

SZCZEGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA BIZNES CESJA

Wykaz postanowień umownych – zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie sposobu sporządzania informacji zamieszczanych we wzorcach umów:

Concordia Biznes Cesja

Ubezpieczenie mienia – Ubezpieczenie Budynków, Budowli, Innych Środków Trwałych oraz Środków Obrotowych

	Postanowienia wspólne dla wszystkich ubezpieczeń	Postanowienia dotyczące ubezpieczenia mienia	Postanowienia dotyczące ubezpieczenia OC
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń			
Przedmiot ubezpieczenia	nie dotyczy	Rozdział II § 16 ust. 1	Rozdział III § 31 ust. 1
Zakres ubezpieczenia i zdarzenie ubezpieczeniowe (oraz możliwe rozszerzenia)	Rozdział I § 8	Rozdział II § 16 ust. 2- 7, § 17	Rozdział III § 31 ust. 2- 6
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia			
Wyłączenia odpowiedzialności	Rozdział I § 9	Rozdział II § 18	Rozdział III § 32
Obowiązki ubezpieczającego / ubezpieczonego i konsekwencje ich niewykonania	Rozdział I § 4 ust. 4-6, § 10 § 13 ust. 3-4	Rozdział II § 19, § 20	Rozdział III § 33
Suma ubezpieczenia / suma gwarancyjna	nie dotyczy	Rozdział II § 26	Rozdział III § 34

Jeżeli Klient zdecydował się na rozszerzenie zakresu ubezpieczenia o klauzule dodatkowe – niezbędne jest zapoznanie się z zapisami warunków dotyczącymi klauzul dodatkowych w zależności od wybranego zakresu ubezpieczenia.

Oznaczenie klauzuli	Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia
Klauzula ubezpieczenia mienia od dewastacji	Ust. 1, ust. 3	Ust. 2
Klauzula ubezpieczenia mienia od przepięć	Ust. 1	Ust. 2, ust. 3
Klauzula ubezpieczenia mienia od katastrofy budowlanej	Ust. 1	Ust. 2, ust. 3
Klauzula ubezpieczenia środków obrotowych od rozmrożenia	Ust. 1, ust. 2	Ust. 3, ust. 4
Klauzula ubezpieczenia dokumentów niezbędnych do refundacji leków	Ust. 1, ust. 2, ust. 3	Ust. 4, ust. 5
Klauzula ubezpieczenia sprzętu elektronicznego	Ust. 1, ust. 2, ust. 3	Ust. 4, ust. 5
Klauzula ubezpieczenia pojazdów wolnobieżnych niepodlegających rejestracji	Ust. 1, ust. 2, ust. 3	Ust. 4
Klauzula ubezpieczenia mienia w transporcie	Ust. 1, ust. 2, ust. 3, ust. 4	Ust. 5, ust. 6, ust. 7, ust. 8
Klauzula ubezpieczenia maszyn od awarii i uszkodzeń	Ust. 1, ust. 2	Ust. 3, ust. 4, ust. 5

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE (MAJĄCE ZASTOSOWANIE DO WSZYSTKICH UBEZPIECZEŃ)

§ 1

Zastosowanie SWU

- Niniejsze Szczególne Warunki Ubezpieczenia (zwane dalej SWU) mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych przez Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, zwane dalej **Ubezpieczycielem**, z osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, osobami prawnymi albo jednostkami nieposiadającymi osobowości prawnej, zwanymi dalej **Ubezpieczającymi**.
- Postanowienia Rozdziału I SWU mają zastosowanie do wszystkich ubezpieczeń regulowanych przez niniejsze SWU. Postanowienia Rozdziału II oraz Rozdziału III mają zastosowanie wyłącznie do ubezpieczeń regulowanych w tych Rozdziałach SWU.
- Umowa ubezpieczenia może regulować prawa i obowiązki stron w sposób odbiegający od niniejszych SWU. Wprowadzenie do Umowy ubezpieczenia postanowień dodatkowych lub odmiennych od niniejszych SWU wymaga przyjęcia tych postanowień przez obie strony Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
- Jeżeli dokument ubezpieczenia zawiera postanowienia, które odbiegają na niekorzyść **Ubezpieczającego** od treści złożonego przez niego wniosku ubezpieczeniowego lub od SWU, **Ubezpieczyciel** przedstawi **Ubezpieczającemu** te różnice na piśmie przy doręczeniu tego dokumentu, wyznaczając mu co najmniej 7 dniowy termin do zgłoszenia sprzeciwu. W przypadku braku sprzeciwu albo w razie zgłoszenia sprzeciwu po upływie wyznaczonego terminu uważa się, że Umowa została zawarta zgodnie z treścią dokumentu ubezpieczenia następnego dnia po upływie tego terminu. Zgłoszenie sprzeciwu w terminie oznacza, że Umowa ubezpieczenia nie została zawarta; w takiej sytuacji opłacona składka ubezpieczeniowa podlega zwrotowi bez potrąceń.
- W sprawach nieregulowanych w niniejszych SWU mają zastosowanie przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej, przepisy Kodeksu cywilnego oraz inne bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 2

Definicje

Terminom użytym w niniejszych SWU nadaje się następujące znaczenie:

- budowla** - trwałe związane z gruntem obiekt budowlany inny niż **budynki**, wraz z instalacjami i **urządzeniami**, stanowiący całość techniczną i użytkową;
- budynek** - obiekt budowlany, który jest trwałe związane z gruntem, wydzielony z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych, posiadający fundamenty i dach, wraz z wbudowanymi instalacjami, **urządzeniami** technicznymi oraz zainstalowanymi na stałe elementami wykończeniowymi, stanowiący całość techniczną i użytkową;
- budynek I klasy palności** - **budynek**, którego ściany zewnętrzne są wykonane z materiałów niepalnych, mający pokrycie dachowe z materiału niepalnego lub niezapalnego; od tego rodzaju **budynków** zalicza się w szczególności **budynki** o ścianach zewnętrznych z cegły, pustaków, kamienia i pokryciu dachowym z blachy, dachówki, eternitu, łupka, jak również **budynki** o ścianach monolitycznych, z wielkiej płyty, z elementów wieloblokowych, o konstrukcji szkieletowej, stalowej lub żelbetowej z wypełnieniem (dopuszczalna jest płyta warstwowa wypełniona wyłącznie wełną mineralną), których ściany zewnętrzne wykonane są z materiałów niepalnych, mające pokrycie dachowe z materiału niepalnego lub niezapalnego; dopuszczalna jest papa jako pokrycie dachowe ale wszystkie pozostałe elementy konstrukcyjne **budynku** muszą być niepalne lub niezapalne;
- budynek II klasy palności** - **budynek**, którego ściany zewnętrzne bądź pokrycie dachowe są wykonane z innych materiałów, niż określone w definicji budynku I klasy palności;
- deszcz nawałny** - opad deszczu potwierdzony przez Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej (IMI GW), o współczynniku natężenia co najmniej 4 według stosowanej przez niego skali; w uzasadnionych przypadkach albo w razie braku możliwości uzyskania opinii IMI GW **Ubezpieczyciel** może stwierdzić fakt wystąpienia **deszczu nawałnego** na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru **szkód** w miejscu ubezpieczenia bądź w bezpośrednim sąsiedztwie;
- dewastacja/wandalizm** - rozmyślne, bezprawne zniszczenie lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia przez **osoby trzecie**; definicja nie obejmuje umieszczania napisów oraz obrazów (graffiti) na przedmiocie ubezpieczenia oraz stłuczenia szyb;
- dym i sadza** - zawiesina cząsteczek w gazie, będąca bezpośrednim skutkiem spalania, która nagle wydobyla się ze znajdujących się w miejscu ubezpieczenia **urządzeń** (eksploatowanych zgodnie z przeznaczeniem i przepisami technicznymi, przy sprawnym funkcjonowaniu **urządzeń** wentylacyjnych i oddymiających), lub powstała w wyniku **pożaru** poza miejscem ubezpieczenia i dotarła do ubezpieczonego mienia;
- franszyza integralna** - ustalona w Umowie, uzgodniona kwota, do wysokości której **Ubezpieczony** sam ponosi skutki każdej szkody objętej zakresem ubezpieczenia; jeżeli jednak wartość szkody przekroczy tę kwotę, wtedy **Ubezpieczyciel** wypłaca całe należne odszkodowanie;
- franszyza redukcyjna** - kwota, o którą **Ubezpieczyciel** zmniejsza wypłacone odszkodowanie, ustalona jako stała wartość, procent sumy ubezpieczenia określonej w Umowie ubezpieczenia lub procent wysokości szkody;
- grad** - opad atmosferyczny składający się z bryłek lodu;
- huk ponaddzwiękowy** - działanie fali uderzeniowej wywołanej przez samolot podczas przekraczania prędkości dźwięku;
- huragan** - działanie wiatru o prędkości nie mniejszej niż 17,5 m/sek., potwierdzone przez Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej (IMI GW); w uzasadnionych przypadkach lub w razie braku możliwości uzyskania opinii IMI GW **Ubezpieczyciel** może stwierdzić fakt wystąpienia **huraganu** na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru **szkód** w miejscu ubezpieczenia bądź w bezpośrednim sąsiedztwie;
- inne środki trwałe** - maszyny i **urządzenia** oraz wyposażenie służące do prowadzenia przez **Ubezpieczonego** działalności w miejscu ubezpieczenia;
- instalacje elektryczne - urządzenia**, przewody i linie elektryczne (elektroenergetyczne) wchodzące w skład różnych obiektów budowlanych;
- kradzież z włamaniem** - dokonanie albo usiłowanie dokonania zaboru mienia z lokalu po uprzednim usunięciu siłą zabezpieczenia lub otwarciu wejścia przy użyciu narzędzi; określenie dotyczy także sytuacji wykorzystania podrobionego lub dopasowanego klucza, bądź klucza oryginalnego, w którego posiadaniu sprawca wszedł wskutek włamania do innego **lokalu** lub w wyniku rozboju, bądź w którym sprawca ukrył się przed jego zamknięciem - jeśli pozostawił ślady mogące służyć jako dowód jego ukrycia się;
- lawina** - gwałtowne zsuwanie się lub stacanie mas śniegu, lodu lub kamieni ze stoków górskich;
- lokal** - przestrzeń wydzielona trwałymi ścianami, stanowiąca funkcjonalną lub gospodarczą całość, służąca zaspokojeniu potrzeb **Ubezpieczonego**, użytkowana na mocy posiadanej przez niego tytułu prawnego, składająca się z jednego lub większej liczby pomieszczeń;
- nakłady inwestycyjne** - wydatki poniesione na remonty kapitałowe i adaptacyjne, a także na wykończenie **budynków** lub **lokali** nie będących własnością **Ubezpieczonego**;
- napór śniegu** - bezpośrednie działanie ciężaru śniegu lub lodu oraz przewrócenie się mienia sąsiedniego na ubezpieczony **budynek** lub **budowlę** wskutek działania ciężaru śniegu lub lodu, powodujące uszkodzenie jego elementów konstrukcyjnych lub zawałenie się;
- osoby bliskie** - oznacza osoby pozostające z **Ubezpieczonym** w jednej z poniższych relacji:
 - małżonka lub osobę, która pozostaje z **Ubezpieczonym** w konkubinacie,
 - dzieci, pasierbów, dzieci przysposobione lub dzieci przyjęte na wychowanie,
 - rodziców, teściów, przysposabiających, ojczyma, macochę,
 - dziadków, wnuki, rodzeństwo, synowie i zięciów,
 - inne osoby faktycznie stale zamieszkujące lub zameldowane z **Ubezpieczonym**, będące na jego utrzymaniu, w tym pomoc domowa;
- osoby trzecie** - wszystkie osoby pozostające poza stosunkiem ubezpieczeniowym;
- osunięcie się ziemi** - niespodowodowany działalnością ludzką ruch ziemi na stokach;
- podwykonawca** - podmiot nie będący **pracownikiem**, któremu **Ubezpieczony** powierzył wykonanie pracy, usługi lub innych czynności pracowniczych;
- postępowanie likwidacyjne** - postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia zgłoszonego **Ubezpieczycielowi** jako **wypadek ubezpieczeniowy**, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia;
- powódź** - zalanie terenów w następstwie podniesienia się wody w korytach wód płynących i stojących lub podniesienia się poziomu morskich wód przybrzeżnych;
- pożar** - działanie ognia, który przetestował się poza palenisko lub powstał bez paleniska i mógł rozprzestrzenić się o własnej sile;
- pracownik** - osoba fizyczna, zatrudniona na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania lub spółdzielczej umowy o pracę albo na podstawie umowy cywilnoprawnej (z wyjątkiem osoby fizycznej, która zawarła z **Ubezpieczonym** umowę cywilnoprawną jako przedsiębiorca); za **pracownika** uznaje się także praktykanta, stażystę lub wolontariusza, któremu **Ubezpieczony** powierzył wykonanie określonych czynności na jego rzecz i pod jego kierownictwem;
- przebieganie** - wzrost napięcia znacznie przekraczający wartości dopuszczalne określone przez producenta dla danego **urządzenia**, pojawiający się wskutek nagłej zmiany napięcia lub natężenia w **sieci elektrycznej**;
- rabunek** - zabór mienia przy użyciu lub groźbie natychmiastowego użycia przemocy fizycznej na osobie albo doprowadzeniu jej do stanu nieprzytomności lub bezbronności;
- sabotaż** - nielegalne akcje organizowane z pobudek ideologicznych lub politycznych, indywidualne lub grupowe, skierowane przeciwko osobom lub obiektom w celu zdeorganizowania transportu publicznego, lub działalności przedsiębiorstw albo instytucji wszelkiego typu;
- sieć elektryczna (elektroenergetyczna)** - część systemu elektroenergetycznego, obejmująca linie przesyłowe napowietrzne i kablowe oraz stacje transformatorowo-rozdzielcze;
- spływ wód po zboczach** - zalanie terenów wskutek działania wód spływających po stokach lub zboczach;
- stopień technicznego zużycia** - procentowy wskaźnik zużycia ubezpieczonego mienia ustalany zgodnie z zasadami wyceny wartości mienia danego rodzaju stosowanymi przez rzeczoznawców wyceny mienia;
- szkoda** - utrata, uszkodzenie lub zniszczenie ubezpieczonego mienia bezpośrednio wskutek objętego Umową zdarzenia; za jedną szkodę uważane są wszystkie uszkodzenia, utrata lub zniszczenie ubezpieczonego mienia powstałe wskutek tej samej przyczyny i mające miejsce w tym samym czasie; przez przyczynę rozumiane jest ubezpieczone zdarzenie, które bezpośrednio powoduje powstanie szkody;
- szkoda wodociągowa** - szkoda powstała w wyniku zalania bezpośrednio wskutek:
 - wydostania się wody, pary wodnej lub cieczy wskutek uszkodzenia **urządzeń** sieci wodociągowej, kanalizacyjnej, ogrzewczej lub technologicznej,
 - conficjii się wody lub ścieków z **urządzeń** publicznej sieci kanalizacyjnej,
 - pozostawienia otwartych kranów lub innych zaworów w **urządzeniach** sieci określonych w ppkt a),
 - samoczynnego uruchomienia się instalacji tryskaczowych lub zraszaczowych z wyłączeniem przypadków będących następstwem prób naprawy, przebudowy, modernizacji instalacji lub **budynku**;
- środki obrotowe** - stanowiące własność **Ubezpieczonego**, mienie zaliczane do rzeczowych aktywów obrotowych w myśl obowiązujących przepisów, materiały nabyte w celu zużycia na własne potrzeby, wytworzone lub przetworzone przez **Ubezpieczonego** produkty gotowe zdane do sprzedaży lub w toku produkcji, półprodukty, surowce, towary nabyte w celu odsprzedaży w stanie nieprzetworzonym, części zamienne i zapasowe, jeśli nie są w myśl obowiązujących przepisów zaliczane do **środków trwałych**;
- terroryzm** - nielegalne akcje organizowane z pobudek ideologicznych lub politycznych, indywidualne lub grupowe skierowane przeciwko osobom lub obiektom w celu wprowadzenia chaosu, zastraszania ludności, dezorganizacji życia publicznego przy użyciu przemocy oraz skierowane przeciwko społeczeństwu z zamiarem jego zastraszenia dla osiągnięcia celów politycznych lub społecznych;
- trzęsienie ziemi** - niewywołane przez działalność człowieka zaburzenie systemu równowagi we wnętrzu ziemi, któremu towarzyszą wstrząsy i drgania gruntu;
- Ubezpieczający** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawiera Umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacania składek;
- Ubezpieczony** - oznacza osobę bądź podmiot, którym zgodnie z niniejszymi warunkami ubezpieczenia **Ubezpieczyciel** udziela ochrony ubezpieczeniowej w zakresie przewidzianym w niniejszych warunkach;
- Ubezpieczyciel** - oznacza Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą w Poznaniu (61-129) przy ul. S. Małachowskiego 10;
- uderzenie pioruna** - bezpośrednie działanie elektryczności atmosferycznej na ubezpieczone mienie;

SZCZEGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA BIZNES CESJA

- 43) **uderzenie pojazdu** - uderzenie przez pojazd mechaniczny w ubezpieczone mienie; definicja nie obejmuje pojazdu kierowanego lub eksploatowanego przez **Ubezpieczającego** lub osobę, za którą ponosi on odpowiedzialność oraz **szkód** w pojazdach lub ich ładunkach;
- 44) **upadek statku powietrznego** - katastrofa bądź przymusowe lądowanie statku powietrznego lub upadek jego części lub ładunku;
- 45) **urządzenie** - rodzaj mechanizmu lub zespół elementów, przyrządów służących do wykonania określonych czynności ułatwiających pracę;
- 46) **urządzenie elektryczne (elektroenergetyczne)** - maszyna, osprzęt, aparat przeznaczone bezpośrednio lub pośrednio do wytwarzania, przesyłania, przetwarzania, rozdzielania lub odbioru energii elektrycznej;
- 47) **wartość ewidencyjna brutto** - wartość mienia, która zgodnie z ustawą o rachunkowości odpowiada wartości początkowej mienia z uwzględnieniem obowiązujących przeszacowań;
- 48) **wartość odtworzeniowa (nowa)** - wartość odpowiadająca kosztom przywrócenia mienia do stanu nowego, lecz nie ulepszonego, tj.:
 - a) w przypadku **budynku** lub **budowli** - wartość odpowiadająca kosztom odbudowy w tym samym miejscu, z uwzględnieniem dotychczasowych technologii, konstrukcji i standardu wykończenia, przy zastosowaniu dotychczasowych wymiarów i materiałów,
 - b) w przypadku maszyn, **urządzeń** i **wyposażenia** - wartość odpowiadająca kosztom zakupu lub wytworzenia nowego przedmiotu tego samego rodzaju, typu oraz o tych samych parametrach, powiększoną o koszty transportu i montażu;
- 49) **wartości pieniężne**:
 - a) krajowe i zagraniczne znaki pieniężne,
 - b) czek, z wyjątkiem czeków zakreślonych skasowanym lub opatrzonym indosem pełnomocnym, zawierającym wzmiankę „wartość do inkasa”, „należność do inkasa” lub inną o podobnym charakterze,
 - c) weksle, z wyjątkiem weksli opatrzonych indosem pełnomocnym, zawierającym wzmiankę „wartość do inkasa” lub inną o podobnym charakterze,
 - d) inne dokumenty zastępujące w obrocie gotówkę, z wyłączeniem kart płatniczych, kredytowych, charge i debetowych,
 - e) złoto, srebro i wyroby z tych metali, kamienie szlachetne i perły, a także platynę i pozostałe metale z grupy platynowców;
- 50) **wartość rzeczystwa - wartość odtworzeniowa (nowa)**, pomniejszona o **stopień technicznego zużycia**;
- 51) **wybuch** - gwałtowna zmiana stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów, pyłów lub pary wywołanym ich właściwością rozprzestrzeniania się; w odniesieniu do naczyń ciśnieniowych i innych tego rodzaju zbiorników warunkiem uznania zdarzenia za **wybuch** jest, aby ściany tych naczyń i zbiorników uległy rozdzieleniu w takich rozmiarach, iż wskutek ujęcia gazów, pyłów, pary lub cieczy nastąpiło nagłe wyrównanie ciśnienia; za **wybuch** uważa się również implozję polegającą na gwałtownym uszkodzeniu zbiornika lub aparatu próżniowego ciśnieniem zewnętrznym;
- 52) **wypadek ubezpieczeniowy** – zdarzenie, które powoduje powstanie odpowiedzialności **Ubezpieczyciela**;
- 53) **wyposażenie** - niestanowiące części składowej **budynku** lub **budowli** ruchomości stanowiące typowe elementy służące do prowadzenia przez **Ubezpieczającego** działalności gospodarczej w miejscu ubezpieczenia;
- 54) **zamek wielozastawkowy** - zamek, do którego klucz posiada w łopatkę więcej niż 1 żłobienie prostopadłe do trzonu;
- 55) **zapadanie się ziemi** - obniżenie poziomu terenu z powodu zawałenia się naturalnych, pustych przestrzeni w gruncie.

§3

Strony Umowy ubezpieczenia

1. Stronami Umowy ubezpieczenia są **Ubezpieczający** i **Ubezpieczyciel**.
2. Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta na rachunek własny bądź cudzy (**Ubezpieczonego**).
3. W przypadku zawarcia Umowy na cudzy rachunek obowiązkiem **Ubezpieczającego** jest:
 - 1) doręczenie **Ubezpieczonemu** warunków umowy (w tym niniejszych OWU). Obowiązek ten powinien zostać wykonany przez **Ubezpieczającego** przed wyrażeniem przez **Ubezpieczonego** zgody na zawarcie umowy ubezpieczenia lub przed wyrażeniem przez **Ubezpieczonego** zgody na finansowanie składki ubezpieczeniowej, jeżeli **Ubezpieczający** ustalił z **Ubezpieczonym**, że składka ma być finansowana przez **Ubezpieczonego**. Jeśli **Ubezpieczony** zgłosi **Ubezpieczycielowi** takie żądanie, **Ubezpieczonemu** również bezpośrednio przez **Ubezpieczyciela**, co jednak nie uchybia obowiązkowi **Ubezpieczającego** wskazanemu w zdaniu poprzednim,
 - 2) przekazywanie niezwłocznie **Ubezpieczonemu** skierowanej do nich i związanej z Umową ubezpieczenia korespondencji otrzymanej od **Ubezpieczyciela**; korespondencję uważa się za przekazaną **Ubezpieczonemu** z dniem przekazania przez **Ubezpieczającego**,
 - 3) przekazywanie **Ubezpieczycielowi** korespondencji składanej przez **Ubezpieczonych** do **Ubezpieczyciela**; oświadczenia bądź korespondencję **Ubezpieczonych** uważa się za przekazane **Ubezpieczycielowi** dopiero z dniem ich otrzymania przez **Ubezpieczyciela**.
4. **Ubezpieczający** ponosi wobec **Ubezpieczyciela** odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez **Ubezpieczyciela** na skutek uchybienia przez **Ubezpieczającego** obowiązkowi wskazanym w ust. 3 pkt 1) – jeśli na skutek tego uchybienia **Ubezpieczyciel** był zmuszony do wypłaty z umowy ubezpieczenia świadczenia wyższego niż świadczenie, które zostałoby wypłacone, gdyby takie uchybienie nie miało miejsca.

§4

Zawarcie Umowy ubezpieczenia

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie wniosku ubezpieczeniowego, sporządzonego w formie pisemnej.
2. Wniosek powinien zawierać co najmniej:
 - 1) dane **Ubezpieczającego** i **Ubezpieczonego** w tym ich nazwę, adres, REGON, PKD i obrót za ostatni rok obrachunkowy,
 - 2) miejsce ubezpieczenia,
 - 3) rodzaj prowadzonej działalności gospodarczej,
 - 4) przedmiot i zakres ubezpieczenia,
 - 5) sumę ubezpieczenia i sposób jej ustalenia,
 - 6) okres ubezpieczenia,
3. **Ubezpieczyciel** może uzależnić zawarcie Umowy ubezpieczenia od uzyskania dodatkowych informacji lub uzależnić jej zawarcie od przyjęcia przez **Ubezpieczającego** dodatkowych obowiązków lub ograniczeń zakresu ubezpieczenia.
4. **Ubezpieczający** obowiązany jest podać do wiadomości **Ubezpieczyciela** wszystkie znane sobie okoliczności, o które **Ubezpieczyciel** zapytywał w formularzu oferty albo przed zawarciem Umowy w innych pismach. Jeżeli **Ubezpieczający** zawiera Umowę przed przedstawicielem, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane. W razie zawarcia przez **Ubezpieczyciela** Umowy ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.
5. W razie zawarcia Umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek obowiązki określone w ust. 4 spoczywają zarówno na **Ubezpieczającym**, jak i na **Ubezpieczonym**, chyba że **Ubezpieczony** nie wiedział o zawarciu Umowy na jego rachunek.
6. **Ubezpieczyciel** nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 4-5 nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia ust. 4-5 doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że wypadek przewidziany Umową i jego następstwa są skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.

§5

Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia

1. Jeżeli Umowa ubezpieczenia została zawarta na okres dłuższy niż sześć miesięcy, **Ubezpieczający** ma prawo odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy. Jeśli jednak **Ubezpieczający** jest przedsiębiorcą termin ten wynosi 7 dni.
2. **Ubezpieczyciel** może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia wyłącznie z ważnych powodów wymienionych poniżej:
 - 1) jeżeli w trakcie trwania Umowy (w tym po zgłoszeniu **szkody**) okaże się, że umyślnie naruszono obowiązki informacyjne związane z zawarciem Umowy,
 - 2) jeżeli **Ubezpieczony** podjął (również nieudaną) próbę wyłudzenia świadczenia ubezpieczeniowego.
3. Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się:
 - 1) z dniem, w którym upłynął okres ubezpieczenia,
 - 2) z dniem, w którym **Ubezpieczający** odstąpił od Umowy ubezpieczenia,
 - 3) z dniem, w którym **Ubezpieczający** bądź **Ubezpieczyciel** wypowiedział Umowę ubezpieczenia z przyczyn określonych niniejszymi SWU bądź przepisami prawa,
 - 4) z upływem dnia poprzedzającego dzień, w którym miał rozpocząć się okres ubezpieczenia - jeśli termin płatności składki przypadał przed tym dniem i nie opłacono składki w terminie,
 - 5) z dniem, w którym bezskutecznie minął dodatkowy termin do zapłaty raty składki wyznaczony **Ubezpieczającemu** przez **Ubezpieczyciela**,
 - 6) z chwilą utraty tytułu prawnego do ubezpieczonego mienia, w szczególności na skutek przeniesienia prawa własności - w odniesieniu do mienia, którego własność została utracona,
 - 7) z chwilą zniszczenia bądź całkowitej utraty ubezpieczonego mienia – w odniesieniu do mienia, które zostało zniszczone lub utracone,
 - 8) z dniem wypłaty świadczenia, którego wysokość wyczerpuje **sumę ubezpieczenia** lub **sumę gwarancyjną** – w zakresie ubezpieczenia, w ramach którego doszło do **wyczerpania sumy ubezpieczenia** lub **sumy gwarancyjnej**.
4. Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia nie zwalnia **Ubezpieczającego** z obowiązku zapłacenia składki za okres, w którym **Ubezpieczyciel** udzielał ochrony ubezpieczeniowej.
5. Jeśli Umowa uległa rozwiązaniu przed upływem okresu ubezpieczenia, **Ubezpieczyciel** zwróci **Ubezpieczającemu** odpowiednią część składki liczonej proporcjonalnie za każdy dzień niewykorzystanego okresu ubezpieczenia.
6. Zwrot składki, o którym mowa w ust 5, nie należy się jednak, jeśli ochrona ubezpieczeniowa została wykorzystana w całości. Do całkowitego wykorzystania ochrony ubezpieczeniowej dochodzi, gdy wypłacono świadczenie wyczerpujące **sumę ubezpieczenia** lub **sumę gwarancyjną**.

