosi on odpowiedzialność, w szczególności **pracownik**, przedstawiciel lub **podwykonawca**, naruszył obowiązki określone w ust. 1-3, **Ubezpieczyciel** ma prawo odmówić wypłaty odszkodowania, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia **szkody** albo uniemożliwiło **Ubezpieczycielowi** ustalenie okoliczności lub skutków **wypadku**.
6. **Ubezpieczyciel** nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem obowiązków wskazanych w ust. 4 nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia tych obowiązków doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że **wypadek** przewidziany umową i jego następstwa są skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.

§ 10

Ustalanie wysokości szkody

1. Wysokość **szkody** i należne odszkodowanie są ustalane według cen z dnia wyznaczenia odszkodowania.
2. Sposób obliczenia wartości **szkody** zależy od rodzaju mienia, w którym powstała **szkoda**:
 - 1) **budynki i budowle**:
 - a) wartość **szkody** przy ubezpieczeniu według **wartości odtworzeniowej i ewidencyjnej brutto** obliczana jest na podstawie kosztów odbudowy w tym samym miejscu albo naprawy przy zachowaniu dotychczasowych wymiarów, konstrukcji i materiałów;
 - b) koszty, o których mowa w pkt. a) powinny być potwierdzone rachunkiem wykonawcy lub przygotowaną przez **Ubezpieczającego** kalkulacją (kosztorysem) dołączoną do akt szkody;
 - c) przy ubezpieczeniu według **wartości rzeczywistej** – dodatkowo potrąca się **stopień technicznego zużycia**;
 - d) nie spełniające warunków **konstrukcji I klasy bezpieczeństwa ogniowego** – należne odszkodowanie jest pomniejszane o **udział własny Ubezpieczającego** w wysokości 75% w każdej **szkodzie** rzeczowej zaistniałej **wskutek pożaru** lub **wybuchu**;
 - 2) maszyny, urządzenia i **wyposażenie**:
 - a) wartość **szkody** obliczana jest według kosztów naprawy bądź wytworzenia rzeczy tego samego rodzaju, typu lub mocy, powiększonej o koszty transportu i montażu;
 - b) przy ubezpieczeniu według **wartości rzeczywistej** – dodatkowo potrąca się **stopień technicznego zużycia**;
 - 3) **środki obrotowe** – według cen zakupu lub kosztów wytworzenia;
 - 4) **nakłady inwestycyjne** – według cen zakupu bądź kosztów wytworzenia zniszczonego lub naprawy uszkodzonego przedmiotu, z uwzględnieniem kosztów robocizny, pomniejszych o **stopień zużycia** do dnia **szkody**;
 - 5) dokumenty zastępujące w obrocie gotówkę (będące przedmiotem obrotu giełdowego) – według wartości odpowiadającej cenie sprzedaży netto, tj. bez marży i prowizji;
 - 6) złoto, srebro, kamienie szlachetne i perły (a także platyna i pozostałe metale z grupy platynowców) – według wartości odpowiadającej cenie sprzedaży netto,

tj. bez marży i prowizji, natomiast w wyrobach z tych metali, kamieni szlachetnych i pereł – według ceny ich zakupu lub kosztu wytworzenia;

- 7) pozostałe **wartości pieniężne** – według wartości nominalnej (wartość nominalną waluty obcej przelicza się na złote według średniego kursu ogłoszonego przez Prezesa NBP, obowiązującego w dniu ustalenia wysokości odszkodowania);
- 8) mienie przyjęte od **osób trzecich** (w celu sprzedaży lub wykonania usługi) – według wartości kosztów naprawy uszkodzonych przedmiotów, a w przypadku ich zniszczenia lub utraty – według **wartości rzeczywistej** mienia, bez uwzględnienia prowizji i marży w przypadku sprzedaży w komisie;
- 9) **mienie pracownicze** – według **wartości rzeczywistej** lub kosztów naprawy, z zastrzeżeniem, że w odniesieniu do mienia jednego **pracownika** – do wysokości nie przekraczającej kwoty przyjętej jako część sumy ubezpieczenia przypadającej na jednego **pracownika**.

§ 11

1. Wartość **szkody** zmniejsza się o wartość pozostałości, które mogą być przeznaczane do dalszego użytku, przeróbki lub sprzedaży.
2. Przy ustalaniu wartości **szkody** nie uwzględnia się:
 - 1) wartości naukowej, kolekcjonerskiej, zabytkowej lub pamiątkowej;
 - 2) kosztów wynikających z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed **szkodą**;
 - 3) kosztów poniesionych na odkażenie pozostałości po **szkodzie**, usunięcie zanieczyszczeń gleby, wody i powietrza oraz rekultywację gruntów.

§ 12

Co obejmuje odszkodowanie

1. Z zachowaniem zasad określonych w § 13 niniejszego Rozdziału oraz § 23 Postanowień Ogólnych Concordia Biznes wysokość odszkodowania odpowiada wartości **szkody**, ale nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia lub ustalonego limitu. Odszkodowanie obejmuje podatek od towarów i usług (VAT), jedynie pod warunkiem, że suma ubezpieczenia została o ten podatek podwyższona przy zawieraniu umowy.
2. Zwrot kosztów remontu lub naprawy nie może przekroczyć **rzeczywistej wartości** ubezpieczonego przedmiotu.

§ 13

1. Odszkodowanie – w granicach sumy ubezpieczenia – obejmuje:
 - 1) utratę, zniszczenie lub uszkodzenie mienia w bezpośrednim następstwie zdarzeń objętych ochroną ubezpieczeniową, w kwocie odpowiadającej wartości **szkody**;
 - 2) udokumentowane koszty wynikłe z zastosowania środków, o których mowa w § 16 Postanowień Ogólnych Concordia Biznes, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne. Jeżeli koszty te zostały poniesione na pisemne polecenie **Ubezpieczyciela**, zostaną one zwrócone w całości nawet wówczas, jeżeli łącznie z odszkodowaniem za **szkodę w mieniu** przekraczają łączną sumę ubezpieczenia lub limit odpowiedzialności i bez potrącania **franszyzy redukcyjnej**.
 2. Odszkodowanie – w granicach łącznego odrębnego limitu w wysokości 20% wartości **szkody**, nie więcej niż 100.000 złotych, obejmuje także udokumentowane koszty wynikłe z:
 - 1) poszukiwania miejsca (przyczyny) powstania **szkody**;
 - 2) usunięcia pozostałości po **szkodzie**;
 - 3) koniecznych w świetle przepisów lub poleceń władz zmian budowlanych oraz demontażu i ponownego montażu nie uszkodzonego mienia, w celu dokonania naprawy lub wymiany mienia dotkniętego **szkodą**;
 - 4) opłacenia pracy w godzinach nadliczbowych, w dni wolne od pracy oraz frachtu lotniczego;
 - 5) wzrostu cen, konieczności użytkowania zastępczych maszyn, urządzeń, pomieszczeń w okresie odtwarzania mienia po **szkodzie**, obliczanych przy założeniu, że odtworzenie rozpoczęło się bezzwłocznie;
 - 6) przeniesienia lub przewiezienia maszyn, urządzeń, **wyposażenia i środków obrotowych** do pomieszczeń zastępczych;
 - 7) działań niezbędnych w celu poinformowania stałych klientów (w tym pisma i telefony) o zmianach w prowadzonej działalności.
 3. **Ubezpieczyciel** nie pokrywa kosztów, o których mowa w ust. 2, odpowiadających okresowi odtworzenia mienia w części przekraczającej 3 miesiące od dnia wystąpienia **szkody**.
 4. **Ubezpieczyciel** nie pokrywa kosztów, o których mowa w ust. 2, które nie są bezpośrednio związane z prowadzoną przez **Ubezpieczającego działalnością gospodarczą** np. pochodzących z inwestycji, handlu nieruchomościami, operacji giełdowych na giełdzie towarowej, papierów wartościowych, energii, albo handlu nieruchomościami.
 5. **Ubezpieczyciel** nie odpowiada za koszty, o których mowa w ust. 2, jeżeli **szkoda** powstała poza miejscem ubezpieczenia wskazanym w umowie ubezpieczenia lub w czasie innym niż okres ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ III UBEZPIECZENIE MIENIA OD KRADZIEŻY Z WŁAMANIEM I RABUNKU

§ 1

Czego dotyczy ubezpieczenie

1. Ubezpieczenie obejmuje określone w umowie, znajdujące się wyłącznie we wskazanej w polisie jednej lokalizacji, określonej przez wskazanie miejscowości, adresu i numeru posesji:
 - 1) zaewidencjonowane mienie wykorzystywane w związku z prowadzoną działalnością, które stanowi własność **Ubezpieczającego** lub jest w jego posiadaniu na podstawie tytułu prawnego:
 - a) maszyny, urządzenia oraz **wyposażenie**,
 - b) **środki obrotowe**,
 - c) **wartości pieniężne**,
 - d) **nakłady inwestycyjne** (dotyczy wnętrza **budynków i lokali**);
 - 2) mienie **osób trzecich** przekazane **Ubezpieczającemu** w celu sprzedaży lub wykonania usługi;
 - 3) mienie pracownicze;
 - 4) **wartości pieniężne w czasie transportu** – od **szkod** powstałych bezpośrednio wskutek:
 - a) **rabunku**,
 - b) zniszczenia lub uszkodzenia środka transportu, w którym są przewożone **wartości pieniężne** w wyniku wypadku drogowego, **pożaru, wybuchu** lub **uderzenia pioruna**,
 - c) wystąpienia **zdarzenia** powodującego śmierć, uszkodzenie ciała lub rozstrój zdrowia osoby sprawującej pieczęć nad ubezpieczonym mieniem, uniemożliwiającego jego ochronę.
2. Mienie jest objęte ochroną ubezpieczeniową na terytorium Polski, w miejscu wymienionym w umowie ubezpieczenia, a **mienie pracownicze** – również w innym miejscu na terytorium Polski, w którym praca jest świadczona na polecenie **Ubezpieczającego**.
3. Ochrona ubezpieczeniowa zostaje zachowana mimo przeniesienia własności ubezpieczonego mienia między jednostkami organizacyjnymi **Ubezpieczającego**, lokalizacjami jednostek lub przeniesienia własności ubezpieczonego mienia na nowo powołane jednostki **Ubezpieczającego** oraz w przypadku przeniesienia własności mienia na bank, zakład ubezpieczeń lub inny podmiot (jako zabezpieczenie wierzytelności). W takim wypadku **Ubezpieczonym** jest osoba lub podmiot, na który przeniesiono własność ubezpieczonego mienia.
4. Limity odpowiedzialności w ubezpieczeniu mienia od kradzieży z włamaniem i rabunku wynoszą:
 - 1) mienie osób trzecich – 50% sumy ubezpieczenia
 - 2) nakłady inwestycyjne – 50% sumy ubezpieczenia
 - 3) mienie pracownicze – 10% sumy ubezpieczenia
 - 4) wartości pieniężne od kradzieży z włamaniem, rabunku w lokalu oraz podczas transportu – 20% sumy ubezpieczenia.

§ 2

Od czego chroni ubezpieczenie

1. Ubezpieczeniem objęte są **szkody** powstałe w wyniku bezpośredniego następstwa zdarzeń przewidzianych w umowie.
2. Mienie, o którym mowa w § 1 ust. 1, jest ubezpieczone od **szkod** powstałych wskutek następujących **zdarzeń**:
 - 1) **kradzieży z włamaniem**,
 - 2) **rabunku**.
3. W ramach ubezpieczenia ochroną objęte są udokumentowane koszty zniszczonych lub uszkodzonych zabezpieczeń i mienia (**dewastacja**) łącznie z kosztami usunięcia uszkodzeń ścian, stropów, dachów, okien i drzwi do kwoty odpowiadającej 10% sumy ubezpieczenia, nie więcej niż 10.000 zł na jedno i na wszystkie **zdarzenia** w okresie ubezpieczenia.

§ 3

Wyłączenia – czego nie obejmuje ubezpieczenie

1. Ubezpieczenie nie obejmuje:
 - 1) akt, dokumentów, rękopisów i danych na **nośnikach** wszelkiego rodzaju, prototypów, wzorów i eksponatów muzealnych lub zabytkowych;
 - 2) programów komputerowych, chyba że stanowią **środki obrotowe**;
 - 3) wszelkiego rodzaju kart płatniczych, kredytowych, charge i debetowych;
 - 4) **szkod** bezpośrednio lub pośrednio powstałych wskutek **kradzieży zwykłej** lub zaginięcia;
 - 5) **szkod** bezpośrednio lub pośrednio powstałych wskutek usiłowania lub dokonania kradzieży z gablot reklamowych znajdujących się poza ubezpieczonym **lokałem**;
 - 6) **szkod** w postaci utraconych zysków oraz poniesionych strat wynikających ze zobowiązań i umów **Ubezpieczającego**;
 - 7) pojazdów mechanicznych podlegających rejestracji;
 - 8) mienia znajdującego się w nieużytkowanym **lokalu**, jeśli był on **wyłączony z eksploatacji** przez okres dłuższy niż 30 dni,;
 - 9) **szkod** w przedmiotach ze złota, srebra, wyrobach z tych metali oraz kamieniach szlachetnych, półszlachetnych, syntetycznych, perłach, platynie i pozostałych metalach

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA CONCORDIA BIZNES

- z grupy platynowców, powstałych bez wejścia sprawcy do ubezpieczonego lokalu (kradzież z wystawą);
- 10) **szkód w mieniu** zabezpieczonym niezgodnie z postanowieniami dotyczącymi minimalnych wymogów zabezpieczenia określonych w §§ 7-12, w zakresie, w którym miało to wpływ na powstanie lub wartość **szkody**;
 - 11) mienia o przekroczonym terminie ważności lub wycofanym z obrotu przed powstaniem **szkody**;
 - 12) **szkód** w mieniu składowanym poza budynkami.
2. O ile nie umówiono się inaczej, w ubezpieczeniu mienia od **kradzieży z włamaniem i rabunku** ustala się **franszyzę integralną** w wysokości 500 zł na **zdarzenie**.

§ 4

Suma ubezpieczenia

1. Sumę ubezpieczenia ustala **Ubezpieczający** według wartości ubezpieczonego mienia, zgodnie z zasadami określonymi w ust. 2 – 3, z uwzględnieniem lub bez uwzględnienia podatku od towarów i usług (VAT).
2. Sumę ubezpieczenia dla maszyn, urządzeń i **wyposażenia** ustala **Ubezpieczający** według:
 - 1) **wartości ewidencyjnej brutto**, jeżeli **stopień umorzenia lub zużycia technicznego** nie przekracza 50%;
 - 2) **wartości odtworzeniowej**, jeżeli **stopień zużycia technicznego** nie przekracza 50%;
 - 3) **wartości rzeczywistej**, jeżeli **stopień zużycia technicznego** przekracza 50%.
3. Podstawę określenia sumy ubezpieczenia w pozostałych grupach mienia stanowi:
 - 1) dla **środków obrotowych** – **wartość** odpowiadająca cenie ich zakupu lub kosztom ich **wytworzenia**;
 - 2) dla **nakładów inwestycyjnych** – **wartość** odpowiadająca poniesionym lub przewidywanym w okresie ubezpieczenia wydatkom;
 - 3) dla złota, srebra, kamieni szlachetnych, pereł oraz platyny i pozostałych metali z grupy platynowców oraz dokumentów zastępujących w obrocie gotówkę, będących przedmiotem obrotu giełdowego – **wartość** odpowiadająca cenie sprzedaży netto, tj. bez marży i prowizji;
 - 4) dla pozostałych **wartości pieniężnych** – **wartość** nominalna (wartość nominalną waluty obcej przelicza się na złote według średniego kursu ogłoszonego przez Prezesa NBP w dniu zawierania umowy ubezpieczenia);
 - 5) dla mienia przyjętego od **osób trzecich** w celu wykonania usługi lub sprzedaży – **wartość rzeczywista** (w komisach i lombardach – bez uwzględnienia prowizji lub marży, nie wyższa niż wartość oznaczona w dowodzie przyjęcia);
 - 6) dla **mienia pracowniczego** – **wartość rzeczywista** mienia przypadająca na jednego **pracownika**, pomnożona przez liczbę **pracowników**.
4. Sumę ubezpieczenia dla **wartości pieniężnych** ustala się odrębnie dla **kradzieży z włamaniem i rabunku w lokalu** oraz w czasie transportu.
5. W ubezpieczeniu **wartości pieniężnych** górną granicą odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** jest suma ubezpieczenia określona w umowie, pod warunkiem, że nie przekracza limitów dla przechowywania lub transportowania **wartości pieniężnych** określonych w § 12. W przypadku gdy suma ubezpieczenia jest wyższa, granicę odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** stanowi podany w § 12 limit wyrażony w **jednostkach obliczeniowych**.

§ 5

Ubezpieczenie na pierwsze ryzyko

1. Każdy rodzaj mienia określony w § 1 ust. 1 jest ubezpieczony na pierwsze ryzyko.
2. W ubezpieczeniu na pierwsze ryzyko sumę ubezpieczenia mienia ustala **Ubezpieczający** w oparciu o szacowaną wysokość maksymalnej **szkody**, jaka może powstać wskutek jednego **zdarzenia**.

§ 6

Obowiązek zabezpieczenia ubezpieczonego mienia

1. Obowiązkiem **Ubezpieczającego** jest zapewnienie należytego zabezpieczenia mienia, w tym przestrzeganie obowiązujących przepisów mających na celu zapobieganie powstaniu **szkody**.
2. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 1 uważa się, że mienie jest należycie zabezpieczone, jeżeli **Ubezpieczający** przestrzega wymogów zabezpieczenia mienia przed **kradzieżą** określone w §§ 7-12, utrzymuje ubezpieczone **budynki, budowle i lokale** wraz z ich zabezpieczeniami w należytym stanie technicznym oraz stosuje powszechnie przyjęte środki ostrożności, a także obowiązujące przepisy dotyczące ochrony mienia.
3. W ubezpieczeniu **wartości pieniężnych**, obowiązkiem **Ubezpieczającego** jest także przestrzeganie zasad dotyczących ich zabezpieczenia, określonych w odpowiednich aktach prawnych (w szczególności rozporządzeniach wykonawczych do ustawy regulującej ochronę osób i mienia) dotyczących zasad i wymagań, jakim powinna odpowiadać ochrona **wartości pieniężnych** przechowywanych i transportowanych przez przedsiębiorców i inne jednostki organizacyjne.
4. Niedopełnienie obowiązków określonych w ust. 1-3 wskutek rażącego niedbalstwa **Ubezpieczającego** lub osób, za które ponosi on odpowiedzialność, w szczególności **pracowników** lub **podwykonawców**,

uprawnia **Ubezpieczyciela** do odmowy wypłaty odszkodowania w stopniu, w którym miało wpływ na powstanie **szkody** lub jej wartość. Jednakże w każdym przypadku **Ubezpieczyciel** – zgodnie z § 3 ust. 1 pkt 10 niniejszych warunków ubezpieczenia mienia od **kradzieży z włamaniem i rabunku** nie ponosi odpowiedzialności za **szkody w mieniu** zabezpieczonym niezgodnie z postanowieniami dotyczącymi minimalnych wymogów zabezpieczenia określonymi w §§ 7-12, w zakresie, w którym miało to wpływ na powstanie lub wartość **szkody** – nawet jeżeli niezachowanie tych minimalnych wymogów nie wynikało z winy osób wskazanych w zdaniu poprzednim.

