

**Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Ekonomická fakulta**

Katedra práva

**Studijní program: N6208 Ekonomika a management
Studijní obor: Obchodní podnikání**

**Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem
vozidla**

**Vedoucí diplomové práce:
JUDr. Rudolf Hrubý**

**Autor:
Bc. Lada Procházková**

Prohlášení

Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své diplomové práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce.

Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

30. 4. 2013

.....
Bc. Lada Procházková

Poděkování

Tímto bych chtěla poděkovat svému vedoucímu diplomové práce JUDr. Rudolfu Hrubému, za vynikající vedení a cenné rady, poskytované v souvislosti s provedením této práce. Současně bych chtěla poděkovat svému kolegovi panu Jakobovi Al Lamimu, za poskytnutí významné většiny materiálu pro praktickou část této diplomové práce a nakonec panu RNDr. Petru Jedličkovi, PhD., ze společnosti SUPIN, s.r.o. za statistické podklady pro tuto práci.

OBSAH

1 ÚVOD	3
2 POJIŠŤOVNICTVÍ.....	6
2.1. HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ	7
2.2 ZÁKLADNÍ POJMY V POJIŠŤOVNICTVÍ.....	9
2.3 PRÁVNÍ ÚPRAVA POJIŠTĚNÍ	10
2.4 VÝZNAMNÉ INSTITUCE V OBLASTI POJIŠŤOVNICTVÍ.....	13
2.4.1 Česká národní banka.....	13
2.4.2 Česká asociace pojišťoven	14
2.4.3 Česká kancelář pojistitelů	15
2.4.4.1 Garanční fond.....	17
2.5 POJISTNÁ SMLOUVA	19
2.6 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODY ZPŮSOBENÉ PROVOZEM VOZIDLA	21
2.6.1 Historie pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla v České republice.....	22
2.6.2 Možnosti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla	23
3 ZAJIŠTĚNÍ.....	25
4 LIKVIDACE POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ Z ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA	29
4.1 ZÁKLADNÍ POJMY.....	29
4.2 PROCES LIKVIDACE POJISTNÉ UDÁLOSTI	30
4.2.1 Vznik pojistné události	31
4.2.2 Hlášení pojistné události	32
4.2.3 Proces likvidace pojistné události	33
4.2.4 Plnění pojistné události.....	35
4.2.5 Ostatní úkony ve vztahu k pojistné události.....	35
4.2.5.1 Vratky pojistných plnění	36
4.2.5.2 Dolikvidace	36
4.2.5.3 Regresy	36
5 CÍL, HYPOTÉZY A METODIKA PRÁCE.....	38
6 PROVOZ VOZIDEL V ČÍSLECH.....	40
7 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODY ZPŮSOBENÉ PROVOZEM VOZIDLA – LIKVIDACE POJISTNÝCH UDÁLOST	46

7.1 LIKVIDACE POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ Z POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODY ZPŮSOBENÉ PROVOZEM VOZIDLA – NEPOJIŠTĚNÉ VOZIDLO	46
7.1.1 Hlášení pojistné události	47
7.1.2 Delegační škoda	48
7.2 LIKVIDACE POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ Z POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODY ZPŮSOBENÉ PROVOZEM VOZIDLA – VOZIDLO POJIŠTĚNO V ZAHRANIČÍ	52
7.2.1 Likvidace pojistné události v České Republice	52
7.2.2 Likvidace pojistné události v zahraničí	56
8 ZÁVĚR	60
9 SUMMARY	63
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	65
SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ	67
SEZNAM PŘÍLOH.....	68

1 Úvod

V životě se každý člověk setká s tím, že se mu přihodí nepříjemná událost, která více či méně ovlivní jeho samotného nebo jeho blízké okolí. Některé jsou významného charakteru, některé se však do paměti vryjí pouze malou měrou. Pro každý takový případ je určitým řešením, zajistit si ochranu ve formě pojištění. V dnešní době je mnoho druhů pojištění, ze kterých je možno si vybírat. Dále existuje široké spektrum různých subjektů, které nám tato pojištění nabízejí a předbíhají se, která poskytují pojištění lepší nebo levnější. Každý sám za sebe musí zvážit, jaký z nabízených produktů jednotlivých pojišťoven je pro něj nejpříhodnější, a to v parametrech krytí rizik, výši pojistných plnění aj. Ten, kdo se v těchto termínech nevyzná, by měl tuto problematiku dostudovat, jelikož je dnes důležité, dobře si vybrat a dávat pozor. V případě, že se potenciální klient rozhoduje pouze na základě výše pojistného, které by měl pojišťovně pravidelně platit, musí počítat dopředu s tím, že daná pojistná smlouva mu nemusí v každém případě pokrývat veškerá rizika, která mohou nastat, v dostatečném rozsahu.

Současný výběr mezi komerčními pojišťovnami je značný. Jednotlivé pojišťovny si v průběhu svého působení na trhu vytváří image. Ta se odvíjí nejen od estetického zázemí jejich prodejních míst, ale také od kvality poskytovaných pojistných produktů až po servis při řešení pojistných událostí. Klient, který volí mezi pojišťovacími subjekty, musí dopředu počítat s tím, že využije, on nebo ten komu způsobí do budoucna škodu, jejich služeb, které by měly odpovídat službám kvalitních pojišťovacích institucí.

Tímto bychom přešli k hlavnímu tématu této diplomové práce, a tím je likvidace pojistných událostí z odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla. Celý tento dlouhý název lze shrnout do dvou slov – povinné ručení. Toto pojištění musí mít ze zákona uzavřeno každé motorové vozidlo, které je aktivně evidované v registru motorových vozidel, a tudíž se současně předpokládá, že je v provozu činné. Povinnost mít pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je tedy dána zákonem, ale lidé si jej často vykládají tak, že pokud s daným

vozidlem nejezdí (je například celoročně odstavené v garáži), pojištění si platit nemusí. Až do konce roku 2008 takto řešené nepojištění procházelo každému, kdo s vozidlem opravdu na silnici nevyjížděl. Bohužel se ale často stávaly případy, kdy nepojištěný řidič nerespektoval zákon záměrně a s vozidlem na silnici vyjel. Takového řidiče pak mohla odhalit pouze pravidelná silniční kontrola, a to v lepším případě. V horším se nepojištění prokázalo až poté, co daný nezodpovědný provozovatel vozidla způsobil škodu někomu jinému, a ten se záhy snažil získat odškodnění ve formě pojistného plnění, ale bohužel nebylo kde. Následný proces vymáhání odškodnění byl velmi zdoluhavý a složitý, než kdyby ho naboural někdo pojištěný.

Problém nepojištěných vozidel, vyjíždějících na naše silnice, měl být vyřešen spoluprací České kanceláře pojistitelů (dále jen ČKP) a evidence motorových vozidel. 1. ledna 2009 odstartovala velká vlna kontrol vozidel evidovaných v registru motorových vozidel a jejich zákonného pojištění. Sankce, ve formě odesílaných složenek pro příspěvky do Garančního fondu, měly jistě význam, ale i dnes se často stává, že se na silnici objeví nepojištěné vozidlo a způsobí dopravní nehodu.

V literárním přehledu této diplomové práce bude vysvětleno, co je pojištění, jeho historie, některé důležité pojmy v oblasti pojištění a v rámci významných institucí v oblasti pojišťovnictví bude objasněn i již zmíněný pojem Garanční fond, kterému bude věnována samostatná podkapitola. V návaznosti na likvidaci pojistných událostí je přinejmenším vhodné, zmínit se o zajištění, které je nedílnou součástí pojištění a přímo na něj navazuje.

V druhé části literárního přehledu bude popsán samostatně proces likvidace pojistné události. V rámci této části se bude jednat o běžnou likvidaci z odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, kdy viník a poškozený jsou občany České republiky a oba si zde platí pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla dle zákona.

V praktické části bude nejprve analyzován provoz vozidel na území České republiky a to od statistik, vyplývajících z informací Policie České republiky, až po statistiky vedené samotnou ČKP, resp. její dceřinou společností SUPIN, s.r.o. Následně budou popsány jednotlivé postupy třech různých případů vzniku pojistné události, kdy je nutné odlišné řešení a postupy likvidace, než budou popsány v literárním přehledu.

Primární cílem této práce je zhodnotit, o co je postup při řešení takové pojistné události, kdy viníkem je řidič nepojištěného vozidla oproti klasickému řešení pojistné události z odpovědnosti z provozu motorového vozidla, složitější. Druhým cílem, ale nikoliv méně důležitým, je obdobné zhodnocení řešení pojistné události, ale tentokrát viníkem s vozidlem pojištěným v zahraničí a to ve dvou případech: pojistná událost, která se stala na území České republiky a pojistná událost, která se stala na území mimo Českou republiku. Závěrem této práce bude zhodnoceno, zda jsou postupy pro poškozené dostatečně efektivní.

2 Pojišťovnictví

V pojišťovnictví existuje několik různých segmentů pojištění a jednotlivé segmenty mají svá specifika. Tato specifika se odvíjejí od struktury ekonomiky. Můžeme zde nalézt průmysl, zemědělství, dopravu, zdravotnictví aj. V rámci pojišťovnictví působí specializované instituce, jež nazýváme komerční pojišťovny. V obsahu této práce nebudeme hovořit o zdravotních pojišťovnách. (DUCHÁČKOVÁ, 2012, s. 35 – 36)

V oblasti pojišťovnictví se lze setkat s následujícími produkty, které se dělí na:

- pojištění osob
 - investiční životní pojištění,
 - kapitálové životní pojištění,
 - rizikové životní pojištění,
 - důchodové životní pojištění,
 - vkladové životní pojištění,
 - univerzální životní pojištění,
 - svatební pojištění,
 - pojištění dětí,
 - úrazové pojištění,
- pojištění majetku občanů
 - pojištění nemovitosti,
 - pojištění domácnosti,
- pojištění vozidel
 - povinné ručení (pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla),
 - havarijní pojištění,

- cestovní pojištění
 - cestovní pojištění,
 - pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře,
- pojištění odpovědnosti za škodu
- pojištění právní ochrany.

Činnost komerčních pojišťoven spočívá především v přebírání pojistného rizika na základě uzavřené pojistné smlouvy a následného plnění z těchto smluvních vztahů. Součástí pojišťovací činnosti je správa pojistných smluv klientů, likvidace pojistných událostí, poskytování asistenčních služeb klientům, nakládání s aktivy, přičemž zdrojem těchto aktiv je technická rezerva pojišťovny. Dále má pojišťovna za povinnost uzavřít smlouvu o zajištění závazků pojišťovny se zajišťovnou. Více o zajištění v kapitole č. 3. (ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2012)

2.1. Historie pojišťovnictví

Nejstarší informace o pojišťovnictví na území dnešní České republiky jsou datovány ke konci 17. století. Již v roce 1699 český merkantelista Jan Kryštof Bořek z Dohalic podal návrh, aby bylo zavedeno povinné požární pojištění domů na území Čech. Jednalo se spíše o zavedení jistého fondu, do něž by přispívali občané, kteří nabyli domu a ze kterého by pak byly hrazeny škody vzniklé na domech při požáru. Bohužel jeho návrh neprošel a fond založen nebyl, ale již v roce 1777 byla zřízena první pojišťovna, která měla hradit škody způsobené ohněm na polních zásobách, nábytku, nářadí a chovném dobytku. Nicméně ani tato pojišťovna se dlouho nezachovala. V roce 1822 působili na našem území dvě pojišťovny, jedna se sídlem ve Vídni a druhá se sídlem Terstu. 1827 vznikl Císařskokrálůvský privilegovaný, český, společný, náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav, jeho název byl později zkrácen na První česká vzájemná pojišťovna. Současně dalo vzniknout na Moravě Císařskokrálůvskému privilegovanému pospolnému ústavu pohořelnému pro Moravu a Slezsko

v Brně. I zde byl časem jeho název zkrácen na Moravsko-slezskou vzájemnou pojišťovnu. Sice zpočátku obě provozovaly pouze pojištění proti požáru, ale již v roce 1864 přidala První česká vzájemná pojišťovna pojištění proti krupobití a pojištění movitostí. Dále v roce 1909 byla přidána pojištění životní, pojištění proti vloupání, pojištění zákonné odpovědnosti a pojištění úrazu. Od poloviny 19. století, však mimo již zmíněných pojišťovacích celků, vznikaly i jiné. Příkladem mohou být následující:

- 1862 Asekurační spolek cukrovarníků,
- 1868 Pojišťovací požární spolek sv. Florian,
- 1869 Vzájemná pojišťovna,
- 1869 Rolnická vzájemná pojišťovna,
- 1869 SLAVIA, vzájemně pojišťovací banka,
- 1871 Plaňanská vzájemná pojišťovna,
- 1872 První česká zajišťovací banka.

V roce 1900 a 1902 vznikly v Brně další pojišťovny, z nichž ta významnější byla Hasičská vzájemná pojišťovna, jejíž jméno je známo dodnes. Během 1. světové války se díky odbornosti výborné dedukci podařilo zachránit finanční prostředky pojistníků a po vzniku samostatného Československé republiky se opět rozvinulo české pojišťovnictví rozmachem nových pojišťovacích institucí, který byl utlumen až s příchodem Protektorátu Čechy a Morava za 2. světové války. Do tohoto období vzniklo 733 pojišťoven a pojišťovacích spolků, jež byly znárodněny zestátněním, Dekretem prezidenta republiky ze dne 24. října 1945 a vedením pojišťovnictví byla pověřena Pojišťovací rada. Přestože ještě v roce 1947 se podařilo vzniknout pěti novým pojišťovnám, po únoru 1948 byla definitivně ustanovena jediná pojišťovna, a to Československá pojišťovna, národní podnik. Tento celek byl pak v roce 1969 rozdělen ve dvojí: Česká státní pojišťovna se sídlem v Praze a Slovenská štátna poisťovna se sídlem v Bratislavě, a trval do počátku devadesátých let. Průlomem byl zákon

č. 185/1991 Sb. zákon o pojišťovnictví, kdy Ministerstvo financí České republiky udělilo povolení k podnikání v oblasti pojišťovnictví, z titulu dozorčího orgánu právě nad pojišťovnictvím. Podnikat bylo umožněno v právní formě založené jako akciová společnost, státní podnik nebo družstvo. V současné době je pojišťovnictví na našem území provozováno v tržním prostředí a v souladu s normami Evropské unie. (MINISTERSTVO FINANCÍ, 2007)

2.2 Základní pojmy v pojišťovnictví

V této podkapitole se zaměříme na základní pojmy v oblasti pojišťovnictví. Bližší termíny vztahující se k likvidačnímu řízení naleznete v kapitole 4.

Účastníci pojištění = smluvní strany jsou pojistník a pojistitel, dále je uváděn pojištěný a každá další osoba, které by mohl vzniknout nárok na pojistné plnění či nějaká povinnost. Pojistitel na sebe přebírá závazek, uhradit pojištěnému újmu, která mu vznikla na zdraví, životě nebo věci. Pojištěný se zavazuje hradit pojistné.

Pojistitel = jedná se o právnickou osobu, která má oprávnění provozovat pojišťovací činnost podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Pojistnětechnické riziko = možnost vzniku určité odchylky mezi skutečnou a předpokládanou výší budoucích pojistných plnění a dalších výdajů pojišťovny.

Pojistník = fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu, z které vyplývá pro pojistníka povinnost platit pojistné a pro pojistitele poskytovat pojistnou ochranu.

Pojištění = forma vytváření a používání rezervních peněžních prostředků, které jsou vytvářeny příspěvky osob, a to na základě povinnosti nebo dobrovolnosti, které následně slouží k úhradě škod na zdraví, majetku nebo životě a to v důsledku nahodilých nebo živelných událostí.

Pojištěný = osoba, na jejíž život, majetek, zdraví nebo odpovědnost za škodu či jiné pojistné hodnoty, se vztahuje pojistná ochrana.

Oprávněná osoba = osoba, které v důsledku pojistné události vzniká nárok na pojistné plnění.

Škodná událost = skutečnost, ze které vznikla nějaká škoda a z níž může vyplynout právo na pojistné plnění. Jedná se o důsledek nějakého rizika, kterým je pojištěná osoba ohrožována.

Pojistná událost = nahodilá skutečnost, označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, a z níž plyne vznik nároku pro pojistné plnění, které má pojistitel za povinnost vyplatit. (ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2012)

2.3 Právní úprava pojištění

Pojištění všeobecně upravuje několik zákonů, přičemž pro potřeby této práce si vyjmenujeme jen ty, které se týkají pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorových vozidel.

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, upravuje podmínky pro provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti a zpracovává pro tuto potřebu příslušné předpisy Evropských společenství. Tímto zákonem se musí řídit veškeré pojišťovny a zajišťovny, které mají sídlo na území České republiky nebo na území jiného členského státu Evropské unie nebo na území státu tvořícího Evropský hospodářský prostor. (ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2012, s. 7)

Struktura tohoto legislativního dokumentu je následující:

- část první – obecná ustanovení §1 – 3,
- část druhá – provozování činností v pojišťovnictví §4 – 83,
- část třetí – dohled v pojišťovnictví §84 – 125,

- část čtvrtá – mlčenlivost §126 – 128,
- část pátá – společná ustanovení §129 – 135,
- část šestá – zmocňovací, přechodná a zrušovací ustanovení §136 – 141,
- část sedmá – účinnost §142.

Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů je nejobsáhlejším legislativním dokumentem v České republice. Je rozdělen do devíti částí, jednadvaceti hlav a čítá 880 paragrafů. Dne 20. 2. 2012 podepsal prezident České republiky Václav Klaus nový Občanský zákoník, který nabude platnosti v roce 2014. Podle odborné veřejnosti byla některá pojetí v současném zákoníku již zastaralá a bylo třeba je obnovit a vnést trochu moderna. Příprava nového zákoníku trvala jedenáct let a pro běžného občana bude znamenat významné změny v jeho každodenním běžném životě. Zde je nastínění základních významnějších změn:

- zvíře přestává být věcí,
- po novu bude možné osvojit i zletilou osobu,
- okruh dědiců bude rozšířen ze čtyř kategorií na šest,
- posílení důrazu na spoluvlastnictví domu u vlastníků jednotlivých bytových jednotek,
- posílení práv vlastníků bytových jednotek, především informovanosti,
- zrušení absolutní neplatnosti smlouvy,
- možnost uzavření dědické smlouvy,
- v případě koupě kradené věci (v dobré vůli), zůstane věc tomu, kdo ji koupil a náhradu bude muset zaplatit ten, kdo kradenou věc prodal aj. (VLÁDA ČR, 2012)

Nový Občanský zákoník bude tematicky rozdělen do pěti částí:

- obecná část,

- rodinné právo,
- absolutní majetková práva,
- relativní majetková práva,
- ustanovení společná, přechodná a závěrečná.

Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů, upravuje smluvní vztahy mezi účastníky pojištění, jež vznikají na základě uzavření pojistné smlouvy. Pokud nejsou některé vztahy vyplývající z tohoto zákona nebo jiným zvláštním předpisem stanoveny, řídí se již zmíněným občanským zákoníkem. Předmětem tohoto zákona je mimo jiné definice základních pojmů v souvislosti s pojistnými smlouvami, ale mnoho dalších významných informací, které jsou často klienty považovány za výmysl daného pojistitele spojený s podmínkami odstoupení od smlouvy, přes výpovědní lhůty až po právo pojistitele na náhradu pojistného plnění.

Struktura tohoto zákona je následující:

- část první – pojistná smlouva §1 – 67,
- část druhá – změna občanského zákoníku §68,
- část třetí – změna zákona o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu §69,
- část čtvrtá – změna zákona o mezinárodním právu soukromém a procesním §70,
- část pátá – zrušena,
- část šestá – přechodná ustanovení §72,
- část sedmá – účinnost §73.

Poslední, ale asi nejvýznamnější zákon v oblasti pojištění vozidel, je zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů. Jak je již z názvu patrné, tento zákon upravuje podmínky sjednávání pojistného produktu odpovědnosti za škodu způsobenou

provozem vozidla, od vymezení pojmů, přes zákonné limity pojistného plnění až po zánik pojištění.

Strukturu tohoto zákona je následující:

- část první – pojištění odpovědnosti z provozu vozidla §1 – 29,
- část druhá - změna zákona č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů § 30,
- část třetí - změna zákona č. 12/1997 Sb., o bezpečnosti a plynulosti provozu na pozemních komunikacích §31,
- část čtvrtá - změna zákona č. 200/1990 Sb., o přestupcích, ve znění pozdějších předpisů § 32,
- část pátá – zrušena,
- část šestá – účinnost §34.

2.4 Významné instituce v oblasti pojišťovnictví

2.4.1 Česká národní banka

Česká národní banka (dále jen ČNB) vykonává dohled v pojišťovnictví zejména v těchto odvětvích:

- ochrana pojistníků, pojištěných a oprávněných osob,
- zachování finanční stability pojišťoven.