§6

Składka

1. Za udzielenie ochrony ubezpieczeniowej **Ubezpieczycielowi** należy się składka. Zobowiązany do zapłaty składki jest **Ubezpieczający**.
2. Składka opłacana jest jednorazowo lub w ratach. Ilekroć w niniejszych SWU jest mowa o składce należy rozumieć przez to również pierwszą ratę składki.
3. Składka ustalana jest na podstawie taryfy składek obowiązującej w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia. Wysokość składki zależy m.in. jest od:
 - 1) zakresu ubezpieczenia,
 - 2) długości okresu ubezpieczenia,
 - 3) wysokości sumy ubezpieczenia/sumy gwarancyjnej,
 - 4) indywidualnej oceny ryzyka ubezpieczeniowego,
 - 5) lokalizacji mienia podlegającego ubezpieczeniu.
4. Wysokość składki lub jej rat oraz terminy płatności są wskazane w polisie.
5. Składka powinna zostać opłacona najpóźniej w dniu zawarcia Umowy, chyba że w polisie **Ubezpieczyciel** wskazał późniejszy termin płatności.
6. W przypadku, gdy termin płatności składki przypada przed początkiem okresu ubezpieczenia, nieopłacenie składki w terminie powoduje automatyczne rozwiązanie Umowy z upływem dnia poprzedzającego dzień, który miał stanowić początek okresu ubezpieczenia.
7. Pozostałe konsekwencje nieopłacenia składki lub jej raty w terminie regulują przepisy Kodeksu cywilnego.
8. W razie rozwiązania Umowy ubezpieczenia na skutek nieopłacenia składki lub raty składki, wpłacone przez **Ubezpieczającego** po rozwiązaniu Umowy składki lub raty składki podlegają zwrotowi.

SZCZEGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA BIZNES CESJA

9. Za zapłatę składki lub jej raty uważa się wyłącznie zapłatę kwoty składki lub jej raty w wysokości nie mniejszej niż wynikająca z Umowy ubezpieczenia.
10. W przypadku zapłaty składki przelewem lub przekazem pocztowym, za dzień zapłaty uważa się dzień złożenia zlecenia przez **Ubezpieczającego** pod warunkiem, że na rachunku bankowym **Ubezpieczającego** znajdowała się wystarczająca ilość środków.
11. W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa **wypadku ubezpieczeniowego**, każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania druga strona może w ciągu 14 dni od otrzymania wezwania wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym.

§ 7

Okres ubezpieczenia

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na czas określony, wskazany w polisie (okres ubezpieczenia).
2. Początek ochrony ubezpieczeniowej nie może przypadać wcześniej niż dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia.
3. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana w okresie ubezpieczenia, jednak w przypadku wcześniejszego rozwiązania Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa wygasa z momentem rozwiązania Umowy.
4. Odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** powstanie pod warunkiem, że **wypadek ubezpieczeniowy** będzie miał miejsce w okresie ubezpieczenia.
5. Jeśli nie umówiono się inaczej, w odniesieniu do następujących ryzyk w zakresie ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych: **powódź, deszcz nawalny, spływ wód po zboczach, napór śniegu, osunięcie się ziemi**, odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** rozpoczyna się nie wcześniej niż z upływem 15 dnia od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia (karencja). Karencja nie ma zastosowania dla umów kontynuowanych w Concordia Polska TUW z zachowaniem ciągłości ochrony ubezpieczeniowej.

§ 8

Zakres ubezpieczenia

1. Niniejsze SWU określają zasady i tryb na jakich **Ubezpieczyciel** udziela ochrony ubezpieczeniowej.
2. Umowa ubezpieczenia zawierana na podstawie niniejszych SWU może obejmować:
 - 1) ubezpieczenie mienia od ognia i innych zdarzeń losowych,
 - 2) ubezpieczenie mienia od **kradzieży z włamaniem, rabunku i wandalizmu**,
 - 3) ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej.

§ 9

Wyłączenia ochrony ubezpieczeniowej

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 - 4, ubezpieczenie nie obejmuje **szkód** powstałych wskutek umyślnej winy lub rażącego niedbalstwa **Ubezpieczającego** lub **Ubezpieczonego**. Wyłączenie **szkód** powstałych wskutek rażącego niedbalstwa nie ma jednak zastosowania:
 - 1) Jeżeli wypłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności;
 - 2) w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej.
2. W odniesieniu do **szkód** powstałych wskutek **kradzieży z włamaniem** lub **rabunku** wyłączenie z zakresu ubezpieczenia **szkód** powstałych wskutek umyślnej winy lub rażącego niedbalstwa **Ubezpieczającego** lub **Ubezpieczonego** odnosi się również do winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa osób, za które **Ubezpieczający** lub **Ubezpieczony** ponosi odpowiedzialność – to jest swoich pracowników i **podwykonawców**.
3. Na potrzeby niniejszych SWU za winę umyślną lub rażące niedbalstwo **Ubezpieczającego** lub **Ubezpieczonego** uważa się również winę umyślną lub rażące niedbalstwo jego reprezentantów. Za reprezentantów **Ubezpieczającego / Ubezpieczonego** uważa się:
 - 1) w przypadku przedsiębiorstw państwowych oraz jednostek administracji państwowej lub samorządowej – dyrektora, jego zastępców i innych pełnomocników uprawnionych do składania i przyjmowania oświadczeń woli w imieniu **Ubezpieczającego / Ubezpieczonego** w jego sprawach prawnomajątkowych w dziedzinie stosunków zewnętrznych oraz zarządcę i kierowników działów,
 - 2) w przypadku spółek z ograniczoną odpowiedzialnością i spółek akcyjnych – członków zarządu, prokurentów i pełnomocników uprawnionych odpowiednio jak w pkt 1) oraz dyrektorów i kierowników działów,
 - 3) w przypadku spółek jawnych, partnerskich, komandytowych, komandytowo-akcyjnych – wspólników, partnerów, członków zarządu, prokurentów i pełnomocników uprawnionych odpowiednio jak w pkt 1) oraz dyrektorów i kierowników działów,
 - 4) w przypadku spółek cywilnych – wspólników oraz umocowane przez nich **osoby trzecie**, a także dyrektorów i kierowników działów,
 - 5) w przypadku osób fizycznych – pełnomocników oraz dyrektorów i kierowników działów.
4. Zwolnienie z odpowiedzialności, o którym mowa w ust. 1 i 2, ma zastosowanie zwłaszcza wtedy, gdy do **szkody** doszło z tego względu, iż z winy umyślnej bądź rażącego niedbalstwa nie przestrzegano przepisów, instrukcji, regulaminów lub wymogów warunków ubezpieczenia, dotyczących zabezpieczenia mienia przed **pożarem**, zalaniem lub awarią albo dotyczących zabezpieczenia mienia przed kradzieżą lub **rabunkiem**.
5. Z zakresu ochrony ubezpieczeniowej wyłączone są **szkody** spowodowane przez:
 - 1) **Ubezpieczonego**, osoby z którymi pozostawał we wspólnym gospodarstwie domowym lub osoby za które ponosi w świetle prawa cywilnego odpowiedzialność, znajdujące się w momencie zajścia zdarzenia powodującego **szkodę** w stanie nietrzeźwości lub stanie wskazującym na spożycie alkoholu, będące pod wpływem narkotyków lub środków psychotropowych, chyba że nie miało to wpływu na powstanie albo rozmiar **szkody**,
 - 2) sytuacje nadzwyczajne: działania wojenne, stan wojenny, stan wyjątkowy, wojnę domową, zamieszki, rozruchy, niepokoje społeczne, strajki, lokauty, a także konfiskatę, nacjonalizację, przetrzymywanie lub zarekwirowanie mienia przez władze,
 - 3) akty **terroryzmu** lub **sabotażu**,
 - 4) następujące wyjątkowe czynniki: działanie energii lub paliwa jądrowego, promieniowania jonizującego, skażenia radioaktywnego, odpadów nuklearnych, izotopów promieniotwórczych, promieni laserowych i maserowych oraz pola magnetycznego i elektro-magnetycznego,
 - 5) inne czynniki wymienione poniżej:
 - a) systematyczne działanie hałasu, wibracji, ciepła, wody lub innych czynników,
 - b) zagrzybianie lub przemarzanie,
 - c) działanie wirusów komputerowych oraz **osób trzecich** za pośrednictwem poczty elektronicznej lub sieci Internet,
 - d) wyciek lub inne formy przedostania się do powietrza, wody lub gruntu jakichkolwiek substancji,
 - e) osiadanie gruntu,
 - f) zdarzenia związane z działalnością kopalni lub zakładu górnictwa, w szczególności takie, za które komukolwiek przysługuje jakiegokolwiek świadczenie na podstawie przepisów prawa geologicznego i górnictwa.
6. Ponadto odpowiedzialnością **Ubezpieczyciela** nie są objęte inne dodatkowe koszty poniesione przez **Ubezpieczonego** w związku z powstałą **szkodą** z wyłączeniem kosztów, wyraźnie włączonych do ochrony na podstawie niniejszych SWU.
7. Ubezpieczenie nie pokrywa grzywien, nawiązek i kar administracyjnych lub sądowych oraz innych kar o charakterze pieniężnym, w tym również odszkodowań o charakterze karnym, nałożonych na osoby objęte ubezpieczeniem.

§ 10

Obowiązki Ubezpieczonego

1. Poza obowiązkami wymienionymi w ustępach poniższych **Ubezpieczony** jest zobowiązany do wykonywania obowiązków określonych w Rozdziałach SWU dotyczących danego rodzaju ubezpieczenia pod rygorem konsekwencji określonych w tych zapisach.
2. W odniesieniu do:
 - 1) ubezpieczenia **budynków, budowli i innych środków trwałych** – w przypadku zaistnienia **szkody** **Ubezpieczony** zobowiązany jest użyć dostępnych mu środków w celu zapobieżenia **szkodzie**, zmniejszenia rozmiarów **szkody**, ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zabezpieczenia bezpośrednio zagrożonego mienia przed dalszą **szkodą**;
 - 2) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej - w razie zajścia zdarzenia, które może pociągać za sobą odpowiedzialność cywilną **Ubezpieczonego** za **szkodę**, **Ubezpieczony** obowiązany jest użyć dostępnych mu środków w celu zapobieżenia **szkodzie** lub zmniejszenia jej rozmiarów.
3. W przypadku zajścia **wypadku ubezpieczeniowego Ubezpieczonego** jest niezwłocznie poinformowanie o tym fakcie **Ubezpieczyciela**, nie później jednak niż w ciągu 3 dni od daty jej powstania lub uzyskania o niej wiadomości.
4. Do obowiązków **Ubezpieczonego** w przypadku zajścia **wypadku ubezpieczeniowego** należy również:
 - 1) niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 24 godzin od uzyskania informacji o **wypadku ubezpieczeniowym**, powiadomienie miejscowej lub najbliższej jednostki policji o każdej **szkodzie**, która mogła powstać w wyniku przestępstwa lub wskutek wypadku środka transportu i uzyskanie pisemnego potwierdzenia tego faktu,
 - 2) pozostawienie bez zmian miejsca **szkody** do czasu przybycia przedstawiciela **Ubezpieczyciela**, chyba że zmiana jest niezbędna w celu wykonania obowiązków określonych w ust. 1 i 2; **Ubezpieczyciel** nie może powoływać się na to postanowienie, jeżeli nie rozpoczął likwidacji **szkody** w ciągu 7 dni od daty otrzymania zawiadomienia o **szkodzie**,
 - 3) wypełnienie wymaganych przez **Ubezpieczyciela** dokumentów, w szczególności druku zgłoszenia **szkody**, w którym należy opisać rzeczywisty przebieg zdarzenia i okoliczności powstania **szkody**,
 - 4) o ile to możliwe, w ciągu 14 dni od daty zgłoszenia **szkody** dostarczyć dokumenty niezbędne do rozpatrzenia wniosku o wypłatę odszkodowania, w tym w szczególności:
 - a) oryginały rachunków, kosztorysów i innych dokumentów dotyczących poniesionych kosztów związanych z usunięciem lub naprawą **szkód** zaistniałych w przedmiocie ubezpieczenia,
 - b) wykaz utraconych lub zniszczonych przedmiotów z podaniem ich liczby oraz wartości – wykaz **Ubezpieczony** sporządza na własny koszt,
 - c) inne dokumenty, które **Ubezpieczyciel** uzna za niezbędne do rozpatrzenia wniosku o wypłatę odszkodowania,
 - 5) podjęcie aktywnej współpracy z **Ubezpieczycielem** w celu wyjaśnienia wszelkich okoliczności powstania **szkody** i ustalenia jej wartości,
 - 6) stosowanie się do zaleceń **Ubezpieczyciela** oraz udzielanie mu informacji i niezbędnych pełnomocnictw,
 - 7) umożliwienie **Ubezpieczycielowi** ustalenia okoliczności powstania **szkody**, jej rodzaju i wartości, jak również udzielenie w tym zakresie wszelkich wyjaśnień oraz przedstawienie niezbędnych dowodów, w szczególności udostępnienie pełnej dokumentacji księgowej ubezpieczonego mienia, a także dokumentów potwierdzających pochodzenie i nabycie mienia.
5. W przypadku niedopełnienia przez **Ubezpieczonego** z winy umyślnej bądź rażącego niedbalstwa obowiązku, o którym mowa w ust. 1, 2 lub 4 **Ubezpieczyciel** ma prawo:
 - 1) odpowiednio zmniejszyć lub odmówić wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego;
 - 2) a w przypadku gdy świadczenie ubezpieczeniowe zostało już wypłacone - domagać się zwrotu całości wypłaconego świadczenia, bądź jego odpowiedniej części;w takim stosunku, w jakim naruszenie przyczyniło się do zwiększenia **szkody**, braku możliwości odwrócenia **szkody** lub niemożności skutecznego dochodzenia przez **Ubezpieczyciela** roszczeń regresowych w stosunku do sprawcy **szkody**.
6. Z zastrzeżeniem ust. 7 w razie naruszenia z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązku, o którym mowa w ust. 3 lub 4 **Ubezpieczyciel** może odpowiednio zmniejszyć świadczenie ubezpieczeniowe w stopniu, w którym naruszenie przyczyniło się do zwiększenia **szkody** lub uniemożliwiło **Ubezpieczycielowi** ustalenie okoliczności i skutków wypadku.

SZCZEGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA BIZNES CESJA

7. W ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej ograniczenie odpowiedzialności **Ubezpieczyciela**, o którym mowa w ust. 6 nie ma zastosowania w odniesieniu do świadczeń wypłacanych bezpośrednio na rzecz poszkodowanego. W przypadku wypłaty przez **Ubezpieczyciela** świadczenia na rzecz poszkodowanego, **Ubezpieczony** jest zobowiązany do zwrotu **Ubezpieczycielowi** kwoty, która nie zostałaby przez **Ubezpieczyciela** wypłacona gdyby nie uchybienie obowiązku, o którym mowa w ust. 3 lub 4.

§ 11

Obowiązki Ubezpieczyciela

Ubezpieczyciel jest zobowiązany do:

- 1) terminowej likwidacji **szkód** i wypłaty odszkodowania z tytułu zawartych umów ubezpieczenia,
- 2) po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu **wypadku ubezpieczeniowego**, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, **Ubezpieczyciel** informuje o tym **Ubezpieczającego** lub **Ubezpieczonego**, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie, drogą elektroniczną, lub w inny sposób, na który ta osoba wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** lub wysokości świadczenia (odszkodowania), jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.

§ 12

Oświadczenia i zawiadomienia

1. Wszystkie zawiadomienia i oświadczenia kierowane do **Ubezpieczyciela** powinny być składane w formie pisemnej za pokwitowaniem lub przesłane listem poleconym.
2. **Ubezpieczający i Ubezpieczony** obowiązani jest do informowania **Ubezpieczyciela** o zmianie miejsca zamieszkania lub adresu siedziby przedsiębiorstwa lub innej jednostki organizacyjnej.

§ 13

Regres ubezpieczeniowy

1. Z dniem zapłaty odszkodowania przez **Ubezpieczyciela** roszczenie **Ubezpieczonego** przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za **szkodę** przechodzi z mocy prawa na **Ubezpieczyciela** do wysokości wypłaconego odszkodowania. Jeżeli **Ubezpieczyciel** pokrył tylko część **szkody**, **Ubezpieczonemu** przysługuje co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniem **Ubezpieczyciela**.
2. Nie przechodzą na **Ubezpieczyciela** roszczenia **Ubezpieczonego** przeciwko osobom, z którymi **Ubezpieczony** pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że sprawca wyrządził **szkodę** umyślnie.
3. W razie powstania szkody:
 - 1) **Ubezpieczony** zobowiązany jest zabezpieczyć możliwość dochodzenia roszczeń regresowych wobec osób odpowiedzialnych za **szkodę**;
 - 2) **Ubezpieczony** zobowiązany jest dostarczyć **Ubezpieczycielowi** wszelkie informacje i dokumenty będące w jego posiadaniu oraz dokonać wszelkich czynności lub umożliwić ich dokonanie **Ubezpieczyciela**, jeżeli są one niezbędne do skutecznego dochodzenia przez **Ubezpieczyciela** praw określonych w ust. 1;
 - 3) **Ubezpieczony** nie może bez zgody **Ubezpieczyciela** zrzec się roszczeń, o których mowa w ust. 1.
4. W razie niespełnienia obowiązków wynikających z ust. 4, **Ubezpieczyciel** może odmówić wypłaty odszkodowania w zakresie kwoty, w odniesieniu do której **Ubezpieczyciel** nie może z tych przyczyn dochodzić skutecznie roszczeń regresowych, a jeżeli odszkodowanie już wypłacono może żądać zwrotu tej kwoty od **Ubezpieczonego**.

§ 14

Spory wynikające z niniejszej Umowy ubezpieczenia mogą być rozstrzygane przez sądy według właściwości ogólnej, albo przez sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby **Ubezpieczającego**, **Ubezpieczonego** lub **Uprawnionego** z Umowy ubezpieczenia, spadkobiercy **Ubezpieczonego** lub spadkobiercy **Uprawnionego** z umowy ubezpieczenia.

§ 15

Niniejsze SWU wchodzi w życie z dniem 31 marca 2016 r. i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych po tej dacie.

ROZDZIAŁ II UBEZPIECZENIE BUDYNKÓW, BUDOWLI I INNYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH

§ 16

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia może być wykorzystywane w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, zewidencjonowane mienie stanowiące własność **Ubezpieczonego** lub mienie będące w jego posiadaniu na podstawie innego tytułu prawnego w postaci:
 - 1) **budynków i budowli**,
 - 2) **innych środków trwałych**,
 - 3) **środków obrotowych**,
 - 4) **nakładów inwestycyjnych**.
2. Mienie jest objęte ochroną ubezpieczeniową na terytorium Polski, w miejscu ubezpieczenia wskazanym w polisie, z zastrzeżeniem § 17 pkt 1).
3. Mienie, o którym mowa w ust. 1, może być ubezpieczone w wariantach BASIC od **szkód** bezpośrednio powstałych wskutek: **pożaru, uderzenia pioruna, wybuchu, upadku statku powietrznego, huraganu, powodzi, spływu wód po zboczach, gradu, deszczu nawalnego, naporu śniegu, osunięcia się ziemi, zapadania się ziemi, lawiny, trzęsienia ziemi, dymu i sadzy, huku ponaddzwiękowego, uderzenia pojazdu, szkód wodociągowych oraz upadku dźwigu, drzewa, masztu, komina, stupa, anteny lub innych budowli albo ich części**.
4. W wariantach ubezpieczenia STANDARD mienie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2) i 3) jest objęte ochroną w zakresie ryzyk wymienionych w ust. 3 z rozszerzeniem o ryzyko **kradzieży z włamaniem i rabunku** z limitem 20% sumy ubezpieczenia tego mienia.
5. W wariantach ubezpieczenia PREMIUM mienie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2) i 3) jest objęte ochroną w zakresie ryzyk wymienionych w ust. 3 z rozszerzeniem o ryzyko **kradzieży z włamaniem i rabunku** z limitem 100% sumy ubezpieczenia tego mienia.
6. Niezależnie od wybranego wariantu ubezpieczenia zakres ochrony obejmuje także **szkody** w ubezpieczonym mieniu, które powstały wskutek akcji gaśniczej, ratowniczej, wyburzenia lub odgruzowania, albo skażenia lub zanieczyszczenia, prowadzonych w związku z wystąpieniem zdarzeń objętych danym zakresem ubezpieczenia, a także wynikłego z tych zdarzeń skażenia lub zanieczyszczenia.
7. **Szkody** w ubezpieczonym mieniu wynikłe bezpośrednio z podłożenia ładunku wybuchowego są objęte ochroną, o ile nie miały związku ze zdarzeniami wyłączonymi z zakresu ubezpieczenia.

§ 17

Rozszerzenie zakresu ochrony

Niezależnie od wybranego wariantu ubezpieczenia zakres ochrony obejmuje:

- 1) Klauzulę miejsca ubezpieczenia wg poniższej treści:
 - a) Z zachowaniem pozostałych niezmiennych niniejszą klauzulą postanowień Umowy ubezpieczenia i SWU ustala się, że ubezpieczenie obejmuje wszelkie mienie, znajdujące się we wszystkich przyszłych lokalizacjach na terenie Polski i będące własnością **Ubezpieczonego** lub znajdujące się w jego posiadaniu na podstawie innego tytułu prawnego.
 - b) Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od momentu przyjęcia lokalizacji do użytku, a **Ubezpieczony** w ciągu 60 dni od tego momentu jest zobowiązany do zgłoszenia **Ubezpieczycielowi** nowych miejsc ubezpieczenia.
 - c) Ubezpieczenie nie obejmuje **szkód** powstałych w czasie transportu, prac załadunkowych lub rozładunkowych.
 - d) Limit odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** za **szkody** powstałe wskutek zdarzeń objętych niniejszą klauzulą wynosi 20% łącznej sumy ubezpieczenia mienia na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia.
- 2) Klauzulę przewłaszczenia wg poniższej treści:

Z zachowaniem pozostałych niezmiennych niniejszą klauzulą postanowień Umowy ubezpieczenia i SWU ustala się, że Umowa ubezpieczenia nieruchomości (**budynków i budowli**) oraz maszyn, **urządzeń i wyposażenia**, nie ulega rozwiązaniu w związku z przejściem własności w celu zabezpieczenia wierzytelności na instytucję finansującą (np. bank).

§ 18

Wyłączenia odpowiedzialności

1. Ubezpieczenie nie obejmuje **szkód**:
 - 1) objętych systemem ubezpieczeń obowiązkowych,
 - 2) w drogach, mostach i innych obiektach inżynierskich,
 - 3) w mieniu podziemnym,
 - 4) w **budynkach i budowlach** przeznaczonych do rozbiórki oraz w znajdującym się w nich mieniu,
 - 5) w nieużytkowanych **budynkach, budowlach i lokalach** oraz w znajdującym się w nich mieniu, jeśli były one wyłączone z eksploatacji przez okres dłuższy niż 30 dni,
 - 6) w namiotach oraz w znajdującym się w nich mieniu,
 - 7) w szklarniach, tunelach foliowych, inspektach oraz w znajdującym się w nich mieniu,
 - 8) w drzewach, krzewach, uprawach na pnju,
 - 9) w młynach i znajdującym się w nich mieniu,
 - 10) w zwierzętach,
 - 11) w **budynkach** służących do hodowli drobiu oraz znajdującym się w nich mieniu,
 - 12) w **budynkach, budowlach i wyposażeniu** wykorzystywanych w pszczelarstwie oraz hodowli owadów,
 - 13) w maszynach, **urządzeniach** i aparatach wycofanych z użytkowania lub nie spełniających funkcji użytkowanych, do których są przeznaczone lub przeznaczonych na złom,
 - 14) w postaci utraconych zysków oraz poniesionych strat wynikających ze zobowiązań i umów **Ubezpieczonego**,
 - 15) w mieniu składowanym niezgodnie z wymaganiami producenta lub dostawcy, chyba że sposób składowania nie miał wpływu na powstanie lub wysokość **szkody**,
 - 16) w mieniu, powstałym podczas jego rozładunku lub załadunku,
 - 17) w mieniu o przekroczonym terminie ważności lub wycofanym z obrotu przed powstaniem **szkody**,
 - 18) w pojazdach mechanicznych w zakresie **szkód** spowodowanych ich ruchem,

SZCZEGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA BIZNES CESJA

- 19) w aktach, dokumentach, danych na nośnikach wszelkiego rodzaju, prototypach, wzorach i eksponatach muzealnych lub zabytkowych,
 - 20) w **wartościach pieniężnych**,
 - 21) w dziełach sztuki, muzeach, skansenach i obiektach wystawienniczych,
 - 22) w obiektach sportowych, parkach rozrywki, wesołych miasteczkach i wyciągach narciarskich,
 - 23) w budynkach drewnianych,
 - 24) w programach komputerowych, chyba że stanowią one fabrycznie nowe **środki obrotowe**,
 - 25) w sprzęcie audiowizualnym, radiowo-muzycznym, fotograficznym i komputerowym o wartości jednostkowej powyżej 5 000 zł - jeżeli **Ubezpieczony** nie jest w stanie przedłożyć **Ubezpieczycielowi** dokumentów potwierdzających pochodzenie i nabycie mienia,
 - 26) w mieniu pracowniczym w sytuacjach określonych przepisami o świadczeniach z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych,
 - 27) w **sieciach elektrycznych (elektroenergetycznych)**,
 - 28) w sprzęcie elektronicznym przenośnym poza miejscem ubezpieczenia wskazanym we wniosku o ubezpieczenie,
 - 29) w odniesieniu do wycieku z **urządzeń** tryskaczowych i zraszaczowych:
 - a) w samej instalacji,
 - b) związanych z próbami ciśnieniowymi,
 - c) powstałych wskutek przebudowy albo naprawy **budynków** lub instalacji.
2. Zakresem ubezpieczenia nie są objęte **szkody** powstałe wskutek:
 - 1) **wybuchu**:
 - a) wywołanego przez **Ubezpieczonego** w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych lub innych,
 - b) w silniku, gdy **wybuch** związany jest z jego naturalną funkcją,
 - c) lampy kineskopowej u producenta lamp;
 - 2) działania wody na **budowie** wodne i **urządzenia** wodne, z wyjątkiem **szkód** spowodowanych występującą w obrębie koryta rzeki lub innego naturalnego lub sztucznego zbiornika wodnego falą powodziową o takiej wielkości i sile działania, jaka nie została przewidziana przy projektowaniu **budowli** lub **urządzenia** wodnego jako zbyt rzadko występująca,
 - 3) **zapadania się ziemi**, gdy są to **szkody** powstałe w związku z działalnością człowieka,
 - 4) prowadzonych w miejscu ubezpieczenia robót budowlanych, remontowych, modernizacyjnych, montażowych oraz demontażowych w rozumieniu ustawy „Prawo Budowlane”,
 - 5) **powodzi, deszczu nawalnego** oraz **szkód wodociągowych** w **środkach obrotowych** oraz pozostałym mieniu wyłączonym z użytkowania, w przypadku przechowywania mienia niżej niż 14 cm nad podłogą znajdującą się poniżej poziomu gruntu chyba, że zalanie nastąpiło bezpośrednio z góry na ubezpieczone mienie,
 - 6) **gradu, deszczu nawalnego, naporu śniegu**, jeżeli do powstania **szkody** przyczynił się zły stan dachu bądź niezabezpieczone lub nieprawidłowo zabezpieczone otwory dachowe albo inne elementy **budynku**; nie dotyczy to **szkód** w mieniu znajdującym się w **lokalach** najmowanych, jeżeli w obowiązkach **Ubezpieczonego** nie znajduje się dbanie o stan techniczny **budynku**, a do dnia **szkody** nie wiedział o istniejących zaniedbaniach w tym zakresie lub o nich wiedział i posiada dowody występowania do wynajmującego z żądaniem ich usunięcia,
 - 7) systematycznego zawiłoczenia przedmiotu ubezpieczenia z powodu nieszczelności **urządzeń** sieci wodociągowej, kanalizacyjnej, ogrzewczej lub technologicznej, a także działania wód gruntowych,
 - 8) utraty danych zawartych na komputerowych nośnikach informacji,
 - 9) działania ciśnienia gazu w częściach użytkowych łączników elektrycznych.
 3. Umowa ubezpieczenia zawarta na podstawie niniejszych SWU nie obejmuje ochroną ubezpieczeniową **szkód** powstałych w związku z prowadzeniem niżej wymienionych działalności gospodarczych:
 - 1) produkcja zwierzęca i roślinna (rolna i ogrodnicza);
 - 2) górnictwo i kopalnictwo oraz wytwarzanie produktów koksowania węgla i rafinacji ropy naftowej;
 - 3) utylizacja odpadów, usługi komunalne i sanitarne;
 - 4) transport rurociągowy;
 - 5) produkcja broni i amunicji, materiałów wybuchowych;
 - 6) tunele drogi, mosty, linie transmisyjne i przesyłowe;
 - 7) działalność poligraficzna;
 - 8) produkcja energii w każdej postaci;
 - 9) magazyny wysokiego składowania;
 - 10) sprzedaż, przewóz oraz magazyny i składy następujących towarów: paliwa, gazy techniczne, zwierzęta żywe;
 - 11) produkcja, handel i przesył wody, gazu;
 - 12) produkcja i handel wyrobami rusznikarskimi;
 - 13) budowa budynków, budowli, dróg, mostów i kolei;
 - 14) produkcja i sprzedaż mieszanek betonowych oraz prefabrykatów budowlanych;
 - 15) produkcja, handel hurtowy, magazyny i składy: środków chemicznych, tworzyw sztucznych i innych materiałów niebezpiecznych, wyrobów tytoniowych i alkoholowych, obuwia, pasz, zbóż, nasion i nawozów sztucznych, drewna i wyrobów z drewna, mebli i wyrobów papierowych, świec i zniczy;
 - 16) produkcja wędlin, mleka i jego przetworów;
 - 17) produkcja, sprzedaż oraz pośredniczenie w kupnie i sprzedaży pojazdów i samolotów oraz ich części;
 - 18) agencje ochrony mienia;
 - 19) usługi porządkowe i utrzymania terenów zieleni;
 - 20) gminy, samorządy oraz jednostki im podległe (w tym ochotnicza straż pożarna);
 - 21) kluby sportowe, baseny, hale i boiska sportowe i wyciągi narciarskie;
 - 22) wesołe miasteczka i place zabaw na otwartej przestrzeni;
 - 23) zarządcy nieruchomości, spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe;
 - 24) agencje pracy tymczasowej i biura pośrednictwa pracy;
 - 25) działalność związana z żegluga w tym prowadzenie marin, posiadanie nabrzeży i platform;
 - 26) produkcja, handel, magazynowanie, użytkowania i utylizacja produktów azbestowych;
 - 27) laboratoria i instytucje badawczo-rozwojowe i certyfikujące;
 - 28) działalność weterynaryjna;
 - 29) działalność rozrywkowa (dyskoteki, kluby itp.);
 - 30) pola kempingowe i namiotowe;
 - 31) usługi naprawy, holowania, myjnie i transport pojazdów w zakresie OC;
 - 32) wypożyczalnie pojazdów.
 4. **Ubezpieczyciel** nie ponosi odpowiedzialności za **szkody** w mieniu, które nie zostało zabezpieczone zgodnie z postanowieniami niniejszego Rozdziału dotyczącymi minimalnych wymogów zabezpieczenia, w zakresie, w którym brak takiego zabezpieczenia miał wpływ na powstanie lub rozmiar **szkody**.
 5. Ubezpieczenie nie obejmuje **szkód**, które łącznie z wszystkimi kosztami dodatkowymi, nie przekraczają kwoty 500 zł (**franszyza integralna**).

§ 19

Obowiązki Ubezpieczonego

1. Do obowiązków **Ubezpieczonego** należy:
 - 1) przestrzeganie przepisów, mających na celu zapobieganie powstaniu **szkody**, w szczególności przepisów o budowie i eksploatacji mienia danego rodzaju oraz instrukcji obsługi poszczególnych **urządzeń**,
 - 2) stosowanie się do obowiązujących przepisów o ochronie przeciwpożarowej, o budowie i eksploatacji **urządzeń** technicznych, o wykonywaniu dozoru technicznego nad tymi **urządzeniami** oraz do innych przepisów mających na celu zapobieganie powstaniu **szkody**,
 - 3) utrzymanie ubezpieczonych **środków trwałych** oraz **budynków**, w których one się znajdują w należyłym stanie technicznym oraz stosowanie powszechnie przyjętych środków ostrożności,
 - 4) w ubezpieczeniu od **szkód wodociągowych**, do obowiązków **Ubezpieczonego** należy w szczególności:
 - a) dbanie o konserwację przewodów i **urządzeń** doprowadzających i odprowadzających wodę,
 - b) zastosowanie w terminie odpowiednich środków ochronnych w celu zabezpieczenia przed mrozem właściwych przewodów i **urządzeń**.
 - 5) umożliwienie **Ubezpieczycielowi** dostępu do ubezpieczonego mienia w celu dokonania lustracji ryzyka oraz przedstawienie dokumentów związanych z jego zakupem oraz eksploatacją.
2. W przypadku niedopełnienia przez **Ubezpieczonego** któregokolwiek z obowiązków, o których mowa w ust. 1, **Ubezpieczyciel** może odmówić wypłaty odszkodowania w części lub całości, chyba że niedopełnienie tych obowiązków nie miało wpływu na powstanie **szkody** lub jej rozmiar.

§ 20

Minimalne wymogi zabezpieczenia mienia przed kradzieżą z włamaniem

Poza innymi warunkami dotyczącymi zabezpieczenia mienia, określonymi w § 21 do § 25 niniejszych SWU, **Ubezpieczony** jest zobowiązany spełnić łącznie następujące wymogi dotyczące zabezpieczeń:

- 1) drzwi zewnętrzne prowadzące do **budynku**, w którym znajduje się ubezpieczone mienie są pełne i zamknięte na dwa zamki wielozapadkowe lub jeden zamek wielopunktowy, lub jeden zamek elektroniczno-mechaniczny,
- 2) zewnętrzne drzwi przeszkłone są zabezpieczone w sposób uniemożliwiający dostęp do zamków i wejście do pomieszczeń przez wybity otwór w szybie,
- 3) drzwi zewnętrzne oraz okna są osadzone w sposób prawidłowy pod względem technicznym, tak że otwarcie ich z zewnątrz przez osoby obce wymagać musi siły bądź użycia narzędzi,
- 4) wszystkie otwory w ścianach i stropach są zabezpieczone w sposób uniemożliwiający dokonanie kradzieży bez włamania,
- 5) klucze do zamków i klódek są w wyłącznym posiadaniu **Ubezpieczającego** lub **osób bliskich** wspólnie zamieszkujących albo osób upoważnionych przez **Ubezpieczającego** do ich przechowywania.

§ 21

Konstrukcja ścian, sufitów, podłóg i dachów

1. Ściany, sufity, podłogi i dachy **lokalu**, w którym znajduje się ubezpieczone mienie, powinny być wykonane z materiałów odpornych na:

- 1) zniszczenie,
- 2) wyważenie za pomocą prostych, ogólnie dostępnych narzędzi.

SZCZEGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA BIZNES CESJA

2. Nie są uważane za należycie zabezpieczone lokale wykonane w całości lub w części z:
- 1) siatki drucianej,
 - 2) innych konstrukcji ażurowych,
 - 3) brezentu i powłok z tworzyw sztucznych (np. budowle pneumatyczne, tunele foliowe, namioty).

§ 22

Zabezpieczenie okien i innych zewnętrznych otworów

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

§ 23

Konstrukcja i zabezpieczenie drzwi zewnętrznych

1. Wszystkie drzwi zewnętrzne w lokalu, w którym znajduje się ubezpieczone mienie, powinny być w należyłym stanie technicznym oraz tak skonstruowane, osadzone i zamknięte, aby ich wyłamanie lub wyważenie nie było możliwe bez użycia siły lub narzędzi, a otwarcie - bez użycia podrobionych lub dopasowanych kluczy.
2. Jeżeli przepisy wewnętrzne Ubezpieczającego nie przewidują bardziej skutecznych zamknięć - drzwi zewnętrzne powinny być zamknięte na co najmniej 2 zamki wielozastawkowe lub jeden posiadający świadectwo kwalifikacyjne Instytutu Mechaniki Precyzyjnej.
3. Drzwi oszklone, poza wymogiem zamknięcia na co najmniej 2 zamki wielozastawkowe lub jeden posiadający świadectwo kwalifikacyjne Instytutu Mechaniki Precyzyjnej, powinny być na powierzchni oszklonej zabezpieczone w jeden z następujących sposobów:
 - 1) kratami,
 - 2) antywłamaniowymi roletami,
 - 3) żaluzjami mającymi świadectwo kwalifikacyjne Instytutu Mechaniki Precyzyjnej,
 - 4) szybami o zwiększonej odporności na przebicie i rozbicie, co najmniej klasy P3,
 - 5) okiennicami, w taki sposób, aby przedostanie się do wnętrza lokalu nie było możliwe bez użycia siły lub narzędzi.
4. Postanowienia ust. 2 i 3 nie mają zastosowania w lokalach:
 - 1) dla których ustanowiono stały fizyczny dozór po godzinach pracy,
 - 2) zaopatrzonych w czynne urządzenia sygnalizacyjno-alarmowe, obejmujące swoim zasięgiem wszystkie otwory w lokalu (pomieszczeniu), sygnalizujące włamanie.
5. Osoba sprawująca dozór lokalu w przypadku określonym w ust. 4 pkt 1, powinna posiadać określony zakres obowiązków, z wyszczególnieniem zadań dotyczących sposobu zachowania i czynności w przypadku próby włamania.
6. Drzwi oszklone nie mogą być zaopatrzone w zamki (zasuwki), które można otworzyć bez klucza, przez otwór wybity w szybie.
7. Przy drzwiach dwuskrzydłowych jedno skrzydło powinno być unieruchomione za pomocą zasuwki u góry i u dołu od wewnętrznej strony lokalu lub wewnątrz drzwi.

