

**Západočeská univerzita v Plzni**

**Právnická fakulta**

**Aspekty na pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla**

Aspects of Motor Vehicle Liability Insurance is to introduce the topic of  
liability insurance

Bakalářská práce

Na tomto místě bych ráda poděkovala JUDr. et Mgr. Silvii Anderlové, vedoucí mé bakalářské práce, za ohleduplnost při zpracovávání bakalářské práce, poskytnutí cenných rad a odborných připomínek, kterými přispěla k vypracování této bakalářské práce.

Prohlašuji:

Tuto bakalářskou práci na téma Aspekty na pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla jsem vypracovala samostatně pod vedením JUDr. et Mgr. Silvie Anderlové. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Dne 31. 3. 2015 v Nýřanech

## **ANOTACE**

Tato bakalářská práce na téma Aspekty na pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla si klade cíl seznámit čtenáře s problematikou pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel. První část práce se zabývá základními pojmy pojišťovnictví, stručným výkladem právní úpravy pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel a státním dozorem nad pojišťovnictvím. Druhá část práce je věnována analýze současného trhu pojišťoven a jimi nabízených produktů. V dalších kapitolách je popsána likvidace škodných událostí a zhodnocení vlastního výzkumu.

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

Pojišťovnictví, Pojišťovny, Zajišťovny, Pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla, povinné ručení, Česká národní banka, Garanční fond, Česká kancelář pojistitelů, Havarijní pojištění, likvidace, likvidační zpráva, záznam o dopravní nehodě, záznam o poškození motorového vozidla, Technik, Likvidátor, Soudní znalec, znalecký posudek

## **ANNOTATION**

The goal of this Bachelor thesis entitled: Aspects of Motor Vehicle Liability Insurance is to introduce the topic of liability insurance to the readers. The first part of the thesis is concerned with the main terms of the motor vehicle insurance industry and the government surveillance over this agenda. The second part is dedicated to the analysis of current insurance company market situation and the products they offer. In further chapters the process of liquidation of insured events is described along with the original research evaluation.

## **KEYWORDS**

Insurance, insurance companies, reinsurance, liability insurance of motor vehicles, liability, Czech National Bank Guarantee Fund, Czech Insurers' Bureau, Accident insurance, liquidation, liquidation report, traffic accident, a record of the damage to motor vehicles, Liquidator, Legal expert, expert opinion

# Aspekty na pojištění z odpovědnosti z provozu motorových vozidel

## OBSAH:

<b>ÚVOD</b> .....	<b>1</b>
<b>1. Teorie pojišťovnictví a základní pojmy</b> .....	<b>2</b>
<b>1.1. Pojišťovnictví</b> .....	<b>2</b>
1.1.1. Přehled institucí spadajících do pojišťovnictví:.....	2
<b>1.2. Pojišťovny</b> .....	<b>2</b>
<b>1.3. Zajišťovny</b> .....	<b>3</b>
<b>1.4. Pojištění a jeho zprostředkovatelé</b> .....	<b>4</b>
<b>1.5. Institut odpovědnosti</b> .....	<b>5</b>
<b>1.6. Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla</b> .....	<b>6</b>
1.6.1. Vznik pojištění odpovědnosti.....	6
1.6.2. Zánik pojištění odpovědnosti.....	7
<b>1.7. Základní pojmy:</b> .....	<b>8</b>
<b>1.8. Zelená karta</b> .....	<b>9</b>
<b>1.9. Česká kancelář pojistitelů</b> .....	<b>10</b>
<b>1.10. Výkon dohledu nad činností kanceláře</b> .....	<b>12</b>
<b>1.11. Garanční fond</b> .....	<b>12</b>
1.11.1. Zákonný příspěvek nepojištěných.....	13
1.11.1.1. Výše denní sazby podle druhu vozidla pro účely §24c odst.2.....	14
<b>2. Státní dozor nad pojišťovnictvím a legislativa</b> .....	<b>14</b>
<b>2.1. Státní dozor</b> .....	<b>14</b>
<b>2.2. Současná legislativa</b> .....	<b>14</b>
<b>3. Analýza současného trhu</b> .....	<b>17</b>
<b>3.1. Pojišťovny – poskytovatelé pojištění odpovědnosti:</b> .....	<b>17</b>
<b>3.2. Doplnkové služby</b> .....	<b>18</b>
3.2.1. Asistenční služba.....	18
3.2.2. Úrazové pojištění řidiče a dalších osob ve vozidle.....	18
3.2.3. Pojištění čelního skla.....	18
3.2.4. Půjčení náhradního vozidla.....	19
3.2.5. Přímá likvidace.....	19
3.2.6. Živelní pojištění vozidla.....	19
3.2.7. Pojištění srážky se zvěří nebo poničení vozidla zvířetem.....	19
<b>3.3. Ostatní doplňkové služby</b> .....	<b>20</b>
3.3.1. Vyšší limit pojistného plnění.....	20
3.3.2. Pojištění zavazadel.....	20
3.3.3. Rozšířená asistenční služba.....	20
3.3.4. Pojištění právní ochrany.....	20
3.3.5. Pojištění sportovního vybavení. PROSPORTY.....	20
<b>3.4. Havarijní pojištění</b> .....	<b>20</b>
<b>3.5. Faktory ovlivňující cenu pojištění odpovědnosti</b> .....	<b>21</b>

