

*Ogólne warunki ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej POCZTOWE Towarzystwo
Ubezpieczeń Wzajemnych - 10 sierpnia 2007*

I. Postanowienia typowe (zgodne z art. 12a ustawy o działalności ubezpieczeniowej)

1. Rodzaj ubezpieczenia i jego przedmiot

Tak - § 5

2. Warunki zmiany sumy ubezpieczenia lub sumy gwarancyjnej, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia taką zmianę przewidują

Tak - § 8 ust. 3 i 4

3. Prawa i obowiązki każdej ze stron umowy ubezpieczenia

Tak - §§ 12 i 13

4. Zakres odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń

Tak - §§ 5 i 6

5. Przy ubezpieczeniach majątkowych – sposób ustalania rozmiaru szkody

Tak - § 17

6. Sposób określania sumy odszkodowania lub innego świadczenia, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia przewidują odstępstwa od zasad ogólnych

Tak - § 18

7. Sposób ustalania i opłacania składki ubezpieczeniowej

Tak - § 11

8. Metodę i sposób indeksacji składek, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia indeksację przewidują

Nie

9. Tryb i warunki dokonania zmiany umowy ubezpieczenia zawartej na czas nieokreślony

Nie

10. Przesłanki i terminy wypowiedzenia umowy przez każdą ze stron, a także tryb i warunki wypowiedzenia, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia przewidują taką możliwość

Tak - § 22 ust. 2

II. Przedmiot i zakres odpowiedzialności ubezpieczyciela

Na podstawie analizowanych OWU TUV udziela ochrony ubezpieczeniowej ubezpieczającemu, jeżeli ubezpieczający w następstwie czynu niedozwolonego zaistniałego w okresie ubezpieczenia, pozostającego w związku z prowadzeniem działalności gospodarczej lub z posiadaniem mieniem, jest zobowiązany zgodnie z przepisami prawa do naprawienia wyrządzonej szkody osobowej bądź szkody majątkowej. Odpowiedzialnością ubezpieczyciela są objęte roszczenia osób poszkodowanych / uprawnionych, dotyczące szkód powstałych ze zdarzeń zaistniałych w okresie trwania ubezpieczenia. (§ 5).

Ubezpieczeniem jest objęta odpowiedzialność cywilna za szkody wyrządzone na terytorium RP, chyba że umowa ubezpieczenia stanowi inaczej (§ 6).

OWU przewidują szereg klauzul, na podstawie których może zostać rozszerzony zakres ubezpieczenia:

- ubezpieczenie OC najemcy za szkody w nieruchomościach
- ubezpieczenie OC najemcy za szkody w rzeczach ruchomych
- ubezpieczenie OC pracodawcy za wypadki przy pracy
- ubezpieczenie OC podwykonawców
- ubezpieczenie OC za szkody wyrządzone przez pojazdy nie podlegające obowiązkowemu ubezpieczeniu OC posiadaczy pojazdów mechanicznych
- ubezpieczenie OC za szkody wyrządzone w środkach transportu podczas prac ładunkowych
- ubezpieczenie OC za szkody w rzeczach znajdujących się w pieczy, pod dozorem lub kontrolą ubezpieczającego
- ubezpieczenie OC za szkody w pojazdach mechanicznych znajdujących się w pieczy, pod dozorem lub kontrolą ubezpieczającego
- ubezpieczenie OC za szkody w wartościach pieniężnych znajdujących się w pieczy, pod dozorem lub kontrolą ubezpieczającego
- ubezpieczenie OC za szkody w rzeczach ruchomych stanowiących przedmiot obróbki naprawy lub innych czynności w ramach usług wykonywanych przez osoby objęte ubezpieczeniem
- ubezpieczenie OC za szkody związane z prowadzeniem prac wyburzeniowych i rozbiórkowych
- ubezpieczenie OC za szkody wyrządzone przez produkt niebezpieczny

- włączenie szkód poniesionych przez producenta produktu finalnego wskutek wadliwości dostarczonych przez ubezpieczającego produktów poddanych dalszej obróbce, bez ich mieszania lub łączenia z innymi produktami
- włączenie szkód wyrządzonych na skutek wad rzeczy wyprodukowanych, poddanych obróbce lub przerobionych przy pomocy maszyn lub urządzeń dostarczonych przez ubezpieczającego.