Dohled ČNB se odvíjí od zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů. Na základě tohoto právního předpisu kontroluje ČNB provoz pojišťoven vzhledem k hospodaření, tvorbě a použití technických rezerv, vedení účetnictví, řídicí kontrolní systémy aj. Komerční pojišťovny mají tedy za povinnost

předkládat ČNB účetní uzávěrku a výroční zprávu, pozvánku na valnou hromadu nebo oznámení o jejím konání a zápis z valné hromady, průběžné výkazy o své činnosti, doklady a jiné materiály, informace a vysvětlení nezbytné pro výkon dohledu, které si Česká národní banka vyžádá. (ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2012, s. 16)

2.4.2 Česká asociace pojišťoven

Česká asociace pojišťoven (dále jen ČAP) byla založena 1994 jako zájmové sdružení komerčních pojišťoven a od roku 1998 je řádným členem Insurance europe¹. V současné době má ČAP 30 řádných členů a 3 členy se zvláštním statutem. Seznam členů ČAP, včetně krátkého popisu, je přílohou č. 1 této diplomové práce. Zde jsou vyjmenované hlavní úkoly ČAP:

- zpracovávat připomínky k právním předpisům týkajícím se pojišťovnictví, pojištění nebo jiných zájmů pojišťoven a prosazovat nezbytné úpravy, české i evropské legislativy,
- vytvářet nástroje zábrany škod a pojistných podvodů,
- sjednocovat pravidla a postupy členů v oblasti technické, informační i statistické,
- vytvářet informační nástroje pro veřejnost a objektivně a srozumitelně informovat o vývoji pojistného trhu, pojistných produktech a novinkách,
- přispívat k odborné informovanosti členů a zabezpečovat vzdělávání,
- vytvářet pravidla etického chování v pojišťovnictví,
- působit při odstraňování rozporů mezi členy asociace, dbát na dodržování zásad. (ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, NEDATOVÁNO)

¹ Insurance europe je evropská federace pojišťoven a zajišťoven. Má 34 členských organizací.

2.4.3 Česká kancelář pojistitelů

Česká kancelář pojistitelů (dále jen ČKP) byla zřízena dne 30. července 1999 na základě zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Jedná se o profesní organizaci pojistitelů, kteří mají oprávnění na území České republiky realizovat pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Členy ČKP jsou Allianz pojišťovna, AXA pojišťovna, Česká pojišťovna, Česká podnikatelská pojišťovna, CHARTIS pojišťovna, ČSOB pojišťovna, Direct pojišťovna, Generali pojišťovna, Hasičská vzájemná pojišťovna, Kooperativa pojišťovna, Slavia pojišťovna, Triglav pojišťovna, Uniqa pojišťovna, Wüstenrot pojišťovna. Mezi činnosti ČKP patří:

- správa Garančního fondu,
- provozování hraničního pojištění a informačního střediska,
- zabezpečení plnění úkolů souvisejících s jejím členstvím v Radě kancelářů,
- uzavírání dohod s kanceláři pojistitelů cizích států, informačními středisky a orgány pověřenými v jiných členských státech vyřizováním žádostí o náhradní plnění a zabezpečení úkolů vyplývajících z těchto dohod,
- spolupráce se státními orgány ve věcech týkajících se pojištění odpovědnosti,
- vedení evidence a statistiky pro účely pojištění odpovědnosti,
- podílení se na předcházení škodám v provozu na pozemních komunikacích a na předcházení pojistným podvodům v pojištění souvisejícím s provozem vozidel.

Samostatně má ČKP i odpovědnost vůči poškozeným, tedy vůči těm, kterým byla způsobena škoda zaviněná provozem vozidla a vzniknul-li nárok na pojistné plnění z pojištění odpovědnosti. Tato odpovědnost spočívá zejména v zajištění:

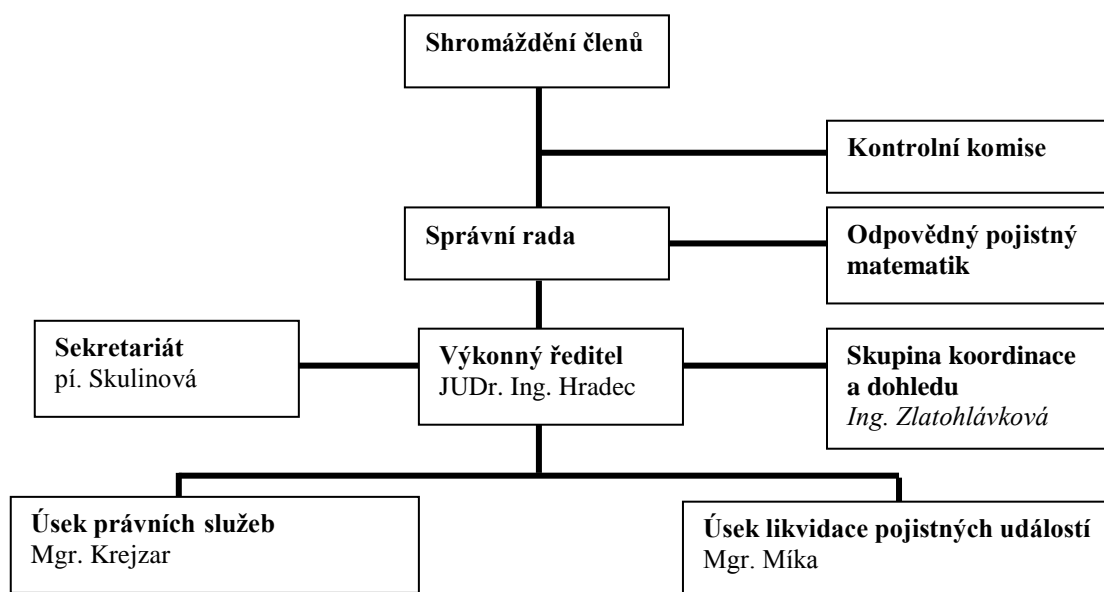
- plnění v případě škody u nezjištěného vozidla a nezjištěné osoby,
- plnění v případě škody způsobené nepojištěným vozidlem,

- plnění za škody způsobené vozidlem, jež je pojištěno u tuzemského pojistitele, který z důvodu úpadku není schopen plnění,
- plnění za škody způsobené zahraničním vozidlem, jež je pojištěno hraničním pojištěním,
- plnění za škody způsobené cizincem, jemuž nevzniká povinnost k uzavření hraničního pojištění ve vztahu k provozu motorového vozidla na území České republiky,
- náhradní plnění poskytované z garančního fondu na základě § 24a a 24b zákona č.168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. (ČESKÁ KANCELÁŘ POJISTITELŮ, NEDATOVÁNO)

Jako každá organizace má ČKP danou organizační strukturu viz. obrázek č. 1. Nejvyšším orgánem ČKP je shromáždění členů. Shromáždění svolává správní rada nejméně jedenkrát do roka. Shromáždění se může zúčastnit pověřená zástupce ČNB, jež má nárok na udělení slova na svou žádost. Shromáždění má pravomoc volit a odvolávat členy kontrolní komise a správní rady ČKP, schvalovat rozpočet, určovat výši příspěvků členů ČKP a to jak ročních tak mimořádných, měnit nebo dokonce rušit rozhodnutí správní rady, rozhodovat o věcech, které si vyhradí. Shromáždění členů má také ve své pravomoci schvalování účetní závěrky ČKP. Příspěvky jednotlivých členů jsou dány pevnou částkou a odvíjí se od částky pojistného v pojistné smlouvě nebo procentuálním podílem z předepsaného pojistného. Statutárním orgánem ČKP je správní rada, která volí, případně odvolává, ze svých řad předsedu či místopředsedu, jmenuje, případně odvolává, výkonného ředitele nebo jeho zástupce, spravuje majetek ČKP, schvaluje vnitřní organizační předpisy a jejich případné změny, schvaluje nebo ruší určité sekce ČKP a v neposlední řadě zajišťuje veškerou publikační a dokumentační činnost, která souvisí s působností ČKP. Kontrolním orgánem ČKP je kontrolní komise, která čítá 3 členy. Komise dohlíží na působení správní rady, na činnost celé ČKP, její hospodaření a kontroluje platby členských příspěvků, především však jejich včasnost. Nejdůležitější osobou ČKP je výkonný ředitel, který má dle § 23 zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla oprávnění k činnosti spojené s právními

úkony k zabezpečení působnosti ČKP. V období mezi zasedáními správní rady přijímá veškerá opatření a rozhodnutí, která jsou nezbytná k tomu, aby byla zajištěna řádná činnost ČKP. (PARLAMENT ČR, 1999)

Obrázek 1: Organigram ČKP



Zdroj: Česká kancelář pojistitelů, 2012

2.4.4.1 Garanční fond

S novelou zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, vešla v platnost i nepříjemná povinnost pro ty, kteří se rozhodli mít svá vozidla, přesto že jsou zapsána v evidenci vozidel, nepojištěná u některé z tuzemských pojišťoven. ČKP od data 1. 1. 2009 spojila své síly s evidencí vozidel a za nepojištěná vozidla, která nejsou vyřazena z evidence či nemají uložené registrační značky tzv. v depozitu², požaduje příspěvek do Garančního fondu. Výše příspěvku se odvíjí od typu motorového vozidla. Příspěvek do Garančního fondu se týká i přípojných vozidel.

² Depozit - dočasné vyřazení vozidla z registru vozidel.

V následující tabulce č. 1 jsou uvedeny výše příspěvku do Garančního fondu dle typu motorového vozidla a jeho objemu válců. Sazba se pohybuje v rozmezí od 20 Kč do 300 Kč za den.

Tabulka 1: Přehled denních sazeb příspěvků do garančního fondu ČKP

Druh vozidla	Denní sazba
motocykl s objemem válců motoru do 350 ccm	20 Kč
motocykl s objemem válců motoru nad 350 ccm	30 Kč
osobní automobil s objemem válců motoru do 1 850 ccm	50 Kč
osobní automobil s objemem válců motoru nad 1 850 ccm	70 Kč
autobus	160 Kč
nákladní vozidlo s největší přípustnou hmotností do 12 000 kg nebo přípojné vozidlo s největší přípustnou hmotností nad 3 500 kg do 10 000 kg	130 Kč
tahač nebo jiné nákladní vozidlo s největší přípustnou hmotností nad 12 000 kg nebo přípojné vozidlo s největší přípustnou hmotností nad 10 000 kg	300 Kč
speciální vozidlo	80 Kč
přípojné vozidlo s nejvyšší přípustnou hmotností do 3 500 kg	30 Kč
zemědělský nebo lesnický traktor a jejich přípojné vozidlo	40 Kč
ostatní vozidla	60 Kč

Zdroj: Česká kancelář pojistitelů, nedatováno

Nárok na příspěvek do Garančního fondu vzniká ČKP za každý den provozování nepojištěného vozidla a výše příspěvku je vypočítána jako počet dní, kdy nebylo

vozidlo pojištěno, násobený příslušnou denní sazbou dle tabulky. V dalších případech může být částka navýšena o náklady na uplatnění nároku případně náklady na vymáhání, a to v případě, že bylo nutné příspěvek vymáhat. Postup ČKP při vymáhání je následující:

- písemná výzva k úhradě příspěvku,
- upomínka,
- vymáhání,
- soudní spor,
- exekuce.

Po obdržení výzvy má dotyčný 30 dní na reakci, buď může doložit, že vozidlo je pojištěno, nebo je vyřazeno z evidence vozidel. Pokud nereaguje do zmíněných 30 dnů, přichází na řadu upomínka, kde se již projeví zvýšení nákladů na tento úkon. Pokud dotyčný nereaguje ani na upomínku, přichází na řadu vymáhání. Opět jsou zde navýšeny náklady, a tím celý proces nemusí skončit. Dále je ještě možnost soudního sporu, kdy ČKP žaluje obeslaného a celá záležitost může skončit až u soudu. (ČESKÁ KANCELÁŘ POJISTITELŮ, NEDATOVÁNO)

2.5 Pojistná smlouva

Pojistná smlouva je finančním dokumentem, resp. dokumentem o finančních službách. V této smlouvě se pojistitel zavazuje, že v případě vzniku nahodilé události, poskytne pojistné plnění ve sjednaném rozsahu a pojistník se zavazuje za tuto službu platit pojistiteli sjednané pojistné. Každá pojistná smlouva se řídí nejen zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů, ale také pojistnými podmínkami. Pojistné podmínky vydává pojistitel a před uzavřením každé pojistné smlouvy musí být pojistník s těmito pojistnými podmínkami seznámen a to prokazatelným způsobem. Pojistné podmínky jsou sestavovány pojistitelem

pro jednotlivá odvětví a typy pojištění. Je možné rozlišovat pojistné podmínky všeobecné, zvláštní či doplňkové. Pojistné podmínky obsahují dle jednotlivých typů především vznik, dobu trvání pojistné smlouvy, možnosti zániku pojištění, vymezení pojmu pojistné události, výluky z pojištění, možnosti rozsahu pojistného plnění a způsobu jeho určení. Jako potvrzení o uzavření pojistné smlouvy vystavuje pojistitel pojistníkovi tzv. pojistku. Každá pojistná smlouva by měla obsahovat:

- určení a identifikace pojistitele,
- určení a identifikace pojistníka,
- určení oprávněné osoby,
- označení, zda se jedná o pojištění škodové či obnosové,
- vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události,
- výši pojistného, jeho splatnost a formu plateb, příp. zda se jedná o pojistné běžné či jednorázové,
- určení pojistné doby, tedy doby platnosti pojistné smlouvy,
- odkaz na pojistné podmínky, které s danou pojistnou smlouvou souvisejí, pokud nejsou rovnou součástí pojistné smlouvy.

K pojistné smlouvě o odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla získává klient pojišťovny dále mimo pojistné smlouvy, pojistných podmínek a následně i pojistky, zelenou kartu. (ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2012)

Vzory pojistných smluv vybraných pojišťoven jsou přílohou č. 2 této diplomové.

2.6 Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla

Obecně je odpovědnost rozlišována za majetkovou a nemajetkovou újmu, případně jako delikttní nebo závazková odpovědnost. Každopádně musí splňovat 4 základní předpoklady:

- porušení právní povinnosti,
- vznik nějaké škody,
- příčinnou souvislost mezi nimi,
- zavinění.
-

V prvních třech případech se jedná o objektivní znaky odpovědnosti. Poškozený, jemuž vznikla škoda, nese důkazní břemeno. Zavinění, čili čtvrtý bod, je již znakem subjektivním, čili v tomto případě škůdce dokazuje, že dotyčnou vinu nenese. Toto se nazývá odpovědností založené na presumovaném zavinění. Jinak je tomu u úmyslného jednání, kdy prokazování přechází opět na poškozeného. (ŠVESTKA A KOL., 2006, s. 707 - 708)

Dle § 427 zákona č. 40/1964 Sb. občanský zákoník, jsou fyzické i právnické osoby odpovědné za provoz dopravních prostředků a za škody vyvolané zvláštní povahou daného provozu. Stejně je tomu i u motorových vozidel, plavidel a letadel. V tomto případě je vycházeno z toho, že každý, kdo provozuje jakýkoliv z vyjmenovaných dopravních prostředků, nese riziko tohoto provozu, které by mohlo postihnout dané okolí. Odpovědnost v tomto případě nese provozovatel vozidla, nikoliv řidič, který danou škodu zavinil. Odpovědnosti se dle § 428 nelze zprostit, pokud byla škoda způsobena okolnostmi, které mají původ právě v provozu. Zproštění je možné pouze tehdy, pokud viník prokáže, že dané škodě nemohlo být zabráněno i přes vynaložení veškerého úsilí. (PARLAMENT ČR, 1964)

Provozovatel vozidla odpovídá jak za škody na majetku, tak za škody způsobené na zdraví přičemž tímto je vnímáno i usmrcení. Dále je provozovatel odpovědný za škody způsobené odcizením nebo ztrátou svěřené věci. Za tyto škody ale provozovatel odpovídá pouze tehdy, vznikla-li škoda fyzické osobě a to pouze za předpokladu, že tato osoba pozbyla možnost se o tyto věci postarat z důvodu dopravní nehody. Nebyla tedy způsobena přímo dopravní nehodou, ale v příčinné souvislosti s ní a poškozený se ocitl díky této události ve stavu, kdy nebyl schopen tyto věci chránit před poškozením či odcizením. (ŠVESTKA A KOL., 2006, s. 742 - 743)

Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla spadá do neživotního pojištění, které je v angličtině označováno jako general insurance³. V podstatě se jedná o odpovědnostní pojištění, kdy subjekt (občan, podnikatelský subjekt) pojišťuje svou odpovědnost za škody, které by mohl do budoucna způsobit a to na základě svého dobrovolného uvážení.

2.6.1 Historie pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla v České republice

Vývoj pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorových vozidel bylo předurčeno již v minulých desetiletích k rozmachu velkým rozvojem automobilismu a s tím spojeným zvyšováním objemu vzniklých škod. Současně získávalo i na významu zastoupení škod na zdraví. V České republice mělo pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorových vozidel zákonnou podobu, což znamenalo, že zákon určoval prakticky vše, co se uzavření tohoto pojištění týkalo, tedy otázky kdo je odpovědný za uzavření pojištění, jak si musí odpovědnost pojistit, u koho a za kolik. Zákon tehdy nahrazoval jak pojistnou smlouvu samotnou, tak i všeobecné pojistné podmínky. Pro majitele motorových vozidel tedy neexistovala tehdy žádná možnost jakéhokoliv výběru. Tento způsob pojištění byl prakticky zachován od roku 1955 téměř až do konce století. Výhodou byl velmi široký rozsah pojistného krytí a nebyl limitován strop pojistného plnění. V tuto dobu bylo možné

³ General insurance = všeobecné pojištění.

pracovat s velmi nízkou správní reží, protože nebylo potřebné vyhotovovat pojistky a dokladem o pojištění se stávaly pouze registrační značky. Přestože tento systém nevykazoval ziskovost, ba dokonce byl občas nedostatečný, držely se sazby pojištění prakticky na stejné úrovni od roku 1955 až do počátku devadesátých let. Toto bylo řešeno přerozdělováním finančních prostředků v rámci monopolní pojišťovny mezi různými segmenty pojištění. Významnější přelom se stal po roce 1989, kdy se Československá republika snažila přiblížit harmonizaci Evropské unie a na zákonné pojištění vznikala tlak pro transformaci v povinně smluvní pojištění. Dále již nebylo také možné přerozdělovat finanční prostředky, pro jejichž přesun již nebylo odůvodnění. K dorovnání sazeb bohužel došlo až 10 let po sametové revoluci. V současné době je již zvykem každoroční dorovnávání sazeb, což mělo za dopad posledních pár let ovlivnění únorového indexu inflace. (DUCHÁČKOVÁ, 2012, s. 135 – 136)

2.6.2 Možnosti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Na trhu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla si potenciální klient může zvolit mezi množstvím komerčních pojišťoven a každá z nich nabízí minimálně jednu variantu pro dané pojištění. Jednotlivé varianty se povětšinou liší následujícími parametry: limitem plnění, službami „navíc“ a hlavně cenou. V dnešní době spíše než nad kvalitou, uvažuje budoucí klient nad cenou daného pojištění. Volí tedy povětšinou pojišťovnu a produkt právě na základě ceny, která je vyjádřena ročním pojistným, po uplatnění slev a bonusů za bezeškodní průběh.

Zaměříme se nyní na nejdůležitější parametr pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, a tím je limit plnění. Limitem plnění se v tomto případě rozumí horní hranice pojistného plnění pojistitele. Dle zákona 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, je stanoven minimální limit pojistného plnění 35 000 000 Kč pro škody způsobené na zdraví a současně také 35 000 000 Kč pro škody způsobené na věci. Maximální limit plnění zákonem stanoven

není. Komerční pojišťovny nabízejí možnost uzavření pojištění s tímto minimálním limitem jako jednu z možných variant. Dalšími variantami pak mohou být limity plnění 50 mil. za škody na zdraví a 50 mil. za škody na věci, 70 mil. na škody na zdraví i na věci následně i 100 mil. škody na zdraví i na věci. Při volbě limitu plnění by měl klient zvážit, je-li vždy limit 35 mil. postačující, zvláště v případech škod na zdraví. Z tohoto limitu jsou placena nejen případná usmrcení, ale i ušlý zisk poškozeného, ztížení společenského uplatnění, náhrady zdravotní pojišťovně, bolestné aj. Minimální limity, na které se klienti komerčních pojišťoven mohou pojišťovat, se liší v různých zemích Evropy, někdy i vcelku významně. Přehled vybraných zemí a jejich limitů je přílohou č. 3 této diplomové práce.

3 Zajištění

Termínem zajištění se rozumí vztah mezi pojistitelem a zajistitelem. Jistým způsobem se jedná o pojištění, které si sjednává pojišťovna. Zajištěním se zmenšuje riziko dopadů rizik. Zajišťovací činnost provozují zajišťovny dle zákona č. 277/2009 Sb., zákon o pojišťovnictví. Pro zajišťovací činnost jsou vymezeny především paragrafy 36 až 50. Povolení k provozování zajišťovací činnosti v České republice uděluje ČNB. Zajišťovací činnost se rozděluje do dvou typů a to zajištění neživotní a životní. Zajišťovna může provozovat buď jeden z těchto typů zajištění, nebo oba. V případě, že zajišťovna provozuje zajištění pouze neživotní, je dle zákona vyžadován základní kapitál ve výši 500 000 000 Kč, v případě, že provozuje pouze životní zajištění, pak je vyžadování základní kapitál také 500 000 000 Kč a pokud hodlá zajišťovat oba typy, pak je třeba vlastnit základní kapitál o částce 1 000 000 000 Kč. (PARLAMENT ČR, 2009)

V krátkosti je třeba seznámit se dvěma základními pojmy v oblasti zajištění:

- cedent – zajistník, pojistitel, který platí zajistné,
- cesionář – zajistitel.

Z forem zajištění můžeme jmenovat:

- fakultativně-fakultativní – nepovinné pro zajistitele i pojistitele,
- fakultativně-obligatorní – závazné pro zajistitele,
- obligatorně-obligatorní – povinné smluvní zajištění,
- obligatorně-fakultativní – závazné pro pojistitele, zajistitel toto může a nemusí přijmout.

Dále lze rozlišit několik způsobů rozdělení rizika mezi pojistitele a zajistitele:

- proporcionalní zajištění – základem pro rozdělení pojistného a rizika je dohodnutá pojistná částka.