<b>4. Likvidace škodných událostí a její formy.....</b>	<b>22</b>
<b>4.1. Vznik a registrace škodných událostí, postup v případě pojistné události.....</b>	<b>22</b>
<b>4.2. V jakých případech je nutné volat Policii ČR:.....</b>	<b>22</b>
<b>4.3. Jak a kde oznámit škodu pojišťovně – hlášení pojistné události.....</b>	<b>22</b>
<b>4.4. Informace k aktuálnímu stavu pojistné události.....</b>	<b>23</b>
<b>4.5. Prohlídka vozu .....</b>	<b>23</b>
<b>4.6. Výše pojistného plnění.....</b>	<b>23</b>
<b>4.7. Parciální škoda.....</b>	<b>23</b>
4.7.1. Likvidace formou opravy:.....	24
4.7.2. Likvidace rozpočtem:.....	24
4.7.3. Likvidace z havarijního pojištění či vlastního povinného ručení:.....	24
<b>4.8. Totální škoda.....</b>	<b>24</b>
<b>4.9. Škoda způsobená nepojištěným vozidlem.....</b>	<b>24</b>
<b>4.10. Škoda způsobená nezjištěným vozidlem.....</b>	<b>25</b>
<b>4.11. Likvidátor pojistných událostí.....</b>	<b>25</b>
<b>4.12. Likvidační zpráva.....</b>	<b>26</b>
<b>4.13. Technik.....</b>	<b>26</b>
<b>4.14. Doprohlídka nebo-li následná prohlídka poškozeného vozidla.....</b>	<b>26</b>
<b>4.15. Dolikvidace.....</b>	<b>26</b>
<b>4.16. Pojistný podvod.....</b>	<b>27</b>
<b>4.17. Záznam o dopravní nehodě.....</b>	<b>27</b>
4.17.1. Pokyny k vyplnění formuláře Záznamu o dopravní nehodě:.....	27
<b>4.18. Soudní znalec.....</b>	<b>27</b>
4.18.1. Podmínky pro jmenování jsou:.....	28
4.18.2. Znalecký posudek.....	28
4.18.2.1. Ukázka znaleckého posudku:.....	29
<b>5. Výzkum a jeho vyhodnocení.....</b>	<b>30</b>
<b>5.1. Obecné informace o dotazníku a jeho cíl.....</b>	<b>30</b>
<b>5.2. Dotazník.....</b>	<b>30</b>
5.2.1. Jaký je rozdíl mezi pojištěním odpovědnosti a havarijním pojištěním?.....	30
5.2.2. Které služby může poskytovat asistenční služba?.....	30
5.2.3. Co je to přímá likvidace?.....	31
5.2.4. Co je to amortizace?.....	31
5.2.5. Jaká instituce dohlíží na povinné ručení?.....	31
5.2.6. Čím se prokazuje platné pojištění odpovědnosti?.....	31
5.2.7. Jaké jsou formy likvidace škodných událostí?.....	32
5.2.8. Co má na starosti Česká kancelář pojistitelů?.....	32
5.2.9. Vysvětlete pojem spoluúčast.....	32
5.2.10. Kde se může provozovat vůz bez pojištění?.....	32
5.2.11. Jaké jsou funkce Garančního fondu?.....	33
5.2.12. Co je to zákonný příspěvek nepojištěných?.....	33
5.2.13. Kdo vydává zelenou kartu?.....	33
5.2.14. Kdo přebírá odpovědnost v případě neschopnosti pojišťovny plnit závazky?.....	34
5.2.15. Při kterých situacích se musí volat k dopravní nehodě Policie ČR?.....	34
5.2.16. Kdo je odpovědný mít pojištěné vozidlo?.....	34
<b>5.3. Celkové zhodnocení průzkumu.....</b>	<b>34</b>

<b>Závěr.....</b>	<b>35</b>
<b>Resumé.....</b>	<b>37</b>
<b>6. Seznam použité literatury a jiných použitých zdrojů.....</b>	<b>39</b>
<b>6.1. Monografie:.....</b>	<b>39</b>
<b>6.2. Odborné články:.....</b>	<b>39</b>
<b>6.3. Internetové zdroje:.....</b>	<b>39</b>
<b>6.4. Právní předpisy:.....</b>	<b>40</b>
<b>7. Přílohy</b>	
<b>7.1. příloha č. 1 Záznam o nehodě – prázdný.....</b>	<b>41</b>
<b>7.2. příloha č. 2 Záznam o nehodě – scan vyplněný k popisované škodné události.....</b>	<b>42</b>
<b>7.3. příloha č. 3 Záznam o nehodě potvrzený policií.....</b>	<b>43</b>
<b>7.4. příloha č. 4 Registrace škodné události.....</b>	<b>44</b>
<b>7.5. příloha č. 5 Záznam o poškození vozidla mercedes zadní část .....</b>	<b>45</b>
<b>7.6. příloha č. 6 Záznam o poškození vozidla mercedes srážka se zvěří ...</b>	<b>46</b>
<b>7.7. příloha č. 6 Sdělení výše pojistného plnění.....</b>	<b>47</b>
<b>7.8. příloha č. 7 Nesouhlas s pojistným plnění.....</b>	<b>48</b>
<b>7.9. příloha č. 8 Sdělení výše pojistného plnění – doplatek oprava.....</b>	<b>49</b>
<b>7.10. příloha č. 9 Oznámení o pojistném plnění.....</b>	<b>50</b>
<b>7.11. příloha č. 10 Odvolání k pojistnému plnění .....</b>	<b>51</b>
<b>7.12. příloha č. 11 Vyjádření k odvolání.....</b>	<b>52</b>

## ÚVOD

Úvod bakalářské práce se věnuje teorii a obecným pojmům týkajících se odvětví pojišťovnictví konkrétněji povinného ručení. Druhá část bakalářské práce se zabývá stručným výkladem právní úpravy pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel, státního dozoru nad pojišťovnictvím a legislativou. Třetí část bakalářské práce se týká analýzy současného trhu a jimi nabízených produktů a poslední kapitoly jsou věnovány likvidaci škodných událostí a zhodnocení vlastního výzkumu.

Toto téma jsem si vybrala z důvodu osobního zájmu proniknout do této problematiky pojištění. Je nutné podotknout, že tato problematika je součástí našeho každodenního života. Životem nás doprovází velké množství rizik, která mohou vzniknout při nahodilých událostech, kdy mohou způsobit škody na majetku i zdraví. Škody, způsobené provozem motorového vozidla dosahují velmi vysokých částek a to především v případě škod na zdraví, díky moderním a vyspělým metodám léčby, které jsou velmi nákladné. Proto je nutné se před následky těchto škodných událostí chránit prostřednictvím pojištění. Pojištění dává člověku alespoň nějakou naději, že pokud způsobí škodu na zdraví nebo na majetku jinému, bude částečně zabezpečen pojišťovnou. Povinnost uzavřít povinné ručení při provozu motorových vozidel na pozemních komunikacích ukládá zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel.

Cílem této práce je seznámit čtenáře s problematikou a základní terminologií týkající se pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel a s tím související legislativou. Dále se budu věnovat státnímu dozoru nad pojišťovnictvím. Dílčím cílem je informovat čtenáře o pojišťovacích společnostech a současném stavu trhu pojistných produktů, které mohou chránit před riziky. V poslední části práce, která se týká likvidace pojistných událostí, se snažím poskytnout rady čtenářům, jak se chovat v případě vzniku škodné události a následném postupu při řešení těchto nepříjemných situací až po výplatu pojistného plnění. Nejdůležitějším cílem je, aby čtenáře tato práce zaujala tak, že by ho dovedla k zamyšlení nad možnými riziky a důsledky svého jednání, a aby se jim snažil předcházet, ať už dodržováním povinností vyplývajících ze zákona nebo dostatečným pojištěním těchto rizik. Je důležité, aby byl člověk poučen o svých právech a nemohl být na nich krácen.