MINIMALNE WYMOGI UBEZPIECZENIA MIENIA PRZED KRADZIEŻĄ Z WŁAMANIEM

§ 7

Konstrukcja ścian, sufitów, podłóg i dachów

1. Ściany, sufity, podłogi i dachy **lokalu**, w którym znajduje się ubezpieczone mienie, powinny być wykonane z materiałów odpornych na:
 - 1) Zniszczenia;
 - 2) wyważenie za pomocą prostych, ogólnie dostępnych narzędzi.
2. Nie są uważane za należyście zabezpieczone **lokale** (z zastrzeżeniem postanowień § 12) wykonane w całości lub w części z:
 - 1) siatki drucianej;
 - 2) innych konstrukcji ażurowych;
 - 3) brezentu i powłok z tworzyw sztucznych (np. budowle pneumatyczne, tunele foliowe, namioty).

§ 8

Zabezpieczenie okien i innych zewnętrznych otworów

1. Wszystkie okna i inne zewnętrzne oszklone otwory w **lokalu**, w którym znajduje się ubezpieczone mienie, powinny być w należytym stanie technicznym, właściwie osadzone i zamknięte.
2. Okna i inne zewnętrzne otwory w **lokalach** znajdujących się w piwnicach, suterrenach i na parterach, a także w **lokalach** znajdujących się na wyższych kondygnacjach, do których jest dostęp z położonych pod nimi lub obok nich przybudówek, balkonów, tarasów i dachów, w których znajduje się ubezpieczone mienie, powinny być na całej powierzchni zabezpieczone w jeden z następujących sposobów:
 - 1) kratami;
 - 2) antywłamaniowymi roletami;
 - 3) żaluzjami mającymi świadectwo kwalifikacyjne Instytutu Mechaniki Precyzyjnej;
 - 4) szybami o zwiększonej odporności na przebicie i rozbitcie, co najmniej klasy P3;
 - 5) okiennicami,
 - 6) w taki sposób, aby przedostanie się do wnętrza **lokalu** nie było możliwe bez użycia siły lub narzędzi.
3. Kraty, antywłamaniowe rolety lub żaluzje oraz okiennice powinny być prawidłowo osadzone i zamknięte na co najmniej jeden **zamek wielozastawkowy** lub kłódkę wielozastawkową.
4. Postanowienia ust. 2 i 3 nie mają zastosowania w **lokalach**:
 - 1) dla których ustanowiono stały fizyczny dozór po godzinach pracy, lub
 - 2) zaopatrzonych w czynne urządzenia sygnalizacyjno-alarmowe, obejmujące swoim zasięgiem wszystkie otwory w **lokalu** (pomieszczeniu), sygnalizujące włamanie.
5. Osoba sprawująca dozór **lokalu** w przypadku określonym w ust. 4 pkt 1, powinna posiadać określony zakres obowiązków, z wyszczególnieniem zadań dotyczących sposobu zachowania i czynności w przypadku próby włamania.

§ 9

Konstrukcja i zabezpieczenie drzwi zewnętrznych

1. Wszystkie drzwi zewnętrzne w **lokalu**, w którym znajduje się ubezpieczone mienie, powinny być w należytym stanie technicznym oraz tak skonstruowane, osadzone i zamknięte, aby ich włamanie lub wyważenie nie było możliwe bez użycia siły lub narzędzi, a otwarcie – bez użycia podrobionych lub dopasowanych kluczy.
2. Jeżeli przepisy wewnętrzne **Ubezpieczającego** nie przewidują bardziej skutecznych zamknięć – drzwi zewnętrzne powinny być zamknięte na co najmniej 2 **zamki wielozastawkowe** lub jeden posiadający świadectwo kwalifikacyjne Instytutu Mechaniki Precyzyjnej.
3. Drzwi oszklone, poza wymogiem zamknięcia na co najmniej 2 **zamki wielozastawkowe** lub jeden posiadający świadectwo kwalifikacyjne Instytutu Mechaniki Precyzyjnej, powinny być na powierzchni oszklonej zabezpieczone w jeden z następujących sposobów:
 - 1) kratami;
 - 2) antywłamaniowymi roletami;
 - 3) żaluzjami mającymi świadectwo kwalifikacyjne Instytutu Mechaniki Precyzyjnej;
 - 4) szybami o zwiększonej odporności na przebicie i rozbitcie, co najmniej klasy P3;
 - 5) okiennicami, w taki sposób, aby przedostanie się do wnętrza **lokalu** nie było możliwe bez użycia siły lub narzędzi.
4. Postanowienia ust. 2 i 3 nie mają zastosowania w **lokalach**:

- 1) dla których ustanowiono stały fizyczny dozór po godzinach pracy;
 - 2) zaopatrzonych w czynne urządzenia sygnalizacyjno-alarmowe, obejmujące swoim zasięgiem wszystkie otwory w **lokalu** (pomieszczeniu), sygnalizujące włamanie.
5. Osoba sprawująca dozór **lokalu** w przypadku określonym w ust. 4 pkt 1, powinna posiadać określony zakres obowiązków, z wyszczególnieniem zadań dotyczących sposobu zachowania i czynności w przypadku próby włamania.
 6. Drzwi oszklone nie mogą być zaopatrzone w zamki (zasuwki), które można otworzyć bez klucza, przez otwór wybity w szybie.
 7. Przy drzwiach dwuskrzydłowych jedno skrzydło powinno być uruchomione za pomocą zasuwki u góry i u dołu od wewnętrznej strony **lokalu** lub wewnątrz drzwi.

§ 10

Zabezpieczenie kluczy

1. Klucze do **lokalu** objętego ubezpieczeniem powinny być przechowywane w sposób chroniący je przed **kradzieżą** i uniemożliwiający dostęp do nich osobom nieuprawnionym.
2. W razie zagubienia albo zaginięcia kluczy (także kluczy zapasowych), **Ubezpieczający** po otrzymaniu o tym wiadomości obowiązany jest niezwłocznie zmienić zamki.

§ 11

Konstrukcja zamków, kłódek i uchwyty

1. Zamki, kłódki i uchwyty zastosowane do zamknięcia ubezpieczonego mienia powinny odpowiadać następującym wymogom:
 - 1) **zamki** powinny być **wielozastawkowe**;
 - 2) kłódki, służące zabezpieczeniu krat, żaluzji, rolet lub okiennic, powinny spełniać wymogi zabezpieczenia w przypadku próby otwarcia ich wytrychem jak przy **zamykach wielozastawkowych** a ich obudowa powinna być całkowicie zamknięta – w szczególności wymogi te spełniają kłódki bezkablukowe; w odniesieniu do kłódek kablukowych, kabluk kłódki powinien być wykonany ze stali hartowanej, a otwór w kabluku musi być tak dopasowany do rozmiarów urządzenia zamykającego, aby nie było możliwości wsunięcia narzędzia pomiędzy kabluk a osłonę;
 - 3) uchwyty do mocowania kłódek powinny być wykonane z płaskownika przymocowanego na stałe do drzwi lub krat w sposób uniemożliwiający jego obracanie, ukreślenie lub obcięcie. Grubość płaskownika i otwór do wprowadzenia kabluka lub bolca powinien odpowiadać parametrom kłódek;
 - 4) w przypadku powstawania na kabluku wolnego miejsca należy wypełniać je tulejką dystansową lub specjalną wkładką wypełniającą.
2. Zamki sztywne (mechaniczne i elektroniczne) nie spełniają minimalnych wymogów zabezpieczenia mienia przed **kradzieżą z włamaniem**.

§ 12

Zabezpieczenie wartości pieniężnych podczas przechowywania i transportu

Wartości pieniężne powinny być przechowywane w specjalnie przeznaczonych do tego celu pomieszczeniach lub urządzeniach, a także transportowane w sposób odpowiadający wymogom technicznym określonym w poniższych postanowieniach. Przechowywanie

1. Ze względu na wartość przechowywanych **wartości pieniężnych**, zabezpieczenia pomieszczeń i urządzeń muszą odpowiadać wymogom zawartym w **Tabeli nr 1**. W drodze wyjątku **Ubezpieczyciel** może przyjąć do ubezpieczenia **wartości pieniężne** nie chronione systemem alarmowym, w takim przypadku jednak odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** ograniczona jest do 0,2 j.o.
2. System alarmowy klasy SA3 to taki, który spełnia wymagania PN-93/E-08390 (PN – Polska Norma).
3. **Ubezpieczyciel** może w drodze wyjątku przyjąć do ubezpieczenia **wartości pieniężne** przechowywane w urządzeniach, dla których brak jest możliwości określenia klasy odporności na włamanie; w takim przypadku odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** ograniczona jest do 0,2 j.o., przy czym do urządzeń tych nie zalicza się kasiet stalowych i kas fiskalnych. Brak możliwości określenia dla urządzenia klasy odporności na włamanie, o którym mowa powyżej, oznacza brak dokumentów (atestów, informacji na tabliczce znamionowej urządzenia) świadczących o klasie urządzenia.
4. Limit odpowiedzialności za gotówkę przechowywaną w kasietach stalowych i kasach fiskalnych wynosi 2.500 zł.
5. Urządzenia o masie do 1 tony służące do przechowywania **wartości pieniężnych** powinny być trwale przymocowane do ściany lub podłoża.
6. W indywidualnych przypadkach **Ubezpieczyciel** może przyjąć do ubezpieczenia **wartości pieniężne** znajdujące się w urządzeniach nie przymocowanych do ściany lub podłoża.
7. Z zachowaniem postanowień ust. 4, **Ubezpieczyciel** dopuszcza możliwość przechowywania **wartości pieniężnych** w urządzeniach, których klasa odporności na włamanie została określona według niższej klasyfikacji,

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA CONCORDIA BIZNES

Tabela nr 1

Klasa	Dopuszczalny limit wartości pieniężnych (w jednostkach obliczeniowych) przechowywanych w pomieszczeniach i urządzeniach			
	Pomieszczenie i urządzenie chronione systemem alarmowym klasy niższej od SA3		Pomieszczenie i urządzenie chronione systemem alarmowym klasy co najmniej SA3	
odporności na włamanie	Pomieszczenia [jednostka obliczeniowa]	Urządzenia [jednostka obliczeniowa]	Pomieszczenia [jednostka obliczeniowa]	Urządzenia [jednostka obliczeniowa]
I	0	do 0,2	0	do 0,5
II	0	do 1	0	do 1,5
III	0	do 2	0	do 3
IV	0	do 4	0	do 6
V	do 6	do 6	do 8	do 8

pod warunkiem, że pomieszczenia, w których znajdują się te urządzenia chronione są sygnalizacją alarmową co najmniej klasy SA3.

8. Ze względu na wartość transportowanych wartości pieniężnych, zabezpieczenia muszą spełniać wymagania określone w Tabeli nr 2.

przekraczającej kwoty przyjętej jako część sumy ubezpieczenia przypadającej na jednego pracownika.

§ 14

1. Wartość szkody zmniejsza się o wartość pozostałości, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku, przeróbki lub sprzedaży.

Tabela nr 2

Dopuszczalny limit wartości pieniężnych	Rodzaj transportu	Liczba pracowników ochrony
do 0,1 j.o.	Transport wykonywany pieszo, wyłącznie jeżeli ze względu na odległość użycie samochodu jest nieuzasadnione.	Osoba transportująca nie musi być chroniona przez pracownika ochrony.
pow. 0,1 do 0,3 j.o.	Transport wykonywany pieszo, wyłącznie jeżeli ze względu na odległość użycie samochodu jest nieuzasadnione.	Osoba transportująca chroniona jest przez pracownika (dodatkowa osoba); osoba chroniąca nie musi być uzbrojona.
pow. 0,3 do 1,0 j.o.	Transport wykonywany pieszo, jeżeli ze względu na odległość użycie samochodu jest nieuzasadnione, a do przenoszenia używa się odpowiedniego zabezpieczenia technicznego np. specjalnych walizek z paralizatorem, sygnałem akustycznym lub substancją niszczącą banknoty.	Osoba transportująca chroniona jest przez co najmniej jednego pracownika ochrony, który może być nieuzbrojony.

§ 13

Ustalanie wysokości szkody

- Wartość szkody i należne odszkodowanie jest ustalane według cen z dnia ich ustalenia.
- Sposób obliczenia wartości szkody zależy od rodzaju mienia, w którym powstała szkoda:
 - maszyny, urządzenia i wyposażenie:
 - wartość szkody przy ubezpieczeniu według wartości odtworzeniowej i ewidencyjnej brutto obliczana jest według kosztów naprawy bądź wytworzenia rzeczy tego samego rodzaju, typu lub mocy, powiększonej o koszty transportu i montażu,
 - przy ubezpieczeniu według wartości rzeczywistej – dodatkowo potrąca się stopień technicznego zużycia;
 - środki obrotowe – według cen zakupu lub kosztów wytworzenia;
 - nakłady inwestycyjne – wg wartości kosztów ich odbudowy lub remontu w tym samym miejscu, z uwzględnieniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji i materiałów, potwierdzonych rachunkiem wykonawcy lub kalkulacją poszkodowanego;
 - dokumenty zastępujące w obrocie gotówkę (będące przedmiotem obrotu giełdowego) – według wartości odpowiadającej cenie sprzedaży netto, tj. bez marży i prowizji;
 - złoto, srebro, kamienie szlachetne i perły (a także platyna i pozostałe metale z grupy platynowców) – według wartości odpowiadającej cenie sprzedaży netto, tj. bez marży i prowizji, natomiast w wyrobach z tych metali, kamieni szlachetnych i pereł – według ceny ich zakupu lub kosztu wytworzenia;
 - pozostałe wartości pieniężne – według wartości nominalnej (wartość nominalną waluty obcej przelicza się na złote według średniego kursu ogłoszonego przez Prezesa NBP, obowiązującego w dniu ustalenia wysokości odszkodowania);
 - mienie przyjęte od osób trzecich (w celu sprzedaży lub wykonania usługi) – według wartości kosztów naprawy uszkodzonych przedmiotów, a w przypadku ich zniszczenia lub utraty – według wartości rzeczywistej mienia, bez uwzględnienia prowizji i marży w przypadku sprzedaży w komisie;
 - mienie pracownicze – według wartości rzeczywistej lub kosztów naprawy, z zastrzeżeniem, że w odniesieniu do mienia jednego pracownika – do wysokości nie

- Przy ustalaniu wartości szkody nie uwzględnia się:
 - wartości naukowej, kolekcjonerskiej, zabytkowej lub pamiątkowej;
 - kosztów wynikających z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą;
 - kosztów poniesionych na odkażenie pozostałości po szkodzie, usunięciu zanieczyszczeń gleby, wody i powietrza oraz rekultywację gruntów.

§ 15

Co obejmuje odszkodowanie

- Z zachowaniem zasad określonych w § 16 niniejszego Rozdziału oraz § 23 Postanowień Ogólnych, wysokość odszkodowania odpowiada wartości szkody, ale nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia. Odszkodowanie obejmuje podatek od towarów i usług (VAT), jedynie pod warunkiem, że suma ubezpieczenia została o ten podatek podwyższona przy zawieraniu umowy.
- Zwrot kosztów remontu lub naprawy nie może przekroczyć rzeczywistej wartości ubezpieczonego przedmiotu.

§ 16

Odszkodowanie – w granicach sumy ubezpieczenia – obejmuje:

- utrąte, zniszczenie lub uszkodzenie mienia w bezpośrednim następstwie zdarzeń objętych ochroną ubezpieczeniową, w kwocie odpowiadającej wartości szkody;
- udokumentowane koszty wynikłe z zastosowania środków, o których mowa w § 16 Postanowień Ogólnych Concordia Biznes, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne;
- udokumentowane koszty usunięcia pozostałości po szkodzie w granicach 10% wartości szkody.

ROZDZIAŁ IV UBEZPIECZENIE SZYB I INNYCH PRZEDMIOTÓW OD STŁUCZENIA I PĘKNIĘCIA

§ 1

Czego dotyczy ubezpieczenie

- Ubezpieczenie obejmuje zainstalowane zgodnie z przeznaczeniem i stanowiące własność Ubezpieczającego lub będące w jego posiadaniu na podstawie tytułu prawnego, znajdujące się łącznie we

wskazanej w polisie jednej lokalizacji, określonej przez wskazanie miejscowości, adresu i numeru posesji:

- stałe oszklenia zewnętrzne i wewnętrzne **budynków i budowli**;
- szklane lub kamienne wykładziny oraz **budowle**, neony, reklamy świetlne, szyby, gabloty, lustra i witraże niezabytkowe, wykonane ze szkła, minerałów i ich imitacji lub tworzyw sztucznych.
- Ochroną ubezpieczeniową objęte jest mienie znajdujące się na terytorium Polski, w miejscu wymienionym w umowie ubezpieczenia. Ochrona ubezpieczeniowa zostaje zachowana mimo przeniesienia własności ubezpieczonego mienia między jednostkami organizacyjnymi Ubezpieczającego, lokalizacjami jednostek lub przeniesienia własności ubezpieczonego mienia na nowo powołane jednostki Ubezpieczającego oraz w przypadku przeniesienia własności mienia na bank, zakład ubezpieczeń lub inny podmiot (jako zabezpieczenie wierzytelności). W takim wypadku Ubezpieczonym jest osoba lub podmiot, na który przeniesiono własność ubezpieczonego mienia.

§ 2

Od czego chroni ubezpieczenie

- Przedmioty wymienione w umowie ubezpieczenia ubezpieczone są od **szkod** powstałych wskutek ich stłuczenia lub pęknięcia.
- Ubezpieczenie – w granicach sumy ubezpieczenia – obejmuje także:
 - koszty ustawienia rusztań lub drabin umożliwiających wstawienie szyb w przypadku ich stłuczenia lub pęknięcia;
 - demontaż lub naprawę instalacji świetlnych i neonowych;
 - odtworzenie znaków reklamowych lub informacyjnych;
 - koszty zamontowanej na szybie folii antywłamaniowej uszkodzonej wskutek **zdarzenia**.

§ 3

Suma ubezpieczenia

Suma ubezpieczenia szyb i innych przedmiotów szklanych od stłuczenia i pęknięcia wynosi 5.000 zł na jedno i wszystkie **zdarzenia** w okresie ubezpieczenia.

§ 4

Wyłączenia – czego nie obejmuje ubezpieczenie

- Ubezpieczenie nie obejmuje **szkod**:
 - w szklanych i kamiennych wykładzinach podłogowych;
 - w szybach zainstalowanych w środkach transportu, urządzeniach technicznych i różnego rodzaju instalacjach;
 - w **mieniu** znajdującym się w **lokalu** zamkniętym i nie użytkowanym przez okres dłuższy niż 30 dni;
 - polegających na poplamieniu, zmianie barwy, zadrapaniu, porysowaniu lub odprysnięciu kawałków powierzchni ubezpieczonych przedmiotów;
 - będących następstwem niewłaściwego działania lub wady urządzeń oświetleniowych;
 - powstałych wskutek wymiany, wymontowywania ubezpieczonego przedmiotu, prac konserwacyjnych lub naprawczych;
 - zaistniałych podczas transportu.
- O ile nie umówiono się inaczej, w ubezpieczeniu szyb i innych przedmiotów od pęknięcia i stłuczenia ustala się **franszyzę integralną** w kwocie 200 zł na **zdarzenie**.

§ 5

Suma ubezpieczenia

Sumę ubezpieczenia ustala Ubezpieczający kierując się szacowaną wysokością maksymalnej **szkody**, jaka może powstać wskutek jednego **zdarzenia**.