- Kvótové zajištění – je typem proporcionálního zajištění a jedná se o jeden z nejstarších a nejjednodušších typů zajištných smluv, kde se zajistitel předem zavazuje krýt stanovené procento každého originálního pojištění, uzavřeného pojistitelem a ten se zavazuje poskytnout zajistiteli stejné odpovídající procento pojistného, od kterého nejprve odečte zajišťovací provize. Zajistitel hradí v případě pojistné události stanovené procento pojistného plnění. Pojistitel se následně sám podílí tzv. vlastním vrubem.
- Excedentní zajištění – v tomto případě zajištění lze postoupit celou částku každého pojištění cedentem, která přesahuje vlastní vrub. Částky nad vlastním vrubem jsou nazývány excedent a na té se podílí zajistitel, příp. zajistitelé. Excedentní zajištění je většinou stanovenou pevnou částkou.
- Neproporcionální zajištění – zajistitel dostává od cedenta pouze určitou část originálního pojištění, která je zvláštním způsobem kalkulována.
 - Zajištění škodního nadměrku, tzv. Excess of Loss – založeno na limitu škodních náhrad, tím je výše jedné škodní náhrady nebo souhrnu několika škodních náhrad, které vyplývají z jedné pojistné události.
 - Zajištění časového nadměrku škod, tzv. Stop Loss – je ochranou pojistitele před následky nahromadění většího počtu škod v průběhu určitého časového úseku. V této oblasti není brán ohled na výši těchto škod. Limit je stanoven procentem škodních náhrad z pojistného za určité zajišťované období.

Zajištění lze dále dělit na:

- jednostranné – každá ze stran vstupuje do vztahu vždy jednou jako cesionář a jednou jako cedent,
- reciproční – každá ze stran do vztahu vstupuje vždy jednou jako cedent a podruhé jako cesionář,

- poolové – zajištění uskutečňované v rámci sdružení více pojišťovacích institucí.

Mimo zajištění, lze rozmělnit riziko i formou soupojištění. Jedná se horizontální rozdělení rizika mezi více pojistitelů, kde každý zodpovídá za svůj podíl z celkového rizika. (ČEJKOVÁ A KOL., 2006, s.54-56)

Nyní v krátkosti něco málo z historie zajištění. Vznik zajištění podmínily historicky dvě základní skutečnosti. Jednou z nich byl rozvoj průmyslu, obchodu a v návaznosti na tato dvě odvětví i rozvoj dopravy a s tím spojený zvyšování počtu rizik. Druhou pak rozvoj pojišťovnictví, na které se zajištění váže. První doklady o vzniklé zajištění se datují do roku 1370. Přesné datum 12. 7. 1370, kdy v Janově vznikla první smlouva zajištění mezi dvěma kupci, kdy třetí kupec figuroval jako pojistitel. V legislativě se zajištění projevuje až v 15. a 16. století. Vše je však vázáno na rozvoj pojišťovnictví a dokonce v 17. století je zajištění již vcelku běžným jevem. Rozvoj zajištění je podporován především katastrofickými dopady například požárů, vojenskými zásahy, přírodními jevy a jinými událostmi. První zajišťovací společnost vznikla v roce 1846 v Kolíně, ale svou činnost začala provozovat až v roce 1852 a provozuje ji dodnes. V roce 1863 ji následovala Švýcarská zajišťovací společnost, dnes známá jako Swiss Re. V roce 1900 již ve světě vykonávalo zajišťovací činnost 21 zajišťoven a v roce 1969 jich bylo neskutečných 197 a v roce 1985 dokonce 376. V 90. letech minulého století se však jejich počet snížil. Na území České republiky vznikla první zajišťovna v roce 1872 s názvem První česká všeobecná zajišťovací banka, kterýžto název byl v roce 1906 změněn na První českou zajišťovací banku v Praze. Tato zajišťovací banka přijímala od roku 1909 ke krytí i rizika krádeží a od roku 1912 i rizika úrazová a odpovědnostní. V roce 1913 rozšířila okruh rizik na zpronevěry a kauce. V roce 1918 byla První česká zajišťovací banka v Praze většinou akcií převedena pod správu Živnostenské banky a ta se začátkem 20. století stala nejznámější zajišťovnou v Rakousku-Uhersku. Po roce 1914 byla společně s Mnichovskou zajišťovnou největší v Evropě. Po druhé světové válce, kdy bylo znárodněno české pojišťovnictví, se První česká zajišťovací banka v Praze podřídila Pojišťovací radě. I tak ale pokračovala v zajišťovací činnosti a po roce

1959 byla začleněna do Správy zahraničního pojištění. S účinností od 1. 1. 1969 byly z původní české zajišťovací banky vytvořeny dvě samostatné: Česká státní pojišťovna v Praze a Slovenská štátna poisťovna v Bratislavě. Tím byl vytvořen monopol pro obě území jak v pojišťovnictví, tak v zajišťovací činnosti. V současnosti legislativa umožňuje na území České republiky provozovat za daných podmínek zajišťovací činnost, což podporuje celkově i zdravý rozvoj pojistného trhu. (ČEJKOVÁ A KOL., 2006, s.57-59)

Poslední nezbytnou částí, kterou je třeba si osvětlit je zajišťovací smlouva. Tento dokument musí mít stejně jako smlouva pojistná písemnou formu. Ustanovení zajišťovací smlouvy je možné členit na technická, provozní a hospodářsko-administrativní. Předmětem zajišťovací smlouvy je vztah mezi pojistitelem a zajišťovatelem, kdy zajišťovatel přebírá riziko či jeho část, které je pojištěné pojistitelem. Současně vyplývá ze zajišťovací smlouvy povinnost zajišťovatele, vyplatit pojistiteli podíl na vyplaceném pojistném plnění v rámci přijatého podílu na rizicích, přičemž mu vzniká nárok na část přijatého pojistného. Běžnou součástí zajišťovací smlouvy jsou ustanovení o arbitráži, díky čemuž jsou zajišťovací smlouvy považovány za zvláštní druhy smluv, jež zauímají v oblasti obchodních smluv velice zásadní postavení. (ČEJKOVÁ A KOL., 2006, s.60-61)

Přehled nejvýznamnějších zajišťoven je přílohou č. 4 této diplomové práce.

4 Likvidace pojistných událostí z odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

4.1 Základní pojmy

Likvidace pojistné události – „soubor činností spojených s vyřizováním pojistné události, který počíná zahájením šetření nutného ke zjištění povinnosti pojišťovny plnit a rozsahu této povinnosti a končí stanovením výše pojistného plnění“.

Likvidátor – „fyzická nebo právnická osoba, která provádí na základě smlouvy uzavřené s pojišťovnou, jejím jménem a na její účet, šetření nutné ke zjištění rozsahu její povinnosti plnit ze sjednaného pojištění“.

Uplatnění nároku – „Uplatnění nároku je právní akt poškozeného učiněný písemnou formou a adresovaný pojišťovně (pojistiteli) toho, kdo za škodu z provozu vozidla odpovídá (škůdce). Uplatnění nároku obsahuje následující informace:

- na jakých skutečnostech je zakládán nárok, tj. kdy, kde a jakým způsobem vznikla škoda a kdo za ni odpovídá,
- jaká škoda vznikla a jaký je její rozsah,
- jakou částku požaduje poškozený jako náhradu škody.“

Asistenční služba – „Pomoc poskytovaná osobám, které se dostanou do nesnází během cestování nebo při pobytu mimo místo svého bydliště; spočívá v závazku pojišťovny, která provozuje pojišťovací činnost podle pojistného odvětví č. 18 části B přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví, poskytnout na základě předchozí úhrady pojistného okamžitě dostupnou pomoc osobě oprávněné podle pojistné smlouvy, pokud se tato osoba dostane do nesnází v důsledku pojistné události“. (ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, NEDATOVÁNO)

Amortizace – „srážka z pojistného plnění v souvislosti s opravou poškozeného vozidla za náhradu opotřebovaných dílů novými díly.“

Krycí dopis – „*dopis, kterým pojišťovna sděluje výši pojistného plnění.*“

Obvyklá cena – „*cena, za kterou je možno v daném místě a čase pořídit náhradní věc. Je to cena tržní, ovlivněná poptávkou a nabídkou na trhu.*“

Oprava tzv. rozpočtem – „*způsob výpočtu náhrady škody na vozidle v případech, kdy se nevychází z faktur za opravu, pouze je na základě tabulek s hodnotami náhradních dílů a práce vyčíslena škoda a tato částka je vyplacena poškozenému.*“

Parciální škoda – „*rozsah poškození vozidla, u něhož náklady na opravu nepřevyšují hodnotu vozidla před poškozením.*“

Pojistné plnění – „*finanční plnění poskytované pojišťovnou poškozenému v důsledku pojistné události.*“

Totální škoda – „*rozsah poškození vozidla, u něhož náklady na opravu převyšují hodnotu vozidla před poškozením (oprava je tedy neekonomická).*“

Záznam o dopravní nehodě - „*slouží k dokumentaci dopravní nehody, měl by obsahovat označení škůdce a poškozeného, tedy přiznání objektivní odpovědnosti za škodu způsobenou provozem dopravního prostředku.*“ (KANCELÁŘ PRO OCHRANU PRÁV POŠKOZENÝCH S.R.O., 2012)

4.2 Proces likvidace pojistné události

Následující kapitola je zaměřena na proces likvidace od jeho počátku, tedy úkonů, které je třeba vykonat bezprostředně po vzniku nehody resp. pojistné události až po výplatu pojistného plnění poškozenému či poškozeným.

Dle Řezáče má likvidace pojistných událostí v komerční pojišťovně následující fáze:

1. přijetí oznámení pojistné události,
2. registrace pojistné události,
3. identifikace předmětu pojištění a zjištění rozsahu pojistného krytí,
4. stanovení rozsahu povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění,

5. revize,
6. výplata pojistného plnění,
7. archivace vyřízených spisů pojistných událostí. (2009, str. 136)

Některé z postupů v následující podkapitole jsou čerpány ze zkušeností autorky a interních dokumentů společnosti, ve které, v době zpracování této diplomové práce, byla zaměstnána.

4.2.1 Vznik pojistné události

Pojistná událost je prvotně zapříčiněna a vyskytuje se převážně u řady klasických dopravních nehod. Každý den se jich stane nepřeberné množství. Pojistná událost, uplatňovaná z pojištění, které je předmětem celé této diplomové práce, je tedy nehodou, způsobenou motorovým vozidlem. Nejčastěji známe jako dopravní nehodu, když jedno osobní vozidlo narazí do druhého a způsobí na něm škodu. Ne vždy se ale taková nehoda stane pojistnou událostí. Tou se stane až tehdy, když se poškozený i viník na místě dohodnou, že danou škodu, která vznikla poškozenému, budou hradit právě z pojištění odpovědnosti. Ještě do začátku roku 2009 měli řidiči povinnost k dopravním nehodám volat policii, resp. oznamovat dopravní nehodu Policii České republiky. V počátku roku 2009 byla tato povinnost zrušena a nahrazena vyplněním Záznamu o dopravní nehodě, jejíž vzor je přílohou č. 5 této diplomové práce. Policii je třeba zavolat k dopravní nehodě pouze v následujících případech:

- při nehodě došlo ke zranění nebo usmrcení člověka,
- škoda na vozidlech, příp. na nákladu přesáhla částku 100 000 Kč,
- účastníci nehody nemohou nebo nejsou schopni zabezpečit obnovení provozu bez vynaložení nepřiměřeného úsilí,
- při nehodě došlo k poškození komunikace, veřejného zařízení nebo životního prostředí,
- pokud byla způsobena při nehodě škoda na majetku třetí osoby.

V případě, že nastane minimálně jedna z těchto situací, jsou účastníci dopravní nehody povinni přivolat policii. V této chvíli se již z dopravní nehody stává událost v silničním provozu a je řešena dopravní policií. Ta na místě nehody zajistí dokumentaci nehody, dechovou zkoušku řidičů, určí viníka nehody a případně udělí pokuty nebo v krajním případě oznámí přestupek a předá správnímu orgánu k projednání. Je-li určen viník dopravní nehody, existuje již možnost nahlásit pojistnou událost příslušnému pojistiteli. (POLICIE ČR, 2011)

4.2.2 Hlášení pojistné události

Jak již bylo v předchozí podkapitole nastíněno, v případě, že dopravní nehodu nezaznamená policie, pak je dle zákona 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, povinnost při dopravní nehodě sepsat Záznam o dopravní nehodě. Tento záznam je důležitým dokumentem pro likvidační proces v pojišťovně, a za jeho nepředložení může pojistitel uplatnit nárok proti pojištěnému na úhradu vyplacené částky. (PARLAMENT ČR, 1999)

Nahlásit pojistnou událost musí jak pojištěný, tedy viník pojistné události, tak poškozený, a to na kterékoliv organizační jednotce příslušné pojišťovny viníka. Často je milně předpokládáno, že si danou pojistnou událost nahlašuje každý účastník dopravní nehody na „své“ pojišťovně. Není tomu tak. Příslušná pojistná událost se hlásí pojistiteli, u kterého je pojištěn viník. Mnoho komerčních pojišťoven dnes nabízí několik možností, jak pojistnou událost hlásit. Jednou z nich je osobní nahlášení na organizační jednotce pojišťovny. Tato varianta je stále ještě vcelku často využívána u těch pojistitelů, kteří ji umožňují. Další možností je telefonické nahlášení. Jedná se o variantu jednoduchou, ale pro některé finančně náročnou. Hlášení takové pojistné události může znamenat náklad, pokud nemá pojistitel linku pro nahlášení bez poplatku. Pro tyto případy mají komerční pojišťovny ještě možnost hlášení on-line přes vlastní formuláře pro nahlášení pojistné události. Pro mnohé je tato varianta pohodlná.

Pojistnou událost může za poškozeného či za pojištěného nahlásit i makléř, případně jiná osoba, jím pověřená, ale pouze na základě zmocnění. Každé hlášení musí obsahovat:

- údaje, ze kterých lze jednoznačně určit pojištěného a jeho pojistnou smlouvu,
- informace o poškozeném,
- datum, čas a místo vzniku pojistné události,
- příčinu vzniku pojistné události,
- přibližný rozsah škod.

Na základě těchto údajů je možné pojistnou událost zaregistrovat. Taková pojistná událost získá číselné označení, které je jedinečné právě pro tuto pojistnou událost a slouží též k rychlejší a přesnější komunikaci s pojišťovnou. Současně je založen spis pro danou pojistnou událost, kde jsou uloženy veškeré dokumenty, které předloží pojištěný, případně poškozený a dále korespondence mezi pojistitelem a poškozeným či pojištěným a další dokumenty náležící k dané pojistné události. (ŘEZÁČ, 2009, s. 137)

4.2.3 Proces likvidace pojistné události

Oznámením pojistné události počíná běžet pro pojistitele lhůta pro vyřízení pojistné události. Tato lhůta je zákonem stanovena na 3 měsíce. V případě, že nemůže pojistitel tuto lhůtu dodržet, musí osobě, které má vzniknout právo na pojistné plnění, oznámit důvod, proč nelze pojistnou událost vyřídit ve stanovené lhůtě a v případě potřeby poskytnout přiměřenou zálohu. Netýká se takových případů, kdy je šetření pojistitele znemožněno nebo ztíženo vinou pojištěného nebo poškozeného. Dalším významným časovým údajem je promlčení práva na pojistné plnění. To počíná běžet 1 rok po vzniku pojistné události a je promlčeno za 3 roky. V případě ukončení šetření pojistné události a rozhodnutí o výši pojistného plnění je dané pojistné plnění splatné do 15 dnů. (ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2012)

Po nahlášení pojistné události pojištěným i poškozeným jsou oba povinni doložit potřebné doklady důležité ke kompletní likvidaci pojistné události. Při škodě pouze na vozidlech je to zpravidla velký technický průkaz od vozidla a Záznam o dopravní nehodě, případně bylo-li šetřeno policií, tak i doklad o šetření policií. U poškozeného je třeba zjistit, zda je vozidlo pojízdné, případně kde je odstaveno pro potřeby prohlídky likvidátorem. Prakticky ihned po zaregistrování pojistné události a přidělení příslušnému likvidátorovi je dle prohlídky stanovena rezerva pojistného plnění, která vyjadřuje předpokládanou výši pojistného plnění do budoucna. V průběhu šetření pojistné události likvidátor rezervu pravidelně aktualizuje, aby co nejvíce odpovídala budoucímu pojistnému plnění.

V průběhu likvidace pojistné události je možnost ještě dokládat další dokumenty, mohou jimi být znalecké posudky, čestná prohlášení aj., případně u pojistných událostí se škodami na zdraví to mohou být různé lékařské zprávy apod. Vše je založeno do spisu. Formuláře pro nahlášení některých škod na zdraví jsou přílohou č. 6 této diplomové práce.

Na konci šetření pojistné události a po stanovení výše pojistného plnění zajišťuje pojistitel informace o výši pojistného plnění a v případě krácení i informace o důvodu krácení pojistného plnění poškozeného. Toto probíhá písemnou formou. V případě, že pojišťovna plnění zamítne, oznamuje i toto poškozenému i pojištěnému písemně společně s odůvodněním, proč k plnění nedošlo.

Posledním krokem před archivací celého spisu je revize pojistné události. Revize je v tomto případě komplexní kontrolou celého spisu, včetně prohlídek. Tuto revizi provádí jiný pracovník, než který prováděl celé šetření pojistné události a současně je oprávněn revizi provést.

4.2.4 Plnění pojistné události

Jak již bylo zmíněno, pojistné plnění je po ukončení šetření pojistné události splatné do 15 dnů. Výše plnění je stanovena na základě ukončení šetření pojistného plnění mimo následující položky jednorázového odškodnění pro pozůstalé, které jsou dány Občanským zákoníkem následovně:

- manželovi nebo manželce 240 000 Kč,
- každému dítěti 240 000 Kč,
- každému rodiči 240 000 Kč,
- každému rodiči při ztrátě dosud nenarozeného počatého dítěte 85 000 Kč,
- každému sourozenci 175 000 Kč,
- každé další blízké osobě žijící ve společné domácnosti 240 000 Kč.

4.2.5 Ostatní úkony ve vztahu k pojistné události

Některé procesy likvidace plněním pro poškozeného nekončí, jindy zas nejsou postupy natolik jednoduché, jak bylo popsáno v předchozích podkapitolách a je tedy nutné učinit více kroků, než u běžných pojistných událostí. Samostatně pak stojí v této práci případy, jež jsou řešeny úplně nestandardním způsobem, které jsou předmětem praktické části této diplomové práce a to pojistné události způsobené nepojištěným viníkem nebo pojistné události způsobené cizincem.

Nyní se ale zaměříme na několik postupů u standardních škod, které ale nejsou běžné u každé pojistné události.

4.2.5.1 Vratky pojistných plnění

Takové případy se mohou stát tehdy, je-li například špatně uvedeno číslo bankovního účtu nebo špatná adresa příjemce pojistného plnění. Pak je pojistné vráceno jako nedoručitelné. V těchto případech je nutná oprava údajů, které musí pojistitel zajistit. V jiných případech se může jednat o vrácení neoprávněně přijatého pojistného plnění.

4.2.5.2 Dolikvidace

Jedná se o znovuotevření pojistné události, kdy je třeba ještě něco v pojistné události dorešit. Mohou to být právě nevyřešené vratky pojistných plnění, nebo je možné, že poškozený či pojištěný ještě chce k pojistné události něco doložit, či z ní ještě něco řešit. Dolikvidace nejsou běžnou součástí klasického procesu likvidace pojistné události a jsou řešeny pouze ve výjimečných případech.

4.2.5.3 Regresy

Problematika regresů je velmi obsáhlá, ale pro potřeby této práce se autorka zmíní alespoň o některých základních principech regresů ve vztahu k pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Regres je ve své podstatě postih, který uplatňuje pojišťovna vůči svému klientovi. Pojistitel musí poskytnout pojistné plnění poškozenému, pokud poškozený prokáže nárok na náhradu škody. V případě, že ale pojištění v rámci pojistné události závažným způsobem porušil zákon, má pojistitel možnost požadovat po něm úhradu vyplaceného pojistného plnění, tedy využít regresu. (ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2008)

Případy, kdy má pojistitel právo na náhradu pojistného plnění pojištěným jsou následující:

- pojištěný způsobil škodu úmyslně,

- pojištěný porušil základní povinnosti týkající se provozu na pozemních komunikacích a tím byla zapříčiněna škoda,
- pojištěný způsobil škodu neoprávněně užívaným motorovým vozidlem,
- pojištěný neseřsal Záznam o dopravní nehodě nebo nenahlásil dopravní nehodu Policii České republiky,
- pojištěný bez zbytečného odkladu nenahlásil pojistnou událost pojistiteli a zároveň nedoložil včas veškeré potřebné dokumenty,
- řidič pojištěného vozidla se odmítl podrobit dechové zkoušce, případně zkoušce na omamné a psychotropní látky dle výzvy příslušníka Policie České republiky.

Dalšími případy, kdy může pojistitel požadovat náhradu pojistného plnění, jsou například řízení v opilosti, řízení vozidla, jež není technicky způsobilé k provozu na pozemní komunikaci, řízení bez řidičského oprávnění, řízení vozidla v době, kdy bylo řidiči udělen zákaz řízení a v neposlední řadě může pojistitel požadovat náhradu plnění v případě, že pojištěný uvedl v příčinách škody vědomě nepravdivé nebo neúplné informace. (PARLAMENT ČR, 1999)

5 Cíl, hypotézy a metodika práce

Cíl práce

Cílem této diplomové práce je objektivně zhodnotit dostatečnou legislativní ochranu poškozených v případě pojistných událostí u pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla v nestandardních případech. Tím je myšleno vyhodnocení postupů při likvidaci pojistných událostí způsobených nepojištěným vozidlem, či vozidlem pojištěným u zahraničního pojistitele. Prioritně je tato práce zaměřena na dodržování postupů daných legislativou, která se k tématu vztahují a naznačení a zhodnocení průběhu jednotlivých případů nestandardních škod.