# **Teorie pojišťovnictví a základní pojmy**

## **1.1. Pojišťovnictví**

Pojišťovnictví je významnou součástí odvětví ekonomiky zabývající se finančním řízením rizik spojených s jakoukoliv činností. V České republice zahrnujeme do pojišťovnictví pojišťovny i pojišťování, zajišťovny a zajišťování, zprostředkovatelskou činnost a dozor a regulaci ze strany státních orgánů dohlížejících na správnost a poctivost podnikání. Pojišťovnictví se zabývá dále poradenskou činností, která souvisí s pojištěním fyzických a právnických osob, šetřením pojistných událostí na základě uzavřené smlouvy s pojišťovnou, likvidací pojistných událostí,...

### **1.1.1. Přehled institucí spadajících do pojišťovnictví:**

- pojišťovny, zajišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé,
- státní orgány dohlížející na pojišťovny,
- asociace a svazy pojišťovacích zprostředkovatelů, asociace pojišťoven,
- likvidátoři,
- instituce zabývající se pojištěním mimo pojišťoven (banky, pošty, ...),
- poradenské společnosti.

## **1.2. Pojišťovny**

Pojišťovna je specifická finanční instituce přebírající rizika a provozující pojistné produkty. Jsou to právní subjekty oprávněné vykonávat pojišťovací případně zajišťovací činnost (v našich podmínkách může pojišťovací činnost na území České republiky provozovat pojišťovna, která získala od státu a orgánu státního dozoru povolení k provozování pojišťovací činnosti). Pojišťovny dělíme na:

**Státní pojišťovny** – zřizovatelem je stát.

**Akciové pojišťovny** – vklady akcionářů tvoří základní kapitál. Je to nejrozšířenější druh pojišťoven. Akciová pojišťovna může být univerzální, specializovaná, životní i neživotní.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vydání Praha: Ekopress, 2009. Pojišťovnictví, s. 170 - 175. ISBN 978-80-86929-54-4

**Vzájemné pojišťovny** – spojení několika organizací, které vzájemně snižují rizika. Nízké náklady na pojištění. Z příspěvků do organizace odpadá zisk pojišťovny.

**Další dělení:**

**Životní pojišťovny** – jedná se pouze o poskytování životních pojištění

**Neživotní pojišťovny** – poskytují pouze neživotní druhy pojištění

**Univerzální pojišťovny** – poskytují životní i neživotní druhy pojištění

**Specializované pojišťovny** – pojišťovny specializující se na určitý druh nebo odvětví pojištění, na pojišťování určitých rizik, na některé skupiny pojištěných

V České Republice převažuje počet pojišťoven univerzálních.

### **1.3. Zajišťovny**

Mohli bychom nazvat pojišťovnou pojišťoven. Zajišťovna je právnickou osobou.<sup>2</sup> Jednou z významných činností pojišťovny je i zajišťovací činnost. Jde o zajištění (pojišťovny) u jiné pojišťovny pro případ neschopnosti vyplácet velké množství škod, na které by nestačil její pojistný ani rezervní fond. Náklady na pojistná plnění mohou přesáhnout výši předepsaného pojistného a tím tedy mohou ohrozit solventnost a stabilitu pojišťovny. Pojišťovna by proto měla mít zájem pojistit tato rizika – zajištění. Zajišťovna může svá rizika dále zajistit u jiné zajišťovny. A to dovoluje menším pojišťovnám přijímat větší rizika, než která by si mohla bez zajištění dovolit.

**Formy zajištění:**

**Fakultativní**

*„Prvopojistitel a zajistitel zvažují situaci případ od případu, přičemž prvopojistitel není smluvně povinen příslušnou pojistnou smlouvu k zajištění nabídnout a zajistitel není smluvně povinen ji k zajištění přijmout.“<sup>3</sup>*

---

<sup>2</sup> Česká republika. Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví. In *Sbírka zákonů, Česká republika*. 1999.

Dostupný také z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/pojistovnictvi/cast1h1.aspx#par2>>.

<sup>3</sup> Tomáš Cipra, Robust 2004, c JČMF 2004, Zajištění v pojišťovnictví a jeho matematické aspekty, str.50

## Obligatorní

*„Při splnění podmínek z rámcové pojistné smlouvy má zajistitel právo a zároveň povinnost převzít příslušné části rizika z jednotlivých pojistných smluv daného portfolia; přitom ve smyslu principu dobré víry: zajistitel věří, že prvopojistitel bude postupovat při uzavírání zajišťovaného pojistného obchodu a jeho správě kvalifikovaně a vůči zajistiteli spravedlivě, zatímco prvopojistitel se spoléhá na plnění zajistitele v případě potřeby.“<sup>4</sup>*

### 1.4. Pojištění a jeho zprostředkovatelé

Zprostředkovatelé pojištění jsou samostatnými podnikatelskými subjekty, jsou takovými mezičlánky mezi pojišťovnami a zákazníky. Zprostředkovatelskou činností je i poradenská činnost. Nezbytnost zprostředkovatelů jednotlivých pojištění je velký přehled nabízených produktů různých pojišťoven. Zprostředkovatel je tu proto, aby dokázal zákazníkovi doporučit a vybrat vhodný produkt, který bude pro zákazníka nejlepším řešením dané situace.

Volila bych zprostředkovatele, který bude spolupracovat s více společnostmi, protože bude mít širší nabídku a výběr z produktů nabízených pojišťovnami. Což samozřejmě souvisí nejen s cenou, ale i s rozsáhlostí produktů. Výhodou pro zákazníka je, že nemusí vyvíjet žádnou aktivitu pro hledání vhodných produktů, zprostředkovatelé díky svým znalostem mohou nabídnout optimální řešení. Poskytovatelé jsou schopni zajistit výhodnější finanční podmínky pro konečného spotřebitele.