§ 24

Zabezpieczenie kluczy

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

§ 25

Konstrukcja zamków, kłódek i uchwyty

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

§ 26

Suma ubezpieczenia

1. Sumę ubezpieczenia, z uwzględnieniem lub bez uwzględnienia podatku od towarów i usług (VAT), dla poszczególnych przedmiotów ubezpieczenia określa Ubezpieczający i stanowi ona górną granicę odpowiedzialności Ubezpieczyciela.
2. Sumę ubezpieczenia dla budynków, budowli, innych środków trwałych i środków obrotowych ustala Ubezpieczający według:
 - 1) wartości ewidencyjnej brutto, jeżeli stopień umorzenia lub zużycia technicznego nie przekracza 50%,
 - 2) wartości odtworzeniowej, jeżeli stopień zużycia technicznego nie przekracza 50%,
 - 3) wartości rzeczywistej,
 - 4) ceny zakupu lub wytworzenia w odniesieniu do środków obrotowych, bez wartości marży Ubezpieczonego.
3. W ubezpieczeniu od ognia i innych zdarzeń losowych suma ubezpieczenia powinna odpowiadać najwyższej dziennej wartości mienia przewidywanej w okresie ubezpieczenia (ubezpieczenie na sumy stałe), ustalonej przy zachowaniu zasad określonych w ust. 1 i 2.
4. Jeżeli suma ubezpieczenia danego przedmiotu w systemie na sumy stałe jest niższa od jego wartości w dniu szkody, wówczas Ubezpieczyciel odpowiada za szkody w tym przedmiocie wyliczone zgodnie z § 27 oraz koszty określone w § 28 ust. 3 pkt 2 i § 28 ust. 4 w takiej proporcji, w jakiej suma ubezpieczenia tego przedmiotu pozostaje do jego wartości w dniu szkody, o ile wartość ubezpieczonego przedmiotu w dniu szkody przekracza 120% jego sumy ubezpieczenia. Jeżeli w Umowie mienie określono tylko co do rodzaju, a nie tożsamości, zasadę określoną w zdaniu poprzedzającym stosuje się do rodzaju (kategorii) mienia, a nie konkretnego przedmiotu.
5. Suma ubezpieczenia, która uległa zmniejszeniu w związku z wypłatą odszkodowania może być podwyższana do pierwotnej wysokości poprzez proporcjonalną dopłatę składki uzupełniającej. Składka za podwyższenie sumy ubezpieczenia obliczana jest proporcjonalnie do okresu od dnia wypłaty odszkodowania do końca danego 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia.

§ 27

Ustalanie wysokości szkody

1. Wysokość szkody jest ustalana według cen i wartości obowiązujących na dzień ustalania wysokości szkody.
2. Sposób obliczenia wysokości szkody zależy od rodzaju mienia, w którym powstała szkoda i kształtuje się następująco:
 - 1) Dla szkód w budynkach i budowlach:
 - a) wysokość szkody przy ubezpieczeniu według wartości odtworzeniowej i ewidencyjnej brutto obliczana jest na podstawie kosztów odbudowy w tym samym miejscu albo naprawy przy zachowaniu dotychczasowych wymiarów, konstrukcji i materiałów,
 - b) przy ubezpieczeniu według wartości rzeczywistej – wysokość szkody obliczana jest według zasad wskazanych w pkt a) powyżej, jednak dodatkowo potrąca się stopień technicznego zużycia mienia;
 - 2) Dla szkód w innych środkach trwałych:
 - a) wysokość szkody przy ubezpieczeniu według wartości odtworzeniowej i ewidencyjnej brutto obliczana jest według kosztów naprawy bądź wytworzenia rzeczy tego samego rodzaju, typu lub mocy, powiększonej o koszty transportu i montażu,
 - b) przy ubezpieczeniu według wartości rzeczywistej – wysokość szkody obliczana jest według zasad wskazanych w pkt a) powyżej, jednak dodatkowo potrąca się stopień technicznego zużycia mienia.
3. Wysokość szkody obliczonej zgodnie z postanowieniami ust. 1 i 2 zmniejsza się o wartość pozostałości, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku, przeróbki lub sprzedaży.
4. Przy ustalaniu wysokości szkody nie uwzględnia się:
 - 1) wartości naukowej, kolekcjonerskiej, zabytkowej lub pamiątkowej,
 - 2) kosztów wynikających z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą,
 - 3) kosztów poniesionych na odkażenie pozostałości po szkodzie, usunięciu zanieczyszczeń gleby, wody i powietrza oraz rekultywację gruntów.

§ 28

Co obejmuje odszkodowanie

1. Wysokość odszkodowania odpowiada wysokości szkody, ale nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia lub ustalonego limitu. Odszkodowanie obejmuje podatek od towarów i usług (VAT), o ile suma ubezpieczenia została o ten podatek podwyższona przy zawieraniu Umowy.
2. Zwrot kosztów remontu lub naprawy nie może przekroczyć rzeczywistej wartości ubezpieczonego przedmiotu.

SZCZEGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA BIZNES CESJA

- Odszkodowanie, w granicach sumy ubezpieczenia, obejmuje:
 - utrata, zniszczenie lub uszkodzenie mienia w bezpośrednim następstwie zdarzeń objętych ochroną ubezpieczeniową, w kwocie odpowiadającej wysokości **szkody**,
 - udokumentowane koszty wynikłe z zastosowania środków, o których mowa w § 10 ust. 2, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne; jeżeli koszty te zostały poniesione na piśmie poleceniu **Ubezpieczyciela**, zostaną one zwrócone w całości nawet wówczas, jeżeli łącznie z odszkodowaniem za **szkodę** w mieniu przekraczają łączną sumę ubezpieczenia lub limit odpowiedzialności.
- Odszkodowanie – w granicach łącznego odrębnego limitu w równego 20% wysokości **szkody**, nie więcej niż 100 000 zł – obejmuje także udokumentowane koszty wynikłe z:
 - poszukiwania miejsca (przyczyny) powstania **szkody**,
 - usunięcia pozostałości po **szkodzie**,
 - koniecznych w świetle przepisów lub poleceń władz zmian budowlanych oraz demontażu i ponownego montażu nieuszkodzonego mienia, w celu dokonania naprawy lub wymiany mienia dotkniętego **szkodą**,
 - opłacenia pracy w godzinach nadliczbowych, w dni wolne od pracy oraz frachtu lotniczego,
 - wzrostu cen, konieczności użytkowania zastępczych maszyn, **urządzeń**, pomieszczeń w okresie odtwarzania mienia po **szkodzie**, obliczanych przy założeniu, że odtworzenie rozpoczęło się bezzwłocznie,
 - przeniesienia lub przewiezienia maszyn, **urządzeń** i **wyposażenia** do pomieszczeń zastępczych,
 - działań niezbędnych w celu poinformowania stałych klientów (w tym pisma i telefony) o zmianach w prowadzonej działalności.
- Ubezpieczyciel** nie pokrywa kosztów, o których mowa w ust. 4, odpowiadających okresowi odtworzenia mienia w części przekraczającej 3 miesiące od dnia wystąpienia **szkody**.
- Ubezpieczyciel** nie pokrywa kosztów, o których mowa w ust. 4, które nie są bezpośrednio związane z prowadzoną przez **Ubezpieczającego** działalnością np. pochodzących z inwestycji, handlu nieruchomościami, operacji giełdowych na giełdzie towarowej, papierów wartościowych, energii albo handlu nieruchomościami.
- Ubezpieczyciel** nie odpowiada za koszty, o których mowa w ust. 4, jeżeli **szkoda** powstała poza miejscem ubezpieczenia wskazanym w Umowie ubezpieczenia lub w czasie innym niż okres ubezpieczenia. Wyłączenie to ma zastosowanie również w sytuacji, w której ubezpieczone mienie jest objęte ochroną na podstawie klauzuli miejsca ubezpieczenia, określonej w § 17 pkt 1, jeżeli **Ubezpieczony** nie zgłosił **Ubezpieczycielowi** nowego miejsca ubezpieczenia, naruszając obowiązek wynikający z postanowień §17 pkt 1 lit. b).

§ 29

Niezbędne dokumenty

- W ciągu 7 dni od daty zgłoszenia szkody, **Ubezpieczony** obowiązany jest do dostarczenia dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o wypłatę odszkodowania, w tym w szczególności:
 - oryginałów rachunków dotyczących poniesionych kosztów objętych ubezpieczeniem,
 - wykazu utraconych lub zniszczonych przedmiotów z podaniem ich ilości oraz wartości; wykaz taki **Ubezpieczony** sporządza na własny koszt.
- Ubezpieczony** ma obowiązek udostępnić inne dokumenty, które **Ubezpieczyciel** uzna za niezbędne do rozpatrzenia wniosku o wypłatę odszkodowania.

§ 30

Osoby uprawnione do odszkodowania

- Odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia przysługuje **Ubezpieczonemu lub jego spadkobiercom**, a w razie dokonania cesji prawa do odszkodowania - cesjonariuszowi.
- W przypadku dokonania cesji praw do odszkodowania, jeżeli cesjonariusz zrezygnuje z dochodzenia roszczeń z Umowy ubezpieczenia, roszczeń tych może dochodzić **Ubezpieczony**, spadkobierca **Ubezpieczonego** bądź inne osoby. W takim przypadku **Ubezpieczyciel** będzie traktował **Ubezpieczonego**, spadkobiercę **Ubezpieczonego** bądź inne osoby jako uprawnionego do otrzymania odszkodowania zamiast cesjonariusza, pod warunkiem przedstawienia **Ubezpieczycielowi** potwierdzenia dokonania przez cesjonariusza czynności prawnej, na podstawie której cesjonariusz zrzeka się lub przelewa swoje roszczenia z Umowy ubezpieczenia na rzecz **Ubezpieczonego**, spadkobierców **Ubezpieczonego** bądź innych osób.
- Wypłata odszkodowania dokonywana jest na rachunek bankowy uprawnionego do otrzymania odszkodowania.

ROZDZIAŁ III

UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

§ 31

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

- Ubezpieczenie obejmuje odpowiedzialność cywilną osób objętych ubezpieczeniem za **szkody** w mieniu lub na osobie, wyrządzone **osobom trzecim**, których źródłem jest odpowiedzialność deliktowa w związku z posiadaniem i użytkowaniem nieruchomości.
- Wypadkiem ubezpieczeniowym w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej jest** wystąpienie **szkody** na osobie lub w mieniu w okresie ubezpieczenia, niezależnie od daty zgłoszenia roszczeń przez poszkodowanych przy czym:
 - szkodą na osobie** jest śmierć, uszkodzenie ciała lub rozstrój zdrowia a także utracone korzyści poniesione przez poszkodowanego, które mógłby osiągnąć, gdyby nie doznał uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia, a
 - szkodą w mieniu** jest uszkodzenie lub zniszczenie mienia poszkodowanego, a także utracone korzyści poniesione przez poszkodowanego, które mógłby osiągnąć, gdyby nie zostało zniszczone lub uszkodzone jego mienie;
- Wszystkie **szkody** będące rezultatem tego samego zdarzenia, albo wynikające z tej samej przyczyny, niezależnie od liczby osób poszkodowanych i łącznej kwoty roszczeń, uważa się za jeden wypadek i przyjmuje się, że miały miejsce w chwili wystąpienia pierwszej **szkody**.
- Ubezpieczeniem są objęte jedynie **szkody**, które wystąpiły na terytorium Polski, niezależnie od daty zgłoszenia roszczeń przez poszkodowanych..
- Osobami objętymi ubezpieczeniem są:
 - Ubezpieczony**,
 - pełnomocnicy oraz **pracownicy Ubezpieczonego**, w zakresie **szkód** wyrządzonych w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych na jego rzecz, które wystąpiły w czasie trwania odpowiedzialności **Ubezpieczyciela**.
- Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu posiadania nieruchomości można zawrzeć w jednym z 2 poniższych wariantów:
 - podstawowym – nie obejmującym odpowiedzialności za **szkody** powstałe na skutek cofnięcia się cieczy w systemach kanalizacyjnych, awarii **urządzeń** wodociągowych, kanalizacyjnych oraz centralnego ogrzewania,
 - rozszerzonym – obejmującym odpowiedzialność za **szkody** powstałe na skutek cofnięcia się cieczy w systemach kanalizacyjnych, awarii **urządzeń** wodociągowych, kanalizacyjnych oraz centralnego ogrzewania.