§ 6

Ustalanie wysokości szkody i odszkodowania

- Wartość **szkody** i należne odszkodowanie jest ustalane według cen z dnia ich ustalenia. Odszkodowanie obejmuje podatek od towarów i usług (VAT), wyłącznie pod warunkiem, że suma ubezpieczenia została o ten podatek podwyższona przy zawieraniu umowy.
- Wartość **szkody** obliczana jest według cen detalicznych przedmiotów tego samego lub podobnego rodzaju, gatunku, materiału i wymiarów albo według kosztów naprawy, z uwzględnieniem zakresu rzeczywistych uszkodzeń.
- Koszty naprawy powinny być udokumentowane rachunkiem wykonawcy, albo kalkulacją Ubezpieczającego, jeżeli naprawił on szkodę własnymi siłami.

§ 7

Wartość **szkody**, w granicach sumy ubezpieczenia, zwiększa się o:

- niezbędne koszty demontażu i montażu;
- koszty transportu;
- koszty odtworzenia folii antywłamaniowych;
- koszty odtworzenia nadruków reklamowych na drzwiach zewnętrznych i witrażach.

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA CONCORDIA BIZNES

ROZDZIAŁ V UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

§ 1

Czego dotyczy ubezpieczenie

Ubezpieczenie obejmuje odpowiedzialność cywilną osób objętych ubezpieczeniem za **szkody w mieniu lub na osobie**, wyrządzone **osobom trzecim**, niezależnie od źródła obowiązku odszkodowawczego (czyli niedozwolone, niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązania, zbieg roszczeń):

- 1) w związku z posiadaniem i użytkowaniem nieruchomości oraz maszyn, urządzeń i instalacji wszelkiego typu;
- 2) w związku z prowadzeniem **działalności gospodarczej** wskazanej w umowie ubezpieczenia;
- 3) przez **rzecz wprowadzoną do obrotu (OC za produkt)**, jeżeli strony rozszerzą umowę o wspomniany zakres na warunkach wynikających z §4 pkt 7 niniejszego rozdziału oraz zostanie opłacona dodatkowa składka.

§ 2

Ubezpieczenie obejmuje **wypadki** polegające na wystąpieniu **szkody w mieniu lub szkody na osobie** w okresie ubezpieczenia na terytorium Polski, pod warunkiem jednak, że roszczenie poszkodowanego zostało zgłoszone najpóźniej przed upływem 3 miesięcy od końca okresu ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień §§ 6-11.

§ 3

Osoby objęte ubezpieczeniem to:

- 1) **Ubezpieczony** lub Ubezpieczeni;
- 2) obecni i byli pełnomocnicy oraz **pracownicy Ubezpieczonego**, w zakresie **szkód** wyrządzonych w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych na jego rzecz.

§ 4

O co można rozszerzyć ubezpieczenie

Pod warunkiem opłacenia dodatkowej składki, ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej może zostać rozszerzone o dodatkowe klauzule. Suma gwarancyjna każdej klauzuli na jedno i wszystkie zdarzenia wynosi 50% sumy gwarancyjnej wybranego wariantu:

1. klauzula **szkód powstałych za granicą**:

- 1) z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje **szkody** powstałe poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 2) ubezpieczenie nie obejmuje odpowiedzialności cywilnej jednostek organizacyjnych mających siedzibę na terytorium USA, Kanady lub ich posiadłości;
- 3) odpowiedzialność **Ubezpieczyciela za szkody**, o których mowa w pkt. 1, ograniczona jest wraz z kosztami dodatkowymi, do sumy gwarancyjnej określonej w umowie;

2. klauzula **szkód w nieruchomościach osób trzecich użytkowanych przez osoby objęte ubezpieczeniem**:

- 1) z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje **szkody** polegające na uszkodzeniu lub zniszczeniu nieruchomości albo ich części składowych, oddanych w użytkowanie osób objętych ubezpieczeniem na podstawie umowy najmu, dzierżawy albo innego pokrewnego stosunku prawnego;
- 2) ubezpieczenie nie obejmuje:
 - a) **szkód** w gruntach wszelkiego rodzaju,
 - b) **szkód** w urządzeniach i instalacjach wszelkiego rodzaju oraz przedmiotach ze szkła, ceramiki, terakoty lub tworzyw sztucznych, chyba że stanowią część składową nieruchomości, o których mowa w ust. 1,
 - c) **szkód** wynikłych ze zużycia rzeczy w trakcie ich użytkowania;

3. klauzula **odpowiedzialności cywilnej pracodawcy za wypadki przy pracy**:

- 1) z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje **szkody** wynikające z wypadków przy pracy w rozumieniu ustawy z dnia 30 października 2002 r. o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych (Dz.U. z 2002 r., nr 199, poz. 1673 z późn. zm.), wyrządzone **pracownikom Ubezpieczającego**. W rozumieniu niniejszej klauzuli za pracowników nie uważa się osób wykonujących usługi zlecone przez **Ubezpieczającego** na podstawie umów cywilnoprawnych innych niż umowa o pracę;
- 2) zakres ubezpieczenia nie obejmuje:
 - a) **szkód** wynikłych z wypadków mających miejsce przed początkiem okresu ubezpieczenia,

- b) **szkód** powstałych wskutek stanów chorobowych nie wynikających z wypadków, o których mowa w pkt. 1,
- c) **świadczeń** przysługujących poszkodowanemu na podstawie przepisów ustawy, o której mowa w pkt. 1;

4. klauzula **szkód** w rzeczach znajdujących się w pieczy, pod dozorem lub kontrolą **Ubezpieczającego**, w tym w rzeczach należących do jego **pracowników**:

- 1) z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje **szkody** w rzeczach znajdujących się w pieczy, pod dozorem lub kontrolą osób objętych ubezpieczeniem, wyrządzone **osobom trzecim** lub **pracownikom Ubezpieczającego**, polegające na ich uszkodzeniu, zniszczeniu lub utracie, niezależnie od źródła obowiązku odszkodowawczego (czyli niedozwolony, niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązania) w trakcie wykonywania dozoru nad tym mieniem lub innych czynności na tym mieniu;
- 2) ubezpieczenie nie obejmuje:

- a) **szkód** w rzeczach, z których osoby objęte ubezpieczeniem korzystały na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użyczenia, leasingu albo innego pokrewnego stosunku prawnego,
- b) **szkód** w pojazdach,
- c) **szkód** w rzeczach pozostawionych w pojazdach,
- d) **szkód** w **wartościach pieniężnych**, dokumentach lub mapach,
- e) **szkód** wyrządzonych w środkach transportu podczas prac ładunkowych wszelkiego rodzaju,
- f) **szkód** w mieniu powstałych w wyniku umownie uzgodnionej obróbki i przetworzenia lub uszlachetnienia tego mienia (np. produkcja pośrednia i finalna),
- g) **szkód** powstałych w związku z wykonywaniem przez osoby objęte ubezpieczeniem usług przewozowych lub spedycyjnych.

5. klauzula **szkód** wyrządzonych **osobom trzecim** przez **podwykonawców Ubezpieczającego**, innych niż **pracownicy**, z zachowaniem prawa regresu do **podwykonawcy**:

- 1) z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje **szkody** wyrządzone **osobom trzecim** przez **podwykonawców Ubezpieczającego**, którym powierzył on wykonanie pracy, usługi lub innych czynności; osoby te uważa się za objęte ubezpieczeniem w zakresie działalności zgłoszonej do ubezpieczenia przez **Ubezpieczającego** i tylko w odniesieniu do **szkód** wyrządzonych przy wykonywaniu powierzonych im przez **Ubezpieczającego** prac, usług lub innych czynności;

2) ubezpieczenie nie obejmuje **szkód** powodujących roszczenia pomiędzy osobami objętymi ubezpieczeniem;

3) **Ubezpieczyciel** zachowuje prawo do regresu wobec **podwykonawców Ubezpieczającego**; podwykonawców nie uważa się za osoby objęte ubezpieczeniem;

6. klauzula **szkód** wynikłych z przeniesienia chorób zakaźnych:

- 1) z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje **szkody w mieniu lub na osobie** wynikłe z przeniesienia chorób zakaźnych, z wyłączeniem wirusa HIV;
- 2) w przypadku **szkód na osobie** dodatkowym warunkiem istnienia ochrony ubezpieczeniowej jest, aby **zdarzenie** wyrządzające szkodę i ujawnienie się **szkody na osobie** (rozumiane jako diagnoza lekarska stwierdzająca u osoby poszkodowanej skutek chorobowy wynikły z zakażenia) nie pozostawały w dłuższym odstępie czasowym od siebie niż 2 lata, a ujawnienie się **szkody** miało miejsce w okresie ubezpieczenia;
- 3) z zakresu ubezpieczenia wyłączone są **szkody** wynikłe z rażącego naruszenia zasad higieny i aseptyki przez osoby objęte ubezpieczeniem, przy czym na **Ubezpieczającym** ciąży obowiązek udowodnienia, że **szkoda** nie wynikała z takiego naruszenia tych zasad, jeżeli **Ubezpieczyciel** w oparciu o zgromadzone w sprawie dokumenty pisemnie podniesie taki zarzut.

7. Klauzula odpowiedzialności cywilnej producenta za produkt:

- 1) z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje **szkody** na osobie lub szkody w mieniu wyrządzone osobom trzecim, powstałe wskutek

- 1) wprowadzenia przez Ubezpieczającego, będącego producentem, do obrotu produktu lub grupy produktów, ubezpieczeniem objęte są **szkody**, które wystąpiły w okresie ubezpieczenia i roszczenie o ich naprawienie zostało zgłoszone w terminie do 3 miesięcy od końca okresu ubezpieczenia, a wprowadzenie do obrotu produktów będących przyczyną powstania szkody miało miejsce nie wcześniej niż w ciągu roku przed rozpoczęciem okresu ubezpieczenia.
- 2) zakres ubezpieczenia nie obejmuje:

- a) **szkód** powstałych w samym produkcie;
 - b) roszczeń z tytułu rękojmi za wady fizyczne lub wady prawne oraz roszczeń objętych gwarancją producenta;
 - c) **szkód** spowodowanych wadami produktów, które powstały przez połączenie, wymieszanie lub obróbkę produktów dostarczonych przez Ubezpieczającego z innymi produktami;
 - d) kosztów dalszej przeróbki lub obróbki wadliwego produktu;
 - e) kosztów związanych z wymianą wadliwego produktu;
 - f) **szkód** spowodowanych przez produkt przeznaczony do użytku w lotnictwie i statkach kosmicznych;
 - g) kosztów wycofania i utylizacji wadliwych lub niebezpiecznych produktów z obrotu lub zastąpienia ich innymi, wolnymi od wad;
 - h) **szkód** spowodowanych przez produkt nie posiadający ważnego, wymaganego przepisami, certyfikatu dopuszczającego do obrotu;
 - i) **szkód** wynikających z wprowadzającej w błąd etykiety lub instrukcji informujących o przeznaczeniu oraz sposobie użytkowania produktu;
 - j) **szkód** spowodowanych przez produkt niepełnowartościowy, wprowadzony do obrotu z informacją o wadzie;
 - k) **szkód** będących następstwem oddziaływania wyrobów tytoniowych;
 - l) roszczeń wynikających z nieterminowego dostarczenia produktu;
 - m) **szkód** w przedmiotach powstałych wskutek zużycia, starzenia, nadwyprężenia lub **szkód** wynikających z niewłaściwej eksploatacji;
 - n) roszczeń związanych ze smakiem, zapachem, wyglądem i wartością odżywczą produktów spożywczych;
 - o) **szkód** spowodowanych produktami spożywczymi, których termin przydatności do spożycia minął;
 - p) **szkód** spowodowanych nieprzestrzeganiem warunków sanitarnych przy produkcji, przechowywaniu oraz obrocie produktami spożywczymi;
 - q) roszczeń z tytułu kosztów dostawy.
- 4) Limit odpowiedzialności wynosi 50% sumy gwarancyjnej ustalonej przez Ubezpieczonego na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia.

§ 5

Co obejmuje ubezpieczenie

1. **Ubezpieczyciel**:

- 1) wypłaca odszkodowanie poszkodowanemu lub (zgodnie ze swoją decyzją)
- 2) broni osobę ubezpieczoną przed nieuzasadnionym roszczeniem.

2. **Ubezpieczyciel** pokrywa także:

- 1) koszty wynagrodzenia rzeczoznawców powołanych w uzgodnieniu z **Ubezpieczycielem** w celu ustalenia okoliczności lub wartości **szkody**;
- 2) niezbędne koszty obrony sądowej w sporze prowadzonym na polecenie **Ubezpieczyciela** lub za jego zgodą; jeżeli w wyniku **wypadku**, który powoduje odpowiedzialność **Ubezpieczającego**, objętą ochroną ubezpieczeniową, zostanie przeciwko sprawie **szkody** wdrożone postępowanie karne, **Ubezpieczyciel** pokrywa koszty obrony, jeżeli zażądał powołania obrocy lub wyraził zgodę na pokrycie związanych z tym kosztów;
- 3) niezbędne koszty działań podjętych przez **Ubezpieczającego** po wystąpieniu **wypadku** w celu zapobieżenia **szkodzie** lub zmniejszenia jej wartości, jeżeli środki te były właściwe, chociażby okazały się bezskuteczne.

3. Koszty, o których mowa w ust. 1 i 2, pokrywane są w ramach sumy gwarancyjnej.

§ 6

Wyłączenia – czego nie obejmuje ubezpieczenie

1. Ubezpieczenie nie obejmuje **szkód**:

- 1) objętych systemem ubezpieczeń obowiązkowych, w szczególności związanych z prowadzeniem gospodarstwa rolnego, posiadaniem pojazdów mechanicznych, wykonywaniem zawodu wymagającego obowiązkowego ubezpieczenia OC;
- 2) związanych ze świadczeniem usług medycznych, ochrony zdrowia oraz rehabilitacyjnych w jakiegokolwiek formie organizacyjnej;
- 3) związanych z użytkowaniem statków oraz urządzeń latających i pływających;
- 4) wyrządzonych w związku z wykonywaniem czynności życia prywatnego;
- 5) w pojazdach wszelkiego rodzaju.

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA CONCORDIA BIZNES

2. Odpowiedzialność cywilna za **szkody** określone w ust. 1 może być objęta ochroną ubezpieczeniową na podstawie odrębnych przepisów lub warunków ubezpieczenia.
3. O ile nie umówiono się inaczej, w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej ustala się **franszyzę integralną** w wysokości 500 zł na **zdarzenie**. Wymieniona **franszyża integralna** ma zastosowanie również do wszystkich klauzul dodatkowych w zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej.

§ 7

1. Umową ubezpieczenia nie są objęte roszczenia o wykonanie umów oraz o zwrot kosztów poniesionych na poczet wykonania umów, w szczególności w zakresie rozliczenia świadczeń pomiędzy osobami objętymi ubezpieczeniem a ich kontrahentami, chyba że dotyczą one **szkód** objętych ubezpieczeniem.
2. Ubezpieczenie nie obejmuje także **szkód w rzeczy wprowadzonej do obrotu** lub przedmiocie pracy albo usługi wykonanej przez osoby objęte ubezpieczeniem, w szczególności pokrywanych na podstawie gwarancji lub rękojmi za wady.

§ 8

1. Ubezpieczenie nie obejmuje odpowiedzialności cywilnej za **szkody**:
 - 1) za które osoba objęta ubezpieczeniem jest odpowiedzialna wskutek umownego przejęcia odpowiedzialności cywilnej **osoby trzeciej**, albo wskutek rozszerzenia zakresu własnej odpowiedzialności cywilnej w stosunku do zakresu odpowiedzialności wynikającego z powszechnie obowiązujących przepisów prawa;
 - 2) których przyczyną było **zdarzenie**, które wystąpiło przed rozpoczęciem okresu odpowiedzialności Ubezpieczyciela, a co do którego to **zdarzenia Ubezpieczający** miał świadomość, bądź przy zachowaniu należytej staranności miałby świadomość, że **zdarzenie** to spowoduje wystąpienie **szkody** w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela; powyższe wyłączenie nie obejmuje przypadków, w których **zdarzenie** takie wystąpiło w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela z innej umowy ubezpieczenia OC;
 - 3) wyrządzone **osobom bliskim** wobec osób objętych ubezpieczeniem;
 - 4) które mogą być pokryte z umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, zawartej z innym **Ubezpieczycielem** na wcześniejszy okres ubezpieczenia;
 - 5) związane z naruszeniem praw autorskich, patentów, znaków towarowych i nazw fabrycznych;
 - 6) w **wartościach pieniężnych**, dokumentach, planach, zbiorach archiwalnych, filatelistycznych, numizmatycznych albo dziełach sztuki;
 - 7) w **mieniu** należącym do osób zatrudnionych przez **Ubezpieczającego**, bez względu na podstawę prawną zatrudnienia – z zastrzeżeniem postanowień § 4 ust. 4;
 - 8) powstałe wskutek osiadania gruntu, **osunięcia się ziemi**, zalania przez wody stojące lub płynące, a także wskutek cofnięcia się cieczy w systemach kanalizacyjnych;
 - 9) których przyczyną była jawna wada rzeczy lub wykonanej pracy albo usługi, w związku z którą została obniżona jej cena;
 - 10) wyrządzone przez rzecz nie posiadającą ważnego atestu dopuszczającego ją do obrotu, o ile atest jest wymagany przez przepisy obowiązujące w danym kraju;
 - 11) wyrządzone przez nie przetworzone produkty rolne, leśne lub hodowlane albo zwierzyńca łowną;
 - 12) powstałe wskutek zmian genetycznych z jakiegokolwiek przyczyny;
 - 13) wyrządzone przez azbest, formaldehyd lub hormonalne środki antykoncepcyjne;
 - 14) wyrządzone przez rzeczy przeznaczone do użytku w lotnictwie lub zastosowania na statkach powietrznych;
 - 15) powstałe wskutek bezpośredniego lub pośredniego oddziaływania wyrobów tytoniowych;
 - 16) spowodowane kosztami usunięcia i zastąpienia wadliwej rzeczy przez rzecz wolną od wad;
 - 17) wyrządzone przez energię we wszelkich postaciach i nośnikach, a także w związku z przerwami w jej dostawie;
 - 18) wyrządzone w związku z wykonywaniem usług przewozowych lub spedycyjnych;
 - 19) polegające na obowiązku zapłaty kary umownej – w zakresie przekraczającym wartość szkody doznanej przez poszkodowanego, za którą **Ubezpieczyciel** odpowiada zgodnie z warunkami ubezpieczenia.
2. O ile do umowy nie zostały włączone klauzule wymienione w § 4, z zakresu ubezpieczenia wyłączone są również **szkody**:
 - 1) powstałe poza terytorium Polski;
 - 2) powodujące roszczenia pomiędzy osobami objętymi ubezpieczeniem na podstawie tej samej umowy;
 - 3) w rzeczach **osób trzecich** użytkowanych przez osoby objęte ubezpieczeniem na podstawie jakiegokolwiek tytułu prawnego;
 - 4) na **osobie**, poniesione przez **pracowników Ubezpieczającego**;

- 5) powstałe podczas zagranicznych podróży służbowych **Ubezpieczającego**, jego **pracowników** lub **podwykonawców**;
- 6) w **mieniu** znajdującym się w pieczy, pod dozorem lub kontrolą osób objętych ubezpieczeniem, łącznie z utratą tego mienia;
- 7) wyrządzone przez **podwykonawców Ubezpieczającego**;
- 8) poniesione przez producenta wyrobu finalnego wskutek wadliwości dostarczonych przez **Ubezpieczającego** komponentów lub części składowych, powstałych wskutek ich zmieszania lub połączenia z rzeczami pochodzącymi od poszkodowanego;
- 9) poniesione przez producenta wyrobu finalnego wskutek wadliwości dostarczonych przez **Ubezpieczającego** wyrobów poddanych dalszej obróbce przez poszkodowanego, bez ich mieszania lub łączenia z rzeczami pochodzącymi od poszkodowanego;
- 10) poniesione przez użytkownika maszyn lub urządzeń wyprodukowanych, naprawionych, dostarczonych lub konserwowanych przez **Ubezpieczającego**, powstałych wskutek wadliwości rzeczy wytworzonych lub poddanych obróbce z użyciem tych maszyn lub urządzeń;
- 11) bezpośrednio lub pośrednio związane z działaniem bakterii, wirusów lub innych drobnoustrojów chorobotwórczych;
- 12) wyrządzone umyślnie przez **Ubezpieczającego** lub osoby, za które ponosi on odpowiedzialność.