Zákon č. 38/2004 Sb. rozlišuje pojistné zprostředkovatele na vázané pojišťovací zprostředkovatele, podřízené pojišťovací zprostředkovatele, pojišťovací agenty a pojišťovací makléře. Tento zákon dále tyto pojmy definuje takto:

*§ 5 „Vázaný pojišťovací zprostředkovatel vykonává zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví jménem a na účet jedné nebo více pojišťoven, neinkasuje pojistné a nevyplácí plnění z pojistných nebo zajišťovacích smluv.“*

*§ 6 „Podřízený pojišťovací zprostředkovatel spolupracuje s pojišťovacím agentem nebo pojišťovacím makléřem na základě písemné smlouvy, neinkasuje pojistné a nezprostředkovává plnění z pojistných a zajišťovacích smluv. Ve své činnosti je vázán pokyny pojišťovacího zprostředkovatele, jehož jménem a na jehož účet jedná. Podřízený pojišťovací zprostředkovatel je odměňován pojišťovacím zprostředkovatelem, jehož jménem a na jehož účet jedná.“*

---

<sup>4</sup> Tomáš Cipra, Robust 2004, c JČMF 2004, Zajištění v pojišťovnictví a jeho matematické aspekty, str.50

§ 7 „Pojišťovací agent vykonává zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví na základě písemné smlouvy, jménem a na účet jedné nebo více pojišťoven., Zákon č. 38/2004 sb.

§ 8 „Pojišťovací makléř je ve své činnosti vázán obsahem smlouvy uzavřené se zájemcem o pojištění nebo zajištění.“<sup>5</sup>

## 1.5. Institut odpovědnosti

Právní úprava odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla plyne ze značné nebezpečnosti provozu, možných vysokých škod na majetku poškozených a mnoha specifik, která se k provozu silničních vozidel váží. Odpovědnost z provozu motorových vozidel je legislativně upravena již více než 100 let. Odpovědnost je upravena zákonem č. 89/2012 Sb. občanský zákoník (část Čtvrtá, Hlava II., Díl 15, Oddíl 2, Pododíl 10 § 2861 - § 2867). Pojištění proti škodám způsobeným provozem vozidla upravuje zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla ve znění pozdějších předpisů. Byl významně novelizován zákonem č. 137/2008Sb. Doplnující zákon č. 56/2001 Sb. zákon „o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích“, upravuje podmínky registrace vozidel, podmínky provozu vozidel na území ČR a podmínky schvalování technické způsobilosti vozidel. Odpovědnost za škodu vzniká porušením primární právní povinnosti nezpůsobit škodu jinému, zakotvené v § 2900 zákona č. 89/2012 Sb. občanského zákoníku „Každý povinen počínat si při svém konání tak, aby nedošlo k nedůvodné újmě na svobodě, životě, zdraví nebo na vlastnictví jiného.“<sup>6</sup> Spolu s § 4, § 5 zákona č. 361/2000 Sb., o provozu na pozemních komunikacích plyne účastníkům provozu několik povinností. Každý účastník provozu na pozemních komunikacích se musí chovat ohleduplně a tak, aby jiným účastníkům provozu nebo třetím osobám nezpůsobil škodu na majetku nebo zdraví. Své chování v provozu musí vždy přizpůsobit dopravně technickému stavu vozovky, povětrnostním podmínkám, aktuálnímu provozu a především svým schopnostem a zdravotnímu stavu. Odpovědnost za škodu způsobenou provozem dopravních prostředků upravuje zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník v § 2927 - § 2932. Odpovědnost za škody však není absolutní a občanský zákoník umožňuje se odpovědnosti zprostit. § 2927 odst. 2 občanského zákoníku uvádí: „Povinnosti nahradit škodu se nemůže provozovatel zprostit, byla-li škoda způsobena okolnostmi, které mají původ v provozu. Jinak se zprostití, prokáže-li, že škodě nemohl

<sup>5</sup> Zákon č. 38/2004 Sb. o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona. In *Sbírka zákonů, Česká republika*. 2004, Část první pojišťovací zprostředkovatelé a samostatní likvidátoři pojistných událostí. Dostupné také z WWW.<<http://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-38>>

<sup>6</sup> Úplné znění Zákon č. 89/2012 Sb. nový občanský zákoník. In *Sbírka zákonů, Česká republika*. 2012, Ostrava Hrabůvka: Sagit, 2014. ISBN 978-80-7208-920-8

*zabránit ani při vynaložení veškerého úsilí, které lze požadovat.*<sup>7</sup> Důkazní břemeno je tedy na straně provozovatele, který škodu způsobil. V případě, že část viny nese i poškozený, může být plnění poměrně zkráceno. Uzavřením pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla se nijak nemění odpovědnostní vztah. Odpovědnou osobou je stále provozovatel vozidla nebo škůdce. Pojišťovna pouze uhradí oprávněnou a prokazatelnou škodu poškozenému na základě smlouvy mezi pojišťovnou a provozovatelem.

## **1.6. Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla**

Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorového vozidla musí mít uzavřené každý majitel nebo provozovatel vozidla, pokud své vozidlo chce provozovat na dálnici, silnici, místní komunikaci a účelové komunikaci, s výjimkou účelové komunikace, která není veřejně přístupná. Je to jeho zákonnou povinností, jelikož provozovat vozidlo může pouze ten, jehož povinnost nahradit újmu způsobenou provozem tohoto vozidla je pojištěna podle tohoto zákona.<sup>8</sup> Toto pojištění se vztahuje na každou osobu, odpovědnou za škody způsobené pojištěným vozidlem. K prokázání pojištění slouží zelená karta, kterou u sebe musí mít každý řidič. Limit tohoto plnění je zákonem stanoven na minimální 35 000 000 Kč na škodu na zdraví a 35 000 000 Kč na škody na majetku. Škoda na majetku, ve smyslu tohoto pojištění je chápána jako škoda vzniklá poškozením, ztrátou nebo odcizením věci a škody ušlého zisku.

### **1.6.1. Vznik pojištění odpovědnosti**

Povinné ručení, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla vzniká na základě uzavření pojistné smlouvy mezi pojistníkem a pojistitelem. Pojistitelem je pojišťovna, která je oprávněna provozovat na území České republiky pojištění odpovědností.