§ 32

Wyłączenia odpowiedzialności

- Ubezpieczenie nie obejmuje odpowiedzialności w sytuacjach określonych odpowiednio w § 9 oraz za **szkody**:
 - za które osoba objęta ubezpieczeniem jest odpowiedzialna wskutek umownego przejścia odpowiedzialności cywilnej **osoby trzeciej**, albo wskutek rozszerzenia zakresu własnej odpowiedzialności cywilnej wynikającej z ustawy,
 - których przyczyną było zdarzenie, które wystąpiło przed rozpoczęciem okresu odpowiedzialności **Ubezpieczyciela**, a co do którego to zdarzenia **Ubezpieczony** miał świadomość, bądź przy zachowaniu należytej staranności mógł mieć świadomość, że zdarzenie to spowoduje wystąpienie **szkody** w okresie odpowiedzialności **Ubezpieczyciela**; powyższe wyłączenie nie obejmuje przypadków, w których zdarzenie takie wystąpiło w okresie odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** z innej umowy ubezpieczenia OC (bez względu na stosowany w umowie **trigger** odpowiedzialności),
 - wyrządzone **osobom bliskim** wobec osób objętych ubezpieczeniem,
 - związane z naruszeniem praw autorskich, patentów, znaków towarowych i nazw fabrycznych,
 - w **wartościach pieniężnych**, dokumentach, planach, zbiorach archiwalnych, filatelistycznych, numizmatycznych albo dziełach sztuki,
 - w mieniu należącym do **pracowników** lub **podwykonawców Ubezpieczonego**,
 - powstałe wskutek osiadania gruntu, **osunięcia się ziemi**, zalania przez wody stojące lub płynące,
 - wyrządzone przez azbest, formaldehyd,
 - wyrządzone przez energię we wszelkich postaciach i nośnikach, a także w związku z przerwami w jej dostawie,
 - powodujące roszczenia pomiędzy osobami objętymi ubezpieczeniem na podstawie tej samej Umowy ubezpieczenia,
 - 11) w rzeczach **osób trzecich** użytkowanych przez osoby objęte ubezpieczeniem na podstawie jakiegokolwiek tytułu prawnego,
 - 12) na osobie, poniesione przez **pracowników Ubezpieczonego**,
 - 13) wyrządzone przez **podwykonawców Ubezpieczonego**,
 - 14) bezpośrednio lub pośrednio wynikłe z emisji, wycieku lub innej formy przedostania się do powietrza, wody lub gruntu jakichkolwiek substancji,
 - 15) wynikłe z działania środków wybuchowych, młotów pneumatycznych i kafarów,
 - 16) polegające na wystąpieniu czystych strat finansowych.
- Ubezpieczenie nie obejmuje również **szkód**:
 - objętych systemem ubezpieczeń obowiązkowych, w szczególności związanych z prowadzeniem gospodarstwa rolnego,
 - wyrządzonych w związku z wykonywaniem czynności życia prywatnego.
- Ubezpieczenie nie obejmuje **szkód**, które łącznie z wszystkimi kosztami dodatkowymi, nie przekraczają kwoty 200 zł.
- O ile **Ubezpieczony** nie wybierze wariantu rozszerzonego, o którym mowa w § 31 ust. 6 pkt 2), z zakresu ubezpieczenia wyłączone są również **szkody** powstałe na skutek cofnięcia się cieczy w systemach kanalizacyjnych, awarii **urządzeń** wodociągowych, kanalizacyjnych i centralnego ogrzewania.
- Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje **szkód** wyrządzonych w związku z prowadzeniem niżej wymienionych działalności gospodarczych:
 - agencje ochrony osób i mienia, działalność detektywistyczna,
 - produkcja i hurtowy handel tytoniem,
 - produkcja leków i pozostałych środków farmaceutycznych,
 - obiekty sportowe, parki rozrywki, wesołe miasteczka, wyciągi narciarskie,
 - działalność medyczna lub weterynaryjna,
 - produkcja i naprawa statków i łodzi lub statków powietrznych.

§ 33

Obowiązki Ubezpieczonego

- W razie otrzymania roszczenia o naprawienie **szkody**, **Ubezpieczony** ma obowiązek zaniechania działań zmierzających do zaspokojenia roszczeń poszkodowanego, w tym w szczególności uznania roszczeń lub zawarcia ugody, do czasu uzyskania pisemnej zgody **Ubezpieczyciela**.

SZCZEGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA BIZNES CESJA

2. Jeżeli przeciwko sprawcy wypadku wszczęte zostało postępowanie karne, albo jeżeli poszkodowany wystąpił z roszczeniem o odszkodowanie na drogę sądową, **Ubezpieczony** jest poinformować o tym fakcie **Ubezpieczyciela** niezwłocznie, nie później niż w ciągu 7 dni od uzyskania wiadomości o tym fakcie.
3. **Ubezpieczony** obowiązany jest doręczyć **Ubezpieczycielowi** orzeczenie sądu w terminie umożliwiającym zajęcie stanowiska odnośnie do wniesienia środka odwoławczego, a także stosować się do wskazań **Ubezpieczyciela** dotyczących prowadzenia postępowania sądowego.
4. Zaspokojenie lub uznanie przez **Ubezpieczonego** roszczeń poszkodowanego nie wywołuje skutków wobec **Ubezpieczyciela**, jeżeli ten nie udzielił na to przedniej zgody.
5. Uchybienie przez **Ubezpieczonego** obowiązkom, o których mowa w ust. 2 i 3, nie powoduje skutków prawnych dla odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** wobec poszkodowanego.
6. W przypadku wypłaty przez **Ubezpieczyciela** odszkodowania na rzecz poszkodowanego w pełnej wysokości, **Ubezpieczony** jest zobowiązany do zwrotu **Ubezpieczycielowi** kwoty, która nie zostałaby przez **Ubezpieczyciela** wypłacona gdyby nie uchybienie obowiązkom, o których mowa w ust. 2.

§ 34

Suma gwarancyjna

1. W Umowie ubezpieczenia ustala się sumę gwarancyjną, która stanowi górną granicę odpowiedzialności **Ubezpieczyciela**.
2. Sumę gwarancyjną ustala się dla jednego i dla wszystkich wypadków w okresie rocznym, łącznie dla wszystkich **szkód** objętych ubezpieczeniem.
3. Suma gwarancyjna, która uległa zmniejszeniu w związku z wypłatą odszkodowania, może być podwyższona do pierwotnej wysokości poprzez proporcjonalną dopłatę składki uzupełniającej. Składka za podwyższenie sumy gwarancyjnej obliczana jest proporcjonalnie do okresu od dnia wypłaty odszkodowania do końca danego 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia, przy czym za rok uważa się 365 dni.

§ 35

Ustalenie wysokości szkody i odszkodowania

1. **Ubezpieczyciel** ma obowiązek (w granicach udzielonej ochrony):
 - 1) dokonania oceny sytuacji faktycznej i prawnej,
 - 2) podjęcia decyzji o uznaniu roszczenia i wypłacie odszkodowania albo prowadzeniu obrony **Ubezpieczonego** przed nieuzasadnionym roszczeniem.
2. **Ubezpieczyciel** ma prawo w każdej chwili wypłacić odszkodowanie w wysokości sumy gwarancyjnej zwalniając się z obowiązku dalszego prowadzenia obrony oraz ponoszenia innych kosztów; jeżeli roszczenia mogą być zaspokojone kwotą niższą niż suma gwarancyjna, **Ubezpieczyciel** wypłaca tylko tę niższą kwotę.

§ 36

Co obejmuje odszkodowanie

1. **Ubezpieczyciel**:
 - 1) wypłaca odszkodowanie poszkodowanemu lub (zgodnie ze swoją decyzją),
 - 2) ponosi koszty obrony osoby ubezpieczonej przed nieuzasadnionym roszczeniem.
2. **Ubezpieczyciel** pokrywa także:
 - 1) koszty wynagrodzenia rzeczoznawców powołanych w uzgodnieniu z **Ubezpieczycielem** w celu ustalenia okoliczności lub wartości **szkody**,
 - 2) niezbędne koszty obrony sądowej w sporze prowadzonym na polecenie **Ubezpieczyciela** lub za jego zgodą; jeżeli w wyniku wypadku, który powoduje odpowiedzialność **Ubezpieczonego**, objętą ochroną ubezpieczeniową, zostanie przeciwko sprawcy **szkody** wdrożone postępowanie karne, **Ubezpieczyciel** pokrywa koszty obrony, jeżeli zażądał powołania obrońcy lub wyraził zgodę na pokrycie związanych z tym kosztów,
 - 3) niezbędne koszty działań podjętych przez **Ubezpieczonego** po wystąpieniu wypadku ubezpieczeniowego w celu zapobieżenia dalszej **szkodzie** lub zmniejszenia jej rozmiaru, jeżeli środki te były właściwe, chociażby okazały się bezskuteczne.
3. Koszty, o których mowa w ust. 1 i 2, pokrywane są w ramach sumy gwarancyjnej.

§ 37

1. **Reklamacja** Klientowi przysługuje prawo do składania reklamacji dotyczących usług świadczonych przez **Ubezpieczyciela**.
2. Poprzez reklamację rozumie się każde wystąpienie Klienta lub jego pełnomocnika, zawierające zastrzeżenia dotyczące działalności wykonywanej przez **Ubezpieczyciela** lub świadczonych przez **Ubezpieczyciela** usług.
3. Klientem zgodnie z przepisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym jest:
 - 1) osoba fizyczna będąca ubezpieczającym, ubezpieczonym, uposażonym lub uprawnionym z umowy ubezpieczenia;
 - 2) osoba fizyczna dochodząca roszczeń na podstawie przepisów ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz.U. z 2013r., poz. 392 j.t.), w tym również od Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego lub Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych;
4. Zgodnie z przyjętymi przez **Ubezpieczyciela** zasadami dotyczącymi reklamacji Klientem jest również podmiot inny niż osoba fizyczna będący ubezpieczającym, ubezpieczonym, uposażonym lub uprawnionym z umowy ubezpieczenia.
5. Reklamacja może zostać złożona przez Klienta lub jego pełnomocnika:
 - 1) osobiście w siedzibie **Ubezpieczyciela**, w Oddziałach i u agentów ubezpieczeniowych działających w imieniu **Ubezpieczyciela**;
 - 2) pisemnie na adres **Ubezpieczyciela**: ul. S. Małachowskiego 10, 61-129 Poznań;
 - 3) telefonicznie pod numerem telefonu 61 858 48 00;
 - 4) jak również za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: skargi@concordiaubezpieczenia.pl.
6. **Ubezpieczyciel** udzieli odpowiedzi na złożoną reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 30 dni od daty jej otrzymania.
7. W uzasadnionych przypadkach termin do udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni (w odniesieniu do reklamacji składanych przez osoby fizyczne) lub do 90 dni (w odniesieniu do reklamacji składanych przez podmioty inne niż osoby fizyczne). Jednakże w razie zaistnienia takiej sytuacji, Klient jest uprzednio informowany o wystąpieniu okoliczności, które wymagają dodatkowych ustaleń i stanowią przyczynę udzielenia odpowiedzi w terminie późniejszym.
8. Odpowiedź na złożoną reklamację jest udzielana Klientowi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Na wniosek Klienta odpowiedź za złożoną reklamację może zostać udzielona pocztą elektroniczną.
9. Spory związane z usługami świadczonymi przez **Ubezpieczyciela** mogą być rozstrzygane:
 - 1) w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego, o którym mowa w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
 - 2) przez sąd powszechny, którego właściwość ustalona będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa (przepisami Kodeksu Postępowania Cywilnego, ustawy regulującej wykonywanie działalności ubezpieczeniowej lub ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).
10. Ponadto, Klient będący osobą fizyczną ma możliwość uzyskania bezpłatnej pomocy prawnej korzystając z usług:
 - 1) Rzecznika Finansowego;
 - 2) Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta – w odniesieniu do tych Klientów, którzy zawarli z Towarzystwem umowę ubezpieczenia.
11. Właściwym dla **Ubezpieczyciela** organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1.
12. **Ubezpieczyciel** na żądanie składającego reklamację potwierdza fakt jej złożenia pisemnie lub w inny uzgodniony z nim sposób.

ZAŁĄCZNIK NR 1 DO SWU BIZNES CESJA KLAUZULE DODATKOWE

Klauzula ubezpieczenia mienia od dewastacji

1. Z zachowaniem pozostałych niezmienionych niniejszą klauzulą postanowień Umowy ubezpieczenia i SWU ustala się, że, ubezpieczenie obejmuje **szkody** będące bezpośrednim następstwem **dewastacji** ubezpieczonego mienia.
2. Limit ubezpieczenia mienia od **dewastacji** wynosi 50 000 zł na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia.
3. Niezależnie od zakresu wskazanego w pkt. 1, ochrona ubezpieczeniowa obejmuje również szkody powstałe wskutek umieszczenia napisów lub obrazów na przedmiocie ubezpieczenia (graffiti) z podlitem w wysokości 5 000 zł na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia.

Klauzula ubezpieczenia mienia od przepięć

1. Z zachowaniem pozostałych niezmienionych niniejszą klauzulą postanowień Umowy ubezpieczenia i SWU ustala się, że, ubezpieczenie obejmuje **szkody** w maszynach, **urządzeniach** oraz **instalacjach elektrycznych** wchodzących w skład **budynków** lub **budowli** innych niż stanowiące część **sieci elektrycznych (elektroenergetycznych)**, będące bezpośrednim następstwem **przepięcia**.
2. Jeżeli katastrofa budowlana powstała na skutek innych przyczyn niż określone w ust. 1, to **szkody** będące jej następstwem są ubezpieczone wyłącznie do odrębnego limitu w wysokości 100 000 zł na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia.
3. Limit ubezpieczenia mienia od **przepięć** wynosi 100 000 zł na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia.

Klauzula ubezpieczenia mienia od katastrofy budowlanej

1. Z zachowaniem pozostałych niezmienionych niniejszą klauzulą postanowień Umowy ubezpieczenia i SWU ustala się, że, ubezpieczenie obejmuje **szkody** powstałe w ubezpieczonym mieniu w wyniku katastrofy budowlanej powstałej na skutek wystąpienia jednego spośród ubezpieczonych ryzyk określonych w § 16 ust. 3. Dotyczy to **szkód** powstałych w ubezpieczonych: **budynkach** i **budowlach** będących przedmiotem tej katastrofy oraz/lub w znajdującym się w nich mieniu, a także w mieniu otaczającym.
2. Jeżeli katastrofa budowlana powstała na skutek innych przyczyn niż określone w ust. 1, to **szkody** będące jej następstwem są ubezpieczone wyłącznie do odrębnego limitu w wysokości 100 000 zł na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia.
3. Zakresem ochrony ubezpieczeniowej nie są objęte **szkody** spowodowane przez upadek masztów, dźwigów, kominów lub innych **budowli** oraz przez katastrofę budowlaną:
 - powstałe w **budynkach** i **budowlach** przeznaczonych do rozbiórki lub wyburzenia oraz w znajdującym się w nich mieniu,

SZCZEGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA BIZNES CESJA

- powstałe podczas prowadzenia rozbiórki lub wyburzania **budynków i budowli**.