Pracovní hypotézy

- Přesto, že za nepojištěné vozidlo jsou udíleny jak pokuty, tak příspěvky do Garančního fondu, nejsou všechna registrovaná vozidla v ČR pojištěna.
- Řešení pojistné události způsobené nepojištěním vozidlem pro poškozeného složitější, případně zdlouhavější než v běžných případech.
- Řešení pojistné události způsobené cizincem s pojištěním vozidla mimo ČR je pro poškozeného složitější, případně zdlouhavější než v běžných případech.

Metody a techniky

1. Studium odborné literatury.
2. Analýza pramenů práva vztahujících se k odpovědnosti za škodu s detailnějším zaměřením na pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.
3. Popis postupu při likvidaci pojistné události.

3. Analýza pojištěných a nepojištěných vozidel dle evidence ČAP a evidence vozidel.
4. Popis postupu likvidace v případě nepojištěného viníka.
5. Popis postupu likvidace v případě viníka s vozidlem pojištěným v zahraničí.
6. Vyhodnocení současné situace na poli povinného ručení a ochrany poškozených, včetně postupů při likvidaci.

6 Provoz vozidel v číslech

Tato část práce je již částí analytickou a zaměřuje se na konkrétní data v oblasti pojištění vozidel, analýze dopravních nehod v souvislostech spjatých s hlavním tématem této práce. V následující kapitole bude rozebrán postup likvidace pojistných událostí v případech nestandardních škod.

Prvotně, a pouze pro představu, se v této kapitole zaměříme na počet dopravních nehod v průběhu předešlých let, které byly šetřeny Policií ČR. Následující tabulka mapuje počet nehod od roku 2007 do roku 2012.

Tabulka 2: Přehled dopravních nehod šetřených Policií ČR 2007 – 2012

ROK	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Počet nehod celkem	182 736	160 376	74 815	75 522	75 137	81 404
Počet lehce zraněných osob	25 382	24 776	23 777	21 610	22 519	22 590
Počet těžce zraněných osob	3 960	3 809	3 536	2 823	3 092	2 986
Počet usmrcených osob	1 123	992	832	753	707	681
Hmotné škody (v mil. Kč)	8 467	7 741, 464	4 981, 09	4 924,99	4 628,08	4 875,42

Zdroj: Statistické ročenky 2008 – 2013, POLICIE ČR

Rok 2007 zaznamenal nárůst oproti roku 2006 v kategoriích usmrcených a lehce zraněných osob. Tento nárůst byl procentuálně v případě lehce zraněných 4,8%, ale u usmrcených osob alarmujících 17,5%. V následujících letech byl trend v této kategorii již klesající, a to až do posledního sledovaného období, tedy leden a únor 2013. Průběžně se v letech 2007 až 2011 pravidelně téměř všechny kategorie snižovaly až do roku 2012, kdy se opět zvýšily počty dopravních nehod společně s kategorií lehce zraněných osob.

Nejčastějšími viníky dopravních nehod jsou řidiči motorových vozidel, za nimi následují řidiči nemotorových vozidel a následně chodci. Policie ČR ve svých statistikách hodnotí každoročně u motorových vozidel i závažnost dopravních nehod. Toto bodové hodnocení jasně vypovídá v neprospěch motocyklů vyšších objemových

tříd a rovněž ukazuje na vzrůstající tendenci závažnosti nehod u automobilů objemové třídy 1,5 až 1,9 litru a také třídy od 2 do 3 litrů.

Nyní se z pohledu pojištění podíváme na stav registrovaných vozidel v České republice.

Tabulka 3: Přehled počtu registrovaných vozidel dle evidence vozidel

ROK	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Počet vozidel registrovaných v ČR (KS)	6 490 393	6 806 332	7 081 145	7 119 323	7 221 943	7 358 727	7 450 131

Zdroj: Český statistický úřad

Jak je vidět v tabulce 3, počet vozidel, evidovaných v České republice, má neustále vzrůstající tendenci. Od roku 2006 do roku 2012 přibyl téměř jeden milion registrovaných vozidel. Srovnáme nyní počty registrovaných vozidel s údaji o pojištěných vozidlech dle výkazů ČAP.

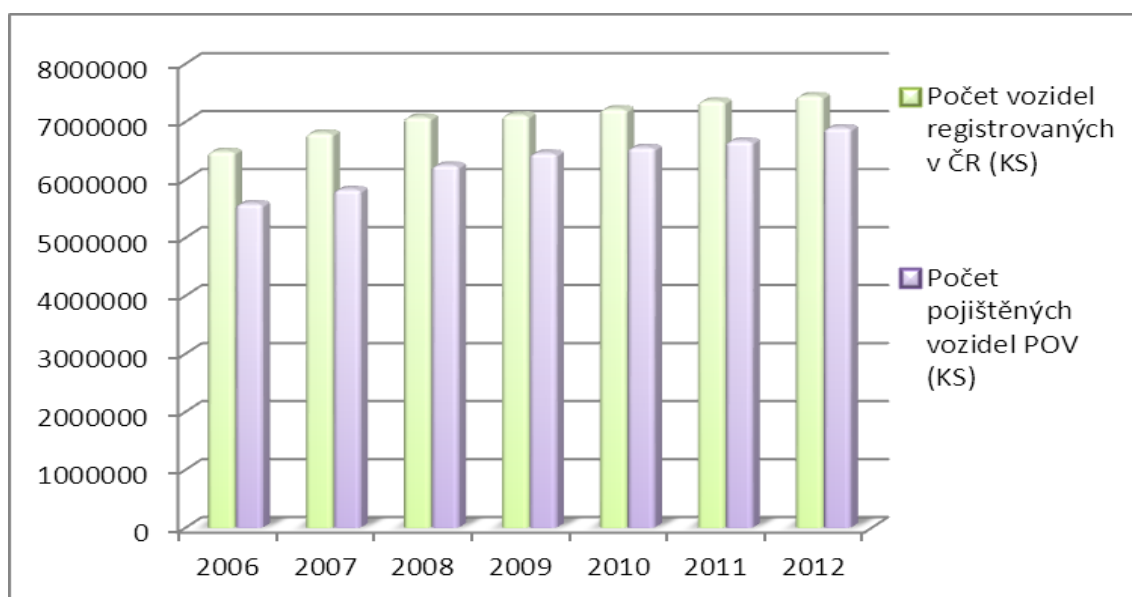
Tabulka 4: Přehled počtu pojištěných vozidel dle evidence ČAP

ROK	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Počet pojištěných vozidel POV	5 588 573	5 833 761	6 251 515	6 460 019	6 558 536	6 668 528	6 897 387

Zdroj: Česká asociace pojišťoven

Při bližším porovnání je znatelné, že i pojištění vozidel stále roste na počtech, ale podle zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, by měla být pojištěna všechna vozidla registrovaná v evidenci vozidel. Pro úplnou přehlednost vývoje obou hodnot se podíváme na následující graf.

Graf 1: Vývoj počtu registrovaných a pojištěných vozidel



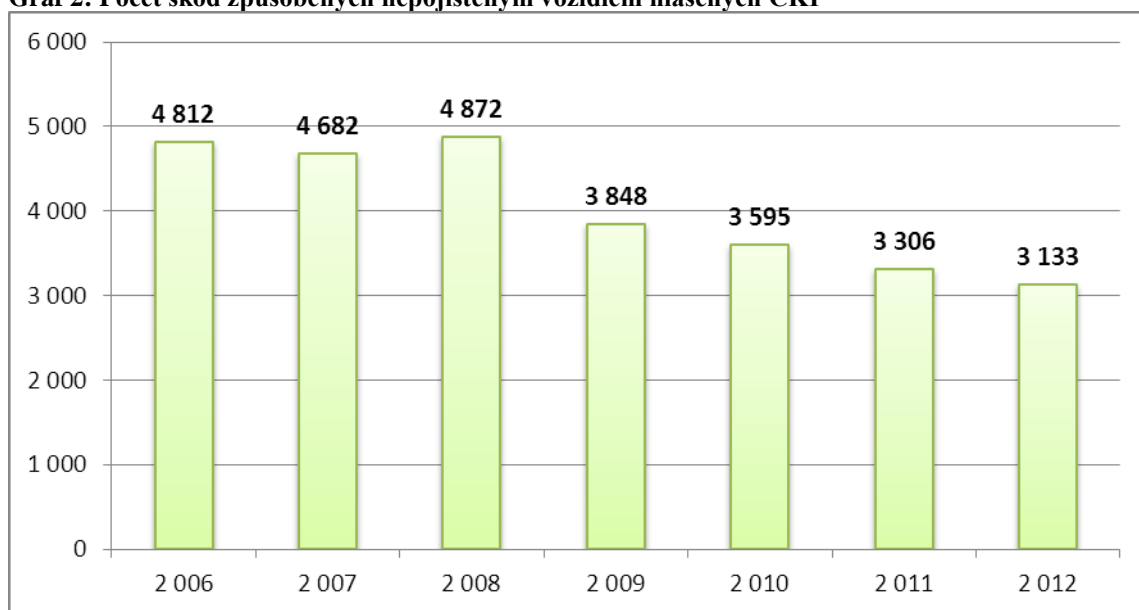
Zdroj: vlastní zpracování

Jak vyplývá z grafu, zavedením příspěvků do Garančního fondu se počet nepojištěných vozidel významně snížil. Bohužel ale nebyl zcela eliminován a nepojištěná vozidla jsou stále účastníky silničního provozu, byť za nepojištěné vozidlo hrozí provozovateli či majiteli pokuta, a to v řádech tisíců až desetitisíců korun. K tomu samozřejmě také sankce ve formě příspěvků do Garančního fondu. Je tedy zřejmé, že provoz nepojištěného vozidla se může oproti pojištění výrazně prodražit, a přesto jich je stále statisíce bez pojištění.

V následujících grafech jsou zobrazeny důležité hodnoty, které jsou získány z čísel poskytnutých společností SUPIN, s.r.o.⁴, RNDr. Petrem Jedličkou, Ph.D., vedoucím oddělení služeb pojistné matematiky a analýz.

⁴ SUPIN, s.r.o. je dceřinou servisní společností České kanceláře pojistitelů a České asociace pojišťoven zjišťující veškeré oblasti informačních technologií, výměny a zpracování dat.

Graf 2: Počet škod způsobených nepojištěným vozidlem hlášených ČKP

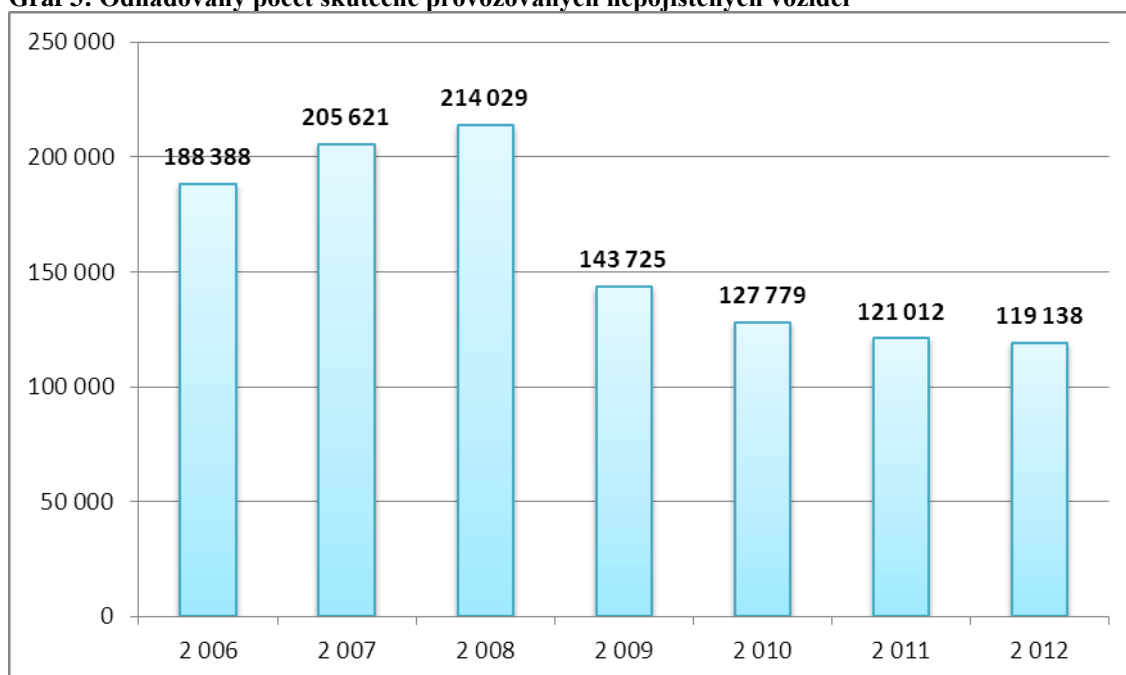


Zdroj: vlastní zpracování

Z tohoto grafu je více než zřejmé, že zavedením poplatků se vlivem snížení množství nepojištěných vozidel snížilo i množství jimi způsobených škod. Zatímco v roce 2006 bylo vyřizováno přes ČKP téměř 5 tisíc škod ročně, v loňském roce, tedy v roce 2012, jich bylo mírně přes 3 tisíce. Tento vývoj má klesající tendenci, což je veřejností jistě kvitováno.

Následující graf je odhadem samotné ČKP ohledně počtu skutečně provozovaných nepojištěných vozidel. Přestože počet nepojištěných registrovaných vozidel je daleko vyšší, jsou vozidla, uvedená v grafu, reálně provozována.

Graf 3: Odhadovaný počet skutečně provozovaných nepojištěných vozidel

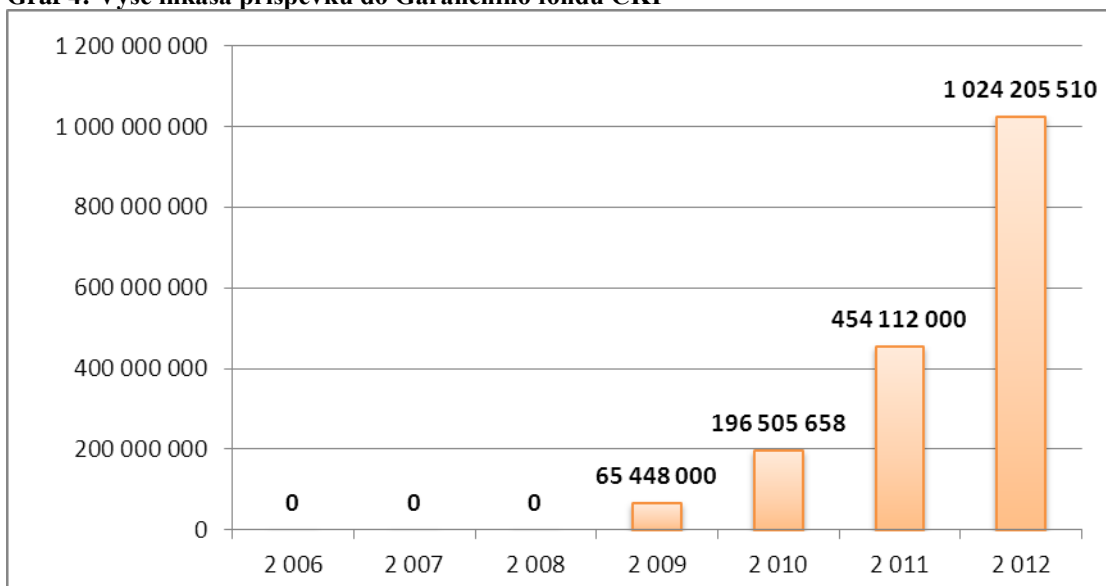


Zdroj: vlastní zpracování

Na tomto grafu je významně znát dopad zavedení příspěvků do Garančního fondu ČKP počátkem roku 2009. Některé komerční pojišťovny využily příležitosti a daly možnost majitelům reálně neprovozovaných vozidel, která byla stále evidována, uskutečnit vyřazení těchto vozidel z evidence a nabídly klientům zvýhodněné krátkodobé pojištění po dobu nezbytnou pro vyřízení potřebných formalit. Počet skutečně provozovaných a nepojištěných vozidel klesl na přelomu roku 2008 a 2009 na dvě třetiny.

Následující graf je zřejmým důkazem dobré spolupráce evidence motorových vozidel a ČKP. V tomto grafu je znázorněno inkaso příspěvků do Garančního fondu těmi, jež nebyli dle zákona pojištěni.

Graf 4: Výše inkasa příspěvků do Garančního fondu ČKP



Zdroj: vlastní zpracování

Hodnoty u v letech 2006 až 2008 jsou 0 z toho důvodu, že v těchto letech ještě nebyla legislativně zavedena nutnost příspěvku do Garančního fondu. Ta vešla v platnost v roce 2009 a od té doby je intenzivně využíváno zasílání výzev k příspěvku do Garančního fondu. Rok 2012 byl v tomto ohledu velice úspěšným rokem, což naznačuje i náš výše uvedený graf.

7 Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla – likvidace pojistných událost

Pokud se kdekoliv v České republice stane dopravní nehoda, každý účastník je obeznámen s postupem, který je třeba uplatnit a ví, jak dále postupovat při likvidaci dané škody ve spolupráci s pojišťovnou, která škodu likviduje. Postup, při němž se z klasické dopravní nehody stane pojistná událost, byl již popsán v kapitole 4 této diplomové práce, od samotného hlášení až po výplatu pojistného plnění. Nyní se zaměříme z praktického hlediska na případy, které se klasické likvidaci vymykají, resp. se jedná o případy řešení nestandardních škod. V následujících částech této kapitoly bude rozebrán postup likvidace pojistné události zapříčiněné vozidlem nepojištěným v prvním, a vozidlem pojištěným v zahraničí, ve druhém a třetím s jistou obměnou, a to v zemi vzniku dopravní nehody.

7.1 Likvidace pojistných událostí z pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla – nepojištěné vozidlo

Dle odhadů ČKP je v České republice stále nepojištěno okolo 800 tisíc registrovaných vozidel. I přesto, že ČKP pravidelně zasílá výzvy k zaplacení příspěvku do Garančního fondu, existuje stále vcelku vysoká pravděpodobnost, že se na našich silnicích setkáme s nepojištěným motorovým vozidlem. Těchto vozidel, která pravděpodobně reálně vyjíždějí na naše silnice, by ze zmíněného počtu 800 tisíc měla být necelá třetina či čtvrtina. Tedy něco mezi 200 až 300 tisíci. I tak to znamená přibližně každé 20 vozidlo provozované na českých veřejných komunikacích. Ročně taková nepojištěná motorová vozidla způsobí dle statistik ČKP 5 tisíc škod s náklady přibližně 450 mil. Kč. Jak se ale zachovat, pokud se člověk s nepojištěným setká a je mu jeho vozidlem způsobena škoda? Kdo ji vyplatí, když při běžné pojistné události hradí škodu pojišťovna viníka z jeho povinného ručení? Na to se nyní zaměříme v následující podkapitole.

7.1.1 Hlášení pojistné události

V případě, že se stane dopravní nehoda, vždy jsou účastníci povinni vyplnit společný záznam o dopravní nehodě. Tak musí proběhnout i v případě, že jeden z účastníků nemá platné povinné ručení, jedná se tedy o zákonnou povinnost, pokud není k dopravní nehodě přivolána Policie ČR. Ta vyhotovuje o dopravní nehodě samostatný protokol. Někdy se může stát, že se nepojištěný viník prokáže dokladem o povinném ručení, tedy zelenou kartou, ale ostatní účastníci si v tu chvíli velice obtížně zjistí na místě, zda je tento doklad platný. Na společný záznam o dopravní nehodě se vždy vyplňuje číslo smlouvy o povinném ručení a jméno současného pojistitele. To proto, aby poškozený věděl, kam se obrátit pro uplatnění svého nároku na pojistné plnění. Pokud se chce poškozený nejprve přesvědčit, zda je vozidlo, jímž mu byla škoda způsobena, opravdu pojištěno, může využít na webových stránkách ČKP možnost ověření pojištění dle SPZ vozidla viníka, čemuž napomůže kompletní informace o vozidle ze společného záznamu o dopravní nehodě. Toho lze využít i v těch případech, kdy viník neuvede číslo své smlouvy o povinném ručení a ani pojistitele.

V případě, že na daných stránkách poškozený zjistí, že dle evidence ČKP nemá viník platné povinné ručení, nemusí ještě takřikajíc „házet flintu do žita“. Na těchto stránkách nemusí být informace stoprocentně aktuální. Může to být způsobeno prolukou, mezi uzavřením pojištění odpovědnosti a časem dodání informace o pojištění z komerční pojišťovny k samotné ČKP. Přestože je na komerční pojišťovny stále vyvíjen větší a větší tlak právě na včasné dodávání informací o nově založených a zrušených pojistných smlouvách pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, stále existují v některých případech delší dodací lhůty. Proto je lepší, pokud dané vozidlo dle SPZ nebude nalezeno v databázi ČKP, obrátit se na pojistitele, uvedeného ve společném záznamu o dopravní nehodě, osobně. Pokud pojistitel potvrdí, že dané vozidlo pojištěno není, začíná proces likvidace dopravní nehody režimem nepojištěného vozidla skrze ČKP. V následujícím kroku se poškozený již obrátí na svou pojišťovnu, resp. pojistitele, u kterého má sám uzavřenou pojistnou smlouvu o odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Tento pojistitel se pro poškozeného stane tzv.

„domovskou pojišťovnou“ při vyřizování pojistné události, způsobené nepojištěným viníkem.