### **1.6.2. Zánik pojištění odpovědnosti**

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla zaniká dnem, kdy pojistník, jeho dědic, právní nástupce nebo vlastník vozidla, pokud se liší od pojistníka, oznámil změnu vlastníka vozidla. Je to jediným případem zániku

---

<sup>7</sup> tamtéž

<sup>8</sup> §1 odst.2 zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla a o změně některých souvisejících zákonů. In *Sbírka zákonů, Česká republika*. 1999, Část první pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Dostupné také z WWW.< <http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-168>>

oznámením změny, nikoliv samotnou skutečností.<sup>9</sup> Dalšími případy zániku pojištění jsou zánik vozidla, které nepodléhá evidenci, kdy zánikem se rozumí nevratná změna znemožňující provoz vozidla, nebo vyřazení vozidla z evidence vozidel, anebo odcizení vozidla. Pojištění zaniká i dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného, přičemž lhůta nesmí být kratší než měsíc a lze ji pře jejím uplynutím prodloužit. Upomínka musí obsahovat upozornění na možný zánik pojištění. Zbývající případy zahrnuté do §12 zákona č. 168/1999 Sb. o odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla dále jen ZPOPV, tedy zánik výpovědí, dohodou či uplynutím doby, na kterou bylo pojištění odpovědnosti sjednáno. Dále může zaniknout odstoupením v případě porušení povinnosti k pravdivým sdělením některou ze smluvních stran. Nicméně z díkce NOZ se podává, že v případě pojištění odpovědnosti je k tomuto odstoupení oprávněn pouze pojistník, když §2781 NOZ stanoví právo pojistitele odstoupit od smlouvy, jen pokud to jiný zákon připouští. A protože ZPOPV tuto úpravu neobsahuje, tak tato úprava svědčí v neprospěch pojistitele, neboť není k odstoupení od smlouvy vůbec oprávněn. Další ukončení smlouvy o pojištění odpovědnosti je možné v případě uzavření pojistné smlouvy formou obchodu na dálku a to do 14 dnů od uzavření bez udání důvodu. Pojištění odpovědnosti může také zaniknout i dnem odmítnutí pojistného plnění, pokud se na zkrácených informacích vědomě podílel výlučně poškozený nebo i jiná osoba s vědomím poškozeného. Dle NOZ zaniká pojištění ještě v případě zániku pojistného zájmu za trvání pojištění.<sup>10</sup>

### **1.7. Základní pojmy:**

**All risk** – používá se především u havarijního pojištění, pojištění proti všem rizikům.

**Amortizace** – neboli opotřebení. Pojistné plnění se vyplácí jen ve výši reálné ceny poškození. Při opotřebení součástek se vyplácí jen cena ponížená o opotřebení.

**Asistenční služby** – doplňkové služby pojištění součást některých pojistných produktů (havarijního pojištění, povinného ručení, cestovního pojištění). Některé jsou jejich součástí, jiné za příplatek, dle pojišťovny.

**Bonus** – určuje se na základě trvání doby pojištění a bezeškodného průběhu v podobě slevy na pojištění.

---

<sup>9</sup> ZUZAŇÁK, Aleš; ŠULCOVÁ, Jaroslava; HORA, Jan. Příručka pro zprostředkovatele pojištění. 2. vyd. Praha: Linde, 2011. 99s. ISBN 978-80-7201-838-3.

<sup>10</sup> PŘÍKRYL, Vladimír; ČECHOVÁ, Jana. Pojistná smlouva v novém občanském zákoníku. [online]. 2013 [cit.2015-3-25]. Dostupné z WWW: <[http://cap.cz/doc/porovnaní\\_oz\\_ps.pdf](http://cap.cz/doc/porovnaní_oz_ps.pdf)>

**Cizozemské vozidlo** – Jedná se o vozidla s cizí registrační značkou nebo vlastníkem vozidla osoba s trvalým bydlištěm mimo Českou republiku.

**Havarijní pojištění** – pojištění proti škodě zaviněnou nehodou, živelným poškozením, poškozením při srážce se svěří nebo třeba krádeží vozidla.

**Krácení plnění** – sankce v podobě snížení plnění, při nedodržení povinnosti (podpojištění vozidla, zanedbání péče u vozidla, nepřivolání Policie k nehodě,...)

**Likvidace pojistné události** – je zhodnocení podmínek a vlastností pojistné události z hlediska uzavřené pojistné smlouvy a správného určení výše pojistného plnění.

**Malus** – zvýšení ceny pojištění při škodné události, při které došlo k pojistnému plnění

**Oprávněný** – ten, kdo má právo na pojistné plnění

**Pojištění** - činnost směřující k vytváření pojistného rezervního fondu, z něhož se hradí škody způsobené nepříznivými nahodilými událostmi.

**Pojištěný** - subjekt, na jehož majetek – život - zdraví se pojištění vztahuje, má právo na pojistné plnění

**Pojistitel** - subjekt provozující pojišťovací činnost tj. pojišťovna

**Pojistník** - subjekt, jenž uzavřel pojistnou smlouvu a platí pojistné

**Pojistná doba** - smluvené časové období, na které je sjednána pojistná smlouva.

**Pojistná událost** - skutečnost, ke které se vztahuje povinnost pojišťovny plnit – úraz, nehoda, krádež...

**Pojistné plnění** - smluvená částka, kterou vyplatí pojistitel pojistníkovi v případě pojistné události (náhrada od pojišťovny).

**Pojistné riziko** je míra pravděpodobnosti, že se riziko změní v realitu.

**Pojistný podvod** – protiprávní jednání, jehož cílem je neoprávněné vyplacení pojistného plnění

**Pojišťovna** - podnikatelské organizace, která za úplatu a se ziskem poskytuje klientům ochranu proti rizikům

**Spoluúčast** - je předem dohodnutá finanční částka, kterou se pojištěný podílí na pojistné události (stanovena pevnou částkou, nebo % nebo kombinací).

**Škodní průběh** – výpočet mezi zaplaceným pojištěním a vyplaceným plněním

**Tuzemské vozidlo** – vozidlo registrované na území České republiky, nebo vozidlo, jejímž vlastníkem je osoba s trvalým pobytem v ČR

## **1.8. Zelená karta**

Povinné ručení, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla vzniká na základě uzavření pojistné smlouvy. Jediným mezinárodně uznávaným dokladem o existenci pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je zelená karta. Zákonnou povinností každé pojišťovny je vydání tohoto dokladu bezprostředně po uzavření smlouvy o povinném ručení. Zelená karta prokazuje, že řidič příslušného vozidla má v pořádku pojištění odpovědnosti a také umožňuje vstup a provoz vozidla na území cizího státu bez dalších poplatků tzv. hraničního pojištění požadovaného od tamních příslušných orgánů. Zelená karta slouží nejen k případné kontrole nebo pro případ nehody, ale i k usnadnění cestování mezi jednotlivými státy.

Zelená karta obsahuje údaje o vozidle (registrační značku, druh a typ vozidla - kategorie). Tyto údaje musí být v souladu se skutečností. Případné změny musí být ohlášeny pojišťovně, která vystaví novou zelenou kartu s aktuálními údaji. Dále obsahuje údaje o době platnosti pojištění a údaje o státech, ke kterým se platnost zelené karty vztahuje. Tyto státy jsou členy Rady kancelářů.

Každý řidič je povinen mít u sebe zelenou kartu a nepředložení toho dokladu při kontrole Policií ČR, je považováno za přestupek, který může být sankcionován. V zahraničí se vystavují řidiči, kteří u sebe nemají zelenou kartu, sankcím dle legislativních právních norem platných v daných zemích. Dokladem o pojištění odpovědnosti není doklad o zaplacení pojištění.