3. Ubezpieczenie nie pokrywa grzywnien, nawiązek i kar administracyjnych lub sądowych oraz innych kar o charakterze pieniężnym, w tym również odszkodowań o charakterze karnym (*exemplary & punitive damages*), nałożonych na osoby objęte ubezpieczeniem.
4. Zakresem ubezpieczenia nie są również objęte koszty poniesione przez osoby objęte ubezpieczeniem lub **osoby trzecie** na wymaganie, demontaż, ponowny montaż lub wycofanie wadliwej rzeczy z rynku (chyba że zawarto ubezpieczenie kosztów wycofania **produktów** z rynku), a także na wymanie wadliwej rzeczy i zastąpienie jej rzeczą wolną od wad.

§ 9

Suma gwarancyjna

1. W umowie ubezpieczenia ustala się ogólną sumę gwarancyjną, która stanowi górną granicę odpowiedzialności **Ubezpieczyciela**.
2. O ile umowa nie stanowi inaczej, sumę gwarancyjną ustala się dla jednego i dla wszystkich wypadków w okresie rocznym, łącznie dla wszystkich **szkód** objętych ubezpieczeniem.

§ 10

1. Suma gwarancyjna ulega zmniejszeniu o kwotę wypłaconego odszkodowania.
2. Za zgodą **Ubezpieczyciela Ubezpieczający** może uzupełnić sumę gwarancyjną, opłacając dodatkową składkę.
3. W razie wyczerpania sumy gwarancyjnej umowa ubezpieczenia rozwiązuje się, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2.

§ 11

Dodatkowe obowiązki Ubezpieczającego

1. Niezależnie od obowiązków określonych w §§ 16-18 Postanowień Ogólnych Concordia Biznes, na **Ubezpieczającym** ciąży następujące obowiązki:
 - 1) w razie powzięcia wiadomości o zajściu **zdarzenia**, które może powodować odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** z umowy ubezpieczenia – **Ubezpieczający** jest zobowiązany przedsięwziąć wszelkie konieczne kroki zmierzające do zapobieżenia powstaniu **szkody** – a w przypadku jej powstania – do zapobieżenia zwiększeniu **szkody**;
 - 2) w razie zgłoszenia roszczenia o naprawienie **szkody** z tytułu odpowiedzialności cywilnej **Ubezpieczającego** ma obowiązek zaniechania działań zmierzających do zaspokojenia roszczeń poszkodowanego, uznania swojej odpowiedzialności lub roszczeń poszkodowanego bądź zawarcia z nim ugody, do czasu uzyskania pisemnej zgody **Ubezpieczyciela**;
 - 3) jeżeli **Ubezpieczający** uzyska informację, iż przeciwko sprawcy wypadku wszczęto postępowanie karne – zobowiązany jest niezwłocznie zawiadomić o tym **Ubezpieczyciela**;
 - 4) jeżeli poszkodowany wystąpi z roszczeniem o odszkodowanie na drogę sądową – **Ubezpieczający** zobowiązany jest niezwłocznie zawiadomić o tym **Ubezpieczyciela**. Niezależnie od tego **Ubezpieczający** zobowiązany jest do podjęcia wszelkich niezbędnych czynności procesowych zmierzających do oddalenia wytoczonego przeciwko niemu powództwa;
 - 5) w przypadku toczącego się procesu sądowego dotyczącego odpowiedzialności cywilnej **Ubezpieczającemu** obowiązany jest doręczyć **Ubezpieczycielowi** orzeczenie sądu w terminie umożliwiający mu zajęcie stanowiska odnośnie do wniesienia środka odwoławczego;
 - 6) współdziałać z **Ubezpieczycielem** w trakcie procesu prowadzonego przez poszkodowanego przeciwko **Ubezpieczającemu**, do którego **Ubezpieczyciel**

przystąpił jako interwenient uboczny albo w którym **Ubezpieczyciel** jest współpозwanym oraz w trakcie procesu prowadzonego przez poszkodowanego przeciwko **ubezpieczycielowi** – przekazując **Ubezpieczycielowi** wszelkie informacje, wyjaśnienia i dokumenty żądane przez **Ubezpieczyciela** i niezbędne do skutecznej obrony przed roszczeniami poszkodowanego.

2. W przypadku gdy **Ubezpieczający** z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa uchybi obowiązkom wskazanym w ust. 1 pkt 1, **Ubezpieczyciel** jest zwolniony z odpowiedzialności w zakresie, w którym uchybienie to było przyczyną **szkody** lub jej zwiększenia. Przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna **Ubezpieczonego** w takim kształcie, w jakim istnieje ona w chwili, w której stan faktyczny i prawny pozwala na skierowanie przez poszkodowanego uzasadnionych roszczeń do **Ubezpieczającego**. Ubezpieczeniem nie jest zatem objęta odpowiedzialność cywilna **Ubezpieczającego** w takim zakresie, w jakim związana jest ona z nieuzasadnionym i bez uzyskania wcześniejszej pisemnej zgody **Ubezpieczyciela**:

- 1) uznaniem swojej odpowiedzialności przez **Ubezpieczającego**;
- 2) uznaniem przez **Ubezpieczającego** lub zaspokojeniem roszczeń poszkodowanego;
- 3) zawarciem przez **Ubezpieczającego** z poszkodowanym ugody bądź jest ona wynikiem uchybień, wskazanych w ust. 4 pkt 2.

3. W przypadku gdy **Ubezpieczający** uchybi obowiązkom wskazanym w ust. 1 pkt 3 do 6:

- 1) i na skutek tego niemożliwe będzie – pomimo zachowania należytej staranności przez **Ubezpieczyciela** – ustalenie czy **szkoda** powstała w okolicznościach rodzących odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** – **Ubezpieczyciel** odmówi przyjęcia odpowiedzialności za taką część **szkody**;
- 2) i na skutek tego uchybienia zapadnie prawomocny wyrok, z którego będzie wynikać odpowiedzialność **Ubezpieczającego** za szkodę powstałą w okolicznościach, które co do zasady rodziłyby odpowiedzialność **ubezpieczyciela** – **Ubezpieczyciel** nie ponosi odpowiedzialności w takim zakresie, w jakim odpowiedzialność **Ubezpieczającego** jest wynikiem wadliwego prowadzenia procesu przez **Ubezpieczającego**; **Ubezpieczyciel** nie może jednak powoływać się na uchybienia **Ubezpieczającego**, które miały miejsce do momentu, w którym **Ubezpieczyciel** został powiadomiony o toczącym się procesie przeciwko **Ubezpieczającemu**.

4. W przypadku gdyby okazało się, że pomimo wskazanych w ust. 2 do 4 przesłanek do zwolnienia **Ubezpieczyciela** z odpowiedzialności **Ubezpieczyciel** na mocy prawomocnego orzeczenia sądu będzie zobowiązany do zapłaty odszkodowania poszkodowanemu – **Ubezpieczyciel** może domagać się od **Ubezpieczającego** zwrotu całości wypłaconego odszkodowania bądź jego odpowiedniej części – w zakresie, w którym kwota wypłaconego odszkodowania pozostaje w związku z uchybieniami **Ubezpieczającego** jego obowiązkom wskazanym w ust. 1.

§ 12

Ustalenie wysokości szkody i odszkodowania

1. **Ubezpieczyciel** ma obowiązek (w granicach udzielonej ochrony):
 - 1) dokonania oceny sytuacji faktycznej i prawnej;
 - 2) podjęcia decyzji o uznaniu roszczenia i wypłacie odszkodowania albo prowadzeniu obrony **Ubezpieczającego** przed nieuzasadnionym roszczeniem.
2. **Ubezpieczyciel** ma prawo w każdej chwili wypłacić odszkodowanie w wysokości sumy gwarancyjnej zwalniając się z obowiązku dalszego prowadzenia obrony oraz ponoszenia innych kosztów. Jeżeli roszczenia mogą być zaspokojone kwotą niższą niż suma gwarancyjna, **Ubezpieczyciel** wypłaca tylko tę niższą kwotę.
3. Należne odszkodowanie ustala się według zasad odpowiedzialności cywilnej osoby objętej ubezpieczeniem w granicach sumy gwarancyjnej lub określonego sublimitu.
4. Należne odszkodowanie umniejsza się o **franszyzę redukcijną** w wysokości 500 złotych. O ile umowa nie stanowi inaczej, **franszyża redukcyjna** nie dotyczy **szkód na osobie**.

ROZDZIAŁ VI UBEZPIECZENIE SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO NA BAZIE WSZYSTKICH RYZYK

§ 1

Czego dotyczy ubezpieczenie

- Ubezpieczenie obejmuje określony w umowie:
- 1) **sprzęt elektroniczny**, zainstalowany na stanowisku pracy, wyprodukowany i eksploatowany nie dłużej niż 5 lat przed zawarciem umowy ubezpieczenia, **gotowy do eksploatacji** zgodnie z przeznaczeniem, dla którego testy próbne zostały zakończone z wynikiem pozytywnym, chyba że przeprowadzenie tych testów nie było wymagane przez producenta – do pełnej sumy ubezpieczenia danego wariantu;

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA CONCORDIA BIZNES

- 2) **sprzęt przenośny**, używany do prac służbowych przez **Ubezpieczającego** lub jego **pracowników** poza miejscem ubezpieczenia, o ile prace te miały miejsce na terytorium Polski – do wysokości 50% sumy ubezpieczenia danego wariantu;
- 3) **zewnętrzne nośniki danych** oraz zapisane na nich **dane** (w tym oprogramowanie), stanowiące własność **Ubezpieczającego** – do wysokości 20% sumy ubezpieczenia danego wariantu.

§ 2

Zakres terytorialny ubezpieczenia

1. Sprzęt elektroniczny objęty jest ochroną ubezpieczeniową na terytorium Polski, w miejscu wymienionym w umowie ubezpieczenia, podczas eksploatacji i transportu wewnątrzzakładowego.
2. **Dane oraz zewnętrzne nośniki danych** określone w umowie są objęte ochroną ubezpieczeniową na terytorium Polski, w miejscu wymienionym w umowie, a także w zewnętrznym (znajdującym się poza miejscem ubezpieczenia) archiwum **danych** oraz podczas transportu między miejscem ubezpieczenia a zewnętrznym archiwum danych.
3. Ochrona ubezpieczeniowa zostaje zachowana mimo przeniesienia własności ubezpieczonego mienia między jednostkami organizacyjnymi **Ubezpieczającego**, lokalizacjami jednostek lub przeniesienia własności ubezpieczonego mienia na nowo powołane jednostki **Ubezpieczającego** oraz w przypadku przeniesienia własności mienia na bank, zakład ubezpieczeń lub inny podmiot (jako zabezpieczenie wierzytelności).

§ 3

Od czego chroni ubezpieczenie

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2-3 sprzęt elektroniczny ubezpieczony jest od **szkód** powstałych wskutek wszystkich zdarzeń losowych o charakterze nagłym i nieprzewidywanym.
2. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 1 ubezpieczenie obejmuje w szczególności **szkody** wynikłe z:
 - 1) błędów w obsłudze oraz niewłaściwego użytkowania;
 - 2) **pożaru**;
 - 3) **wybuchu**;
 - 4) działania wody i wilgoci;
 - 5) błędów popełnionych w trakcie konstrukcji, produkcji lub montażu, a także wad materiałowych;
 - 6) **przepięcia**, przetężenia i innych przyczyn elektrycznych;
 - 7) kradzieży z włamaniem;
 - 8) rabunku;
 - 9) **dewastacji**.
3. Ubezpieczenie obejmuje także **szkody**, które powstały wskutek akcji ratowniczej prowadzonej w związku z wystąpieniem zdarzeń objętych zakresem ubezpieczenia, jak również koszty naprawy zniszczonych lub uszkodzonych zabezpieczeń, łącznie z kosztami usunięcia uszkodzeń ścian, stropów, dachów, okien i drzwi.

§ 4

- Dane oraz zewnętrzne nośniki danych** ubezpieczone są od utraty, zniszczenia lub uszkodzenia, o ile:
- 1) z tytułu wystąpienia określonego **zdarzenia** istnieje odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** za **szkodę** w ubezpieczonym **nośniku**, oraz
 - 2) w wyniku tego **zdarzenia dane** nie nadają się do odczytu ani zapisywania.

§ 5

1. W ubezpieczeniu sprzętu elektronicznego od kradzieży z włamaniem i rabunku **Ubezpieczający** jest obowiązany do stosowania następujących minimalnych zabezpieczeń sprzętu przed kradzieżą z włamaniem, rabunkiem i dewastacją:

Konstrukcja ścian, sufitów, podłóg i dachów

 - 1) Ściany, sufity, podłogi i dachy **lokali**, w których znajduje się ubezpieczony sprzęt, powinny być wykonane z materiałów odpornych na zniszczenie lub wyważenie za pomocą prostych, ogólnie dostępnych narzędzi.

Zabezpieczenie okien i innych zewnętrznych otworów

 - 2) Wszystkie okna i inne zewnętrzne otwory w **lokalu**, w którym znajduje się ubezpieczony sprzęt, powinny być w należyłym stanie technicznym, właściwie osadzone i zamknięte.
 - 3) Okna i inne zewnętrzne otwory w **lokalach**, w których znajduje się ubezpieczony sprzęt, powinny być na całej powierzchni zabezpieczone kratami, antywłamaniowymi roletami lub żaluzjami mającymi świadectwo kwalifikacyjne Instytutu Mechaniki Precyzyjnej, szybami o zwiększonej odporności na przebicie i rozbicie (co najmniej klasy P3) lub okiennicami w taki sposób, aby przedostanie się do wnętrza **lokalu** nie było możliwe bez użycia siły lub narzędzi.
 - 4) Kraty, antywłamaniowe rolety, żaluzje oraz okiennice powinny być prawidłowo osadzone i zamknięte na co najmniej jeden **zamek wielozastawkowy** lub kłódkę wielozastawkową.
 - 5) Wymogi określone w ppkt. 3) i 4) dotyczą tylko **lokali** znajdujących się w piwnicach, suterrenach i na parterach, a także **lokali** znajdujących się na wyższych kondygnacjach, do których jest dostęp z położonych

pod nimi lub obok nich przybudówek, balkonów, tarasów i dachów.

- 6) Postanowienia ppkt. 3) i 4) nie mają zastosowania w **lokalach**, w których ustanowiono stały dozór dla danego **lokalu**, albo w **lokalach** zaopatrzonych w czynne urządzenia sygnalizacyjno-alarmowe.
 - 7) W przypadku określonym w pkt. 2.6) istnieje obowiązek oświetlenia **lokalu** w porze nocnej.
 - 8) Osoba sprawująca dozór obiektu w przypadku określonym w pkt. 6) powinna mieć określony zakres obowiązków, z wyszczególnieniem zadań dotyczących sposobu zachowania i czynności w przypadku próby włamania.
- Konstrukcja i zabezpieczenie drzwi zewnętrznych
- 9) Wszystkie drzwi zewnętrzne w **lokalu**, w którym znajduje się ubezpieczony sprzęt, powinny być w należyłym stanie technicznym oraz tak skonstruowane, osadzone i zamknięte, aby ich wyłamanie lub wyważenie nie było możliwe bez użycia siły lub narzędzi, a otwarcie – bez użycia podobionych lub dopasowanych kluczy.
 - 10) Jeżeli przepisy wewnętrzne **Ubezpieczającego** nie przewidują bardziej skutecznych zamknięć, drzwi zewnętrzne do **lokalu** powinny być zamknięte na co najmniej 2 **zamki wielozastawkowe** lub jeden posiadający świadectwo kwalifikacyjne Instytutu Mechaniki Precyzyjnej.
 - 11) Drzwi oszklone, poza wymogiem zamknięcia na co najmniej 2 **zamki wielozastawkowe** lub jeden posiadający świadectwo kwalifikacyjne Instytutu Mechaniki Precyzyjnej, powinny być na powierzchni oszklone zabezpieczone kratami, antywłamaniowymi roletami lub żaluzjami mającymi świadectwo kwalifikacyjne Instytutu Mechaniki Precyzyjnej, szybami o zwiększonej odporności na przebicie i rozbicie (co najmniej klasy P3) lub okiennicami w taki sposób, aby przedostanie się do wnętrza **lokalu** nie było możliwe bez użycia siły lub narzędzi.

- 12) Postanowienia ppkt. 11) nie mają zastosowania w **lokalach**, w których ustanowiono stały dozór dla danego **lokalu**, albo w **lokalach** zaopatrzonych w czynne urządzenia sygnalizacyjno-alarmowe.
- 13) Do wymogów określonych w ppkt. 11) stosuje się odpowiednio postanowienia ppkt. 7) i 8).
- 14) Drzwi oszklone nie mogą być zaopatrzone w zamki (zasuwki), które można otworzyć bez klucza, przez otwór wybity w szybie.
- 15) Przy drzwiach dwuskrzydłowych jedno skrzydło powinno być unieruchomione za pomocą zasuwki u góry i u dołu od wewnętrznej strony **lokalu** lub wewnątrz drzwi.

Zabezpieczenie kluczy

- 16) Klucze do **lokalu** objętego ubezpieczeniem powinny być przechowywane w sposób chroniący je przed **kradzieżą** i uniemożliwiający dostęp do nich osobom nieuprawnionym.
- 17) W razie zagubienia albo zaginięcia kluczy (także kluczy zapasowych) **Ubezpieczający** po otrzymaniu o tym wiadomości jest obowiązany niezwłocznie zmienić zamki.

Konstrukcja zamków, kłódek i uchwyty

- 18) Zamki, kłódki i uchwyty zastosowane do zamknięcia ubezpieczonego sprzętu powinny odpowiadać następującym wymogom:
 - a) zamki powinny być **wielozastawkowe**,
 - b) kłódki służące zabezpieczeniu krat, żaluzji, rolet i okiennic powinny spełniać wymogi zabezpieczenia w przypadku próby otwarcia ich wytrychem, jak przy **zamykach wielozastawkowych**, a ich obudowa powinna być całkowicie zamknięta – w szczególności wymogi te spełniają kłódki bezkabląkowe; w odniesieniu do kłódek kabląkowych, kabląk kłódkę powinien być wykonany ze stali hartowanej, a otwór w kabląku musi być tak dopasowany do rozmiarów urządzenia zamkniętego, aby nie było możliwości wsunięcia naryzdzia między kabląk a osłonę,
 - c) uchwyty do mocowania kłódek powinny być wykonane z płaskownika przymocowanego na stałe do drzwi lub krat w sposób uniemożliwiający jego oberwanie, ukreślenie lub obciążenie; grubość płaskownika i otwór do wprowadzenia kabląka lub bolca powinien odpowiadać parametrom kłódkę; w przypadku powstawania na kabląku wolnego miejsca należy je wypełnić tulejką dystansową lub specjalną wkładką wypełniającą,
 - d) zamki sztywne (mechaniczne i elektroniczne) nie stanowią podstawowego zabezpieczenia drzwi wejściowych ubezpieczonego **lokalu**.