7.1.2 Delegační škoda

Pokud se na pojistitele obrátí vlastní klient, který byl poškozen nepojištěným vozidlem, je na pojistiteli, aby zajistil poškozenému servis související s likvidací takové pojistné události až do předání celého spisu ČKP. Poškozený má dle § 9 a § 24 zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, nárok na plnění z Garančního fondu ČKP. V první řadě sepíše „domovská pojišťovna“ se svým klientem, tehdy v pozici poškozeného, hlášení škodě. Takovou škodu si pro interní potřeby pojistitel označuje jako škodu, která bude k dalšímu vyřízení předána na ČKP. Velice důležité u těchto škod, a vlastně i škod obecně, je zjištění právního základu škody, tedy hovoříme o prokázání viny daného viníka, což může být doloženo protokolem od Policie ČR, podepsaným společným záznamem včetně prohlášení o zavinění škody nebo například záznamy z kamer či prohlášení svědků.

Po nahlášení pojistné události, převezme „domovská pojišťovna“ od klienta veškeré doklady od společného záznamu o dopravní nehodě, případně protokol od Policie ČR až k posledním potřebným dokumentům (například u škody na zdraví lékařské prohlídky apod.). Pojistitel dále uskuteční dle svých možností prohlídku poškozeného vozidla a veškerou dokumentaci od hlášení až po prohlídku předá na ČKP. Ta převezme dokumenty a po přezkumu oprávněnosti nároku následně deleguje škodu k vyřízení jinému pojistiteli, který je jejím členem. Je důležité zdůraznit, že škoda, předaná od pojistitele poškozeného, bude vždy předána pojistiteli jinému. Poškozenému přijde oznámení od ČKP s číselným označením pojistné události a identifikací pojistitele, kterému byla daná pojistná událost svěřena k vyřízení. V dalších krocích již komunikuje s poškozeným pojistitel, na nějž byla škoda delegována. Pro vysvětlení pojmu:

Delegovaná škoda ČKP je takovou škodou, jež je způsobena nepojištěným vozidlem. V případě vzniku škody na zdraví se může stát i škoda způsobená vozidlem nezjištěným

a to dle ustanovení zákona 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Pojistitel, na kterého ČKP deleguje škodu, postupuje v likvidaci dle svých vnitřních předpisů a pravidel, ale současně dle předpisů a zákonů platné pro pojistitele v rámci České republiky. Komunikuje s poškozeným v průběhu likvidace a po skončení likvidace vyplatí poškozenému pojistné plnění. Celý proces takové likvidace probíhá stejně jako je tomu u běžné škody, která byla popsána v kapitole 4 této diplomové práce. Pojistné plnění u delegovaných škod může být vyplaceno jak na základě doložených faktur poškozeným, tak lze učinit výplatu rozpočtem. Škody, vyplacené rozpočtem či na základě faktury, jsou hrazeny včetně daně z přidané hodnoty.

Po skončení likvidace předá pojistitel, pověřený likvidací škody, celý spis o škodě na ČKP a ta mu následně vyplatí z Garančního fondu částku, odpovídající pojistnému plnění, společně s poplatkem za zpracování škody, který je ve výši 10% z celkového plnění, minimálně však 2 500 Kč.

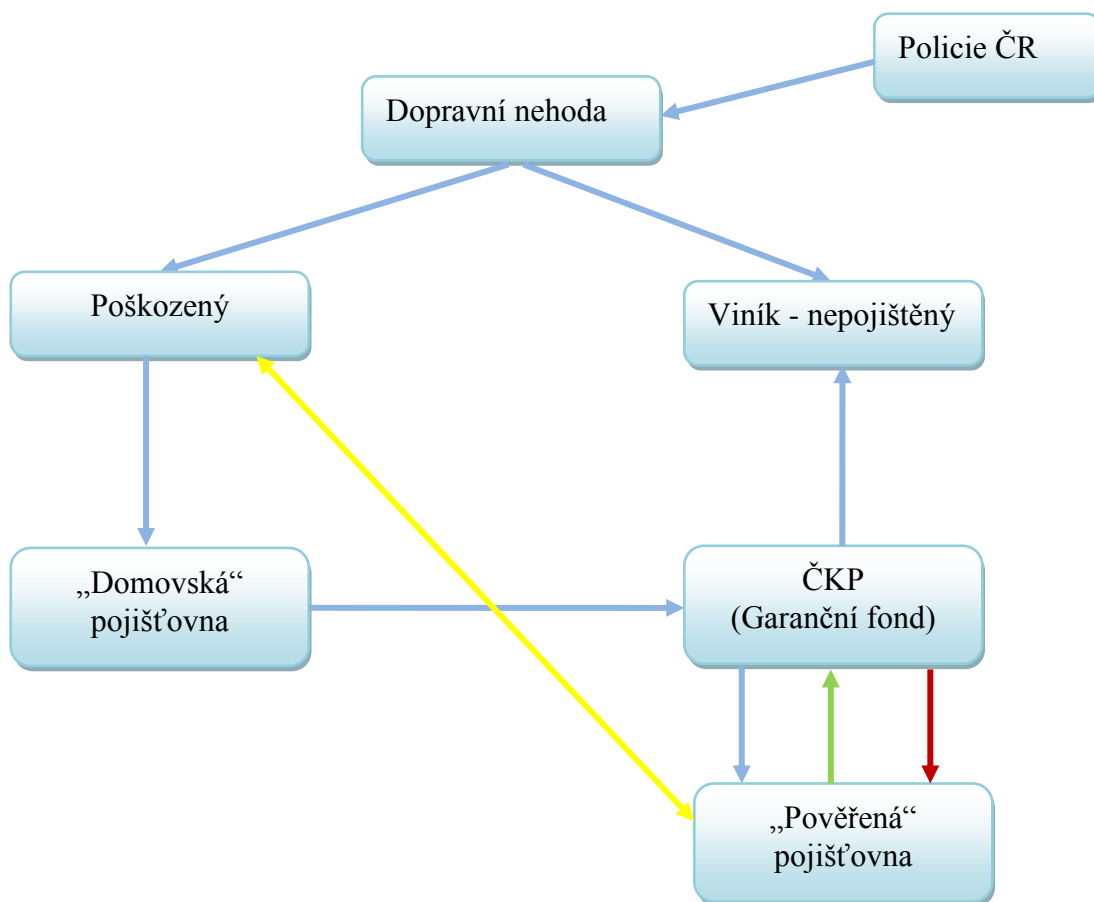
Prostředky, které byly hrazeny z Garančního fondu následně ČKP vymáhá po škůdci dopravní nehody, který nebyl pojištěn, tedy uplatňuje regres na nepojištěném viníkovi. ČKP mu stanoví lhůtu přiměřenou pro úhradu vzniklé dlužné částky. Další možností je dohoda se splátkovým kalendářem při větších škodách. Pokud viník nereaguje nebo do stanoveného termínu nezaplatí či nepodepíše dohodu o splácení, přistupuje ČKP k vymáhání dlužné částky, které je postoupeno externím inkasním společností. Pokud ani tehdy viník nereaguje, pak přistupuje ČKP k vymáhání dlužné částky za pomoci soudního systému České republiky. V praxi se opravdu stane, že někteří viníci reagují až na pravomocné rozsudky, ale úspěšnost náhrad vyplacených plnění zpět do Garančního fondu je přes 95%.

Pokud není nepojištěný viník pokutován Policií ČR přímo při dopravní nehodě, není-li například Policie k dopravní nehodě přivolána, pak se již zpětně Policii nenahlašuje. Viníka postihne sankce od ČKP nejen za vyplacené pojistné plnění, ale i příspěvek

do Garančního fondu za neuzavřené pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla dle zákona.

Následující schéma přehledně rekapituluje postup při uplatňování náhrad za škody způsobené nepojištěnými vozidly.

Obrázek 2: Schéma likvidace pojistné události vinou nepojištěného vozidla



Zdroj: vlastní zpracování

Modré šipky ve schématu naznačují proces likvidace, zelená šipka vedoucí od pověřené pojišťovny k České kanceláři pojistitelů naznačuje předání vyřízeného spisu likvidace pojistné události, žlutá šipka komunikaci poškozeného s pověřenou pojišťovnou a poslední červená šipka naznačuje náhradu pojistného plnění včetně

poplatku za zpracování pojistné události, jež je ČKP hrazena pověřené pojišťovně z Garančního fondu.

Přestože celý proces likvidace pojistné události způsobené nepojištěným vozidlem byl již zcela popsán, je třeba ještě nastínit úskalí takového procesu. Nutno říci, že komunikace s pověřenou pojišťovnou by měla probíhat pro poškozeného co nejpohodlněji, což zajišťují následující faktory:

- dostatečný výběr z možností komunikace s pojišťovnou,
- rychlá zpětná vazba,
- kvalitní zpracování celé pojistné události.

K prvnímu bodu je nutno říci, že každý upřednostňuje jinou formu komunikace. Dnešní mladí lidé si bez jakéhokoli problému vyřídí veškeré potřebné záležitosti přes internet. Nevadí jim vyplnit on-line formulář a všechny potřebné dokumenty skenovat a zasílat emailem. Ovšem mohou se vyskytnout i lidé, často dřívějšího data narození, kteří s novodobou technikou neumějí zacházet, případně nemají technické vybavení proto, aby mohli nahlásit pojistnou událost přes internet. Tací volí často komunikaci spíše telefonickou. Je tedy dobré, aby pověřená pojišťovna měla k dispozici více než jeden kanál, pro dodání veškerých potřebných informací a dokladů k pojistné události. Vůbec nejlepší je, pokud pojistitel nabízí možnost osobní komunikace o pojistné události na svých pobočkách. Často jsou poškození, a zvláště pak ti, co je nabourají nepojištění viníci, velice rozrušení a kontakt s osobou, která jejich problém řeší, kterou mohou vidět, je může uklidnit. Dlouhá setrvávání na telefonních linkách, nebo čekání na odpovědní email, nejsou pro poškozené ani trochu povzbuzující. Na to navazuje i fakt, že je tedy dobré, pokud má pověřená pojišťovna dostatečné pokrytí vlastními pobočkami s vyškolenými zaměstnanci.

7.2 Likvidace pojistných událostí z pojištění odpovědnosti za škodu způsobené provozem vozidla – vozidlo pojištěno v zahraničí

V následující části této diplomové práce se zaměříme na likvidaci pojistné události z odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, která byla zapříčiněna viníkem, jež je pro tuto odpovědnost pojištěn u zahraničního pojistitele a to ve dvou případech. Jedním z nich je takový, kdy se škoda stane na území České republiky. Druhým možným případem je škoda, kdy českého řidiče, resp. jeho vozidlo, poškodí viník pojištěn v zahraničí mimo území České republiky, tedy také v zahraničí. Následující likvidace pojistných událostí probíhají vcelku odlišně, což je dáno růzností území vzniku dopravní nehody.

7.2.1 Likvidace pojistné události v České Republice

Pokud českého občana nabourá cizí státní příslušník, často poškozený tyto střety řeší ze svého havarijního pojištění jen proto, aby nemusel řešit zdlouhavý proces hledání pojistitele, u něž viník pojištěn. Některé pojišťovny k tomu své klienty na svých webových stránkách přímo vybízejí. Takový postup je ale pro poškozeného zbytečný. Sám se připraví o bonus na svém havarijním pojištění a současně si část škody zaplatí ve formě spoluúčasti, která může klidně být i několik tisíc korun. Postup je ale v tomto případě velmi tak jednoduchý:

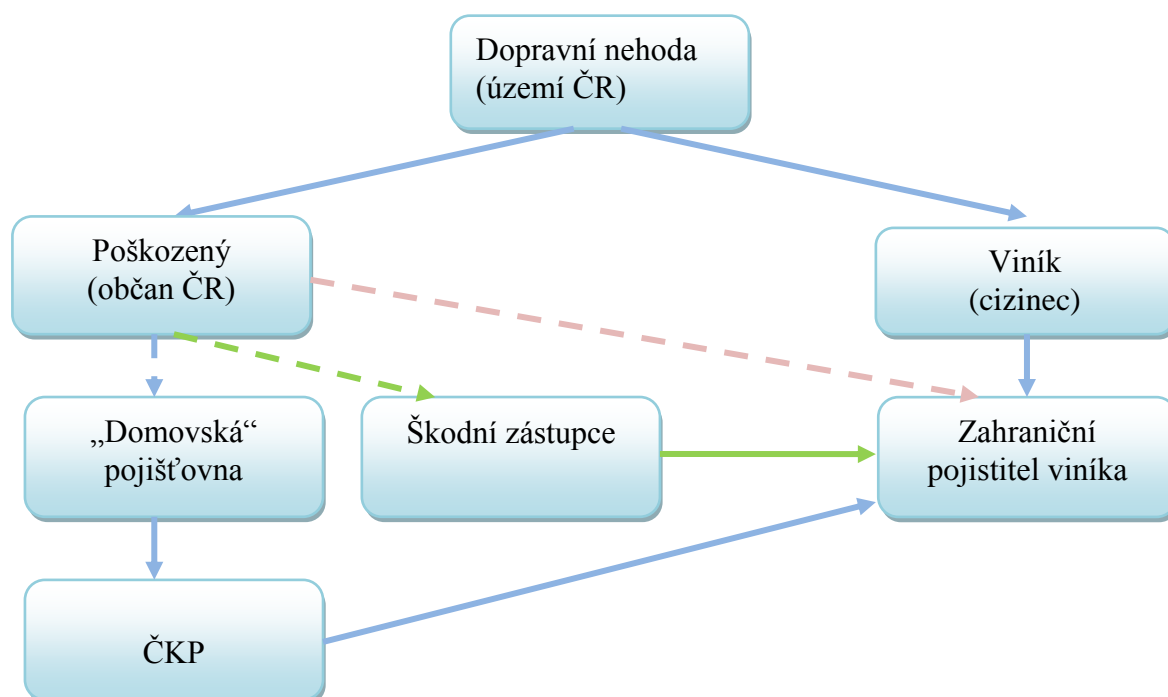
- přijít na svou pojišťovnu,
- nahlásit škodu,
- nechat si opravit vůz,
- pojišťovna škodu zaplatí,

a tím končí celý proces likvidace. Je sice rychlejší, ale klienta přeci něco stojí. Ne to, že každý si havarijní pojištění na svůj automobil nezřizuje. A co škody na zdraví? V těchto případech je třeba znát postup pro proces likvidace z pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla pojištěného u zahraničního pojistitele.

Pokud občan České republiky na našem území poškodí vozidlo pojištěné v zahraničí, řídí se taková škoda právními předpisy a zákony České republiky. Je třeba, stejně jako u tuzemských dopravních nehod buď zavolat Policii ČR, nebo sepsat společný záznam o dopravní nehodě. Důležité je, aby na společném záznamu nechyběla MPZ a pokud možno název pojistitele v zahraničí. Díky této informaci může poškozený zjistit, zda má pojistitel viníka na území České republiky škodního zástupce⁵. Informace o škodních zástupcích jsou k dispozici ve vyhledávači těchto zástupců zahraničních pojišťoven na území České republiky na stránkách ČKP. Může se ale také stát, že daný pojistitel na našem území žádného škodního zástupce nemá. Je však přinejmenším zřejmé, že pokud má zahraniční viník za pojistitele například Allianz pojišťovnu, nemusí se poškozený vůbec bát. Pro něj bude škodním zástupce Allianz pojišťovna na našem území a může tedy rovnou nahlásit pojistnou událost. Horší je to s menšími pojistiteli. U některých systémů ČKP škodního zástupce nenalezne. Pak je třeba se obrátit buď přímo na ČKP. Úplně nejlepším způsobem, jak škodu nahlásit, je přímo na pojišťovnu viníka v zahraničí. Pokud poškozený disponuje dostatečnou jazykovou vybaveností, je tento způsob nahlášení nejvíce doporučován. Následující schéma popisuje postup hlášení pojistné události. Likvidovat se ale bude dle legislativy a předpisů platných v České republice.

⁵ Škodní zástupce = vnitrostátní pojišťovna se sídlem na území České republiky, která jménem zahraniční pojišťovny likviduje pojistnou událost.

Obrázek 3: Schéma likvidace pojistné události vzniklé na území ČR vinou vozidla pojištěného v zahraničí



Zdroj: vlastní zpracování

Co je na předchozím schéma zřejmé, a doposud nebylo zmíněno, je informace o hlášení pojistné události viníkem. Viník nahlásí pojistnou událost přímo svému pojistiteli. Může se stát i taková varianta, že se viník vyskytuje na území České republiky například přechodným pobytem a svou zemi navštěvuje zřídka. V takovém případě mám možnost se také obrátit na škodního zástupce na našem území, pokud jeho zahraniční pojistitel nějakého v České republice má.

Nyní se ještě v krátkosti zaměříme na škodní zástupce a jejich pokrytí v rámci České republiky. Na stránkách ČKP lze nalézt škodní zástupce pojistitelů těchto zemí:

Tabulka 5: Přehled zemí a počtu pojistitelů, jejichž zástupci se nacházejí na území ČR

Země	Počet pojistitelů dané země
Rakousko	30
Belgie	30
Bulharsko	17
Švýcarsko	26
Kypr	27
Německo	98
Dánsko	63
Španělsko	85
Estonsko	10
Francie	124
Finsko	20
Lichtenštejnsko	3
Velká Británie	105
Řecko	82
Maďarsko	16
Itálie	97
Irsko	49
Island	7
Lucembursko	13
Litva	9
Lotyšsko	13
Malta	16
Norsko	37
Nizozemsko	91
Portugalsko	31
Polsko	30
Rumunsko	13
Švédsko	44
Slovensko	11
Slovinsko	8

Zdroj: vlastní zpracování

Ne každý z pojistitelů výše vyjmenovaných zemí má v České republice škodního zástupce. Ne vždy je škodním zástupcem některá z tuzemských pojišťoven, jako je tomu například u pojišťovny Allianz nebo Generali. Tyto pojišťovací holdingy mají svá zastoupení v mnoha zemích po celém světě. U Allianz se jedná o holdingovou společnost Allianz New Europe Holding GmbH, jejíž činnost přesahuje hranice Evropy. Společnosti spadají pod tento holding lze nalézt prakticky na všech kontinentech světa.

Obdobně je na tom s pokrytím i nadnárodní společnost Generali Group, která na území České republiky provozuje pojišťovnu Generali a velice známou Českou pojišťovnu.

7.2.2 Likvidace pojistné události v zahraničí

Posledním případem, který bude řešen v praktické části této diplomové práce, je pojistná událost vzniklá mimo území České republiky, kdy poškozeným je občan České republiky a viníkem je cizinec s pojištěním u zahraničního pojistitele.

Stejně jako při nehodách v České republice, se v zahraničí všechny dopravní nehody řídí předpisy a zákony státu, na jehož území se dopravní nehoda stala. V oblasti odškodnění je v těchto případech uplatňována tzv. čtvrtá motorová směrnice⁶, kterou byl zřízen institut pro ochranu poškozeného, jímž je již zmíněný škodní zástupce.

Při dopravní nehodě v zahraničí je více než jindy nutné dávat pozor na řádné vyplnění záznamu o dopravní nehodě. Pro poškozené je důležité, aby byl na záznamu podpis obou účastníků dopravní nehody. Velice se doporučuje, zavolat k dopravní nehodě příslušnou policii. Mimo záznam je vhodné si zdokumentovat dopravní nehodu sám fotoaparátem. Fotodokumentace pomáhá pojišťovně při likvidaci pojistné události a je současně společně se záznamem nebo protokolem od policie důkazem pro zjištění právního základu škodné události. Důležitý a velice často zmiňovaný je fakt, že poškozený nikdy nesmí podepisovat nic, čemu nerozumí. Záznam o dopravní nehodě je v rámci celé Evropské unie shodně koncipován, což je znatelnou výhodou a není tedy problém ho podepsat vždy.

Stejně jako u dopravní nehody v předchozí podkapitole je důležité si od viníka zjistit jméno pojistitele, u kterého má zřízeno pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Nárok na odškodnění je třeba uplatňovat u příslušného pojistitele,

⁶ Směrnice Rady 73/239/EHS a 88/357/EHS

u kterého je viník pojištěn. Likvidace pojistné události proběhne, jak už bylo zmíněno, dle práva dané země.

V případě, že měl poškozený střet s motorovým vozidlem na území jiného členského státu Evropské unie, je možné uplatňovat nároky na škodním zástupci přímo v České republice. Tento postup ale nebývá doporučován, protože mimo možnost komunikace v českém jazyce, je tato likvidace zdlouhavější. Jde o to, že škodní zástupci nemohou vyplácet odškodnění ani postupovat různé jiné kroky, bez souhlasu zahraniční pojišťovny. To přímo úměrně prodlužuje celý proces likvidace pojistné události. Současně mají dle všeobecné zkušenosti škodní zástupci tendence aplikovat na takové pojistné události spíše českou legislativu a předpisy, což u některých pojistných událostí způsobuje zmenšení samotného odškodnění a to především u škod na zdraví. Některé členské státy Evropské unie mají daleko vyšší limity plnění pro případy škod na zdraví, než je tomu v České republice. Současně se také u škodních zástupců stává, že pokud se snaží aplikovat právo zahraniční, dle území vzniku nehody, vznikne nakonec likvidace škody, kde se práva České republiky a zahraničního právo mísí a vznikne tak naprostá směs, dle které je pak poškozenému plněno.

Důležité při uplatňování práva na odškodnění je, že není možné uplatňovat právo na pojistné plnění jak v zemi, kde se dopravní nehoda stala, tak současně u škodního zástupce v České republice. Poškozený se musí jasně rozhodnout, kde svůj nárok bude uplatňovat. Pokud se rozhodne nahlásit v zahraničí a následně řešit přes škodního zástupce v České republice, je povinen to zahraničnímu pojistiteli oznámit. Stejně je tomu i v opačném případě, kdy je nárok uplatňován nejprve v České republice a pak přímo u zahraničního pojistitele.