III. Wyłączenia bądź ograniczania odpowiedzialności ubezpieczyciela

Towarzystwo nie odpowiada za szkody:

- 1) wyrządzone umyślnie, a w przypadku szkód wynikłych z niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania, także wówczas, gdy powstały wskutek rażącego niedbalstwa,
- 2) wyrządzone umyślnie przez osobę, z którą Ubezpieczający pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym,
- 3) wyrządzone osobom bliskim Ubezpieczającego,
- 4) związane z naruszeniem dóbr osobistych, praw własności intelektualnych, znaków towarowych, nazw fabrycznych,
- 5) objęte systemem ubezpieczeń obowiązkowych,
- 6) wynikające bezpośrednio lub pośrednio z działania energii jądrowej, promieni jonizujących, laserowych, maserowych, pola magnetycznego i elektromagnetycznego oraz skażenia radioaktywnego,
- 7) wyrządzone w podziemnych instalacjach lub urządzeniach,
- 8) związane z wytwarzaniem, obróbką, składowaniem transportem i handlem materiałami wybuchowymi i amunicją oraz azbestem lub związane z chorobami zawodowymi powstałymi na skutek styczności z tymi materiałami i substancjami,
- 9) spowodowane działaniami wojennymi, zamieszkami i rozruchami, strajkami, aktami terrorystycznymi, podłożeniem materiałów wybuchowych, trzęsieniem ziemi,
- 10) powstałe wskutek powolnego działania temperatury, gazów, wód odpływowych, pary lub wilgoci, dymu, sadzy, pyłu, wyciekania, wstrząsów, hałasu, zagrzybienia, osiadania pyłów, poprzez zalanie stojącymi lub płynącymi ściekami oraz wskutek samozepsucia,
- 11) wyrządzone w środowisku przez jego zanieczyszczenie oraz w drzewostanie lasów i parków,
- 12) spowodowane przez wirus HIV,

- 13) wynikłe z przeniesienia chorób zakaźnych, o których istnieniu Ubezpieczający wiedział lub przy zachowaniu należytej staranności mógł się dowiedzieć,
- 14) wyrządzone pod wpływem alkoholu, narkotyków, środków psychotropowych i innych o podobnym działaniu,
- 15) powstałe w ładunku, a wynikające z nienależytego wykonania umowy spedycji i przewozu,
- 16) powstałe wskutek braku lub nienależytej konserwacji instalacji grzewczej lub wodno-kanalizacyjnej albo powstałe wskutek nienależytego stanu technicznego nieruchomości,
- 17) polegające na zniszczeniu, uszkodzeniu, zaginięciu lub kradzieży gotówki, dzieł sztuki, biżuterii, przedmiotów z metali i kamieni szlachetnych, papierów wartościowych, wszelkiego rodzaju dokumentów oraz zbiorów o charakterze kolekcjonerskim,
- 18) polegające na zapłacie wszelkiego rodzaju kar pieniężnych, grzywien sądowych i administracyjnych, zadatków, odszkodowań z tytułu odstąpienia od umowy, podatków, należności publicznoprawnych i opłat manipulacyjnych,
- 19) wynikłe z niedostarczenia energii w jakiegokolwiek postaci,
- 20) za które przysługuje odszkodowanie na podstawie prawa górniczego lub geologicznego,
- 21) które Ubezpieczający zobowiązany jest naprawić w ramach rękojmi lub gwarancji,
- 22) nie przekraczające 400 PLN (franszyza integralna) (§ 7 ust. 1).