Dle vyhlášky Ministerstva financí 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb. ve znění zákona č. 137/2008 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů, platí zelená karta kromě České republiky a ostatních členských států Evropské unie a dalších států tvořících Evropský hospodářský prostor také na území států Albánie, Andorry, Bosny



a Hercegoviny, bývalé Jugoslávské republiky - Makedonie, Chorvatska, Monaka, San Marina, Srbska, Černé Hory, Švýcarska, Turecka, Ukrajiny a Vatikánu.

Před vznikem systému zelených karet bylo nutností sjednání pojištění odpovědnosti z provozu vozidel v každém státě jednotlivě. Tento systém zelených karet začínal vznikat v období po druhé světové válce díky tlaku řidičů, cestujících po více státech. Tento systém vytvořila Organizace spojených národů v režimu mezinárodního práva. První dohoda mezi národními kanceláři států byla uzavřena v roce 1951 a celý systém zelených karet začíná fungovat od 1. 1. 1953 a o tři roky později se do tohoto systému zapojila i Československá státní pojišťovna.<sup>11</sup>

### **1.9. Česká kancelář pojistitelů**

Česká kancelář pojistitelů je právnickou osobou byla zřízena zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, jako profesní organizace pojistitelů, kteří jsou na území ČR oprávněni provozovat pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Kancelář je zapsána v obchodním rejstříku, veden Městským soudem v Praze, v oddíle A, vložka 49763.<sup>12</sup>

Česká kancelář pojistitelů má za úkol spravovat garanční fond, ze kterého se hradí škody způsobené nepojištěnými vozidly. Od 1. 1. 2014 spravuje i fond zábrany škod, do kterého odvádí pojišťovny 3% z přijatého pojistného. Prostředky získané spravováním tohoto fondu budou přerozdělovány mezi záchranáře, hasiče a subjekty, které budou napomáhat ke zvýšení bezpečnosti na silničních komunikacích.

Česká kancelář pojistitelů dále provozuje hraniční pojištění, uzavírá se při vstupu cizozemského vozidla na území ČR zaplacením pojistného na dobu jeho pobytu na našem území.

Dalším úkolem je zjišťovat, uchovávat a poskytovat vybrané údaje o pojištění odpovědnosti vozidel registrovaných na území ČR.

ČKP plní související činnosti s jejím členstvím v Radě kanceláří, uzavírá dohody s kanceláři pojistitelů cizích států, informačními středisky a orgány, jež jsou v jiných

---

<sup>11</sup> TICHÁ, Barbora. *Pojištění odpovědnosti z provozu silničních vozidel v Evropě („zelená karta“)*. Brno, 2010. 76 s. Diplomová práce. Masarykova univerzita, Právnická fakulta.

<sup>12</sup> Česká kancelář pojistitelů. *Obecně o ČKP*. [online]. 1999 [cit.2015-03-14] Dostupné z WWW: <[http://www.ckp.cz/onas/onas\\_obec.php](http://www.ckp.cz/onas/onas_obec.php)>

členských státech pověřeny vyřizováním žádostí o náhradní plnění, a zabezpečuje úkoly vyplývající z těchto dohod. Spolupracuje se státními orgány ve věcech týkajících se pojištění odpovědnosti, vede evidence a statistiky pro účely pojištění odpovědnosti.<sup>13</sup>

ČKP předává informace o pojištěných vozidlech centrálnímu registru vozidel a porovnává data registrovaných vozidel, identifikuje tak registrovaná nepojištěná vozidla, jež pak oznamuje správním orgánům.<sup>14</sup>

Těm, kterým byla provozem vozidla způsobena škoda, vystupuje Česká kancelář pojistitelů jako garant a poskytovatel:

- plnění za škodu na zdraví nebo usmrcením způsobenou provozem nezjištěného vozidla, za kterou odpovídá nezjištěná osoba,
- plnění za škodu způsobenou provozem vozidla bez pojištění odpovědnosti,
- plnění za škodu způsobenou provozem vozidla pojištěného u pojistitele, který z důvodu svého úpadku nemůže uhradit tuto škodu,
- plnění za škodu způsobenou provozem cizozemského vozidla pojištěného hraničním pojištěním,
- plnění za škodu způsobenou provozem cizozemského vozidla, jehož řidiči nevzniká při provozu tohoto vozidla na území ČR povinnost uzavřít hraniční pojištění,
- náhradního plnění podle § 24 a) a § 24 b) zákona č. 168/1999 Sb.<sup>15</sup>

Česká kancelář pojistitelů plní z tzv. Garančního fondu. Za škodu způsobenou nezjištěným vozidlem nebo vozidlem bez pojištění odpovědnosti má ČKP právo na náhradu toho, co poškozeným plnila.

Dále měla ČKP vůči vlastníkům a provozovatelům nepojištěného vozidla právo požadovat úhradu příspěvku nepojištěných vozidel do garančního fondu dle § 24c zákona č. 168/1999 Sb. Od 15. 1. 2015 je tento paragraf zrušen.

---

<sup>13</sup> Česká kancelář pojistitelů. Obecně o ČKP. [online]. 1999 [cit.2015-03-14] Dostupné z WWW: <[http://www.ckp.cz/onas/onas\\_obec.php](http://www.ckp.cz/onas/onas_obec.php)>

<sup>14</sup> tamtéž

<sup>15</sup> tamtéž

## 1.10. Výkon dohledu nad činností kanceláře

Činnost Kanceláře podléhá dohledu, který vykonává Česká národní banka podle zákona upravujícího pojišťovnictví. K odstranění zjištěných nedostatků může Česká národní banka ukládat Kanceláři opatření. Kancelář poté musí splnit uložená opatření ve lhůtě stanovené Česko národní bankou, pokud nedojde k odstranění nedostatků, může Česká národní banka uložit Kanceláři pokutu až 10 milionů korun.

## 1.11. Garanční fond

Garanční fond České kanceláře pojistitelů je instituce, která je založena na základě zákona č.168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla, ve znění pozdějších předpisů.