Zabezpieczenie sprzętu przenośnego przewożonego w pojazdach oraz sprzętu zamontowanego na stałe w pojazdach:

- 19) Zabezpieczenie sprzętu znajdującego się w pojazdach jest uznawane za wystarczające gdy:
 - a) pojazd nie posiada twardego dachu (jednolitą sztywną konstrukcję),
 - b) w chwili **kradzieży** pojazd był prawidłowo zamknięty na klucz i miał włączony sprawnie działający system alarmowy,
 - c) sprzęt jest właściwie zamocowany zgodnie z zaleceniami producenta,

- d) sprzęt został skradziony w godzinach pomiędzy 6.00 a 22.00 – przy czym ograniczenie to nie dotyczy przypadku **kradzieży**, gdy pojazd zaparkowany został na **parkingu strzeżonym** albo znajdował się w garażu zamkniętym.

2. Niedopełnienie obowiązków określonych w ppkt. 1) – 19) wskutek rażącego niedbalstwa **Ubezpieczającego** lub osób, za które ponosi on odpowiedzialność, w szczególności **pracowników** lub **podwykonawców**, jeżeli miało wpływ na powstanie **szkody** lub jej wartość, uprawnia **Ubezpieczyciela** do odmowy wypłaty odszkodowania w całości lub w części.

§ 6

Podstawowy zakres ubezpieczenia

Poza określonym w § 1 sprzętem elektronicznym ubezpieczenie w podstawowym zakresie obejmuje również:

1. ubezpieczenie **nośników obrazu w urządzeniach fotokopiujących**:

- 1) z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje **szkody** powstałe w nośnikach obrazu (np. bębnoch selenowych) w urządzeniach kopiujących;
- 2) w razie **szkody** powstałej wskutek **pożaru** lub **kradzieży z włamaniem**, odszkodowanie będzie wypłacone w **wartości odtworzeniowej**.

Odszkodowanie za **szkody** powstałe w wyniku innych zdarzeń obliczone będzie proporcjonalnie do wskaźnika zużycia obliczonego jako stosunek liczby kopii wykonanych do dnia powstania **szkody** do normy technicznej (liczby kopii) przewidzianej przez producenta danego urządzenia.

Suma ubezpieczenia nośników obrazu w urządzeniach fotokopiujących wynosi 50% sumy ubezpieczenia danego wariantu, nie więcej niż 20.000 zł na jedno i wszystkie **zdarzenia** w okresie ubezpieczenia.

2. ubezpieczenie **zwiększonych kosztów działalności**:

- 1) z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje proporcjonalne i nieproporcjonalne koszty dodatkowe poniesione w celu uniknięcia bądź zmniejszenia przerw lub zakłóceń w **działalności gospodarczej**, powstałych na skutek **szkody** w przedmiotach objętych ubezpieczeniem od **szkód** materialnych;
- 2) warunkiem zastosowania niniejszej klauzuli jest ubezpieczenie sprzętu elektronicznego od **szkód** materialnych;
- 3) za dodatkowe **koszty proporcjonalne** uważa się koszty powtarzające się i wzrastające proporcjonalnie do długości okresu przerwy w pracy sprzętu objętego ubezpieczeniem (**wyłączenia z eksploatacji**), takie jak:
 - a) koszty użytkowania sprzętu zastępczego,
 - b) koszty dzierżawy, leasingu lub najmu urządzeń zastępczych,
 - c) koszty zastosowania zamiennych procesów roboczych i metod operacyjnych,
 - d) koszty zatrudnienia dodatkowego personelu oraz zastosowania zewnętrznych mocy produkcyjnych lub usług w zakresie przetwarzania danych;
- 4) za dodatkowe **koszty nieproporcjonalne** uważa się koszty niezależne od długości okresu przerwy w pracy sprzętu objętego ubezpieczeniem; koszty takie **Ubezpieczający** ponosi jednorazowo, natychmiast po wystąpieniu przerwy w celu zabezpieczenia ciągłości produkcji – w szczególności są to:
 - a) koszty jednorazowego przeprogramowania,
 - b) koszty adaptacji sprzętu,
 - c) koszty prowizorycznej naprawy ubezpieczonego sprzętu do wysokości sumy ubezpieczenia podanej w wykazie do umowy ubezpieczenia sprzętu od **szkód** materialnych;
- 5) ubezpieczenie obejmuje koszty określone w pkt. 3) i 4), poniesione w następstwie **szkody** w sprzęcie elektronicznym objętym ubezpieczeniem od **szkód** materialnych, pod warunkiem że **Ubezpieczyciel** ponosi odpowiedzialność za te **szkody**;
- 6) ubezpieczeniem nie są objęte dodatkowe koszty bezpośrednio lub pośrednio spowodowane przez:
 - a) **szkody** w sprzęcie zabezpieczającym system elektronicznego przetwarzania danych,
 - b) utratę danych, uszkodzenie lub zniszczenie nośników danych,
 - c) ograniczenia w zakresie odbudowy lub eksploatacji nałożone przez władze publiczne,
 - d) brak kapitału na naprawę lub wymianę utraconych lub uszkodzonych przedmiotów,
 - e) zmiany lub ulepszenia przedmiotów objętych ubezpieczeniem,
 - f) **pożar** w ubezpieczonym sprzęcie elektronicznym pracującym bez nadzoru w obiekcie nie posiadającym automatycznego systemu alarmowania przeciwpożarowego,
 - g) **szkody** zaistniałe w sprzęcie zastępczym czasowo przedmiot ubezpieczenia, który uległ **szkodzie**;

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA CONCORDIA BIZNES

- 7) **Ubezpieczyciel** jest wolny od odpowiedzialności w przypadku wystąpienia **szkody** będącej skutkiem niezastosowania się **Ubezpieczającego** do wskazań i wytycznych producenta dotyczących instalacji lub obsługi sprzętu elektronicznego;
- 8) **Ubezpieczyciel** pokrywa koszty dodatkowe określone w pkt. 3) i 4), pod warunkiem że zostały one poniesione w ciągu 30 dni od daty stwierdzenia przez **Ubezpieczającego** **szkody** materialnej i roszczenie o ich zwrot zostało przekazane **Ubezpieczycielowi** w terminie 6 miesięcy od daty **zdarzenia** powodującego szkodę;
- 9) w odniesieniu do proporcjonalnych kosztów dodatkowych podstawę ustalenia rozmiaru **szkody** stanowi dzienny limit odszkodowania określony w umowie, przy czym:
- jeżeli kwota faktycznie poniesionych kosztów dodatkowych przypadających na każdy dzień przestoju różni się od ustalonej kwoty dziennego odszkodowania, poniesione koszty dodatkowe zostają zsumowane i ograniczone do określonego miesięcznego limitu odszkodowania,
 - odszkodowanie należne za cały okres odszkodowawczy jest ograniczone do kwoty ustalonego limitu odszkodowania;
- 10) w odniesieniu do nieproporcjonalnych kosztów dodatkowych podstawę ustalenia rozmiaru **szkody** stanowią koszty ograniczone do sumy ubezpieczenia ustalonej w umowie;
- 11) suma ubezpieczenia zwiększonych kosztów działalności wynosi 10% sumy ubezpieczenia danego wariantu, nie więcej niż 10.000 zł na jedno i wszystkie **zdarzenia** w okresie ubezpieczenia. Suma ubezpieczenia o której mowa wcześniej liczona jest odrębnie na **proporcjonalnie** i na **nieproporcjonalnie** zwiększone **koszty** działalności;
3. pokrycie **dotychczasowych kosztów** – praca w godzinach nadliczbowych i nocnych oraz w dni ustawowo wolne od pracy, fracht ekspresowy:
- z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje koszty poniesione przez **Ubezpieczającego** z tytułu pracy w godzinach nadliczbowych, nocnych lub w dni ustawowo wolne od pracy oraz koszty frachtu ekspresowego, pod warunkiem poniesienia ich w następstwie **szkody**, powstałej wskutek **zdarzenia** objętego ochroną ubezpieczeniową na podstawie zawartej umowy ubezpieczenia;
 - jeżeli suma ubezpieczenia zniszczonego lub uszkodzonego mienia jest mniejsza niż suma, która powinna być zadeklarowana, odszkodowanie należne z tytułu niniejszej klauzuli zmniejsza się w takiej samej proporcji;
 - odrębny limit odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** wynosi 20% wartości **szkody**, nie więcej niż 20.000 złotych na jedno i wszystkie **zdarzenia** w okresie ubezpieczenia;
4. zrzeczenie się **prawa regresu**:
- z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, **Ubezpieczyciel** zrzeka się prawa regresu wynikłego ze **szkód** w sprzęcie elektronicznym wobec **osób trzecich** lub osób za które są one odpowiedzialne, użytkujących sprzęt elektroniczny za zgodą **Ubezpieczającego**;
 - postanowienia pkt. 1 nie dotyczą **szkód**:
 - powstałych z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa **osób trzecich** lub osób, za które są one odpowiedzialne,
 - za które może zostać wypłacone odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej;
 - klauzula niniejsza nie ma zastosowania do ubezpieczenia firm serwisowych i prowadzących prace konserwacyjne;
5. **tymczasowe magazynowanie lub chwilowa przerwa** w eksploatacji sprzętu:
- z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje **szkody** z tytułu utraty lub uszkodzenia sprzętu elektronicznego, który był wcześniej sprawny technicznie i eksploatowany, a pozostaje chwilowo nie użytkowany lub tymczasowo magazynowany w miejscu ubezpieczenia wskazanym w umowie ubezpieczenia. Przez pojęcie „tymczasowo” rozumie się okres nie przekraczający 6 miesięcy;
 - Ubezpieczający** obowiązany jest w terminie 7 dni roboczych od dnia zajścia zmian powiadomić **Ubezpieczyciela** o dacie rozpoczęcia tymczasowego magazynowania oraz o miejscu magazynowania, jeżeli jest ono inne niż określone w umowie. Naruszenie tego obowiązku powoduje wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej sprzętu ubezpieczonego na podstawie niniejszej klauzuli;
- 3) **Ubezpieczyciel** nie ponosi odpowiedzialności za sprzęt magazynowany w celach handlowych lub w celu oddania go w użytkowanie **osobom trzecim**.

§ 7

Zmiana zakresu ubezpieczenia

Zakres ubezpieczenia sprzętu elektronicznego może zostać rozszerzony poprzez następujące klauzule wymienione poniżej:

1. pokrycie **szkód** wynikłych wskutek **strajku, rozruchów i zamieszek społecznych**:

- z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje **szkody** powstałe w ubezpieczonym sprzęcie wskutek strajku i rozruchów społecznych, za które uważa się **szkody** bezpośrednio spowodowane przez:
 - wspólne działanie osób podejmowane w celu zakończenia porządku publicznego (niezależnie od związku ze strajkiem lub lokautem),
 - działania legalnych władz zmierzające do stłumienia zakłóceń porządku publicznego lub zminimalizowania ich skutków,
 - działania strajkującego lub poddanego lokautowi **pracownika**, mające na celu wspomóżenie strajku lub przeciwdziałanie się lokautowi,
 - działania legalnych władz zapobiegające lub zmierzające do zapobieżenia strajkom i rozruchom społecznym lub zminimalizowania ich skutków;

- zakres ubezpieczenia wynikający z niniejszej klauzuli nie obejmuje **szkód**:
 - wynikłych z całkowitego lub częściowego zaprzestania robót, opóźnień lub zakłóceń działalności,
 - powstałych wskutek trwałego lub czasowego zajęcia mienia w wyniku konfiskaty lub rekwizycji przez legalną władzę,
 - powstałych wskutek trwałego lub czasowego zajęcia **budynku** na skutek nielegalnej okupacji,
 - będących pośrednim następstwem **szkód w mieniu** z zastrzeżeniem, iż odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** obejmuje **szkody w mieniu** powstałe przed dokonaniem zajęcia lub podczas zajęcia wskutek ryzyk objętych umową ubezpieczenia;

- Ubezpieczyciel** zastrzega sobie prawo odstąpienia od niniejszej klauzuli dodatkowej z chwilą dostarczenia pisemnego powiadomienia pod ostatni znany adres **Ubezpieczającego**, z jednoczesnym zwrotem składki za nie wykorzystany okres ubezpieczenia.

- odrębny limit odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** wynosi 20% sumy ubezpieczenia danego wariantu, nie więcej niż 20.000 złotych na jedno i wszystkie **zdarzenia** w okresie ubezpieczenia;

2. ubezpieczenie sprzętu elektronicznego od **aktów terroryzmu lub sabotażu**:

- z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje **szkody** w ubezpieczonym sprzęcie, będące bezpośrednim następstwem **aktów terroryzmu lub sabotażu**;
- odrębny limit na jedno i wszystkie **zdarzenia** w okresie ubezpieczenia wynosi 20% sumy ubezpieczenia danego wariantu nie więcej niż 20.000 złotych;

3. rozszerzenie **zakresu terytorialnego**:

- z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, zakres ochrony ubezpieczeniowej zostaje rozszerzony poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i obejmuje **szkody** powstałe na terytorium określonym w umowie ubezpieczenia;
- odrębny limit odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** wynosi 20% sumy ubezpieczenia danego wariantu, nie więcej niż 20.000 złotych na jedno i wszystkie **zdarzenia** w okresie ubezpieczenia;

4. pokrycie kosztów **frachtu lotniczego**:

- z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje poniesione przez **Ubezpieczającego** koszty frachtu lotniczego, pod warunkiem że zostaną one poniesione w celu naprawienia **szkody** powstałej wskutek **zdarzenia** objętego ochroną ubezpieczeniową na podstawie zawartej umowy ubezpieczenia;
- odrębny limit odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** wynosi 10% wartości **szkody**, nie więcej niż 10.000 złotych na jedno i wszystkie **zdarzenia** w okresie ubezpieczenia.

§ 8

Wyłączenia – czego nie obejmuje ubezpieczenie

- Z ubezpieczenia wyłączone są:

- szkody** bezpośrednio lub pośrednio powstałe wskutek **kradzieży zwykłej** lub zaginięcia;
 - straty pośrednie wszelkiego rodzaju, w tym: utrata zysku, kary umowne itp.;
 - szkody** spowodowane uszkodzeniami lub wadami istniejącymi w chwili zawarcia umowy ubezpieczenia, o których **Ubezpieczający** albo jego przedstawiciele wiedzieli lub przy zachowaniu należytej staranności mogli się dowiedzieć;
 - wszelkie koszty poniesione w celu usunięcia funkcjonalnych wad lub usterek (np. skutków działania wirusów komputerowych), chyba że wady lub usterek powstały w wyniku **zdarzenia** objętego zakresem ubezpieczenia;
 - wszelkie koszty, które **Ubezpieczający** poniosłby gdyby **szkoda** się nie zdarzyła np. związane z konserwacją ubezpieczonego sprzętu;
 - szkody** powstałe w czasie naprawy, prób oraz wynikające z wadliwej konserwacji;
 - szkody**, za które na mocy przepisów prawa lub postanowień umowy odpowiedzialny jest producent, sprzedawca lub warsztat naprawczy, w tym **szkody** objęte gwarancją lub rękojmią;
 - szkody**, za które na mocy przepisów prawa lub postanowień umowy odpowiedzialny jest przewoźnik, spedитор lub **podwykonawca**;
 - szkody** powstałe w elementach sprzętu elektronicznego wskutek ich zużycia technicznego lub starzenia się w trakcie użytkowania, włączając działanie czynników atmosferycznych;
 - szkody** w wewnętrznych, wymiennych elementach elektronicznych będących częścią ubezpieczonego sprzętu elektronicznego, które powstały bez jakiegokolwiek działania z zewnątrz, jednakże **szkody** powstałe w ich wyniku w innych wymiennych elementach są objęte ochroną ubezpieczeniową;
 - szkody** w żarówkach, lampach elektronicznych, taśmach, bezpiecznikach, uszczelkach, pasach, kablach, łańcuchach, oponach, wymiennych narzędziach, cylindrach grzewczych, elementach ze szkła, porcelany lub ceramiki, sitach lub tkaninach, a także środkach eksploatacyjnych jakiegokolwiek rodzaju (olej, smar, paliwo, atrament, tusz, chemikalia itp.), chyba że **szkody** są skutkiem **zdarzenia** objętego zakresem ubezpieczenia;
 - szkody** w programach i systemach operacyjnych, na które **Ubezpieczający** nie posiada licencji lub używa bez upoważnienia ze strony ich autorów czy właścicieli;
 - szkody** polegające na utracie **danych** zgromadzonych na nośnikach **danych** zamontowanych na stałe w pamięci operacyjnej komputerów (np. niewymienne twardo dyski, pamięci półprzewodnikowe itp.), oraz **danych** przechowywanych w pamięci głównej procesora;
 - szkody** powstałe w wyniku **kradzieży z włamaniem, rabunku i dewastacji** w mieniu ubezpieczonym niezgodnie z zapisami § 5 ust. 3 pkt 2), jeśli miało to wpływ na powstanie lub wartość **szkody**;
 - uszkodzenia estetyczne, takie jak zadrapania na powierzchniach malowanych, polerowanych lub emaliowanych, chyba że uszkodzenia są skutkiem **zdarzenia** objętego zakresem ubezpieczenia;
 - szkody** w **sprzęcie przenośnym** powstałe lub zwiększone wskutek **wypadku środka transportu** należącego do **Ubezpieczającego**, jeżeli wypadek ten został spowodowany złym stanem technicznym pojazdu, bądź też **szkoda** powstała lub została zwiększona wskutek niewłaściwego opakowania sprzętu, niezgodnie z zaleceniami producenta lub wskutek braku takiego opakowania.
2. Ubezpieczenie nie obejmuje ponadto:
- danych**, które zostały wprowadzone lub w jakikolwiek sposób przetworzone po zajściu **zdarzenia** objętego ochroną ubezpieczeniową;
 - dotychczasowych kosztów poniesionych (np. kosztów zakupu nowej licencji) w związku z tym, że ubezpieczone **dane** lub programy były zabezpieczone przed kopiowaniem lub miały programy ochrony dostępu, albo zastosowano podobne zabezpieczenia (np. dongle);
 - kosztów wynikłych z błędnego programowania, perforacji, etykietowania lub wkładania nośników **danych**, nieuważnego usunięcia informacji lub starcia **danych** z nośnika oraz z utraty informacji wskutek działania pola magnetycznego.
3. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte **szkody** powstałe w **danych** znajdujących się wyłącznie w **jednostce centralnej sprzętu elektronicznego**.
4. O ile nie umówiono się inaczej, w ubezpieczeniu sprzętu elektronicznego oraz **danych** i nośników **danych** ustala się **franszję integralną** w wysokości 500 zł na **zdarzenie**. Wymieniona **franszja integralna** ma zastosowanie również do wszystkich klauzul dodatkowych w zakresie ubezpieczenia sprzętu elektronicznego.

§ 9

Suma ubezpieczenia

- Sumę ubezpieczenia dla sprzętu elektronicznego **Ubezpieczający** ustala według:
 - wartości **odwzorzeniowej**;
 - wartości **ewidencyjnej brutto**.