O ile zakres ochrony nie został rozszerzony poprzez włączenie do umowy indywidualnych klauzul, ubezpieczenie nie obejmuje również:

- 1) szkód w mieniu, z którego Ubezpieczający korzystał na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użyczenia, przechowania lub innej umowy nienazwanej, chyba że umówiono się inaczej,
- 2) szkód wyrządzonych pracownikom Ubezpieczającego, powstałych w związku z wykonywaniem pracy,
- 3) szkód wyrządzonych przez podwykonawców, którym Ubezpieczający powierzył wykonanie prac, usług lub innych czynności,
- 4) szkód wyrządzonych przez pojazdy mechaniczne nie podlegające obowiązkowemu ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej lub samobieźnych maszyn budowlanych, szkód spowodowanych wadą produktów wykonanych lub dostarczonych przez Ubezpieczającego,
- 5) szkód wyrządzonych w środkach transportu podczas prac ładunkowych,
- 6) szkód w rzeczach znajdujących się w pieczy, pod dozorem lub kontrolą Ubezpieczającego,

- 7) szkód powstałych w mieniu powierzonym, stanowiącym przedmiot obróbki, naprawy lub innych czynności w ramach usług wykonywanych przez osoby objęte ubezpieczeniem,
- 8) szkód powstałych w związku z organizowaniem przez Ubezpieczającego imprez,
- 9) szkód związanych z prowadzeniem prac wyburzeniowych i rozbiórkowych,
- 10) odpowiedzialności cywilnej za produkt,
- 11) szkód poniesionych przez producenta produktu finalnego wskutek wadliwości dostarczonego przez Ubezpieczającego produktu, powstałych wskutek ich połączenia lub zmieszania z innymi produktami lub w inny sposób trwale przerobiony,
- 12) szkód poniesionych przez producenta produktu finalnego wskutek wadliwości dostarczonych przez Ubezpieczającego produktów poddanych dalszej obróbce, bez ich mieszania lub łączenia z innymi produktami,
- 13) szkód wyrządzonych na skutek wad rzeczy wyprodukowanych, poddanych obróbce lub przerobionych przy pomocy maszyn lub urządzeń dostarczonych przez Ubezpieczającego (§ 7 ust. 2).

Wyłączenia zawarte są nadto w klauzulach dodatkowych:

Klauzula 1 - ubezpieczenie OC najemcy za szkody w nieruchomościach wyłącza dodatkowo z zakresu ubezpieczenia szkody:

- a) wynikłe z niezapłacenia bądź nieterminowego wnoszenia opłat z tytułu najmu, dzierżawy lub innej umowy,
- b) w gruntach wszelkiego rodzaju
- c) w urządzeniach i instalacjach wszelkiego rodzaju oraz w przedmiotach ze szkła, ceramiki, tworzyw sztucznych
- d) powstałe w wyniku zwykłego zużycia rzeczy w trakcie ich użytkowania.

Klauzula nr 2 - ubezpieczenie OC najemcy za szkody w rzeczach ruchomych wyłącza dodatkowo szkody:

- a) wynikłe z niezapłacenia bądź nieterminowego wnoszenia opłat z tytułu najmu, dzierżawy lub innej umowy,
- b) w pojazdach mechanicznych
- c) w sprzęcie komputerowym i elektronicznym
- d) w przedmiotach ze szkła, ceramiki, terakoty lub tworzyw sztucznych
- e) powstałe w wyniku zwykłego zużycia rzeczy w trakcie ich użytkowania.

Klauzula nr 3 – ubezpieczenie OC pracodawcy za wypadki przy pracy wyłącza dodatkowo szkody:

- a) jeżeli przyczyną wypadku było zaniedbanie w zapewnieniu BHP ze strony pracodawcy
- b) jeżeli pracownik znajdował się pod wpływem alkoholu, narkotyków, środków psychotropowych itp.
- c) jeżeli pracownik, który uległ wypadkowi nie poddał się badaniom niezbędnym do ustalenia zawartości alkoholu w organizmie, a z okoliczności wynika, że pracownik znajdował się w stanie nietrzeźwości,
- d) szkód powstałych wskutek stanów chorobowych nie wynikających z wypadków objętych przedmiotową klauzulą.