### 1.11.1. Zákonný příspěvek nepojištěných

Podle § 24c zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, byli vlastníci a provozovatelé vozidel, kteří neměli sjednáno pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (povinné ručení), počínaje 1. lednem 2009 povinni České kanceláři pojistitelů uhradit zákoný příspěvek do Garančního fondu za každý den, kdy nebylo vozidlo pojištěno. *„Tato povinnost se vztahuje na výzvy k úhradě příspěvku nepojištěných, které Česká kancelář pojistitelů odeslala do 14. ledna 2015 (včetně). Dne 15. ledna 2015 nabývá účinnosti novela zákona 168/1999 Sb., která ruší § 24c. Případy odeslané před účinností novely budou vypořádány dle původní právní úpravy, tzn. motorista je povinen na výzvu reagovat, a to buď zaplacením příspěvku nepojištěných do Garančního fondu, nebo prokázáním skutečnosti, že se na něho povinnost hradit příspěvek nevztahuje.“*<sup>16</sup>

Uhrazení příspěvku do garančního fondu je tzv. sankcí za nedodržování právních předpisů, konkrétně za nesplnění zákonné povinnosti pojistit motorové vozidlo. Uhrazením příspěvku do garančního fondu se vozidlo nestávalo pojištěným. Škody způsobené nepojištěným vozidlem jsou následně vymáhány po viníkovi.

---

<sup>16</sup> Česká kancelář pojistitelů. Obecně o ČKP. [online]. 1999 [cit.2015-03-14] Dostupné z WWW: <<http://www.ckp.cz>>

### 1.11.1.1. Výše denní sazby podle druhu vozidla pro účely §24c odst.2

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

<sup>17</sup>Tento §24c odst. 2 je již zrušen

To uvádí společnost v omyl, že poplatek již není a nemůže vybírán. Provozovat vozidlo bez platného povinného ručení je porušování zákona, které postupuje do správního řízení, kde může být uložena pokuta až do výše 40.000Kč. Náhrada škody bude vymáhána dopravními úřady obcí s rozšířenou působností po vlastníku nepojištěného vozidla a to v plné výši. Jeho vozidlo bude trvale vyřazeno z registru motorových vozidel.

---

<sup>17</sup> Rizika nepojištěných vozidel. Bezpojištění.cz. [online]. 2000 [14.3.2015] Dostupné z WWW: <<http://www.bezpojisteni.cz/overte-si-zda-ma-vase-motorove-vozidlo-sjednano-povinne-ruceni/9-olikik-vic-zaplatite-za-nepojistene-vozidlo>>

## **2. Státní dozor nad pojišťovnictvím a legislativa**

### **2.1. Státní dozor**

Úkolem dohledu nad pojišťovny je schopnost pojišťoven plnit převzaté závazky a kontrolovat nabízené produkty pojišťoven. Kontrola se provádí od založení pojišťovny a provází ji po celou dobu vedení. Ochrana spotřebitele a zajištění dostatku pojistných produktů je hlavním úkolem.

V současné době dohled nad pojišťovny vykonává Česká národní banka (dále ČNB) a to od 31. 3. 2006, kdy na ni přešla působnost Ministerstva financí, současně s tím ukončil svoji činnost i Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění dále jen ÚDPP. V platnosti dále zůstává zákon č. 277/2009Sb. o pojišťovnictví, pouze zde došlo k novelizaci, kdy ČNB převzala dohled nad pojišťovny.

Všechna rozhodnutí, které vydal ÚDPP ve správním řízení před 1. dubnem 2006 se od té doby považují za rozhodnutí vydaná ČNB, práva a povinnosti vzniklé na základě těchto rozhodnutí nejsou dotčeny. Zároveň také započatá řízení, která byla vedena ÚDPP a zahájena před 1. dubnem 2006 má za úkol dokončit ČNB podle platné právní úpravy.

Pojišťovny, které na území České republiky provozují pojišťovací činnost, tuzemské pojišťovny a zajišťovny provozující zajišťovací činnost a právnické a fyzické osoby, které na tomto území provozují zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví, činnost samostatných likvidátorů pojistných událostí, činnosti související s pojišťovací a zajišťovací činností a další fyzické a právnické osoby v rozsahu stanoveném zákonem podléhají státnímu dohledu v pojišťovnictví. ČNB při výkonu dohledu nad pojišťovny spolupracuje s mezinárodními organizacemi působícími v oblasti pojišťovnictví.

### **2.2. Současná legislativa**

Smyslem právní úpravy je ochrana jak pojištěného, tak i třetí osoby, které může být způsobena škoda provozem motorového vozidla. V případě pojištěnce by mohla škoda, kterou způsobil být takového rozsahu, že by mohla přesáhnout jeho finanční možnosti a jeho životní úroveň by se tak snížila.

Abychom se přiblížili v odvětví zákonného pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel rozvinutějším ekonomikám, bylo nutné provést mnoho změn. Dalším důvodem pro obměnu legislativy byl vstup České republiky do Evropské Unie. Před

vstupem do EU musela být česká legislativa v souladu s komunitárním právem<sup>18</sup>. Jednou ze změn bylo zavedení systému odměn a trestů pro řidiče s příznivým a nepříznivým škodním průběhem.

V České republice je institut pojištění odpovědnosti z provozu vozidla upravován zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů jako pojištění neživotního charakteru. Základem právní úpravy pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel je zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, ve znění pozdějších předpisů. Zákon se konkrétně zabývá pojištěním odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla a zřízení České kanceláře pojistitelů. Tento zákon byl upraven do souladu s platnými právními normami Evropské Unie a návaznost na evropské normy je uvedena v §1 zákona č.168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla:

*„Směrnice Rady 72/166/EHS ze dne 24. dubna 1972 o sblížení právních předpisů členských států týkajících se pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu motorových vozidel a kontroly povinnosti uzavřít pro případ takové odpovědnosti pojištění, ve znění směrnice Rady 72/430/EHS a směrnice Rady 84/5/EHS.*

*Druhá Směrnice Rady 84/5/EHS ze dne 30. prosince 1983 o sblížení právních předpisů členských států týkajících se pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu motorových vozidel, ve znění směrnice Rady 90/232/EHS.*

*Třetí Směrnice Rady 90/232/EHS ze dne 14. května 1990 o sblížení právních předpisů členských států týkajících se pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu motorových vozidel. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2000/26/ES ze dne 16. května 2000 o sblížení právních předpisů členských států týkajících se pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu motorových vozidel a o změně směrnic Rady 73/239/EHS a 88/357/EHS.*“<sup>19</sup>

Tento zákon stanovuje mít pojištěné vozidlo při provozu na pozemních komunikacích. Pojednává o právech a povinnostech pojištěného, právech a povinnostech poškozeného, podmínky pojistného plnění poškozeným a práva a povinnosti České kanceláře pojistitelů. Dále upravuje povinnost pro vlastníky a provozovatele nepojištěných

---

<sup>18</sup> Komunitární právo jsou všechny právní normy Společenství EU

<sup>19</sup> zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla a o změně některých souvisejících zákonů. *In Sběrka zákonů, Česká republika*. 1999, Část první pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Dostupné také z WWW.< <http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-168>>

vozidel k úhradě příspěvku do garančního fondu. Byla vydána prováděcí vyhláška Ministerstva financí ČR, vyhláška č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů. Vyhláška upravuje jednak rozsah údajů o pojištění odpovědnosti sdělovaných pojistitelem České kanceláři pojistitelů a jednak náležitosti potvrzení o době trvání pojištění odpovědnosti a škodném průběhu pojištění.