Klauzula ubezpieczenia środków obrotowych od rozmrożenia

1. Z zachowaniem pozostałych niezmienionych niniejszą klauzulą postanowień Umowy ubezpieczenia i SWU ustala się, że ochroną ubezpieczeniową objęte zostaną **szkody w środkach obrotowych** powstałe w wyniku zmiany temperatury ich przechowywania w **urządzeniu** chłodniczym w bezpośrednim następstwie awarii **urządzenia** chłodniczego, w którym przechowywane są ubezpieczone **środki obrotowe**.
2. Klauzula obejmuje wyłącznie **środki obrotowe**, które zgodnie z wymogami producenta lub dostawcy powinny być przechowywane w **urządzeniach** chłodniczych w stałej temperaturze poniżej -18°C.
3. **Ubezpieczyciel** nie ponosi odpowiedzialności za wszelkie **szkody** powstałe wskutek niewłaściwego przechowywania **środków obrotowych**.
4. Limit odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** za **szkody** powstałe wskutek zdarzeń objętych niniejszą klauzulą wynosi 25 000 zł na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia.

Klauzula ubezpieczenia dokumentów niezbędnych do refundacji leków

1. Z zachowaniem pozostałych niezmienionych niniejszą klauzulą postanowień Umowy ubezpieczenia i SWU ustala się, że ochroną ubezpieczeniową objęte zostaną **szkody** polegające na zniszczeniu lub uszkodzeniu dokumentów (receipt) niezbędnych do refundacji leków przez powołany ustawą organ nadzorujący, lub ich elektronicznego archiwum, jeżeli bezpośrednio wskutek wystąpienia zdarzeń objętych ubezpieczeniem ich refundacja okaże się niemożliwa.
2. **Ubezpieczony** obowiązany jest do bieżącej archiwizacji w formie elektronicznej dokumentów (receipt) będących przedmiotem ubezpieczenia oraz przechowywania archiwum, na podstawie którego próbne zostały zakończone z wynikiem pozytywnym, chyba że przeprowadzenie tych testów nie było wymagane przez producenta.
3. Wysokość odszkodowania zostanie ustalona w oparciu o średnie stawki refundacji z okresu sześciu miesięcy poprzedzających dzień **szkody**, po potwierdzeniu ich przez powołany ustawą organ nadzorujący.
4. **Ubezpieczyciel** nie ponosi odpowiedzialności za wszelkie **szkody** powstałe wskutek niewłaściwego przechowywania dokumentów.
5. Limit odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** za **szkody** powstałe wskutek zdarzeń objętych niniejszą klauzulą wynosi 25 000 zł na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia.

Klauzula ubezpieczenia sprzętu elektronicznego

1. Z zachowaniem pozostałych niezmienionych niniejszą klauzulą postanowień Umowy ubezpieczenia i SWU ustala się, że ochroną ubezpieczeniową objęte zostaną **szkody** w sprzęcie elektronicznym, zainstalowanym na stanowisku pracy, eksploatowanym przed zawarciem Umowy ubezpieczenia nie dłużej niż 5 lat od daty produkcji, gotowym do użytku zgodnie z przeznaczeniem, dla którego testy próbne zostały zakończone z wynikiem pozytywnym, chyba że przeprowadzenie tych testów nie było wymagane przez producenta.
2. Sprzęt elektroniczny objęty jest ochroną na terytorium Polski, a sprzęt stacjonarny – w miejscu wymienionym w dokumencie ubezpieczenia.
3. Sprzęt elektroniczny objęty jest ochroną od **szkód** powstałych wskutek zdarzeń losowych o charakterze nagłym i nieprzewidywanym.
4. **Ubezpieczyciel** nie ponosi odpowiedzialności za:
 - 1) **szkody** powstałe bezpośrednio lub pośrednio wskutek kradzieży,
 - 2) **szkody** pośrednie wszelkiego rodzaju, w tym: utrata zysku, kary umowne itp.,
 - 3) **szkody** spowodowane uszkodzeniami lub wadami istniejącymi w chwili zawarcia Umowy ubezpieczenia, o których **Ubezpieczony** lub jego przedstawiciele wiedzieli, lub przy zachowaniu należytej staranności mogli się dowiedzieć,
 - 4) wszelkie koszty poniesione w celu usunięcia funkcjonalnych wad lub usterek (np. skutków działania wirusów komputerowych), chyba że wady lub usterek powstały w wyniku zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia,
 - 5) wszelkie koszty, które **Ubezpieczający** poniosłby, gdyby **szkoda** się nie zdarzyła, np. związane z konserwacją ubezpieczonego sprzętu,
 - 6) **szkody** powstałe w czasie naprawy, prób lub wynikające z wadliwej konserwacji,
 - 7) **szkody**, za które na mocy przepisów prawa lub postanowień umowy odpowiedzialny jest producent, sprzedawca lub warsztat naprawczy, w tym **szkody** objęte gwarancją lub rękojmią,
 - 8) **szkody**, za które na mocy przepisów prawa lub postanowień umowy odpowiedzialny jest przewoźnik, spedytor lub **podwykonawca**,
 - 9) **szkody** powstałe w przenośnych **urządzeniach** telekomunikacyjnych (telefony komórkowe, radio-telefony),
 - 10) **szkody** w sprzęcie elektronicznym zainstalowanym w pojazdach,
 - 11) **szkody** powstałe w elementach sprzętu elektronicznego wskutek ich zużycia technicznego lub starzenia się w trakcie użytkowania, włączając działanie czynników atmosferycznych,
 - 12) **szkody** w wewnętrznych, wymiennalnych elementach elektronicznych będących częścią ubezpieczonego sprzętu elektronicznego, które powstały bez jakiegokolwiek działania z zewnątrz, jednakże **szkody** powstałe w innych wymiennalnych elementach w wyniku działania z zewnątrz są objęte ochroną ubezpieczeniową,
 - 13) **szkody** w żarówkach, lampach elektronowych, taśmach, bezpiecznikach, uszczelkach, wymiennych narzędziach, cylindrach grawerowanych, elementach ze szkła, porcelany lub ceramiki, a także środkach eksploatacyjnych jakiegokolwiek rodzaju (olej, smar, atrament, tusz, chemikalia itp.), chyba że **szkody** są skutkiem zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia na podstawie niniejszej klauzuli,
 - 14) **szkody** w programach i systemach operacyjnych, na które **Ubezpieczony** nie posiada licencji lub używa bez upoważnienia ze strony autorów czy właścicieli,
 - 15) **szkody** polegające na utracie danych zgromadzonych na nośnikach danych oraz przechowywanych w pamięci głównej procesora,
 - 16) uszkodzenia estetyczne, takie jak zadrapania na powierzchniach malowanych, polerowanych lub emaliowanych, chyba że uszkodzenia są skutkiem zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia.
5. Limit odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** za **szkody** powstałe wskutek zdarzeń objętych niniejszą klauzulą wynosi 50 000 zł na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia w sprzęcie stacjonarnym oraz 10 000 zł na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia w sprzęcie przenośnym.

Klauzula ubezpieczenia pojazdów wolnobieżnych niepodlegających rejestracji

1. Z zachowaniem pozostałych niezmienionych niniejszą klauzulą postanowień Umowy ubezpieczenia i SWU ustala się, że ubezpieczenie obejmuje **szkody** powstałe w pojazdach wolnobieżnych nie podlegających rejestracji stanowiących własność **Ubezpieczonego**.
2. Pojazdy wolnobieżne są objęte ochroną wyłącznie w miejscu wskazanym w dokumencie ubezpieczenia.
3. Pojazdy wolnobieżne są objęte ochroną wyłącznie od **szkód** powstałych z przyczyn wskazanych w § 16 ust. 3 niniejszych SWU.
4. Limit odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** za **szkody** powstałe wskutek zdarzeń objętych niniejszą klauzulą wynosi 100 000 zł na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia.

Klauzula ubezpieczenie mienia w transporcie

1. Z zachowaniem pozostałych niezmienionych niniejszą klauzulą postanowień Umowy ubezpieczenia i SWU ustala się, że **Ubezpieczyciel** obejmuje ochroną **szkody** w mieniu należącym do **Ubezpieczonego** podczas transportu dokonywanego przez **Ubezpieczonego** lub osoby, za które ponosi odpowiedzialność.
2. Ubezpieczenie obejmuje utratę, ubytek lub uszkodzenie przewożonych rzeczy wskutek jednego lub wielu zdarzeń losowych, z wyjątkiem **szkód** wyraźnie wyłączonych w pkt 6 niniejszej klauzuli.
3. Za początek transportu uważa się moment przejścia ubezpieczonego mienia do rozpoczynającego się bezpośrednio po tym transportu, a za koniec transportu - wydanie mienia w miejscu docelowym.
4. Ubezpieczeniem zostaje objęty także ubytek, uszkodzenie lub utrata przedmiotu ubezpieczenia powstałe w czasie operacji załadunkowych lub wyładunkowych.
5. Ubezpieczeniem nie są objęte **szkody** w mieniu podczas transportu dokonywanego na podstawie umów przewozowych, spedycyjnych lub umów o świadczenie usług logistycznych przez osoby pozostające poza stosunkiem wynikającym z Umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie niniejszych SWU.
6. Zakres ubezpieczenia określony w niniejszej klauzuli nie obejmuje **szkód** powstałych na skutek:
 - 1) utraty informacji zapisanych na jakiegokolwiek rodzaju nośnikach danych i nośnikach informacji,
 - 2) utraty, ubytku lub uszkodzenia przedmiotu ubezpieczenia powstałego wskutek:
 - a) wady ukrytej przedmiotu ubezpieczenia lub jego naturalnych właściwości,
 - b) niewłaściwego opakowania albo nieprawidłowego rozmieszczenia lub zamocowania przedmiotu ubezpieczenia,
 - c) złego stanu technicznego środka transportu lub jego niezdatności do przewozu przedmiotu ubezpieczenia,
 - d) nietrzeźwości lub odurzenia kierowcy środkami, po użyciu których prowadzenie środka transportu jest niedozwolone lub niewskazane,
 - e) kradzieży,
 - f) zaginięcia.
7. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje transportu:
 - 1) **środków obrotowych**,
 - 2) zwierząt żywych,
 - 3) roślin,
 - 4) dokumentów,
 - 5) przesyłek pocztowych oraz kurierskich,
 - 6) bagażu osobistego,
 - 7) rzeczy podczas składowania nie związanego bezpośrednio z ubezpieczonym przewozem,
 - 8) **urządzeń** i pojazdów podczas holowania,
 - 9) **urządzeń** i pojazdów podczas ruchu o własnym napędzie,
 - 10) **urządzeń** trwale przytwierdzonych do pojazdów transportujących,
 - 11) **wartości pieniężnych**.
8. Limit odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** za **szkody** objęte ochroną na podstawie niniejszej klauzuli wynosi 100 000 zł na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia.

Klauzula ubezpieczenia maszyn od awarii i uszkodzeń

1. Z zachowaniem pozostałych niezmienionych niniejszą klauzulą postanowień Umowy ubezpieczenia i SWU ustala się, że zakres ubezpieczenia zostaje rozszerzony o **szkody** polegające na awariach lub uszkodzeniach maszyn i **urządzeń** zainstalowanych w miejscu wymienionym w dokumencie ubezpieczenia, zdalnych do użytku i użytkowanych zgodnie z przeznaczeniem, dla których testy próbne zostały zakończone z wynikiem pozytywnym.

SZCZEGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA BIZNES CESJA

2. Za awarię i uszkodzenie uważa się stan techniczny maszyny lub **urządzenia**, który ogranicza lub uniemożliwia jego dalszą eksploatację, zmniejszenie sprawności albo niesprawność maszyny lub **urządzenia** ograniczające jego zdolność do działania.
3. W ramach niniejszej klauzuli ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje **szkód**:
 - 1) za które na mocy przepisów prawa lub postanowień umowy odpowiedzialny jest producent, sprzedawca lub warsztat naprawczy, o ile nie uchyla się od odpowiedzialności,
 - 2) powstałych w wyniku naturalnego zużycia albo długotrwałej degradacji właściwości użytkowych maszyn lub **urządzeń**, w tym wskutek kawitacji, erozji, korozji, rozszerzenia się kamienia kotłowego, szlamu i innych osadów, działania środków żrących lub starzenia się izolacji,
 - 3) w sprzęcie elektronicznym; wyłączenie to nie dotyczy elektronicznych części maszyn, **urządzeń** i aparatów stanowiących integralną część tych maszyn, **urządzeń** i aparatów,
 - 4) w wymiennych narzędziach wszelkiego rodzaju, wymurówkach oraz obudowach i rusztach pieców oraz palenisk, a także dyszach palników oraz innych elementach, których czas prawidłowego funkcjonowania jest krótszy od trwałości maszyny,
 - 5) w środkach eksploatacyjnych wszelkiego rodzaju,
 - 6) spowodowanych wadami lub uszkodzeniami istniejącymi w chwili zawarcia Umowy ubezpieczenia, o których **Ubezpieczający** wiedział lub przy zachowaniu należytej staranności mógł się dowiedzieć.
4. Limit odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** za **szkody** objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie niniejszej klauzuli wynosi 100 000 zł na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia.
5. Do **szkód** objętych zakresem niniejszej klauzuli stosuje się **franszyzę redukcyjną** w wysokości 2 000 zł.