Klauzula nr 4 ubezpieczenie OC podwykonawców z ubezpieczenia wyłącza dodatkowo szkody:

- a) wyrządzone przez podwykonawców nie posiadających w chwili zdarzenia powodującego szkodę wymaganych przepisami uprawnień do wykonywania prac, usług lub innych czynności powierzonych przez ubezpieczającego,
- b) powodujących roszczenia pomiędzy ubezpieczającym a osobą, której ubezpieczający powierzył wykonanie prac, usług lub innych czynności
- c) wyrządzone przez podwykonawcę lub innego pracownika umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa
- d) z tytułu kradzieży oraz wszelkiego rodzaju zaginięcia mienia
- e) wyrządzone kontrahentom ubezpieczającego.

W klauzuli nr 5 - ubezpieczenie OC za szkody wyrządzone przez pojazdy nie podlegające obowiązkowemu ubezpieczeniu OC posiadaczy pojazdów mechanicznych dodatkowo wyłączono szkody:

- a) wyrządzone przez osoby nie posiadające w chwili zdarzenia powodującego szkodę wymaganych uprawnień do kierowania danym pojazdem lub samobieżną maszyną budowlaną,
- b) jeżeli przyczyną szkody była niesprawność techniczna pojazdu lub samobieżnej maszyny budowlanej,
- c) jeżeli pojazd lub samobieżną maszynę budowlaną użyto niezgodnie z przeznaczeniem
- d) jeżeli pojazd lub samobieżną maszynę budowlaną użyto w celach przestępczych.

W klauzuli nr 6 - ubezpieczenie OC za szkody wyrządzone w środkach transportu podczas prac ładunkowych z ochrony wyłączono szkody powstałe w ładunkach.

W klauzuli nr 7 - ubezpieczenie OC za szkody w rzeczach znajdujących się w pieczy, pod dozorem lub kontrola ubezpieczającego dodatkowo wyłączono szkody:

- a) w rzeczach, z których ubezpieczający korzystał na podstawie najmu, dzierżawy, użyczenia, leasingu, albo innego pokrewnego stosunku prawnego
- b) w rzeczach przyjętych w celu wykonania ich obróbki, czyszczenia, naprawy lub innych, podobnych czynności, powstałych w czasie ich wykonywania,
- c) w pojazdach mechanicznych lub ich wyposażeniu oraz rzeczach w nich pozostawionych
- d) wynikiłe z działania, zaniechania, uczestnictwa, współdziałania lub współuczestnictwa osób wcześniej karanych, będących pracownikami ubezpieczającego lub osobami, którymi ubezpieczający się posługuje
- e) w wartościach pieniężnych.

W klauzuli nr 8 - ubezpieczenie OC za szkody w pojazdach mechanicznych znajdujących się w pieczy, pod dozorem lub kontrola ubezpieczającego wyłączono szkody

- a) w rzeczach, z których ubezpieczający korzystał na podstawie najmu, dzierżawy, użyczenia, leasingu, albo innego pokrewnego stosunku prawnego
- b) w rzeczach przyjętych w celu wykonania ich obróbki, czyszczenia, naprawy lub innych, podobnych czynności, powstałych w czasie ich wykonywania,
- c) w wartościach pieniężnych oraz innych rzeczach pozostawionych w pojazdach, których dotyczy rzeczona klauzula.

W klauzuli nr 9 - ubezpieczenie OC za szkody w wartościach pieniężnych znajdujących się w pieczy, pod dozorem lub kontrolą ubezpieczającego wyłączono szkody w wartościach pieniężnych, z których ubezpieczający korzystał na podstawie najmu, dzierżawy, użyczenia, leasingu, albo innego pokrewnego stosunku prawnego.

W klauzuli nr 10 - ubezpieczenie OC za szkody w rzeczach ruchomych stanowiących przedmiot obróbki naprawy lub innych czynności w ramach usług wykonywanych przez osoby objęte ubezpieczeniem wyłączono dodatkowo szkody:

- a) w rzeczach, z których ubezpieczający korzystał na podstawie najmu, dzierżawy, użyczenia, leasingu, albo innego pokrewnego stosunku prawnego

- b) w wartościach pieniężnych
- c) we wszelkiego rodzaju dokumentach
- d) wyrządzone podczas prac ładunkowych.