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA CONCORDIA BIZNES

- Sumę ubezpieczenia dla **danych i zewnętrznych nośników danych** określa **Ubezpieczający** według kosztów niezbędnych dla odtworzenia ubezpieczonych **zewnętrznych nośników danych** oraz zapisanych na nich **danych**.
- Sumę ubezpieczenia dla mienia określonego w § 1 pkt 2) ustala **Ubezpieczający** w oparciu o szacowaną wysokość maksymalnej **szkody**, jaka może powstać wskutek jednego **zdarzenia**.
- Suma ubezpieczenia uwzględnia podatek od towarów i usług (VAT), o ile umowa tak stanowi.

§ 10

Ustalenie wysokości szkody i odszkodowania

- Wartość **szkody** i należne odszkodowanie jest ustalane według cen z dnia ich ustalenia. Odszkodowanie obejmuje podatek od towarów i usług (VAT), pod warunkiem, że suma ubezpieczenia została o ten podatek podwyższona przy zawieraniu umowy.
- Sposób obliczenia wartości **szkody** zależy od rodzaju **szkody**:
 - jeżeli sprzęt nadaje się do naprawy (**szkoda częściowa**) – wartość **szkody** ustala się według kosztów zakupu materiału i kosztów robocizny niezbędnej w celu naprawienia uszkodzonego przedmiotu, z uwzględnieniem uzasadnionych kosztów transportu, demontażu i montażu ponownego oraz opłat celnych i innych tego typu należności, z wyłączeniem kosztów transportu ekspresowego i lotniczego;
 - w przypadku dokonywania wymiany sprzętu (**szkoda całkowita**) – wartość **szkody** ustala się według kosztów zakupu identycznego, fabrycznie nowego przedmiotu lub przedmiotu analogicznego rodzaju i jakości, z uwzględnieniem uzasadnionych kosztów transportu, demontażu i montażu ponownego oraz opłat celnych i innych tego typu należności, z wyłączeniem kosztów transportu ekspresowego i lotniczego;
 - jeżeli naprawa jest niemożliwa lub ubezpieczony sprzęt nie będzie wymieniany – wartość **szkody** ustala się według kosztów nie wyższych niż **wartość rynkowa** sprzętu bezpośrednio przed wystąpieniem **szkody**.

§ 11

- Wartość **szkody** zmniejsza się o wartość pozostałości, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku, przeróbki lub sprzedaży.
- Przy ustalaniu wartości **szkody** nie uwzględnia się kosztów jakichkolwiek zmian, uzupełnień lub ulepszeń.

§ 12

Co obejmuje odszkodowanie

- Sprzęt elektroniczny
- Wysokość odszkodowania odpowiada wartości **szkody**, ale nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia (z zastrzeżeniem postanowień ust. 2).
 - Odszkodowanie – w granicach sumy ubezpieczenia – obejmuje również:
 - udokumentowane koszty wynikłe z zastosowania środków, o których mowa w § 16 Postanowieniach Ogólnych Concordia Biznes, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne;
 - udokumentowane koszty napraw prowizorycznych, jeżeli stanowią część końcowych czynności naprawczych i nie zwiększają całkowitej wartości kosztów naprawy;
 - udokumentowane koszty usunięcia pozostałości po **szkodzie** w granicach 10% wartości **szkody** objętej zakresem ubezpieczenia;
 - udokumentowane koszty naprawy zniszczonych lub uszkodzonych zabezpieczeń, łącznie z kosztami usunięcia uszkodzeń ścian, stropów, dachów, okien i drzwi.

§ 13

Od odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** ustaje w odniesieniu do ubezpieczonego sprzętu, jeżeli po wystąpieniu **szkody** jest on nadal eksploatowany bez przeprowadzenia naprawy w sposób określony przez **Ubezpieczyciela**, albo po dokonaniu prowizorycznej naprawy bez jego zgody.

§ 14

Dane i zewnętrzne nośniki danych

- Wysokość odszkodowania odpowiada wartości **szkody**, ale nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia.
- Wartość **szkody** stanowią niezbędne koszty poniesione przez **Ubezpieczającego** w ciągu 12 miesięcy od wystąpienia **szkody** w celu przywrócenia **nośników danych** oraz zapisanych na nich **danych** do stanu identycznego z istniejącym bezpośrednio przed **zdarzeniem**, które są konieczne dla prowadzenia operacji przetwarzania **danych** w normalnym trybie.
- Koszty, o których mowa w ust. 1 obejmują:
 - automatyczne wprowadzenie **danych** lub programów z archiwum **danych**;
 - automatyczne lub ręczne wprowadzenie **danych** lub programów z oryginalnych programów lub z dokumentów wciąż dostępnych **Ubezpieczającemu**;
 - odtworzenie lub wprowadzenie systemów lub standardowych programów;

- odtworzenie zniszczonych **nośników danych** wskutek zdarzeń objętych ochroną ubezpieczeniową na podstawie niniejszych ogólnych warunków.
- Jeżeli nie jest konieczne odtworzenie **danych**, albo jeżeli odtworzenie **danych** nie zostało przeprowadzone w ciągu 12 miesięcy po wystąpieniu **szkody**, **Ubezpieczyciel** pokryje jedynie koszty wymiany zniszczonych lub uszkodzonych **nośników danych** na nowe.

ROZDZIAŁ VII UBEZPIECZENIE RZECZY W PRZEWOZIE KRAJOWYM (CARGO)

§ 1

Czego dotyczy ubezpieczenie

- Ubezpieczenie obejmuje rzeczy określone w umowie ubezpieczenia, podczas drogowego, kolejowego, lotniczego lub śródlądowego **przewozu krajowego, transportem własnym lub obcym**, w odniesieniu do których **Ubezpieczający** ponosi **ryzyko transportowe**.
- Dla **przewozów** dokonywanych w związku ze sprzedażą typu „**vanselling**” **Ubezpieczyciel** może określić dodatkowe lub odmienne warunki ubezpieczenia.
- Ubezpieczenie obejmuje wszystkie **przewozy** dokonywane w okresie ubezpieczenia (obrotowa umowa ubezpieczenia).

§ 2

Warianty i zakres ubezpieczenia

Wariant	Zakres podstawowy		Klauzula dodatkowa
	(poniższe wartości są podlimitami sumy gwarancyjnej w danym wariantcie w zł)		
	SU	MWT	TO
W100	100.000	50.000	25.000
W500	500.000	100.000	50.000

SU – suma ubezpieczenia (wartość przewożonego mienia) w całym okresie ubezpieczenia
MWT – suma ubezpieczenia jednego transportu
TO – ryzyko kradzieży w transporcie obcym (§ 4 ust. 1)

§ 3

Od czego chroni ubezpieczenie

- Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje **szkody** polegające na utracie, ubytku lub uszkodzeniu przewożonych rzeczy, powstałe wskutek następujących **zdarzeń**:
 - pożaru**;
 - uderzenie pioruna**;
 - wybuchu**;
 - upadku przedmiotu na środek transportu**;
 - huraganu**;
 - powodzi**;
 - deszczu nawalnego**;
 - gradu**;
 - lawiny**;
 - zapadania się ziemi**;
 - osunięcia się ziemi**;
 - wypadku środka transportu**;
 - kradzieży z włamaniem** (z zastrzeżeniem postanowień § 4);
 - kradzieży środka transportu z ładunkiem** (z zastrzeżeniem postanowień § 4);
 - rabunku**;
 - dewastacji**.
- Ochrona ubezpieczeniowa niezależnie od wybranego wariantu ubezpieczenia obejmuje także utratę, ubytek lub uszkodzenie przewożonych rzeczy, powstałe wskutek akcji ratowniczej prowadzonej w związku z wystąpieniem zdarzeń objętych zakresem ubezpieczenia.

§ 4

- Przy dokonywaniu **przewozu transportem własnym** ubezpieczenie obejmuje ryzyko **kradzieży** rzeczy z pojazdu z **włamaniem** do pojazdu, jak również **kradzieży** rzeczy wraz z pojazdem pod warunkiem łącznego spełnienia poniższych warunków:
 - w pojeździe pozostawionym bez opieki osób dokonujących **przewozu** wszystkie drzwi, okna i inne otwory są zabezpieczone i należyście zamknięte;
 - wnętrze przestrzeni ładunkowej pojazdu nie jest widoczne z zewnątrz;
 - pojazd pozostawiony bez opieki osób dokonujących **przewozu** posiada system zabezpieczający go przed uruchomieniem (np. immobilizer, blokada układu kierowniczego, blokada skrzyni biegów) oraz alarm antywłamaniowy obejmujący swoim zasięgiem przestrzeń ładowną pojazdu, przy czym urządzenia te muszą być sprawne i w dobrym stanie technicznym;
 - kierowca pozostawiający pojazd z towarem zobowiązany jest wyłączyć silnik, zamknąć pojazd na klucz, zabrać ze sobą kluczyki do pojazdu, dowód rejestracyjny, prawo jazdy oraz dokumenty ładunkowe;

- w godzinach 22.00 – 6.00 pojazd z towarem pozostawiony bez opieki osób dokonujących **przewozu** musi być zaparkowany:
 - w garażu należycie zabezpieczonym i zamkniętym na klucz, lub
 - na **parkingu strzeżonym**.
- Ubezpieczający** powinien udzielić wszystkim osobom, którym posługuje się przy dokonywaniu **przewozów**, pisemnej instrukcji zgodnej z warunkami określonymi w niniejszej klauzuli.
- W przypadku **szkody** powstałej wskutek kradzieży, ciężar udowodnienia, że spełnione zostały warunki określone w § 3 spoczywa na **Ubezpieczającym** oraz wszystkich osobach za które **Ubezpieczający** ponosi odpowiedzialność podczas wykonywania **przewozów**.

§ 5

O co można rozszerzyć ubezpieczenie

Pod warunkiem opłacenia dodatkowej składki ubezpieczenie rzeczy w **przewozie krajowym** (cargo) może zostać rozszerzone o ryzyko **kradzieży w transporcie obcym**. Z zachowaniem wszystkich zasad ubezpieczenia i wyłączeń odpowiedzialności ubezpieczyciela określonych w Postanowieniach Ogólnych i warunkach ubezpieczenia Concordia Biznes, nie wyłączonych ani nie zmienionych niniejszą klauzulą, ubezpieczenie obejmuje ryzyko **kradzieży** na warunkach określonych w § 4, przy dokonywaniu **przewozu transportem obcym**. Suma ubezpieczenia w ryzyku kradzieży w transporcie obcym wynosi 50% sumy ubezpieczenia zakresu podstawowego.

§ 6

Wyłączenia – czego nie obejmuje ubezpieczenie

- Ubezpieczenie nie obejmuje:
 - rzeczy w **przewozie** związanym z wykonywaniem **handlu obwoźnego** lub **obnośnego**,
 - wartości pieniężnych**;
 - zwierząt żywych;
 - dokumentów;
 - przesyłek pocztowych (z wyjątkiem przesyłek kurierskich);
 - bagażu osobistego;
 - zwłok ludzkich;
 - pojazdów kosmicznych, satelitów lub ich części;
 - rzeczy podczas składowania nie związanego bezpośrednio z ubezpieczonym **przewozem**;
 - mienia uszkodzonego lub zdekompletowanego;
 - szkód** spowodowanych działaniem deszczu, **śniegu**, mrozu, upału lub innych wpływów atmosferycznych, chyba że **szkoda** powstała w bezpośrednim następstwie **wypadku**, jakiemu uległ środek transportu;
 - szkód** w postaci utraconych zysków oraz poniesionych strat wynikających ze zobowiązań i umów **Ubezpieczającego**;
 - urządzeń i pojazdów podczas holowania;
 - urządzeń i pojazdów o napędzie własnym podczas ruchu;
 - urządzeń trwale przytwierdzonych do pojazdów transportujących;
 - pojazdów podczas transportu.
- Z ubezpieczenia są wyłączone:
 - ubytki naturalne lub zwykłe zużycie ubezpieczonego mienia;
 - utrata informacji zapisanych na jakiegokolwiek rodzaju **nośnikach danych** i **nośnikach informacji**;
 - utrata, ubytek lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia powstałe wskutek:
 - jeśli wady ukrytej lub naturalnych właściwości,
 - niewłaściwego opakowania, oznakowania albo nieprawidłowego rozmieszczenia lub zamocowania ubezpieczonego mienia, jeżeli czynności tych dokonywał sam **Ubezpieczający** lub osoby, za które ponosi odpowiedzialność,
 - złego stanu technicznego środka transportu lub jego niezdatności do **przewozu** ubezpieczonego mienia, jeżeli **Ubezpieczający** lub osoby, za które ponosi odpowiedzialność, o tym wiedziały lub przy dołożeniu należytej staranności mogły się dowiedzieć,
 - opóźnienia, nawet gdyby opóźnienie to spowodowane zostało ryzykiem objętym ubezpieczeniem,
 - w przypadku **przewozu** dokonywanego **transportem własnym** – nietrzeźwości lub odurzenia kierowcy środkami, po użyciu których prowadzenie środka transportu jest niedozwolone lub niewskazane.
- Ubezpieczenie rzeczy w **przewozie krajowym** (cargo) nie chroni interesów przewoźnika, spedytora, ani żadnej innej osoby, której powierzono rzeczy.
- O ile nie umówiono się inaczej, w ubezpieczeniu rzeczy w **przewozie krajowym** ustala się **fransyzę integralną** w wysokości 500 zł, a dla **szkód** wynikłych wskutek **kradzieży** rzeczy w czasie transportu – **udział własny** w wysokości 5% należnego odszkodowania, nie mniej niż 500 zł.

§ 7

Wartość przedmiotu ubezpieczenia

- Wartością przedmiotu ubezpieczenia jest jego wartość w miejscu i w czasie załadunku, odpowiadająca:

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA CONCORDIA BIZNES

- w przypadku mienia fabrycznie nowego:
 - wartości określonej w fakturze zakupu lub w innym dokumencie wystawionym zgodnie z obowiązującymi przepisami,
 - wartości wytworzenia** rzeczy przez **Ubezpieczającego**, jeżeli **Ubezpieczającym** jest wytwórca rzeczy,
 - wartości odtworzeniowej** jeżeli wartość rzeczy uległa zmianie w okresie od dnia zakupu do dnia rozpoczęcia **przewozu**;
 - w przypadku mienia używanego – **wartości rzeczywistej** mienia lub **wartości ewidencyjnej brutto**, jeżeli mienie jest ujęte w ewidencji księgowej.
2. Na wniosek **Ubezpieczającego** i za zgodą **Ubezpieczyciela**, wartość przedmiotu ubezpieczenia ustalona w sposób określony w ust. 1 może być powiększona o koszty dostarczenia mienia do miejsca przeznaczenia, ubezpieczenia oraz cła, jeżeli **Ubezpieczający** pokrywa te koszty.

§ 8

Suma ubezpieczenia

- Sumą ubezpieczenia jest maksymalna wartość ubezpieczonego mienia przewożonego jednym środkiem transportu.
- Jeżeli ustalona w umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia jest wyższa od wartości ubezpieczonego mienia, **Ubezpieczyciel** ponosi odpowiedzialność do wartości przewożonego mienia natomiast jeżeli określona w umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia jest niższa od wartości ubezpieczonego mienia, **Ubezpieczyciel** ponosi odpowiedzialność w takim stosunku, w jakim suma ubezpieczenia pozostaje do wartości ubezpieczonego mienia. W takiej samej proporcji zmniejsza się wypłatę z tytułu kosztów dodatkowych, o których mowa w § 10 niniejszych warunków ubezpieczenia rzeczy w **przewozie krajowym** (cargo).

§ 9

Dodatkowe obowiązki Ubezpieczającego

- Niezależnie od obowiązków określonych w § 16-18 Postanowień Ogólnych Concordia Biznes, w ubezpieczeniu rzeczy podczas **przewozu Ubezpieczający** oraz osoby, za które ponosi on odpowiedzialność, zobowiązani są:
 - udostępnić **Ubezpieczycielowi** uszkodzone rzeczy do oględzin w stanie niezmiennym, chyba że zmiana jest niezbędna w celu zabezpieczenia mienia pozostałego po **szkodzie** lub zmniejszenia **szkody**, oraz umożliwić **Ubezpieczycielowi** dokonanie czynności niezbędnych do ustalenia okoliczności powstania **szkody**, jej przyczyny i rozmiaru oraz zasadności i wysokości roszczenia, a także:
 - w przypadku **szkody** jawnej w momencie dostarczenia rzeczy, we własnym imieniu pisemnie zgłosić przewoźnikowi szkodę przed **przyjęciem rzeczy** i wezwać przewoźnika do sporządzenia protokołu wspólnego,
 - w przypadku **szkody**, nie dającej się z zewnątrz zauważyć w momencie dostarczenia (odbioru), we własnym imieniu pisemnie zgłosić szkodę przewoźnikowi i wezwać przewoźnika do sporządzenia protokołu wspólnego bezzwłocznie po stwierdzeniu **szkody**, nie później jednak niż w ciągu 7 dni od chwili wydania rzeczy przez przewoźnika;
 - w przypadku **przewozu** dokonywanego **transportem własnym** – sporządzić protokół komisyjny nadawcy i odbiorcy;
 - zabezpieczyć **Ubezpieczycielowi** prawa regresowe do **osób trzecich**, które mogą być odpowiedzialne za powstanie **szkody** (w szczególności przez wykonanie obowiązków przewidzianych w pkt 1)) oraz złożyć we własnym imieniu list obciążający **osoby trzecie** za wynikłą szkodę, bezzwłocznie po powzięciu wiadomości o **zdarzeniu** mogącym być przyczyną **szkody**;
 - udzielić **Ubezpieczycielowi** wszelkich informacji, które mogą być istotne dla oceny odpowiedzialności **osób trzecich**, w stosunku do których może mu przysługiwać roszczenie regresowe;
 - dostarczyć **Ubezpieczycielowi** pełną dokumentację niezbędną do identyfikacji rzeczy oraz ustalenia okoliczności powstania **szkody**, jej przyczyn i rozmiarów, w szczególności:
 - roszczenie **Ubezpieczającego** (obliczenie wysokości **szkody** i wezwanie **Ubezpieczyciela** do zapłaty określonej kwoty),
 - dowód ubezpieczenia rzeczy (fotokopię polisy),
 - oryginalną fakturę zakupu oraz inne dokumenty niezbędne dla określenia wartości rzeczy znajdujących się na środku transportu w chwili wystąpienia **zdarzenia**,
 - oryginalną fakturę handlową, dotyczącą **przewozu**, podczas którego wystąpiła **szkoda**,
 - umowę czarteru, oryginalny konosament, list przewozowy lub inny oryginalny śródlądowy dokument przewozowy, kwity sternika (dotyczy tylko przewozów śródlądowych),
 - protokoły portowe (dotyczy tylko przewozów śródlądowych),

- oryginalny list przewozowy lub inny dokument przewozowy, a w przypadku **transportu własnego** inny zwyczajowo wystawiany dokument stwierdzający stan, rodzaj i ilość rzeczy załadowanych na środek transportu, jak również datę, miejsce załadunku i przeznaczenia – podpisany przez osobę wydającą towar i osobę, która przyjeżdża go do **przewozu**,
 - protokół policji, w przypadku, gdy **szkoda** powstała wskutek przestępstwa lub **wypadku środka transportu**,
 - oryginalne protokoły przewoźnika lub sporządzone wspólnie z przewoźnikiem,
 - oryginalny protokół komisyjny nadawcy i odbiorcy,
 - wszelkie raporty i protokoły sporządzone na okoliczność zgłoszonej **szkody**,
 - dokumentację zabezpieczającą roszczenia regresowe **Ubezpieczyciela** w stosunku do **osób trzecich**, w tym także korespondencję z **osobami trzecimi**, które mogą być odpowiedzialne za szkodę;
- 6) w przypadku **szkody** podczas załadunku i wyładunku – przedłożyć **Ubezpieczycielowi** dokumenty stwierdzające kto i na czyje zlecenie dokonywał operacji załadunkowych oraz wyładunkowych.
2. Jeżeli **Ubezpieczający** lub którakolwiek z osób, za które ponosi on odpowiedzialność, w szczególności **pracownik**, przedstawiciel lub **podwykonawca**, naruszył obowiązki określone w ust. 1, **Ubezpieczyciel** ma prawo odmówić wypłaty odszkodowania, w części, w której naruszenie przyczyniło się do zwiększenia **szkody**, uniemożliwiło skuteczne dochodzenia przez **Ubezpieczyciela** roszczeń regresowych w stosunku do sprawcy **szkody** albo uniemożliwiło **Ubezpieczycielowi** ustalenie okoliczności lub skutków **wypadku**. W przypadku gdy naruszenie obowiązków określonych w ust. 1 miało wpływ na możliwość skutecznego dochodzenia przez **Ubezpieczyciela** roszczeń regresowych w stosunku do sprawcy **szkody**, a odszkodowanie zostało już wypłacone **Ubezpieczyciel** może domagać się zwrotu całości wypłaconego odszkodowania bądź jego odpowiedniej części – w zakresie, w którym miało to wpływ na możliwość skutecznego dochodzenia przez **Ubezpieczyciela** roszczeń regresowych w stosunku do sprawcy **szkody**.