U zahraničních dopravních nehod je důležité zejména to, že se u jednotlivých států liší procesní postupy a předpisy, co se likvidace škod týká. Příkladem mohou být údaje v následující tabulce, která znázorňuje přehled promlčecích lhůt pro náhradu škody z odpovědnosti za škodu z provozu motorového vozidla:

Tabulka 6: Přehled promlčecích lhůt u odškodnění dopravních nehod členských států EU

Členský stát	Promlčecí lhůta (roky) pro uplatňování nároku vůči povinné třetí straně (např. řidiči vozidla)	Promlčecí lhůta (roky) pro uplatňování nároku vůči pojišťovně povinné třetí strany
Rakousko	3	3
Belgie	3	3
Bulharsko	5	5
Kypr	2	2
Česká republika	3 - 1	3 - 1
Německo	3	3
Dánsko	5	5
Estonsko	3	3
Řecko	5	2 - 5
Španělsko	1	1
Finsko	3	3
Francie	10	1 - 3 - 5
Maďarsko	5 - 3	5 - 3
Irsko	6 - 2 - 1	6 - 2
Itálie	2	2
Litva	3	1 - 3
Lucembursko	30	5
Lotyšsko	10	10 - 3 - 1
Malta	2	2
Nizozemsko	1-3-5-10	3
Polsko	3	3
Portugalsko	3	3
Rumunsko	3	3
Švédsko	3	3
Slovinsko	3	3
Slovensko	2 - 3 - 10	2 - 3 - 10
Ukrajina	6 - 3	6 - 3

Zdroj: vlastní zpracování

V některých státech jsou promlčecí lhůty dostačující pro možnost uplatnění i trvalých následků, ale například ve Španělsku je třeba uplatňovat velice rychle.

Likvidace pojistné události přes zahraničního pojistitele probíhá dle práva dané země, proto je třeba doložit takové dokumenty, jaké zahraniční pojistitel vyžaduje.

V případě zamítnutí škody u zahraničního pojistitele je třeba se obrátit na kompetentního právního zástupce a odškodnění se domáhat, případně před tímto krokem je možné oslovit Radu kanceláří.

Doposavad byl řešen pouze případ, kdy českému poškozenému byla zapříčiněna škoda v zahraničí viníkem z té země, ve které se dopravní nehoda stala, a současně se jednalo o členskou zemi Evropské unie. Mnoho lidí ale každoročně vyjíždí například v letních obdobích do Chorvatska. Pokud se stane, že poškodí chorvatský viník českého turistu, tedy nabourá jeho vozidlo, má možnost poškozený nahlásit pojistnou událost přímo v Chorvatsku u příslušného pojistitele, nebo se může obrátit na Informační centrum ČKP, která poskytne poškozenému informace buď o zahraničním pojistiteli, nebo zjistí pro daného pojistitele v České republice škodního zástupce.

Posledním případem by mohla být skutečnost, kdy je poškozený z České republiky, viník například ze Španělska a nehoda se stane v Rakousku. V takovém případě má poškozený tři možnosti:

- nahlásí škodu u španělského pojistitele,
- nahlásí škodu v Rakousku u škodního zástupce španělského pojistitele,
- nahlásí škodu v České republice u škodního zástupce španělského pojistitele.

V každém případě je třeba si dát pozor na aplikaci rakouských předpisů a rakouského práva na likvidaci této pojistné události, přičemž nejjistějším způsobem bude pravděpodobně hlášení na rakouském území.

K tomuto tématu není vyhotoveno schéma, jelikož se jedná o vícero možností vzniku s několika různými možnostmi likvidace. Ale pro vizuální přehlednost vystačí původní schéma na obrázku č. 2.

8 Závěr

Tato diplomová práce si dala za cíl osvětlit problematiku likvidace pojistných událostí z pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a zaměřila se na likvidaci nestandardních škod. Pro možnosti pochopení likvidace takových škod bylo třeba si nejprve teoreticky vysvětlit běžnou likvidaci a následně mohl být v praktické části podrobněji upřesněn postup u likvidací v případech nepojištěných vozidel nebo vozidel pojištěných v zahraničí.

Nejprve byl řešen postup u vozidel nepojištěných. Přestože byl začátkem roku 2009 zaveden proces sankcí ve formě příspěvků do Garančního fondu ČKP, nebyl celkový počet nepojištěných, skutečně provozovaných vozidel, naprosto eliminován. V roce 2012 toto číslo přesahovalo 100 tisíc nepojištěných, skutečně provozovaných vozidel. Od těchto provozovatelů je od roku 2009 pravidelně vybírán příspěvek do Garančního fondu, ze kterého pak následně hradí ČKP různé formy plnění, které nejsou likvidní u běžných pojistitelů. S pravidelností a zarputilým přístupem ČKP se množství prostředků díky těmto příspěvkům každoročně zvyšuje. Důležitým faktem ale je, jak probíhá likvidace pojistné události, kterou zapříčiní nepojištěné vozidlo. Jak bylo v práci popsáno, proces je zahájen na pojišťovně poškozeného, která předává ČKP, ta postoupí pověřené pojišťovně a ta následně zlikviduje. Od běžného procesu likvidace je tento prodloužen o komunikaci mezi pojišťovnou poškozeného a ČKP a následně o dobu, ve které ČKP předává pojistnou událost k vyřízení pověřené pojišťovně. Současně se projeví i prodleva při zjišťování a ověřování, zda je viník pojištěn či ne. Celý proces je tedy přinejmenším delší, než proces běžné likvidace. Dále se takové škody likvidují do maximální výše limitu 35 mil. při škodách na věci a 35 mil. při škodách na zdraví. Tedy do výše zákonných limitů. Mohou nastat i situace, kdy tento limit nebude dostačující.

V nejbližší době bude celý proces upraven. Dle dostupných informací již nebude ČKP škody delegovat na členské pojišťovny, ale pro tyto účely bude navržena jedna společnost, která škody bude likvidovat. Tato společnost byla nebo bude vybrána

na základě výběrového řízení, které vyhlásilo ČKP. Tím by se do budoucna mohl proces likvidace škod nepojištěnými vozidly zkrátit alespoň o trochu.

Co se týká škod způsobených zahraničními viníky, jsou tyto škody daleko složitější. Nejpropagovanějším způsobem je nahlášení přímo u zahraničního pojistitele daného viníka. Tento způsob zaručuje nejrychlejší cestu likvidace pojistné události. Bohužel je s tím spojena i vyšší náročnost na jazykovou vybavenost poškozeného. Komunikovat se zahraničními pojistiteli lze vždy minimálně v anglickém jazyce, ale i tak je třeba, aby poškozený porozuměl všemu, co po něm pojistitel požaduje, například při dokládání jednotlivých dokumentů.

Další možností je komunikace se škodním zástupcem daného pojistitele, ale i tato varianta má svá úskalí. Jedním z nich je správné uplatňování právních předpisů vztahujících se k problematice likvidace pojistných událostí. Jak bylo několikrát v práci zmíněno, likvidace musí proběhnout dle předpisů a zákonů platných v zemi, kde byla nehoda způsobena. V rámci České republiky to je tedy legislativa platná zde a v rámci jiných států legislativa platná na daném území. Škodní zástupci mají tendence uplatňovat legislativu, která je jim nejbližší, což u škod způsobených na území České republiky není až tak závažným problémem, horší je to u škod vzniklých mimo její území. Často se také stává, že jsou předpisy a legislativa pomíchány dohromady, což je naprosto nepřijatelné. Klient, který byl například poškozen na zdraví a měl by být odškodněn například dle německé legislativy, by díky uplatnění legislativy české získal nižší plnění, protože škody na zdraví jsou v rámci německých předpisů odškodňovány vyšším hodnocením, než v České republice.

Dalším negativem na likvidaci pojistné události prostřednictvím škodních zástupců je opět delší doba zpracování. V tomto případě je ještě delší, než v případě likvidace u nepojištěných vozidel. Škodní zástupci musí komunikovat se zahraničními pojistiteli a to přímo úměrně prodlužuje celou likvidaci.

Posledním možnou variantou, a to v případě nezjištěného škodního zástupce nebo nezjištěného pojistitele, je likvidace přes ČKP. V těchto případech je důležitým institutem Informační středisko ČKP, které poškozeným pomáhá zjišťovat informace o pojistitelích a škodních zástupcích i u pojistitelů mimo území EU. I v těchto případech je proces likvidace prodlužován komunikací s institucemi, které přímo pojistnou událost nelikvidují, ale jsou pouze podpůrné.

Ve výsledku jsou všechny případy uvedené v této diplomové práci řešitelné. V případě nepojištěných vozidel je možnost jedna, sic bude v nejbližších týdnech poupravena, ale její proces není významně složitý, pouze je zdlouhavější, tudíž si poškozený na pojistné plnění musí počkat. Vše lze řešit samozřejmě zálohou nebo krycím dopisem. V případě poškození cizincem na území České republiky je ještě proces likvidace vcelku jednoduchý, protože lze bez okolků využít několika možností nahlášení a likvidace a poškozený si bez větší újmy může zvolit způsob jemu nejpohodlnější. Opět musí počítat s delším časovým úsekem pro zpracování takové škody. Ovšem pokud se jedná o škody vzniklé mimo území České republiky, je doporučováno jednání se zahraničním pojistitelem, namísto likvidace přes škodního zástupce. Poškozený si tím zajistí správný postup při likvidaci a může být i rychleji zpracováno.

9 Summary

The history of insurance in the territory of the Czech Republic dates back to the 17th century although the insurance market was not so rich in insurance products. Nowadays, insurance is a common part of everyday life. The most often used insurance is motor third party liability insurance. It is given by the law. The obligation to buy this insurance is often violated even though there is a threat of being fined by the Police of the Czech Republic and there might be sanctions in a form of contributions to Czech insurers' bureau Guarantee fund. Insurance payments for damages caused by uninsured vehicles or damages caused by foreigners are paid from this fund.

This theses/work concentrates on claims handling procedure in nonstandard cases. One of them is damage caused by an uninsured motor vehicle operator and the other one is damage caused by home-foreign insured vehicle.

In case that the accident is caused by uninsured vehicle the claimant turns first on his / her insurer who will provide him / her with servicing at claim advice including inspection of the damaged vehicle. Then the insurer cedes all documents to Czech insurers' bureau which appoints in its ranks another insurer on whom delegates/cedes the whole damage. The vicarious insurer settles a claim according to the internal regulations consistent with the competent legislation. During the whole process he / she communicates with the claimant. After the claim is settled and the insurance payment paid off the vicarious insurance company will cede the whole file back to Czech insurers' bureau which will pay the vicarious insurance company compensation claim payment including the handling fee. The payment from the Guarantee fund is then recovered from the uninsured culprit.

If the accident happens in the territory of the Czech Republic when the claimant is a Czech citizen and the culprit is a foreigner with a home-foreign insured vehicle then the whole insurance case will conform to the legislative and regulations of the country in

which the accident occurred. The claimant has in these cases the possibility to notify claim directly to the foreign insurer or to the claims representative of the particular insurer, or if the insurer is not known the claimant solves the insurance case via the Inquiry center of the Czech insurers' bureau.

If the accident happens outside the territory of the Czech Republic when the claimant is from the Czech Republic and the culprit is the owner of a home-foreign insured vehicle, the claimant has the right of recovery according to the legislation valid in the country where the accident happened. In these cases it is possible to notify claim again directly at a foreign insurer, or at his / her claims representative in the territory where the accident occurred or at a claim representative in the Czech Republic.

In the case of claims caused by the uninsured, the whole process is extended by assessment if the culprit is insured and then by ceding the file between the claimant's insurer, the Czech insurers' bureau and eventually the vicarious insurance company. The claimant then waits for the claim payment longer than it is in common cases.

If the insured event happens and it is caused by a foreigner, it is the claimant's decision which variant of notice he / she chooses but it is again necessary to count on delays whose length depends on the chosen way of claims handling. The longest variant is probably the variant via the claim representative which is at the same time the least recommended one. The claim representatives tend to apply the legislation and regulations of the country they come from or they tend to combine the legislation with regulations valid in the country where the accident happened.

Seznam použité literatury

Knižní publikace:

ČEJKOVÁ, V., NEČAS S. *Pojišťovnictví*. 2. vydání. Brno: Masarykova univerzita v Brně, 2006. 130 s. ISBN 80-210-3990-6.

DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. a kol. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. 1. vydání. Praha: Professional Publishing, 2012. 252 s. ISBN 978-80-7431-078-2.

ŘEZÁČ, F. *Marketingové řízení komerční pojišťovny*. Brno: Masarykova univerzita v Brně, 2009. 202 s. ISBN 80-210-4799-2.

ŠVESTKA, J., SPÁČIL, J., ŠKÁROVÁ, M., HUMLÁK, M., *Občanský zákoník - komentář I. a II. díl. - 2. vydání*. Praha: C.H.Beck. 526 s. ISBN 978-80-7400-108-6

Legislativní dokumenty:

Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník

Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví

Internetové zdroje:

ČESKÁ KANCELÁŘ POJISTITELŮ. *Česká kancelář pojistitelů* [online]. nedatováno [cit. 2012-10-24]. Dostupné z: http://www.ckp.cz/onas/onas_obec.php

ČESKÁ KANCELÁŘ POJISTITELŮ. *Česká kancelář pojistitelů* [online]. nedatováno [cit. 2012-11-25]. Dostupné z: <http://www.ckp.cz/home.php>

KANCELÁŘ PRO OCHRANU PRÁV POŠKOZENÝCH S.R.O. AMORTIZACE.CZ: Slovník pojmů. [online]. [cit. 2012-12-07]. Dostupné z: <http://www.amortizace.cz/68-slovník-pojmu/>

MINISTERSTVO FINANCÍ A FINANČNÍ ASOCIACE, © FinančníVzdělávání. *Stručná historie: Historie pojištění, jeho vývoj a význam*. [online]. 2007 [cit. 2012-10-07]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=394>

Důležité informace pro řidiče: JIHLAVSKO: Rady jak postupovat při dopravní nehodě. © POLICIE ČR. [online]. 2011 [cit. 2013-01-05]. Dostupné z: <http://www.policie.cz/clanek/dulezite-informace-pro-ridice.aspx>

VLÁDA ČESKÉ REPUBLIKY. *Občanský zákoník bude účinný od roku 2014* [online]. 2012 [cit. 2013-01-03]. Dostupné z: <http://www.vlada.cz/cz/media-centrum/aktualne/obcansky-zakonik-bude-ucinny-od-roku-2014-93166/>

Ostatní zdroje:

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. Studijní texty: odborného minima znalostí pro základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí. Osmé přepracované vydání. Praha: kancelář ČAP, 2012, 131 s.

Seznam tabulek, obrázků a grafů

Seznam tabulek:

Tabulka 1: Přehled denních sazeb příspěvků do garančního fondu ČKP

Tabulka 2: Přehled dopravních nehod šetřených Policií ČR 2007 – 2012

Tabulka 3: Přehled počtu registrovaných vozidel dle evidence vozidel

Tabulka 4: Přehled počtu pojištěných vozidel dle evidence ČAP

Tabulka 5: Přehled zemí a počtu pojistitelů, jejichž zástupci se nacházejí na území ČR

Tabulka 6: Přehled promlčecích lhůt u odškodnění dopravních nehod členských států EU

Seznam grafů:

Graf 1: Vývoj počtu registrovaných a pojištěných vozidel

Graf 2: Počet škod způsobených nepojištěným vozidlem hlášených ČKP

Graf 3: Odhadovaný počet skutečně provozovaných nepojištěných vozidel

Graf 4: Výše inkasa příspěvků do Garančního fondu ČKP

Seznam obrázků:

Obrázek 1: Organigram ČKP

Obrázek 2: Schéma likvidace pojistné události vinou nepojištěného vozidla

Obrázek 3: Schéma likvidace pojistné události vzniklé na území ČR vinou vozidla pojištěného v zahraničí

Seznam příloh

Příloha č. 1: Seznam členů ČAP

Příloha č. 2: Vzory pojistných smluv vybraných pojistitelů

Příloha č. 3: Přehled limitů pojistného plnění ve vybraných zemích EU

Příloha č. 4: Přehled nejvýznamnějších zajišťoven

Příloha č. 5: Společný záznam o dopravní nehodě

Příloha č. 6: Formuláře hlášení škod na zdraví

Příloha č. 1



AEGON Pojišťovna, a. s.
Na Pankráci 26/322, Praha 4, 140 00
Ing. Jiří Schneller
generální ředitel a předseda představenstva



Allianz pojišťovna, a. s.
Ke Štvanici 656/3, Praha 8, 186 00
RNDr. Jakub Strnad, Ph.D.
předseda představenstva



AXA pojišťovna a. s.
Lazarská 13/8, Praha 2, 120 00
Martin Vogl
generální ředitel a předseda představenstva



AXA životní pojišťovna a. s.
Lazarská 13/8, Praha 2, 120 00
Martin Vogl
generální ředitel a předseda představenstva



Basler Lebensversicherungs - AG pobočka pro Českou republiku

Paříkova 910/11a, Praha 9, 190 00
Iveta Krpatová
ředitelka pobočky pro ČR



BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a. s.
Na Rybníčku 1329/5, Praha 2, 120 00
Tomáš Kadlec
generální ředitel



Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
Pobřežní 665/23, Praha 8, 186 00
Ing. Jaroslav Besperát
generální ředitel a předseda představenstva



**ČESKÁ
POJIŠŤOVNA**

Česká pojišťovna a. s.

Na Pankráci 123/1720, Praha 4, 140 00

Ing. Pavel Řehák, MBA

generální ředitel



ČP ZDRAVÍ

Česká pojišťovna ZDRAVÍ a. s.

Na Pankráci 1720/123, Praha 4, 140 00

Ing. Miroslav Chlumský

generální ředitel a předseda představenstva



ČSOB Pojišťovna

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

Masarykovo nám. 1458, Pardubice, 532 18

Ing. Jeroen van Leeuwen

generální ředitel a předseda představenstva



D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a. s.

BB Centrum Beta, Vyskočilova 1481/4,

Praha 4, 140 00

Mgr. Jitka Chizzola

předsedkyně představenstva

ERGO

ERGO pojišťovna, a. s.

Francouzská 28, Praha 2, 120 00

Dr. Ing. Pavel Chmelík

předseda představenstva



ERV
Evropská pojišťovna

ERV pojišťovna, a. s.

Křižíkova 237/36a, Praha 8, 186 00

JUDr. Vladimír Krajíček

generální ředitel a předseda představenstva



GENERALI
Pojišťovna

Generali Pojišťovna a. s.

Bělehradská 132, Praha 2, 120 84

Ing. Štefan Tillinger

generální ředitel a předseda představenstva



Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.

Římská 2135/45, Praha 2, 120 00
Ing. Josef Kubeš
generální ředitel



HDI Versicherung AG, organizační složka

Jugoslávská 29/620, Praha 2, 120 00
Otokar Cudlman
vedoucí organizační složky



ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku

Nádražní 344/25, Praha 5, 150 00
Ing. Renata Mrázová
vedoucí organizační složky a předseda představenstva



Komerční pojišťovna, a. s.

Karolinská 650/1, Praha 8, 186 00
Stéphane Corbet
generální ředitel a předseda představenstva



Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group

Pobřežní 665/21, Praha 8, 186 00
Ing. Martin Diviš, MBA
generální ředitel a předseda představenstva



MAXIMA pojišťovna, a. s.

Na Dlouhém lánu 508, Praha 6, 160 00
Ing. Milan Točina
generální ředitel



MetLife pojišťovna a. s.

V Celnici 1028/10, Praha 1, 117 21
Daniel Martínek
generální ředitel a předseda představenstva



**Pojišťovna České spořitelny, a. s.,
Vienna Insurance Group**
nám. Republiky 115, Pardubice, 530 02
RNDr. Petr Zapletal
generální ředitel a předseda představenstva



Pojišťovna VZP, a. s.
Jankovcova 1566/2b, Praha 7, 170 00
Robert Kareš, Ph.D., MBA
výkonný ředitel



Slavia pojišťovna a. s.
Revoluční 1/655, Praha 1, 110 00
Ing. Radek Žďárecký, MBA
generální ředitel a předseda představenstva



Triglav pojišťovna, a. s.
Novobranská 544/1, Brno, 602 00
Ing. Petr Braný
generální ředitel a předseda představenstva



UNIQA pojišťovna, a. s.
Evropská 136, Praha 6, 160 12
Ing. Martin Žáček, CSc.
generální ředitel a předseda představenstva




Wüstenrot pojišťovna a. s.
Na Hřebenech II 1718/8, Praha 4, 140 23
Pavel Vaněk
generální ředitel a předseda představenstva



Wüstenrot, životní pojišťovna, a. s.
Na Hřebenech II 1718/8, Praha 4, 140 23
Pavel Vaněk
generální ředitel a předseda představenstva

Příloha č. 2



VIENNA INSURANCE GROUP

Nalepte čárový kód „číslo pojistné smlouvy“

Číslo pojistné smlouvy

Náhrada za pojistnou smlouvu POV číslo

Náhrada za pojistnou smlouvu ACP/ ACP II číslo

POJISTNÁ SMLOUVA Autopojištění Combi Plus (ACP II)

POJISTITEL Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/23, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČ: 63 99 85 30, KLIENTSKÁ LINKA 841 444 555
zapsaná v Obchodním rejstříku vedeném MS v Praze, oddíl B, vložka 3433, bankovní spojení: Česká spořitelna, a.s., č. účtu 700135002/0800, variabilní symbol: číslo pojistné smlouvy

POJISTNÍK

Příjmení, titul / Obchodní firma _____ Jméno _____ Rodné číslo / IČ _____ Platce DPH Ano Ne

Místo trvalého pobytu / sídlo

Ulice a číslo _____ Telefon / Mobil _____
 PSČ _____ Obec (dodací pošta) _____ E-mail _____

Korespondenční adresa

Ulice a číslo _____ Obec (dodací pošta) _____ PSČ _____

VLASTNÍK A PROVOZOVATEL VOZIDLA

Příjmení, jméno, titul / Obchodní firma _____ Rodné číslo / IČ _____ shodný s pojistníkem Platce DPH Ano Ne

Místo trvalého pobytu / sídlo

Ulice a číslo _____ Obec (dodací pošta) _____ PSČ _____

ÚDAJE O VOZIDLE (vypíňujte v souladu s technickým průkazem vozidla)

Registrační značka (SPZ) _____ Série a číslo technického průkazu („velkého“) _____ VIN (výrobní číslo karoserie) _____ Počet míst k sezení _____
 Tovární značka, typ (obchodní označení) _____ Druh vozidla _____ Rok výroby _____
 Výkon motoru v kW _____ Objem válců v ccm _____ Celková hmotnost v kg _____ Palivo: benzín natá LPG jiné Duplikát TP Ano Ne Individuální dovoz Ano Ne Leasing Ano Ne

Označte křížkem druh použití vozidla

běžný provoz s právním přednostní v jízdě taxi auto-půjčovna autoškola přeprava nebezp. nákladu zabazp. sjízdnosti pozemních komunikací odvoz komunálního odpadu historické vozidlo vyrobeno do roku 1975 vč.

X POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA

Označte křížkem typ pojištění

SPOROPOV 35 mil. Kč / 35 mil. Kč Mimo území ČR se toto pojištění sjednává se spoluúčastí pojistníka ve výši 12.000,- Kč.

SPECIALPOV 50 mil. Kč / 50 mil. Kč Úrazové pojištění řidiče a asistenční služby zdarma

SUPERPOV 100 mil. Kč / 100 mil. Kč Úrazové pojištění řidiče (dvojnásobný limit) a asistenční služby zdarma

Limit pojištění plnění (škody na zdraví / na majetku) _____ Celková doba trvání pojištění (od 1.1.2000) v celých měsících _____ Počet pojistných událostí _____ Rozhodná doba v měsících pro bonus/malus _____ Sjednávám Extrabenefit PROFIT a převzal jsem ZPF PROFIT _____ Extrabenefit PROFIT / Dosažený EBP _____ Počet měsíců pro bonus/malus _____ Celkem měsíců _____ Souhrnný koeficient pro bonus _____ Zelená karta Vydaná při sjednání Ano Ne

Číslo pojistné smlouvy, ze které je uplatňován bonus _____ Pojistitel posledně platného pojištění _____ Originál potvrzení o škodním průběhu ke smlouvě přiložen Ano Ne

Vydán po akceptaci pojistné smlouvy Ano Ne

Základní sazba Kč _____ (1)

druh použití vozidla x _____

region _____

stáří vozidla _____

věk pojistníka _____

Koeficient PLUS x _____

Základní roční pojistné = Kč _____ (2)

Souhrnný koeficient pro bonus/malus x _____

POJISTNÉ po uplatnění bonusu/malusu = Kč _____ (3)

Jiná úprava / sleva _____ x _____

Roční pojistné / Min. pojistné = Kč _____ (4)

POJIŠTĚNÍ SKEL VOZIDLA Spoluúčast dle přísl. DPPHAV Při sjednání bylo vozidlo prohlédnuto zástupcem pojistitele. Limit pojištění plnění _____ Kč _____ Roční pojistné _____ Kč _____ (5)

POJIŠTĚNÍ PŘÍRODNÍCH RIZIK Spoluúčast dle přísl. DPPHAV Při sjednání bylo vozidlo prohlédnuto zástupcem pojistitele. Limit pojištění plnění _____ Kč _____ Roční pojistné _____ Kč _____ (6)

POJIŠTĚNÍ ASISTENCE PLUS násobek limitů vozidel do 3,5t násobek limitů vozidel nad 3,5t Roční pojistné _____ Kč _____ (7)

Podmínky dle přísl. ZPPVOZ

Sezónní pojištění Začátek sezóny je vždy den a měsíc počátku pojištění _____ Konec sezóny (den, měsíc) _____ Počet měsíců sezóny _____ Krátkodobé pojištění vyplňte pouze v případě pojištění na dobu určitou _____ Konec pojištění (den, měsíc, rok) _____

U krátkodobého pojištění se sjednává jednorázové pojistné.

Roční pojistné celkem = Kč _____ (8)

Volba pojistného období roční pololetní čtvrtletní **Roční pojistné celkem (6)** x _____ Koef. pojistného období _____ Koef. slevy za roční platbu (9) _____ **Pojistné za pojistné období** = Kč _____ (10)

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ POJISTNÍKA: Prohlašuji, že před uzavřením této smlouvy mi byly písemně oznámeny informace dle § 66 zák. č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a že jsem obdržel všechny pojistné podmínky vztahující se ke všem pojištěním sjednaným touto smlouvou. Dále prohlašuji, že veškeré poskytnuté informace a odpovědi v této smlouvě jsou úplné a pravdivé a jsem si vědom své povinnosti informovat pojistitele o každé jejich změně. Prohlašuji, že poskytnuji osobní údaje osob uvedených v pojistné smlouvě a jejich souhlasem, a to v rozsahu a pro účely stanovené touto smlouvou. Souhlasím, aby pojistitel poskytoval informace týkající se sjednaného pojištění vlastníkovi vozidla, pokud tento není osobou totožnou s pojistníkem. Běhu na vědomí, že pojistná smlouva slouží jako pojistka ve smyslu zák. č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a řídí se podle právního řádu České republiky.

Dále prohlašuji, že nejpozději do 60 dnů od počátku pojištění nebo do 15 dnů od výzvy pojistovny doručím pojistiteli potvrzení o škodním průběhu předchozích pojištění. Souhlasím s tím, že pokud potvrzení nedoručím nebo jsem v pojistné smlouvě uvedl nepravdivé či neúplné údaje, popř. doručím potvrzení, které neodpovídá délce rozhodné doby mnou uvedené při sjednání pojistné smlouvy, je pojistitel oprávněn postupovat v souladu s příslušným ustanovením pojistných podmínek.

Číslo poj. zprostředkovatele _____ Příjmení a jméno / Obchodní firma poj. zprostředkovatele _____ % _____ Telefon _____

Datum sjednání pojistné smlouvy (den, měsíc, rok) _____ Místo sjednání pojistné smlouvy _____

podpis pojistníka _____ podpis zástupce pojistitele _____

L.É. PS POV COMBI II 08/12

Číslo pojistné smlouvy
 (variabilní symbol): **0016439286**

Číslo pojistné smlouvy TIS:

1. zprostředkovatel	Číslo zprostředkovatele	Osobní číslo	Podíl v %
2. zprostředkovatel	Číslo zprostředkovatele	Osobní číslo	Podíl v %

Pojistník

Státní příslušnost	Rodné číslo	Příjmení	Jméno	Titul
IČ	Název právnické osoby, obchodní firma právnické osoby nebo označení fyzické osoby podnikatele			Plátce DPH ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>
Adresa bydliště nebo sídla – ulice a číslo popisné		PSČ	Obec	Telefon
Korespondenční adresa bydliště nebo sídla – ulice a číslo popisné		PSČ	Obec	E-mail

Vlastník vozidla

shodný s pojistníkem

Státní příslušnost	Rodné číslo	Příjmení	Jméno	Titul
IČ	Název právnické osoby, obchodní firma právnické osoby nebo označení fyzické osoby podnikatele			Plátce DPH ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>
Adresa bydliště nebo sídla – ulice a číslo popisné		PSČ	Obec	Telefon

Provozovatel (držitel) vozidla

shodný s pojistníkem shodný s vlastníkem

Státní příslušnost	Rodné číslo	Příjmení	Jméno	Titul
IČ	Název právnické osoby, obchodní firma právnické osoby nebo fyzické osoby podnikatele			
Adresa bydliště nebo sídla – ulice a číslo popisné		PSČ	Obec	Telefon

Pojistná doba

Datum uzavření pojistné smlouvy	Počátek pojištění	V hodin	Konec pojištění	Vinkulace ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>
---------------------------------	-------------------	---------	-----------------	---

Údaje o vozidle

nové vozidlo, resp. povinnost sdělit číslo TP a RZ

Registrační značka	Série a číslo tech. průkazu	Způsob použití	Kategorie	Číslo karosérie (VIN), rámu, výrobní číslo
Druh vozidla	Tovární značka		Typ a provedení	
Objem motoru v cm ³	Výkon v kW	Celková hmotnost v kg	Rok výroby	Palivo
Počet míst				

Specifikace výbavy vozidla

(Pouze při sjednání pojištění vozidla typu kasko nebo pojištění odcizení vozidla)

Věc	O	Věc	O	Věc	O
Airbag		Imobilizér		Ráfky z lehkých kovů	
Alarm		Klimatizace		Střešní okno	
Audio systém		Kožená sedadla		Tažné zařízení	
Audio-video systém		Mech. systém zabezp.		Xenonové světlomety	
Centrální zamykání dveří		Metaliza			
Dětská autosedačka		Navigační systém			

O – obvyklá výbava

Pojistná hodnota, pojistná částka

<input type="checkbox"/> Pojistná hodnota obvyklá cena	Pojistná částka včetně obvyklé výbavy (obvyklá cena vozidla)Kč
---	---

Pojištění vozidla typu kasko		Pojištění se řídí VPP OC 2005, VPP HA 2008 a DPP KPV 2011	
Převáděný	bonus <input type="checkbox"/> malus <input type="checkbox"/> ve výši	měsíců, tj.	%
		Bonus převzat od pojistitele	Číslo pojistné smlouvy
<input type="checkbox"/>	Kasko Mini	Spoluúčast	Roční pojistné
<input type="checkbox"/>	Kasko Dominant%, minKčKč
Doplňkové pojištění k pojištění vozidla typu kasko		Pojištění se řídí VPP OC 2005, VPP HA 2008 a DPP KPV 2011	
<input type="checkbox"/>	Pojištění odcizení vozidla	Zabezpečení proti odcizení A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/>	Spoluúčast
		%, min.....Kč
			Roční pojistné
		Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla		Pojištění se řídí VPP OPV 2008 a DPP KPV 2011	
Převáděný	bonus <input type="checkbox"/> malus <input type="checkbox"/> ve výši	měsíců, tj.	% / třída BM
		Bonus převzat od pojistitele	Číslo pojistné smlouvy
<input type="checkbox"/>	varianta Standard	Limit pojistného plnění – škoda na zdraví/ škoda na věcech a ušlém zisku	Roční pojistné
		44 000 000 Kč / 35 000 000 KčKč
<input type="checkbox"/>	varianta Dominant	Limit pojistného plnění – škoda na zdraví/ škoda na věcech a ušlém zisku	
		60 000 000 Kč / 60 000 000 Kč	
<input type="checkbox"/>	varianta Premiant	Limit pojistného plnění – škoda na zdraví/ škoda na věcech a ušlém zisku	
		100 000 000 Kč / 100 000 000 Kč	
Pojištěným je osoba uvedená v § 2 písm. f) zákona č. 168/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů.			
Doplňkové pojištění k pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla ¹⁾		Pojištění se řídí VPP OC 2005, VPP HA 2008 a DPP KPV 2011	
<input type="checkbox"/>	Pojištění odcizení vozidla	Zabezpečení proti odcizení A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/>	Spoluúčast
		%, min.....Kč
<input type="checkbox"/>	Živelní pojištění vozidla	Limit pojistného plnění	Spoluúčast
		50 000,- Kč <input type="checkbox"/> 100 000,- Kč <input type="checkbox"/>	500,- Kč
			Roční pojistné
		Kč
Doplňková pojištění k pojištění vozidla typu kasko i pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla		Pojištění se řídí VPP OC 2005, VPP HA 2008 a DPP KPV 2011	
<input type="checkbox"/>	Pojištění okenních skel vozidla ²⁾	Limit pojistného plnění	Spoluúčast
		5 000,- Kč <input type="checkbox"/> 10 000,- Kč <input type="checkbox"/> 20 000,- Kč <input type="checkbox"/> 30 000,- Kč <input type="checkbox"/>	500,- Kč
<input type="checkbox"/>	Úrazové pojištění přepravovaných osob ³⁾	Násobek základních pojistných částek	Roční pojistné
		1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/>Kč
<input type="checkbox"/>	Pojištění cestovních zavazadel a přepravovaných věcí ⁴⁾	Limit pojistného plnění	Spoluúčast
		10 000,- Kč <input type="checkbox"/> 20 000,- Kč <input type="checkbox"/>	500,- Kč
<input type="checkbox"/>	Pojištění nákladů na půjčovně ⁵⁾	Limit pojistného plnění	Spoluúčast
		10 000,- Kč	500,- Kč
<input type="checkbox"/>	Pojištění asistenčních služeb ⁵⁾		Roční pojistné
		Kč
Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění			
.....Kč			
Placení pojistného		Číslo účtu ČSOB Pojišťovny, a. s., člena holdingu ČSOB: 187078376/0300	
<input type="checkbox"/>	Běžné pojistné	Placení pojistného ve splátkách	Forma placení
		ročních <input type="checkbox"/> pololetních <input type="checkbox"/>	složenkou <input type="checkbox"/> z účtu <input type="checkbox"/>
		čtvrtletních <input type="checkbox"/> měsíčních <input type="checkbox"/>	komfortní vyúčtování <input type="checkbox"/> inkasem z účtu <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Jednorázové pojistné		
Pojistným obdobím je jeden pojistný rok, nebylo-li sjednáno pojištění na dobu určitou. Splatnost běžného pojistného je upravena v části A článku III DPP KPV 2011.			
Název peněžního ústavu (pouze při platbě z účtu)		Číslo účtu	Kód banky
			Specifický symbol
Slevy			
<input type="checkbox"/>	Roční četnost placení pojistného		3 %
<input type="checkbox"/>	Jiný druh pojištění u pojistitele	Číslo PS:	5 %
<input type="checkbox"/>	Zaměstnanec finanční skupiny ČSOB		%
<input type="checkbox"/>	Jiná sleva	Popis:	%

Pojistné – rekapitulace

Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění včetně slev

.....Kč

Výše splátky pojistného dle sjednané četnosti placení

.....Kč

Celkové pojistné za dobu trvání pojištění v případě pojištění na dobu určitou

.....Kč

Prohlášení

1. Pojistníka

Prohlašuji, že jsem byl před uzavřením pojistné smlouvy seznámen s rozsahem pojištění a pojistnými podmínkami pojistitele platnými ke dni uzavření pojistné smlouvy a souhlasím s nimi. Dále prohlašuji, že všechny mé odpovědi na písemně položené dotazy pojistitele uvedené v této smlouvě a týkající se pojištění jsou pravdivé a úplné.

V souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“), souhlasím, aby mé osobní údaje byly pojistitelem zpracovány v rámci činnosti v pojišťovnictví a činnosti související s pojišťovací činností podle zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a to po dobu nezbytně nutnou k zajištění všech práv a povinností plynoucích ze závazkového vztahu. Ve smyslu § 13c zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel a o rodných číslech a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, souhlasím s tím, aby ve stejném rozsahu, za stejným účelem a po stejnou dobu jako ostatní osobní údaje bylo využíváno rodné číslo, jehož jsem nositelem. Dále souhlasím s předáváním mých osobních údajů do jiných států, a to ve smyslu § 27 zákona. Veškeré poskytnuté údaje bude zpracovávat pojistitel nebo zpracovatel registrovaný v souladu s § 16 zákona Úřadem pro ochranu osobních údajů. Prohlašuji, že jsem byl v souladu se zákonem řádně informován o zpracování mých osobních údajů, svých právech a povinnostech zpracovatelů údajů. Výslovně souhlasím s tím, že pojistitel může údaje získané v souvislosti se sjednaným pojištěním sdělovat i ostatním subjektům podnikajícím v oblasti pojišťovnictví, bankovníctví a jiných peněžních služeb a asociacím těchto subjektů.

Dále prohlašuji, že jsem nesjednal totéž pojištění u jiného pojistitele a v případě, že tak učiním, tuto skutečnost bez zbytečného odkladu oznámím ČSOB Pojišťovně, a. s., členu holdingu ČSOB.

Dále též prohlašuji, že před uzavřením této pojistné smlouvy jsem byl seznámen s informacemi pro zájemce o pojištění ve smyslu § 65 a § 66 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů a stvrzuji to níže svým podpisem.

V případě sjednání pojištění vozidla typu kasko, pojištění odcizení vozidla, živelní pojištění vozidla a v případě sjednání pojištění okenních skel vozidla potvrzuji, že je/Jsou v nepoškozeném a provozuschopném stavu.

V případě sjednání pojištění odpovědnosti z provozu vozidla:

Prohlašuji, že jsem převzal zelenou kartu

číslo **CZ / 002** / shodné s číslem pojistné smlouvy

2. Osoby pověřené pojistitelem uzavřením pojistné smlouvy

Prohlašuji, že jsem zkontroloval údaje o vozidle dle technického průkazu a provedl kalkulaci pojistného.

V případě sjednání pojištění vozidla typu kasko, pojištění odcizení vozidla, živelní pojištění vozidla a v případě sjednání pojištění okenních skel vozidla potvrzuji, že je/Jsou v nepoškozeném a provozuschopném stavu.

V případě sjednání pojištění odcizení vozidla jsem zkontroloval zabezpečení vozidla proti odcizení.

Závěrečná ujednání

Pojistná smlouva byla uzavřena podle zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů ve znění pozdějších předpisů a spolu s přílohami tvoří nedílný celek.

Pojistná smlouva byla vyhotovena ve třech vyhotoveních, jedno vyhotovení obdržel pojistník a dvě vyhotovení obdržel pojistitel.

Pojistná smlouva je zároveň pojistkou ve smyslu zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, nebyla-li vystavena samostatná pojistka.

V případě sjednání Pojištění Odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla pro osobní automobil do 3,5 t je ve variantě **PREMIANT** automatickou součástí doplňkového Pojištění pro případ škody způsobené na vozidle provozem jiného vozidla (dle DPP KPV 2011 část C čl. V) pojistné plnění za škodu na pojištěném vozidle vždy **bez uplatnění korekce za předchozí opotřebení** (tj. bez amortizace).

Přílohy k pojistné smlouvě

1. Informace pro zájemce o pojištění

Toto právo může být uplatněno do dvou měsíců ode dne, kdy provozovatel vozidla byl seznámen s tímto právním předpisem. Toto právo může být uplatněno do dvou měsíců ode dne, kdy provozovatel vozidla byl seznámen s tímto právním předpisem. Toto právo může být uplatněno do dvou měsíců ode dne, kdy provozovatel vozidla byl seznámen s tímto právním předpisem.

V dne

.....
jméno, příjmení a podpis osoby
pověřené pojistitelem uzavřením pojistné smlouvy

.....
podpis pojistníka

ŠKODOVÉ POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA

Pojistitel: Triglav pojišťovna, a. s., se sídlem v Brně, Novobránská 544/1, PSČ 602 00, IČO 250 73 958, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl B, vložka 3365.

Pojistník (osoba, která sjednává pojištění)

Jméno:	Příjmení, titul / název firmy:	Rodné číslo a IČ:	Státní přísl.:	Plátce DPH: ANO <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>
Adresa - ulice:	č. or. / č. p.: Obec:	PSČ:	Kraj:	Telefon:

Vlastník vozidla (není-li totožný s pojistníkem)

Jméno:	Příjmení, titul / název firmy:	Rodné číslo a IČ:	Státní přísl.:	Plátce DPH: ANO <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>
Adresa - ulice:	č. or. / č. p.: Obec:	PSČ:	Kraj:	Telefon:

Držitel - provozovatel vozidla (není-li totožný s pojistníkem)

Jméno:	Příjmení, titul / název firmy:	Rodné číslo a IČ:	Státní přísl.:	Plátce DPH: ANO <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>
Adresa - ulice:	č. or. / č. p.: Obec:	PSČ:	Kraj:	Telefon:

Vozidlo

Reg. značka	Číslo TP	Datum uvedení do provozu	Rok výroby	Druh vozidla
Tovární značka	Typ a model	VIN / číslo karoserie		
Druh paliva	Zdvihový objem v cm ³	Výkon v kW	Největší přípustná hmotnost v kg	Počet míst celkem
Účel použití vozidla	osobní účely <input type="checkbox"/>	autopůjčovna, taxi, právo přednosti v jízdě <input type="checkbox"/>	jiné podnikání <input type="checkbox"/>	historické vozidlo <input type="checkbox"/>

I. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Limit pojistného plnění	Škoda na majetku	50 mil. Kč	Škoda na zdraví	50 mil. Kč	Právní ochrana pojistněného	tis. Kč	Základní pojistné v Kč
Bonus, malus: převzatá rozhodná doba v měsících					%	Sleva (- Kč) / Přirážka (+ Kč)	
Potvrzení vystavil pojistitel		Číslo smlouvy		Celkové pojistné v Kč			
Zelená karta byla vydána	ANO <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>	Číslo zelené karty		Asistenční služba	ANO <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>		

II. Doplnková pojištění

<input type="checkbox"/> Zavazadla	Spoluúčast		Pojistná částka		Pojistné v Kč
<input type="checkbox"/> Zapůjčení vozidla	Spoluúčast		Pojistná částka		Pojistné v Kč
<input type="checkbox"/> Skla	Spoluúčast	Viz SU T013/.....	Pojistná částka		Pojistné v Kč
<input type="checkbox"/> Porucha					Pojistné v Kč
Celkové pojistné					v Kč

Pojistné

Celkové pojistné - součet I + II					v Kč
Přirážka za splátky	0% - 1 splátka <input type="checkbox"/>	3% - 2 splátky <input type="checkbox"/>	5% - 4 splátky <input type="checkbox"/>	Přirážka v Kč	+
Výsledné pojistné v Kč	roční v 1. roce <input type="checkbox"/>		jednorázové <input type="checkbox"/>	v Kč	

Způsob platby pojistného a doba trvání pojištění

Pojistné období	12 měsíců <input type="checkbox"/>	Doba určitá <input type="checkbox"/>	Počet splátek pojistného	Splátka v Kč
Splátka je splatná vždy k	dni	mésice.	První splátka je splatná ke dni	
Doba trvání pojištění	začátek pojištění	hod.	konec pojištění	
Přílohy	VPP T012/0....., T200/0....., SU T013/0.....			