W klauzuli nr 12 - ubezpieczenie OC za szkody wyrządzone przez produkt niebezpieczny wyłączono szkody:

- a) polegające na uszkodzeniu lub zniszczeniu w substancji produktu,
- b) które ubezpieczający zobowiązany jest naprawić w ramach rękojmi lub gwarancji
- c) których przyczyną była jawna wada produktu, w związku z czym została obniżona jej cena
- d) wyrządzone przez produkt nie posiadający ważnego atestu, certyfikatu, aprobaty technicznej dopuszczającego do obrotu, o ile atest, certyfikat, aprobata jest wymagany przez przepisy obowiązujące w kraju, w którym produkt został wprowadzony do obrotu
- e) wyrządzone przez nieprzetworzone produkty rolne, leśne, hodowlane albo zwierzęcą łowną,
- f) wyrządzone przez produkty zmodyfikowane genetycznie
- g) wyrządzone przez formaldehyd, azbest
- h) wyrządzone przez produkty zawierające krew, osocze lub substancje krwiopochodne
- i) powstałe w wyniku uszkodzenia kodu genetycznego
- j) powstałe w wyniku bezpośredniego lub pośredniego oddziaływania produktów tytoniowych, alkoholu albo środków farmaceutycznych
- k) z tytułu roszczeń osób trzecich wynikających z wprowadzającej w błąd reklamy
- l) wynikające z wycofania wadliwego produktu z rynku
- m) wynikające z roszczeń o zwrot kosztów poszukiwania wad i szkód, jak również o pokrycie strat spowodowanych spadkiem obrotu i innych szkód majątkowych związanych z poszukiwaniem wad.

IV. Warto zwrócić uwagę

1. W § 17 ust. 1 - 7 przewidziano szereg obowiązków ubezpieczającego w razie zajścia zdarzenia (np. dostarczenie wszelkich wyjaśnień i dowodów, dostarczenie orzeczenia sądu w terminie umożliwiającym zadecydowanie o wniesieniu środka odwoławczego). Z kolei **ust. 8** stanowi, że w razie niedopełnienia przez ubezpieczającego z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa jednego z tych obowiązków, ubezpieczyciel będzie mógł zmniejszyć odszkodowanie. W związku z tym należy zwrócić uwagę na art. 822 § 5 KC,

który stanowi, że „ubezpieczyciel nie może przeciwko uprawnionemu do odszkodowania podnieść zarzutu naruszenia obowiązków wynikających z umowy lub ogólnych warunków ubezpieczenia przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego, jeżeli nastąpiło ono po zajściu wypadku”.

2. Ponadto, § 17 ust. 5 nakazuje ubezpieczającemu, na żądanie ubezpieczyciela, udzielić pełnomocnictwa procesowego wskazanej przez ubezpieczyciela osobie.

V. Postanowienia nietypowe

W § 22 ust. 1 przewidziano, że jeżeli ryzyko objęte ubezpieczeniem zostanie przejęte przez inną osobę, wszelkie prawa i obowiązki wynikające z umowy ubezpieczenia przechodzą na przejmującego. Należy zwrócić uwagę, że art. 823 stanowi, że „w razie zbycia przedmiotu ubezpieczenia prawa z umowy ubezpieczenia mogą być przeniesione na nabywcę przedmiotu ubezpieczenia. Przeniesienie tych praw wymaga zgody ubezpieczyciela, chyba że umowa ubezpieczenia lub ogólne warunki ubezpieczenia stanowią inaczej.” Przywołany przepis kodeksowy – jak się wydaje – nie odnosi się jednak do ubezpieczeń OC, gdyż w przypadku tych ubezpieczeń trudno jest mówić o zbyciu przedmiotu ubezpieczenia (skoro jest to interes ujemny, a więc interes w zachowaniu majątku ubezpieczającego przed określonymi roszczeniami).