§ 10

Ustalanie wartości szkody i wysokości odszkodowania

- Podstawą obliczenia rozmiaru **szkody** jest wartość przedmiotu ubezpieczenia. Odszkodowanie obejmuje podatek od towarów i usług (VAT), pod warunkiem, że suma ubezpieczenia została o ten podatek podwyższona przy zawieraniu umowy.
- Jeżeli przedmiotem ubezpieczenia są rzeczy uszkodzone, odszkodowanie z tytułu jego utraty, ubytku lub uszkodzenia zostaje pomniejszone o koszt przewidywanych napraw.
- Odszkodowanie z tytułu utraty, ubytku lub uszkodzenia przedmiotu ubezpieczenia nie może przekroczyć wartości przedmiotu ubezpieczenia.
- Odszkodowanie z tytułu utraty, ubytku lub uszkodzenia przedmiotu ubezpieczenia ustala się w kwocie odpowiadającej rozmiarowi **szkody** spowodowanej ryzykami objętymi ubezpieczeniem, w granicach sumy ubezpieczenia.
- Rozmiar **szkody** zmniejsza się o wartość pozostałości, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku, przeróbki lub sprzedaży.
- W przypadku uszkodzenia przedmiotu ubezpieczenia, który nadaje się do naprawy, odszkodowanie ustala się na podstawie poniesionego kosztu naprawy, jednakże nie może ono przekroczyć wartości uszkodzonego przedmiotu ubezpieczenia.
- Jeżeli przedmiotem ubezpieczenia są maszyny lub urządzenia, odszkodowanie nie może przekroczyć kosztu wymiany lub naprawy części, która uległa utracie lub uszkodzeniu, powiększonego o koszty dostarczenia tej części i jej ponownego montażu o ile zostały poniesione, z zastrzeżeniem iż odszkodowanie nie może przekroczyć wartości całej maszyny lub urządzenia.
- W razie uszkodzenia przedmiotu ubezpieczenia w stopniu kwalifikującym go do sprzedaży, po obniżonych cenach, rozmiar **szkody** stanowi różnica pomiędzy wartością przedmiotu ubezpieczenia przed **wypadkiem** a ceną ustaloną w drodze przeceny. O terminie sprzedaży **Ubezpieczający** zobowiązany jest powiadomić **Ubezpieczyciela**.

§ 11

Koszty dodatkowe

Odszkodowanie – w granicach łącznego odrębnego limitu w wysokości 10% sumy ubezpieczenia obejmuje także następujące koszty dodatkowe:

- udokumentowane koszty wynikłe z zastosowania środków, o których mowa w § 17 Postanowień Ogólnych Concordia Biznes, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne;
- koszty poniesione przez **Ubezpieczającego**, o ile był on obowiązany do ich poniesienia, związane z uprzątnięciem z jezdni lub innego miejsca, w którym nastąpiło **zdarzenie** objęte ubezpieczeniem, pozostałości po ładunku, w tym koszty ich składowania w miejscu nie należącym do **Ubezpieczającego**,

do czasu uznania za **szkodę całkowitą** lub przeprowadzenia segregacji (bez kosztów związanych z zanieczyszczeniem środowiska);

3) koszty utylizacji (fizycznego zniszczenia) ładunku nie nadającego się do jakiegokolwiek wykorzystania i z tego powodu uznanego za **szkodę całkowitą**.

ROZDZIAŁ VIII UBEZPIECZENIE OCHRONY PRAWNEJ WIERZYTELNOŚCI (OPW)

§ 1

Czego dotyczy ubezpieczenie

- Przedmiotem ubezpieczenia jest dostęp **Ubezpieczonego** do porad windykacyjnych w zakresie określonym w OWU oraz umożliwienie obrony interesów prawnych **Ubezpieczonego** w związku z dochodzeniem roszczeń z tytułu nieopłacenia należności wynikających z faktur VAT z odroczonego terminem płatności, wystawionych na podstawie umów zobowiązaniowych oraz poniesionych przez **Ubezpieczyciela** związanych z tym kosztów.
- Ubezpieczenie może być zawarte w każdym z trzech modułów:
 - moduł I – Ubezpieczenie Porady Windykacyjnej;
 - moduł II – Polubowna Windykacja Wierzytelności;
 - moduł III – Sądowa Windykacja Wierzytelności.
- W ubezpieczeniu porady windykacyjnej **Ubezpieczyciel** organizuje oraz opłaca możliwość skorzystania przez **Ubezpieczonego** z usług prawnych, określonych w warunkach ubezpieczenia. Usługi świadczone są przez **kancelarię prawną** współpracującą z **Ubezpieczycielem**. Pełna i wyłączna odpowiedzialność za świadczone usługi spoczywa na **kancelarii prawnej**, która posiada ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej związanej ze świadczeniami przez siebie usługami.
- W module II: Polubowna Windykacja Wierzytelności **Ubezpieczyciel** organizuje i opłaca koszt **polubownej prewindykacji** nieopłaconych należności wynikających z **prawidłowo wystawionych faktur VAT**. Windykacja prowadzona jest przez wyspecjalizowaną **firmę windykacyjną**, która ponosi odpowiedzialność wyłącznie wobec **Ubezpieczonego**.
- W module III: Sądowa Windykacja Wierzytelności **Ubezpieczyciel** ponosi przewidziane niniejszymi warunkami koszty pełnomocnika związane z sądowym dochodzeniem nieopłaconych należności wynikających z **prawidłowo wystawionych faktur VAT**. Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje pod warunkiem, że nieopłacone należności są bezsporne oraz nie zachodzą przesłanki określone w § 10 ust. 4 niniejszego rozdziału. Pełna i wyłączna odpowiedzialność za świadczone usługi spoczywa na **kancelarii prawnej**, która posiada ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej związanej ze świadczeniami przez siebie usługami.
- Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje pod warunkiem, że **zdarzenie** objęte ochroną ubezpieczeniową zaszło w okresie ubezpieczenia.
- Ubezpieczenie dotyczy wyłącznie problemów prawnych związanych ze sferą prowadzonej **działalności gospodarczej**.

§ 2

Od czego chroni ubezpieczenie

- Ubezpieczenie Porady Windykacyjnej – moduł I
- W module I: Ubezpieczenie Porady Windykacyjnej, ochroną ubezpieczeniową objęte są następujące ryzyka:
 - porada windykacyjna** w przypadku niewypłacalności kontrahentów;
 - porada windykacyjna w zakresie prowadzonej przez **Ubezpieczonego** **działalności gospodarczej** w dziedzinie prawa cywilnego i handlowego;
 - w przypadku upadłości dłużnika: porada dotycząca sposobu zgłoszenia wierzytelności do masy upadłościowej.
 - Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje:
 - Ubezpieczonemu** – przez którego rozumie się przedsiębiorcę wymienionego w dokumencie ubezpieczenia;
 - członkom zarządu i prokurentom **Ubezpieczonego** – w zakresie wykonywania na jego rzecz obowiązków wynikających ze sprawowanej funkcji;
 - pracownikom Ubezpieczonego** – w zakresie wykonywania na jego rzecz obowiązków pracowniczych.
 - Ubezpieczenie obejmuje jedynie **zdarzenia** zaistniałe na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i związane z prawem polskim.

§ 3

- Windykacja Polubowna Wierzytelności – moduł II
- W module II ochrona ubezpieczeniowa obejmuje:
 - koszty sporządzenia **raportu handlowego** zawierającego dane wskazanego przez **Ubezpieczonego** kontrahenta oraz informacje o jego kondycji finansowej, o ile są dostępne;
 - koszt **prewindykacji polubownej** wskazanego kontrahenta;
 - specjalną zniżkę na usługi **windykacji terenowej firmy windykacyjnej** w stosunku do wszystkich kontrahentów **Ubezpieczonego**.

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA CONCORDIA BIZNES

2. Ubezpieczenie obejmuje w danym rocznym okresie ubezpieczenia:
- 1) trzy spersonalizowane **raporty handlowe** dotyczące kontrahentów **Ubezpieczonego**;
 - 2) pięciokrotne **polubowne przewidywanie** nieopłaconych należności (wynikających z jednej lub więcej faktur VAT) w stosunku do pięciu różnych lub tego samego dłużnika. W przypadku **zobowiązania solidarnego** wszyscy dłużnicy solidarni liczeni są jako 1 dłużnik.

§ 4

Windykacja Sądowa Wierzytelności – moduł III

1. W module III ochrona ubezpieczeniowa obejmuje:
 - 1) koszty sporządzenia przedsądowego wezwania do zapłaty;
 - 2) koszty sporządzenia pozwu w postępowaniu nakazowym lub upominawczym;
 - 3) polecenie komornika;
 - 4) w przypadku wniesienia przez dłużnika sprzeciwu lub zarzutów do nakazu zapłaty: specjalną zniżkę na usługi **kancelarii prawnej**.
2. Ubezpieczenie obejmuje w danym rocznym okresie ubezpieczenia:
 - 1) pięć przedsądowych wezwań do zapłaty;
 - 2) trzykrotne **sądowe windykowanie** nieopłaconych należności (maksymalnie trzy **prawidłowo wystawione faktury VAT** na jeden pozew) w stosunku do trzech różnych lub tego samego dłużnika. W przypadku **zobowiązania solidarnego** wszyscy dłużnicy solidarni liczeni są jako 1 dłużnik.

§ 5

1. Łączna kwota **windykowanych polubownie** lub **sądowo** należności musi wynosić min. 1 000 zł.
2. Ochroną ubezpieczeniową w module II i III objęte są wyłącznie **zdarzenia** ubezpieczeniowe, o ile podlegają one jurysdykcji polskich sądów powszechnych, a dłużnik ma siedzibę lub miejsce zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej.

§ 6

Zakres gwarantowanych usług

Ubezpieczenie Porady Windykacyjnej – moduł I

1. W ramach ubezpieczenia **porady Windykacyjnej Ubezpieczony** otrzymuje możliwość skorzystania z zagwarantowanych w warunkach ubezpieczenia usług prawnych. Usługi prawne wykonywane są przez profesjonalną **kancelarię prawną** współpracującą z **Ubezpieczycielem**.
2. W ramach ubezpieczenia porady windykacyjnej, w razie zajścia **wypadku** ubezpieczeniowego **Ubezpieczony** posiada prawo do skorzystania z następujących usług świadczonych przez **kancelarię prawną**:
 - 1) konsultacje prawne, a także opinie prawne w zakresie spraw wskazanych w niniejszych warunkach ubezpieczenia;
 - 2) przesyłanie wzorów umów i wzorów pism należących do powszechnego obrotu;
 - 3) przesyłanie tekstów aktów prawnych;
 - 4) udzielenie informacji teledoresowych dotyczących **kancelarii prawnych**, kancelarii notarialnych, biur doradztwa podatkowego, sądów i prokuratur.
3. Świadczenia, o których mowa w ust. 2 pkt 1) (konsultacje prawne i opinie prawne) są spełniane wyłącznie w przypadku gdy problem prawny, z którym związany jest **wypadek** ubezpieczeniowy mieści się w zakresie ubezpieczenia.
4. W odniesieniu do świadczeń, o których mowa w ust. 2 pkt 1) (konsultacje prawne i opinie prawne), w zależności od charakteru zgłaszanego problemu – sprawa jest załatwiana w sposób następujący:
 - 1) o ile to możliwe – problem jest rozwiązywany na bieżąco podczas rozmowy telefonicznej w drodze konsultacji prawnych;
 - 2) w przypadku gdy niemożliwe jest rozwiązanie sprawy na bieżąco – **kancelaria prawna** po upływie czasu niezbędnego do wypracowania rozwiązania zgłoszonego problemu kontaktuje się telefonicznie z Klientem w celu rozwiązania problemu w drodze konsultacji prawnych;
 - 3) w przypadku gdy niemożliwe jest rozwiązanie problemu prawnego w drodze konsultacji prawnej a także na każde życzenie Klienta – problem rozwiązywany jest poprzez sporządzenie opinii prawnej przesyłanej **Ubezpieczonemu** drogą mailową bądź faxem. Na życzenie Klienta – rozwiązanie problemu prawnego zaproponowane Klientowi w drodze konsultacji prawnej zostanie potwierdzone sporządzoną przez **kancelarię prawną** opinią prawną (w takim przypadku konsultacja prawną i stanowiącą jej potwierdzenie opinią prawną uznaje się za jedną usługę). Opinia prawna sporządzana jest przez prawnika posiadającego uprawnienia radcy prawnego bądź **adwokata**.
5. Konsultacje prawne i opinie prawne świadczone są w oparciu o podany przez **Ubezpieczonego** opis problemu prawnego oraz stanu faktycznego. W przypadku takiej konieczności **Ubezpieczony** przesyła **kancelarii prawnej** w formie elektronicznej bądź faxem dokumenty niezbędne do przeprowadzenia konsultacji prawnej bądź sporządzenia opinii prawnej.

6. Rozstrzygnięcie problemu prawnego w drodze konsultacji prawnych bądź opinii prawnej nastąpi w oparciu o podany przez **Ubezpieczonego** stan faktyczny sprawy, o ile otrzymane od **Ubezpieczonego** informacje to umożliwiają. Dalsze zmiany stanu faktycznego i związana z tym konieczność skorzystania z usługi konsultacji prawnych bądź opinii prawnej traktowane są jako nowy **wypadek** ubezpieczeniowy – nawet jeśli dotyczą tej samej sprawy.
7. Usługi świadczone przez **kancelarię prawną** polegające na konsultacjach prawnych bądź sporządzeniu opinii prawnej dotyczą wyłącznie tych problemów prawnych, które spełniają następujące warunki:
 - 1) do ich rozwiązania nie jest konieczny kontakt z innymi osobami/podmiotami niż **Ubezpieczony**;
 - 2) mogą być rozwiązane w drodze kontaktu z **Ubezpieczonym** za pomocą środków porozumiewania się na odległość;
 - 3) podane przez **Ubezpieczonego** informacje (opis stanu faktycznego) i dostarczone dokumenty umożliwiają przedstawienie rozwiązania problemu prawnego.

§ 7

Polubowna Windykacja Wierzytelności – moduł II

1. W ramach Polubownej Windykacji Wierzytelności **Ubezpieczony** otrzymuje możliwość skorzystania z zagwarantowanych w warunkach ubezpieczenia usług dotyczących weryfikacji kontrahentów oraz **przewidykacji** przeterminowanych należności. Usługi prawne wykonywane są przez profesjonalną **firmę windykacyjną** zajmującą się **windykacją** należności, współpracującą z **Ubezpieczycielem**.
2. Weryfikacja kontrahentów służy uzyskaniu informacji handlowej o kontrahentach i polega na wstępnej weryfikacji zdolności płatniczej odbiorców. Usługi te w szczególności polegają na sporządzeniu **raportu handlowego** zawierającego:
 - 1) dane teledoresowe (nazwa rejestrowa i handlowa, adres siedziby, telefon, mail, strona www) oraz dane rejestrowe firmy (NIP, REGON, KRS, EDG, data rozpoczęcia działalności, forma prawna), o ile są dostępne lub mogą zostać udostępnione;
 - 2) ocenę firmy (proponowany Rating i proponowany limit kredytowy) według skali dostawcy tych usług, o ile jest dostępna lub może zostać udostępniona;
 - 3) Klasę Moralności Płatniczej – wskaźnik PMI (Wskaźnik obrazujący systematyczność spłat zobowiązań danego kontrahenta na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy) – o ile jest dostępna lub może zostać udostępniona.
3. **Przewidykacja** należności polega na administrowaniu należnościami **Ubezpieczonego**, w tym także nadzorowaniu ustalonych przez **Ubezpieczonego** warunków płatności, przez utrzymywanie kontaktu telefonicznego oraz za pomocą poczty elektronicznej z odbiorcą, od którego należności zostały objęte **przewidykacją**. Usługi te w szczególności polegają na:
 - 1) po otrzymaniu faktury, maksymalnie do 10 dni po terminie jej wymagalności, wykonanie pierwszego kontaktu telefonicznego z dłużnikiem;
 - 2) najpóźniej 17 dni od daty wymagalności faktury wysłanie pisemnego wezwania do zapłaty (poczta elektroniczna) z 7 dniowym terminem, z przypomnieniem o przedawnionych zobowiązaniach;
 - 3) po 24-tym dniu od wymagalności faktury kolejny kontakt telefoniczny w celu ustalenia przyczyn braku zapłaty oraz przypomnienia o konieczności niezwłocznego uregulowania zobowiązania;
 - 4) do 31-go dnia po terminie wymagalności do 5 prób nawiązania kontaktu telefonicznego;
 - 5) przy braku kontaktu z dłużnikiem wysłanie pocztą elektroniczną monitu pisemnego z sankcją przekazania przeterminowanych należności objętych danym zleceniem do windykacji.
4. W momencie zgłaszania należności do **przewidykacji Ubezpieczony** może podjąć decyzję o prowadzeniu przez **firmę windykacyjną** dalszych działań w ramach **windykacji terenowej**, w przypadku gdy pomimo działań wskazanych w ust. 3. nie udało się odzyskać części lub całości należności. Również po zakończeniu **przewidykacji**, jeśli **Ubezpieczony** nie wyraził wcześniej takiej zgody, należności mogą być przekazane do windykacji terenowej. W takim przypadku **Ubezpieczony** ma prawo do skorzystania z usług **firmy windykacyjnej** na podstawie preferencyjnego cennika zamieszczonego w taryfie i w załączniku do polisy.
5. Usługi **windykacji terenowej** polegają w szczególności na:
 - 1) przesyłaniu pisemnych wezwań do zapłaty;
 - 2) stałym kontakcie telefonicznym z dłużnikiem;
 - 3) wizytach windykatora terenowego – negocjacje bezpośrednie dotyczące warunków płatności;
 - 4) aktywnym nadzorowaniu ustalonych warunków płatności;
 - 5) pozyskiwaniu dokumentów wymaganych dla uzyskania nakazu zapłaty w postępowaniu sądowym.
6. W przypadku, gdy zgłoszone w ramach modułu II **zdarzenie** nie jest objęte ochroną ubezpieczeniową lub wyczerpany został limit usług, **Ubezpieczony** ma prawo do skorzystania z usług **firmy windykacyjnej** na podstawie preferencyjnego cennika zamieszczonego w taryfie i w załączniku do polisy.