Závěrečná ustanovení: Pojistník prohlašuje, že na všechny otázky odpověděl pravdivě a zavazuje se oznámit pojistně všechny změny údajů v pojistné smlouvě, ke kterým dojde v době trvání pojištění, viz ust. § 15 k § 16 odst. 4, z. č. 37/2004 Sb. Dále prohlašuje, že převzal dle druhu sjednaného pojištění všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Triglav pojišťovny, a. s., a smluvní ujednání, se kterými byl seznámen a souhlasil s nimi, a že převzal doklad o pojištění. Pojistník dává souhlas pojistiteli, aby v souladu s ustanovením § 5 a § 9, písm. a), zákona č. 101/2000 Sb. shromažďoval, zpracovával a uchovával pojistníky osobní údaje a citlivé údaje týkající se zdravotního stavu po dobu nutnou k zajištění výkonu práv a povinností plynoucích z pojistné smlouvy, dále aby pojistitel předával tyto údaje ostatním subjektům podnikajícím v pojišťovnictví, jakož i sdružením takových subjektů, popř. do jiných států, bude-li to potřebné pro zajištění výkonu práv a pro plnění povinností plynoucích z pojistné smlouvy. Pojistná smlouva se vyhotovuje ve třech stejnopisech, z nichž každý má platnost originálu, dvě vyhotovení obdrží pojistitel, jedno obdrží pojistník. Byla-li pojistěnému přiznána sleva na pojistném, pojistitel má právo upravit slevu vždy, když by měl součet přiznaného bonusu a slevy překročit 60%. Pojistné bude placeno na účet číslo 1882155024/2700. Variabilní symbol = číslo pojistné smlouvy, konstantní symbol pro bezhotovostní platbu 3558.

V..... dne, hodin

.....
 Jméno, příjmení a podpis pojistníka




.....
 Jméno, příjmení a podpis za pojistitele

Příloha č. 3

Přehled limitů pojistného plnění ve vybraných zemích EU

Členský stát	Minimální výše pojistného krytí
Belgie	Nelimitovaný
Bulharsko	Obojí. Událost s 1 poškozeným = minimální výše pojistného plnění = 1 milion €. Událost se 2 a více poškozenými = minimální výše pojistného plnění = 5 milionů €.
Česká republika	1 milion € na požadavek
Dánsko	50 milionů DKK na požadavek. Částky, které byly stanoveny v roce 1985, jsou každoročně upravovány, a v roce 2008 minimální částka na osobní zranění nebo ztrátu zastávce způsobenou nehodou byla 96 milionů DKK (12,8 milionů €)
Estonsko	5 milionů € na požadavek
Finsko	Nelimitovaný
Francie	Nelimitovaný
Irsko	Nelimitovaný
Itálie	5 milionů € na požadavek
Kypr	30 milionů € na požadavek
Litva	5 milionů € na požadavek
Lotyšsko	5 milionů € na požadavek
Lucembursko	Nelimitovaný
Maďarsko	5 milionů € na požadavek
Německo	7,5 milionů € na požadavek
Nizozemsko	5 milionů € na požadavek pro auta a 10 milionů € na požadavek pro autobusy
Polsko	5 milionů € na požadavek
Portugalsko	5 milionů € na požadavek
Rakousko	5 milionů € na požadavek
Rumunsko	5 milionů € na požadavek
Slovensko	5 milionů € na požadavek
Slovinsko	5 milionů € na požadavek
Španělsko	Osobní zranění: 70 milionů € na požadavek, bez ohledu na počet poškozených; Škody na majetku: 15 milionů € na požadavek, bez ohledu na počet poškozených.
Švédsko	32,7 milionů € na požadavek

Příloha č. 4

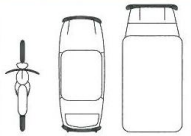
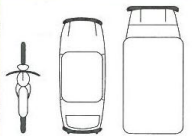
Název	Logo	Sídlo
<u>Munich RE</u>	 The logo for Munich RE, featuring the text "Munich RE" in blue and a stylized blue icon of horizontal lines to the right.	Königinstrasse 107 80802 Munich Deutschland
<u>Swiss RE</u>	 The logo for Swiss Re, featuring the text "Swiss Re" in green and a stylized green icon of three vertical bars below it.	Mythenquai 50/60 PO Box 8022 Zurich, Switzerland
<u>VIG RE</u>	 The logo for VIG Re, featuring the text "VIG" in black and "Re" in red inside a red square, with a red underline below "VIG".	Templová 747/5 110 01 Praha 1 Czech Republic

Příloha č. 5

ZÁZNAM O DOPRAVNÍ NEHODĚ

Pokyny k vyplnění Záznamu a další informace naleznete na zadní straně

1. Datum nehody: _____	Čas: _____	2. Místo: _____ Stát: _____	3. Zranění vč. lehkého: ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>
4. Věcná škoda na jiných: vozidlech než A a B předmětech ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>		5. Svědci – jména, adresy, tel.:	

VOZIDLO A	12. OKOLNOSTI NEHODY	VOZIDLO B																			
6. Pojistník/pojištěný (dle dokladu o pojištění): PRŮJMENÍ: Jméno: Adresa: PSČ: Stát: Tel./e-mail:	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> ↓ A B ↓ </div> <p>K upřesnění náčrtu označte křížkem odpovídající políčka <i>*nehodící se škrtněte</i></p> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;"> <p><input type="checkbox"/> 1 *parkovalo / stálo</p> <p><input type="checkbox"/> 2 *vyjždělo z parkoviště / otevřené dveře</p> <p><input type="checkbox"/> 3 zaparkovávalo</p> <p><input type="checkbox"/> 4 vyjždělo z parkoviště, soukr. pozemku, polní, lesní apod. cesty</p> <p><input type="checkbox"/> 5 vjždělo na parkoviště, soukr. pozemek, polní, lesní apod. cestu</p> <p><input type="checkbox"/> 6 vjždělo na kruh, objezd</p> <p><input type="checkbox"/> 7 jelo na kruhovém objezdu</p> <p><input type="checkbox"/> 8 najelo ze zadu při jízdě stejným směrem ve stejném pruhu</p> <p><input type="checkbox"/> 9 jelo souběžně v jiném jízdním pruhu</p> <p><input type="checkbox"/> 10 měnilo jízdní pruh</p> <p><input type="checkbox"/> 11 předjíždělo</p> <p><input type="checkbox"/> 12 odbočovalo vpravo</p> <p><input type="checkbox"/> 13 odbočovalo vlevo</p> <p><input type="checkbox"/> 14 couvalo</p> <p><input type="checkbox"/> 15 vjelo do protisměru</p> <p><input type="checkbox"/> 16 přijíždělo zprava (na křižovatce)</p> <p><input type="checkbox"/> 17 nerespektovalo přednost v jízdě, nebo červenu na semaforu</p> </div> <div style="width: 45%;"> <p><input type="checkbox"/> 1</p> <p><input type="checkbox"/> 2</p> <p><input type="checkbox"/> 3</p> <p><input type="checkbox"/> 4</p> <p><input type="checkbox"/> 5</p> <p><input type="checkbox"/> 6</p> <p><input type="checkbox"/> 7</p> <p><input type="checkbox"/> 8</p> <p><input type="checkbox"/> 9</p> <p><input type="checkbox"/> 10</p> <p><input type="checkbox"/> 11</p> <p><input type="checkbox"/> 12</p> <p><input type="checkbox"/> 13</p> <p><input type="checkbox"/> 14</p> <p><input type="checkbox"/> 15</p> <p><input type="checkbox"/> 16</p> <p><input type="checkbox"/> 17</p> </div> </div> <p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> ← udejte počet označených políček → <input type="checkbox"/></p> <p style="text-align: center; font-size: small;"> Nezbytné podepsat oběma řidiči (bod 15.) Není přiznáním odpovědnosti, slouží k dokumentaci dat a okolností nehody za účelem rychlého vyřízení náhrady škody. </p>	6. Pojistník/pojištěný (dle dokladu o pojištění): PRŮJMENÍ: Jméno: Adresa: PSČ: Stát: Tel./e-mail:																			
7. Vozidlo <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse; font-size: x-small;"> <thead> <tr> <th>MOTOROVÉ VOZIDLO</th> <th>PŘÍPOJNÉ VOZIDLO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tov. značka, typ</td> <td>Tov. značka, typ</td> </tr> <tr> <td>Rok výroby</td> <td>Rok výroby</td> </tr> <tr> <td>Registrační značka</td> <td>Registrační značka</td> </tr> <tr> <td>Stát registrace</td> <td>Stát registrace</td> </tr> </tbody> </table>		MOTOROVÉ VOZIDLO	PŘÍPOJNÉ VOZIDLO	Tov. značka, typ	Tov. značka, typ	Rok výroby	Rok výroby	Registrační značka	Registrační značka	Stát registrace	Stát registrace	7. Vozidlo <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse; font-size: x-small;"> <thead> <tr> <th>MOTOROVÉ VOZIDLO</th> <th>PŘÍPOJNÉ VOZIDLO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tov. značka, typ</td> <td>Tov. značka, typ</td> </tr> <tr> <td>Rok výroby</td> <td>Rok výroby</td> </tr> <tr> <td>Registrační značka</td> <td>Registrační značka</td> </tr> <tr> <td>Stát registrace</td> <td>Stát registrace</td> </tr> </tbody> </table>	MOTOROVÉ VOZIDLO	PŘÍPOJNÉ VOZIDLO	Tov. značka, typ	Tov. značka, typ	Rok výroby	Rok výroby	Registrační značka	Registrační značka	Stát registrace
MOTOROVÉ VOZIDLO	PŘÍPOJNÉ VOZIDLO																				
Tov. značka, typ	Tov. značka, typ																				
Rok výroby	Rok výroby																				
Registrační značka	Registrační značka																				
Stát registrace	Stát registrace																				
MOTOROVÉ VOZIDLO	PŘÍPOJNÉ VOZIDLO																				
Tov. značka, typ	Tov. značka, typ																				
Rok výroby	Rok výroby																				
Registrační značka	Registrační značka																				
Stát registrace	Stát registrace																				
8. Pojistitel (dle dokladu o pojištění): NÁZEV: Číslo poj. smlouvy: Číslo zelené karty: Doklad o pojištění nebo zelená karta platná od: do: Pobočka (obch. zast. nebo makléři): NÁZEV: Adresa: Stát: Tel./e-mail: Je vozidlo pojištěno havarijně? ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>	8. Pojistitel (dle dokladu o pojištění): NÁZEV: Číslo poj. smlouvy: Číslo zelené karty: Doklad o pojištění nebo zelená karta platná od: do: Pobočka (obch. zast. nebo makléři): NÁZEV: Adresa: Stát: Tel./e-mail: Je vozidlo pojištěno havarijně? ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>																				
9. Řidič (dle řidičského průkazu): PRŮJMENÍ: Jméno: Datum narození: Adresa: Stát: Tel./e-mail: Číslo řidičského průkazu: Skupina (A, B, ...): Platnost řidičského průkazu do:	9. Řidič (dle řidičského průkazu): PRŮJMENÍ: Jméno: Datum narození: Adresa: Stát: Tel./e-mail: Číslo řidičského průkazu: Skupina (A, B, ...): Platnost řidičského průkazu do:																				
10. Označte šipkou body vzájemného střetu na vozidle A → 	10. Označte šipkou body vzájemného střetu na vozidle B → 																				
11. Viditelná poškození na vozidle A:	11. Viditelná poškození na vozidle B:																				
14. Vlastní poznámky:	14. Vlastní poznámky:																				

15.	Podpisy řidičů	15.
A		B

Příloha č. 6



VIENNA INSURANCE GROUP

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group,
Pobřežní 665/23, 186 00 Praha 8
tel.: 841 444 555, www.epp.cz, e-mail: likvidace@cpp.cz

PU č.:

POSUDEK O ZTÍŽENÍ SPOLEČENSKÉHO UPLATNĚNÍ

Pro potřeby ČPP, a.s., která projednává náhradu škody na zdraví z odpovědnosti z provozu vozidla

Poškozený

Jméno: Příjmení: Titul:

Adresa: PSČ:

Tel.: Mobil: E-mail:

Rodné číslo:

Datum vzniku úrazu:

Bodové ohodnocení ZSU dle vyhlášky 440/2001 Sb.

Popis jednotlivých zranění (české názvy)	Kód	Počet bodů
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		

Vedla škoda ke zvlášť těžkým následkům: **ANO - NE**

Ztížení společenského uplatnění zvýšeno o % (nejvýše 50 %)

Celkový počet bodů

Co můžete pro doplnění nebo objasnění uvést o ztížení společenského uplatnění (omezení v dosavadní činnosti a ostatním životě):

Za vyhotovení tohoto lékařského posudku byla poškozenému vyúčtována úhrada

ve výši Kč, kterou uhradil.

Prohlašuji a svým podpisem potvrzuji, že tento posudek byl vypracován podle přílohy 2 vyhlášky 440/2001 Sb., ve znění pozdějších předpisů na základě zdravotnické dokumentace od všech zdravotnických zařízení, v nichž byl poškozený pro úraz léčen.

V dne

.....
Razítko a podpis lékaře

Poučení

Dle ust. § 46 odst. 1 zák. č. 373/2011 sb., o specifických zdravotních službách, lze podat návrh na přezkoumání lékařského posudku poskytovateli, který posudek vydal. Návrh lze podat do 10 pracovních dnů ode dne jeho prokazatelného předání a nemá odkladný účinek, jestliže z jeho závěrů vyplývá, že posuzovaná osoba je pro účel, pro nějž byla posuzována, zdravotně nezpůsobilá, zdravotně způsobilá s podmínkou nebo pozbyla dlouhodobě zdravotní způsobilost.

PU č.: _____

POTVRZENÍ O ZTRÁTĚ NA VÝDĚLKU

Pro potřeby ČPP, a.s., která projednává náhradu škody na zdraví z odpovědnosti z provozu vozidla

1.	Rodné číslo: _____ Příjmení _____ Jméno _____ Adresa včetně PSČ: _____									
2.	Úraz ze dne: _____ je/není úrazem pracovním a poškozený již byl / bude / nebude odškodněn naší organizací podle zákoníku práce.									
3.	Zařazen jako _____ a je odměňován hodinovou / úkolovou / měsíční mzdou a má pracovní dobu rozvrženou na pět / šest dnů / nerovnoměrně méně než pět dnů v týdnu. Datum nástupu do zaměstnání: _____									
Délka rozhodného období dle ustanovení § 354 odst. 1 zákoníku práce činí:										
4.	Kalendářní čtvrtletí před vznikem škody	Od: _____ Do: _____								
5.	Jiné rozhodné období – vznik pracovního poměru v průběhu předchozího kalendářního čtvrtletí - § 354 odst. 3 ZP a § 360 ZP	Od: _____ Do: _____								
6.	Poškozený neodpracoval potřebný počet dnů v rozhodném období (alespoň 21 dnů) a vychází se proto z pravděpodobného výdělku - - § 355 ZP									
7.	Odpracovaná doba v rozhodném období (včetně práce přes čas) + počet hodin / dnů placených svátků u pracovníků odměňovaných měsíční mzdou, jestliže se za ně mzda nekrátí Celkem _____ *vyplňuje se pouze sloupec a) nebo b)	<table border="1"> <thead> <tr> <th>a) v hodinách*</th> <th>b) ve dnech*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	a) v hodinách*	b) ve dnech*						
a) v hodinách*	b) ve dnech*									
Výdělek v rozhodném období Hrubá mzda zúčtovaná k výplatě včetně všech odměn, prémie, podílů na zisku, příplatků za práci přes čas apod. (§ 353 ZP). Nezahrnuje však: náhrady mzdy za dovolenou a jiné překážky v práci odměny při pracovních a životních výročích poskytnuté zaměstnavatelem odstupné, cestovní náhrady, výnosy k kapitálových podílů, akcií nebo obligací odměny za pracovní pohotovost										
Období	8. Hrubá mzda zúčtovaná v rozhodném Období bez mzdy uvedeném v odstavci 9.	9. Poměrná část mzdy uplatňovaná za delší než čtvrtletní období (půlroční, roční, odměny půlroční podíly na zisku apod.), Která připadá na čtvrtletí - § 358 ZP								
10.	Hrubá mzda celkem, tj. součet položek 8. a 9. _____ Kč									

11.	Průměrná hrubá hodinová mzda – (ř. 10 : ř. 7a)	_____ Kč
12.	Průměrná denní hrubá mzda - (ř. 10 : ř. 7b)	_____ Kč
13.	Průměrná měsíční hrubá mzda – ř. 12 x průměrný počet pracovních dnů v měsíci (21,74; 26,08) Doplňuje se pouze pro případ náhrady ztráty na výděлку Po skončení pracovní neschopnosti	_____ Kč
14.	Hrubý pravděpodobný výdělek a) denní hrubý pravděpodobný výdělek	_____ Kč
	Doplňuje se pouze pro případ náhrady ztráty na výděлку Po skončení pracovní neschopnosti b) měsíční hrubý pravděpodobný výdělek	_____ Kč
Dávky nemocenského pojištění:		
15.	Poškozený byl neschopen práce od: _____ do: _____ Pro diagnózu číslo: _____	
16.	Celkový počet pracovních dnů (nikoliv kalendářních) neschopnosti k práci:*	_____
17.	Na náhradě mzdy bylo vyplaceno (za 4. - 21. den, hrazeno zaměstnavatelem)	_____ Kč
18.	Na nemocenských dávkách bylo vyplaceno (OSSZ/PSSZ/MSSZ)	_____ Kč
19.	Dávky nemocenského pojištění nebyly / byly kráceny z těchto důvodů srážka činní % , tj. _____	_____ Kč
I. Předpokládaný hrubý výdělek (ř. 12 x ř. 16)		_____ Kč
II. Nemocenské dávky (ř.17+ ř.18)		_____ Kč
III. Ztráta na výděлку		_____ Kč

* přiložte kopii Potvrzení o pracovní neschopnosti

V..... dne

.....
Razítko a podpis zaměstnavatele
Tel. číslo:
E-mail:

PU č.:

POSUDEK O BOLESTNÉM

Pro potřeby ČPP, a.s., která projednává náhradu škody na zdraví z odpovědnosti z provozu vozidla

Poškozený

Jméno: Příjmení: Titul:

Adresa: PSČ:

Tel.: Mobil: E-mail:

Rodné číslo:

Datum vzniku úrazu:

Vstoupil do léčeni dne: Léčení skončeno dne:

Práce neschopen od: do:

Pracovní neschopnost vznikla v souvislosti se zraněním při dopravní nehodě:* **ANO - NE**

Bodové ohodnocení vzniklého úrazu dle vyhlášky 440/2001 Sb.

Popis jednotlivých zranění (české názvy)	Kód	Počet bodů	Zvýšeno o
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			

Celkový počet bodů

*Bolestné zvýšeno dle § 6 vyhl. 440/2001 Sb. pro:

1. náročný způsob léčby - zejména infekce rány (nejvýše o 50 %)
2. mimořádně náročný způsob léčby - zejména plicní ventilace, kanylace velkých cév a dialýza (nejvýše o 100 %)

*Nehodící se škrtněte

1. Byl poškozený před úrazem zdrav: * **ANO - NE**

2. Jakou chorobou trpěl v době úrazu (český název):
3. Měl předchozí zdravotní stav vliv na: a) vznik úrazu b) rozsah a následky úrazu
4. Stal se úraz pod vlivem alkoholu (uveďte promile alkoholu v krvi), jiné návykové látky nebo léku označeného varovným symbolem:
5. Lze předpokládat, že úraz zanechá trvalé následky? * ANO - NE Uveďte jaké následky:
6. Poznámka (co můžete pro doplnění nebo objasnění posudku o bolestném uvést):
Za vyhotovení tohoto lékařského posudku byla poškozenému vyúčtována úhrada ve výši Kč, kterou uhradil.

Prohlašuji a svým podpisem potvrzuji, že tento posudek byl vypracován podle přílohy 1 vyhlášky 440/2001 Sb., ve znění pozdějších předpisů na základě zdravotnické dokumentace od všech zdravotnických zařízení, v nichž byl poškozený pro úraz léčen.

V dne

.....

Razítko a podpis lékaře

Poučení

Dle ust. § 46 odst. 1 zák. č. 373/2011 sb., o specifických zdravotních službách, lze podat návrh na přezkoumání lékařského posudku poskytovateli, který posudek vydal. Návrh lze podat do 10 pracovních dnů ode dne jeho prokazatelného předání a nemá odkladný účinek, jestliže z jeho závěrů vyplývá, že posuzovaná osoba je pro účel, pro nějž byla posuzována, zdravotně nezpůsobilá, zdravotně způsobilá s podmínkou nebo pozbyla dlouhodobě zdravotní způsobilost.