§ 8

Sądowa Windykacja Wierzytelności – moduł III

1. W ramach Sądowej Windykacji Wierzytelności **Ubezpieczony** otrzymuje możliwość skorzystania z zagwarantowanych w warunkach ubezpieczenia usług prawnych dotyczących **sądowej windykacji** należności. Usługi prawne wykonywane są przez profesjonalną **kancelarię prawną** współpracującą z **Ubezpieczycielem**.
2. **Sądowa windykacja** wierzytelności polega na dochodzeniu na drodze sądowej należności od dłużnika, jeśli okres ich przeterminowania wynosi od 45 do 180 dni, liczonego od upływu wyznaczonego terminu płatności. Usługi te w szczególności polegają na:
 - 1) sporządzeniu pisemnego przedsądowego wezwania do zapłaty z 7 dniowym terminem na dokonanie płatności;
 - 2) po upływie terminu płatności z wezwania i barku płatności (max. do 14 dni od wysłania wezwania) sporządzenie pozwu w postępowaniu upominawczym lub nakazowym, monitorowanie postępowania aż do uzyskania prawomocnego nakazu zapłaty;
 - 3) po uprawomocnieniu się nakazu polecenie odpowiedniej kancelarii komorniczej.
3. Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje jedynie w zakresie prowadzenia postępowania na etapie sądowym pod warunkiem, iż sąd wyda nakaz zapłaty w postępowaniu nakazowym lub upominawczym a pozwany bądź inny uprawniony podmiot nie wniesie w ustawowym terminie zarzutów bądź sprzeciwu od nakazu zapłaty. W przypadku gdy sprawa zostanie przekazana przez sąd do postępowania zwykłego bądź w przypadku złożenia w ustawowym terminie przez pozwanego lub inny uprawniony podmiot zarzutów/ sprzeciwu do nakazu zapłaty, **Ubezpieczony** ma prawo do skorzystania z usług **kancelarii prawnej** na podstawie preferencyjnego cennika obowiązującego wyłącznie dla klientów posiadających ważną umowę ubezpieczenia Concordia Biznes w module Sądowej Windykacji Wierzytelności. Na życzenie **Ubezpieczonego kancelaria prawna** może mu również polecić inną **kancelarię prawną** (z bazy **Ubezpieczyciela**).

§ 9

Wypadek ubezpieczeniowy

1. W ramach ubezpieczenia porady windykacyjnej **zdarzeniem** uprawniającym **Ubezpieczonego** do skorzystania ze świadczenia jest zaistnienie konieczności skorzystania z usługi prawnej na skutek zaistnienia w działalności **Ubezpieczonego** określonego problemu prawnego. Problem ten nie musi wystąpić w okresie ubezpieczenia.
2. W modułach II i III ochrona ubezpieczeniowa istnieje w stosunku do zdarzeń, co do których spełnione są łącznie następujące warunki:
 - 1) faktura VAT, z której wynika roszczenie, została wystawiona w okresie ubezpieczenia, z tym, że termin płatności i wykonania umowy również powinien przypadać w tym okresie;
 - 2) **zdarzenie** ubezpieczeniowe, wystąpiło w okresie ubezpieczenia;
 - 3) zgłoszenie **windykacji polubownej** lub **sądowej** nastąpiło w okresie ubezpieczenia;
 - 4) dochodzenie roszczeń objętych ubezpieczeniem na podstawie niniejszych OWU prowadzone jest w okresie ubezpieczenia.
3. **Zdarzenie** ubezpieczeniowe zachodzi w chwili, gdy kontrahent **Ubezpieczonego** zaczął naruszać albo domniemywa się, że zaczął naruszać przepisy, obowiązki lub zobowiązania wynikające z umowy – w szczególności nie wywiązał się z zobowiązania wynikającego z faktury VAT (nie opłacenie faktury w ustalonym terminie płatności).
4. Warunkiem przyjęcia zobowiązania do **windykacji polubownej (przewidykacji)** jest zgłoszenie **zdarzenia** w okresie do 7 dni od daty przekroczenia terminu płatności najstarszej wymagalnej faktury VAT od danego dłużnika.
5. Warunkiem przyjęcia zobowiązania do **windykacji sądowej** jest zgłoszenie **zdarzenia** wynikającego z należności przeterminowanych od 45 do 180 dni od terminu płatności najstarszej wymagalnej faktury VAT od danego dłużnika.

§ 10

Wyłączenia odpowiedzialności

1. Odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** nie obejmuje obrony interesów prawnych:
 - 1) pozostającymi w związku z grą i zakładem oraz transakcjami terminowymi i spekulacyjnymi;
 - 2) z umów poręczenia i przejęcia długów (nie dotyczy to Ubezpieczenia Porady Windykacyjnej);
 - 3) z zakresu prawa budowlanego;
 - 4) w postępowaniu przed Trybunałem Konstytucyjnym i Sądem Najwyższym oraz trybunałami międzynarodowymi;
 - 5) z zakresu prawa podatkowego, celnego oraz dotyczącego innych opłat publicznonprawnych, a także prawa karnego skarbowego;
 - 6) z zakresu prawa ochrony danych osobowych;
 - 7) z zakresu prawa patentowego, autorskiego, znaków towarowych, pozostałego prawa własności intelektualnej i przemysłowej, prawa ochrony konkurencji (antymonopolowego);
 - 8) w związku z postępowaniem układowym, naprawczym albo upadłościowym, które zostało albo ma zostać

- wszczęte w stosunku do **Ubezpieczonego** lub jego dłużnika (nie dotyczy to Ubezpieczenia Porady Windykacyjnej);
- jeżeli koszty obrony interesów prawnych mogą być pokryte z innej umowy ubezpieczenia, zawartej na wcześniejszy lub późniejszy okres ubezpieczenia;
 - jeżeli roszczenie dotyczy umowy, która nie została zawarta w formie pisemnej;
 - jeżeli faktura VAT, z której **Ubezpieczony** wywodzi swoje roszczenie, została wystawiona nieprawidłowo, lub po upływie 7 dni od daty wykonania umowy/wydania towaru;
 - jeżeli faktura VAT, z której **Ubezpieczony** wywodzi swoje roszczenie, jest przeterminowana ponad 180 dni od pierwotnego lub przedłużonego terminu płatności;
 - jeżeli roszczenie nie jest bezsporne lub istnieje możliwość dokonania potrącenia;
 - jeżeli roszczenie wynika wyłącznie z naliczonych odsetek.
2. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje obrony interesów prawnych:
- w zakresie roszczeń, które zostały przeniesione na **Ubezpieczonego** po zaistnieniu **zdarzenia** objętego ubezpieczeniem;
 - w zakresie roszczeń **osób trzecich**, których **Ubezpieczony** dochodzi we własnym imieniu;
 - w zakresie roszczeń wobec **Ubezpieczyciela** albo działającego w jego imieniu podmiotu, zajmującego się likwidacją **szkód**, podmiotu zajmującego się **wyndykacją polubowną** lub **wyndykacją sądową** należności zgodnie z postanowieniami niniejszego rozdziału.
3. Ubezpieczenie nie obejmuje:
- kosztów związanych ze świadomym udzieleniem przez **Ubezpieczonego** nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji albo dostarczeniem sfałszowanych dokumentów;
 - kosztów związanych ze świadomym zatajeniem przez **Ubezpieczonego** informacji lub dokumentów, mogących mieć wpływ na sposób świadczenia pomocy prawnej lub przebieg postępowania.
4. **Ubezpieczyciel** może odmówić spełnienia świadczenia ubezpieczeniowego w ramach modułów II i III, jeśli uzna, że nie istnieje szansa korzystnego dla **Ubezpieczonego** załatwienia sprawy (skutecznej **wyndykacji**), spowodowana w szczególności następującymi okolicznościami:
- egzekucja prowadzona w stosunku do dłużnika okazała się nieskuteczna;
 - ogłoszono upadłość dłużnika lub wszczęto postępowanie naprawcze;
 - dłużnik nie posiada majątku;
 - dłużnik zmarł.
5. W powyższym przypadku nie zostaje wyczerpany przysługujący **Ubezpieczonemu** w modułach II i III limit świadczeń dotyczący ilości usług windykacyjnych.

§ 11

Suma ubezpieczenia i limity świadczeń

- W każdym z modułów obowiązują limity świadczeń (usług), z których **Ubezpieczony** może skorzystać w okresie ubezpieczenia.
- Jeżeli **polisa** nie określa limitów świadczeń (usług) w zakresie Ubezpieczenia Porady Windykacyjnej – obowiązują następujące limity:
 - w odniesieniu do usług, o których mowa w § 6 ust. 2 pkt 1 (konsultacje prawne i opinie prawne) – **3 usługi** w rocznym okresie ubezpieczenia;
 - w odniesieniu do pozostałych usług – **4 usługi** w rocznym okresie ubezpieczenia.
- W zakresie Polubownej Windykacji Wierzytelności – obowiązują następujące limity:
 - w odniesieniu do usług, o których mowa w § 7 ust. 2 (**raporty handlowe**) – **3 usługi** w rocznym okresie ubezpieczenia;
 - w odniesieniu do usług, o których mowa w § 7 ust. 3 (**prewindykacja polubowna wierzytelności**) – **5 usług** w rocznym okresie ubezpieczenia.
- W zakresie Sądowej Windykacji Wierzytelności – obowiązują następujące limity:
 - w odniesieniu do usług, o których mowa w § 8 ust. 2 pkt 1) (sporządzenie przedsądowego wezwania do zapłaty) – **5 usług** w rocznym okresie ubezpieczenia;
 - w odniesieniu do usług, o których mowa w § 8 ust. 2 pkt 2) (sporządzenie pozwu) – **3 usługi** w rocznym okresie ubezpieczenia.

§ 12

Postępowanie w razie zajścia zdarzenia

Ubezpieczenie Porady Windykacyjnej – moduł I

- Kancelaria prawna** zapewnia bieżącą obsługę **Ubezpieczonych** w dni robocze od godziny 8.00 do 22.00 (godziny urzędowania **kancelarii prawnej**). Poza godzinami urzędowania **kancelarii prawnej Ubezpieczony** ma możliwość pozostawienia wiadomości głosowej lub informacji w formie poczty elektronicznej wraz z opisem problemu prawnego. W takim wypadku **kancelaria prawna** kontaktuje się z **Ubezpieczonym** w następnym dniu roboczym.
- Ubezpieczony** kontaktuje się z **kancelarią prawną** na wskazany w dokumencie ubezpieczenia numer telefonu.

- W wskazanych godzinach urzędowania **kancelarii prawnej** następuje kontakt z dyżurnym prawnikiem **kancelarii prawnej**, który na podstawie podanych przez **Ubezpieczonego** danych weryfikuje istnienie i zakres ochrony ubezpieczeniowej. Następnie w oparciu o zgłoszone przez **Ubezpieczonego** żądanie i podany przez niego opis problemu prawnego następuje spełnienie usługi gwarantowanej niniejszymi warunkami ubezpieczenia.
- Z zastrzeżeniem pozostałych zapisów niniejszych warunków ubezpieczenia, w przypadku gdy jest to niezbędne do prawidłowego spełnienia usługi konsultacji prawnych bądź sporządzenia opinii prawnej, **kancelaria prawna** może zażądać od Klienta przesłania odpowiednich dokumentów w formie elektronicznej na podany adres mailowy bądź na podany numer fax-u.
- Usługi z zakresu Porady Windykacyjnej, spełniane są w miarę możliwości niezwłocznie tj. na bieżąco podczas rozmowy telefonicznej lub w ciągu 24 godzin od otrzymania zgłoszenia przez **Ubezpieczonego** (bądź otrzymania od **Ubezpieczonego** dokumentów niezbędnych do prawidłowego wykonania usługi).

§ 13

Polubowna Windykacja Wierzytelności – moduł II

- Ubezpieczony** powierza prowadzenie swoich spraw w zakresie objętym modułem II, tj. polubowną windykacją wierzytelności **firmie windykacyjnej**. **Ubezpieczony** zobowiązany jest do podpisania stosownej umowy wraz z pełnomocnictwem dla **firmy windykacyjnej** w momencie zawarcia umowy ubezpieczenia i przesłanie jej na adres mailowy i korespondencyjny **firmy windykacyjnej** wskazany w tym dokumencie.
- W przypadku rezygnacji z usług **firmy windykacyjnej** ochrona ubezpieczeniowa nie przysługuje.
- Ubezpieczony** kontaktuje się z **firmą windykacyjną** na wskazany w dokumencie ubezpieczenia (punkt IX: Zgłaszanie szkód) adres e-mailowy. W tytule e-maila powinien być wskazany numer umowy ubezpieczenia (polisy).
- Firma windykacyjna** zapewnia obsługę w dni robocze.
- W godzinach urzędowania **firmy windykacyjnej** następuje kontakt z jej pracownikiem, który na podstawie podanych przez **Ubezpieczonego** danych weryfikuje istnienie i zakres ochrony ubezpieczeniowej.
- Procedura postępowania w przypadku gdy **Ubezpieczony** zamierza skorzystać z usług wskazanych w § 7 ust. 2 (**raporty handlowe**):
 - zamówienie **raportu** odbywa się na specjalnym formularzu dołączonym do wiadomości e-mail;
 - formularz zamówienia **raportu** stanowi załącznik do umowy ubezpieczenia;
 - raporty** wykonywane są w ciągu 5 dni roboczych oraz odsyłane bezpośrednio na adres e-mailowy **Ubezpieczonego**.
- Procedura postępowania w przypadku gdy **Ubezpieczony** zamierza skorzystać z usług wskazanych w § 7 ust. 3 (**prewindykacja polubowna wierzytelności**):
 - Ubezpieczony** zobowiązany jest niezwłocznie, ale nie później niż w ciągu 7 dni od dnia wymagalności najstarszej niezapłaconej faktury VAT, poinformować **firmę windykacyjną** o zaistnieniu zdarzenia objętego ubezpieczeniem;
 - zgłoszenie odbywa się za pomocą pliku Excel dołączonym do wiadomości e-mail zawierającego odpowiednie dane (nr faktury, data wystawienia, termin płatności, należność, dane kontrahenta – również kontaktowe, zgoda lub brak zgody na dalszą windykację terenową);
 - wzór zgłoszenia (plik Excel) stanowi załącznik do umowy ubezpieczenia;
 - po otrzymaniu zgłoszenia **firma windykacyjna** uruchamia procedurę **prewindykacji**;
 - Ubezpieczony** niezwłocznie informuje **firmę windykacyjną** o wpłatach dokonanych przez kontrahenta poprzez przesłanie zestawienia z wpłatami do windykowanych faktur;
 - nie przesyłanie zestawienia z wpłatami traktowane jest jako brak spłat;
 - jeśli w okresie **prewindykacji** nie udało się odzyskać całości należności, sprawa kierowana jest do dalszej windykacji terenowej (pod warunkiem wcześniejszego zaznaczenia zgody na zgłoszeniu);
 - w przypadku spłaty należności na etapie **wyndykacji terenowej firma windykacyjna** wystawia Klientowi fakturę, zgodnie z preferencyjnym cennikiem;
 - Ubezpieczony** zobowiązany jest do opłacenia faktury w terminie wskazanym na fakturze;
 - w przypadku braku płatności za fakturę prowizyjną **firma windykacyjna** może odmówić spełnienia kolejnego świadczenia w ramach umowy ubezpieczenia.
- Dodatkowo, w przypadku zaistnienia takiej konieczności, **Ubezpieczony** jest zobowiązany do:
 - podpisania stosownych dokumentów (w szczególności umowy i pełnomocnictwa dla **firmy windykacyjnej**, jeśli nie zostało to dokonane w momencie zawierania umowy ubezpieczenia);
 - poinformowania **firmy windykacyjnej** o okolicznościach sprawy, udzielenia niezbędnych informacji i dostarczenia odpowiednich dokumentów oraz korespondencji dotyczącej tego zdarzenia;

- na żądanie **firmy windykacyjnej** poinformować ją o stanie sprawy oraz w razie konieczności przedsięwziąć niezbędne kroki w celu dalszego wyjaśnienia stanu faktycznego.

§ 14

Sądowa Windykacja Wierzytelności – moduł III

- Ubezpieczony** powierza prowadzenie swoich spraw w zakresie objętym modułem III, tj. **sądową windykacją wierzytelności kancelarii prawnej**.
- Ubezpieczony** kontaktuje się z **kancelarią prawną** na wskazany w dokumencie ubezpieczenia (punkt IX: Zgłaszanie szkód) adres e-mailowy. W tytule e-maila powinien być wskazany numer umowy ubezpieczenia (polisy). **Kancelaria prawna** zapewnia obsługę w dni robocze od godziny 8.00 do 16.00.
- W godzinach urzędowania **kancelarii prawnej** następuje kontakt z prawnikiem **kancelarii prawnej**, który na podstawie podanych przez **Ubezpieczonego** danych weryfikuje istnienie i zakres ochrony ubezpieczeniowej.
- Ubezpieczony**, który zamierza skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej, zobowiązany jest:
 - w okresie od 45 do 180 dni od upływu daty wymagalności faktury VAT zgłosić wierzytelności do windykacji sądowej, w szczególności poinformować **Ubezpieczyciela** o zaistnieniu i okolicznościach **zdarzenia** objętego ubezpieczeniem, przekazać wszelkie dokumenty oraz korespondencję dotyczącą tego **zdarzenia** oraz wskazać, a na żądanie **Ubezpieczyciela** oddać mu do dyspozycji istniejące dowody;
 - podpisać stosowne dokumenty (m.in. pełnomocnictwo do reprezentowania **Ubezpieczonego** przez **kancelarię prawną**), a także wyczerpująco i zgodnie z prawdą poinformować **kancelarię prawną** o okolicznościach sprawy, wskazać dowody, udzielić niezbędnych informacji i dostarczyć odpowiednie dokumenty;
 - na żądanie **kancelarii prawnej** poinformować ją o stanie sprawy oraz w razie konieczności przedsięwziąć niezbędne kroki w celu dalszego wyjaśnienia stanu faktycznego;
 - jeśli nie narusza to w uzasadniony sposób jego praw:
 - złożyć tylko powództwo częściowe i wstrzymać się z dochodzeniem pozostałych roszczeń do momentu uprawnienia się do orzeczenia co do części oszacowania,
 - wstrzymać się z dochodzeniem swych roszczeń na drodze sądowej do czasu prawomocnego zakończenia toczącego się już innego postępowania sądowego, o ile może mieć ono znaczenie dla rozstrzygnięcia danego sporu,
 - uzgodnić z **Ubezpieczycielem** wszelkie czynności wywołujące powstanie kosztów, w szczególności wnoszenie pozwów i środków zaskarżenia.

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia czyli Postanowienia Ogólne wraz z warunkami poszczególnych ubezpieczeń wchodzi w życie z dniem 30.04.2012 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych po tym dniu.



Członek Zarządu
Marcin Kotulski



Prezes Zarządu
Piotr Narloch