Dalším pramenem úpravy povinného ručení je zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů. Zákon upravuje především vznik, trvání a zánik vztahu soukromého vztahu na základě pojistné smlouvy a náležitosti pojistné smlouvy.

Za pramen práva v této oblasti je nutné považovat zákon č. 361/2000 Sb., o provozu na pozemních komunikacích a o změnách některých zákonů (zákon o silničním provozu), ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon stanovuje pravidla provozu, práva a povinnosti účastníků provozu na pozemních komunikacích.

Dalším zákonem týkajícím se pojištění odpovědnosti je zákon č. 56/2001 Sb., o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích a o změně zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon pojednává o úpravě registrace vozidel a vyřazování vozidel z registru a technické požadavky na provoz silničních vozidel a schvalování jejich technické způsobilosti k provozu na pozemních komunikacích.

### **3. Analýza současného trhu**

#### **3.1. Pojišťovny – poskytovatelé pojištění odpovědnosti:**

Pojišťovna, aby mohla poskytovat pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel, musí být členem České kanceláře pojistitelů. V současné době poskytuje toto pojištění:

Allianz pojišťovna

AXA pojišťovna

Česká podnikatelská pojišťovna

Česká pojišťovna

ČSOB Pojišťovna

DIRECT Pojišťovna

Generali Pojišťovna

Hasičská vzájemná pojišťovna

Kooperativa pojišťovna

Slavia Pojišťovna

Triglav pojišťovna

UNIQA pojišťovna

Wüstenrot pojišťovna

#### **3.2. Doplnkové služby**

Většina zákazníků se při výběru pojištění odpovědnosti řídí cenou. Pojišťovny se snaží tento pohled zákazníků změnit a nabízejí mnoho doplňkových služeb. V roce 2011 zde nastal zlom, dochází ke změně a to takové, že pojištění odpovědnosti je chápáno jako základní produkt a k tomu si klient může připlatit doplňkové služby, které dříve byly součástí havarijního pojištění. Některé nabídky doplňkových služeb jsou velmi zajímavé a stojí za zamyšlení se nad nimi.



### **3.2.1. Asistenční služba**

Asistenční služba je jednou z prvních poskytovaných nadstandardních doplňkových služeb. Většina pojišťoven ji dnes v základním rozsahu poskytuje k zákonnému pojištění zdarma za splnění určitých podmínek. Za rozsáhlejší asistenční služby si klient většinou připlácí. Zpravidla je součástí povinného ručení i havarijního pojištění. Asistenční služba nabízí informační a poradenskou činnost, právní služby, odtah vozidla do nejbližšího servisu, zajištění opravy v daném servise v zahraničí, uschování nebo parkování nepojízdného vozidla, vyslání technika na místo k poškozenému vozidlu, ubytování v případě poruchy vozidla,....

### **3.2.2. Úrazové pojištění řidiče a dalších osob ve vozidle**

Toto úrazové pojištění se týká jen poranění či usmrcení následkem dopravní nehody. Není tedy klasickým úrazovým pojištěním, nenahrazuje ho.

### **3.2.3. Pojištění čelního skla**

Pojištění nebo také připojištění čelního skla nebo skel je nejžádanějším doplňkovým pojištěním motoristů nad rámec povinného ručení. Nabízí ho snad všechny pojišťovny. Některé dokonce nabízejí i pojištění všech skel na vozidle. U některých pojišťoven ho však lze sjednat i samostatně, nezávisle na výročí vaší stávající pojistné smlouvy. Nabídky jednotlivých pojišťoven se liší především ve spoluúčasti či ve škále škodných událostí, které pokrývají. Většina produktů kupříkladu pokrývá vandalismus či opravu skla při vloupání do vozu. Vzhledem k různým aspektům se liší i výše pojistného. Pokud se prasklina nenachází na kraji skla či v zorném poli řidiče, nabízí Česká pojišťovna i možnost scelení skla v místě vašeho bydliště. Čelní sklo bývá nejčastěji poškozeno odlétnutím kamínku od jiného účastníka provozu a podléhá pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla, havarijnímu pojištění či připojištění čelního skla. U některých pojišťoven ho však lze sjednat i samostatně, nezávisle na výročí vaší stávající pojistné smlouvy. Je třeba pamatovat na výluky. V pojistných podmínkách naleznete, že pojištění skel se nevztahuje na škody na věcech spojených s čelním sklem vozidla (či skly). Takovými věcmi jsou dálniční známky, zpětná zrcátka, ochranné fólie, clony a dodatečné úpravy skel např. tónováním. Pojištění se také nevztahuje na škody způsobené poškozeným sklem – škrábance na laku, čalounění atd. V případě, že máte sjednané příslušné pojištění, stačí obvykle pořídit fotodokumentaci poškození, vyhledat

smluvní servis a podepsat plnou moc k vašemu zastoupení. Následnou komunikaci s pojišťovnou za Vás většina servisů ochotně obstará.

#### **3.2.4. Půjčení náhradního vozidla**

Součástí asistenčních služeb nebo zákonného pojištění může být i půjčení náhradního vozidla. Každá pojišťovna má jiné podmínky pro poskytování náhradních vozidel. Některá pojišťovna poskytuje proplacení náhradního vozidla po celou dobu opravy, některá třeba pouze jen na první tři dny. Na půjčení náhradního vozu má samozřejmě při dopravní nehodě nárok poškozený v rámci pojištění odpovědnosti viníka nehody zdarma po dobu nezbytně nutnou k opravě poškozeného vozidla.

#### **3.2.5. Přímá likvidace**

Možnost přímé likvidace se k nám dostala nejdříve v roce 2010. Přímá likvidace se vztahuje na škody na majetku i na zdraví způsobené osobám přepravovaným Vaším vozidlem provozem jiného vozidla. Tato služba spočívá v jednání s pojišťovnou, u které máme sjednané pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla. Při vzniku pojistné události, námi nezaviněné, můžeme žádat svou pojišťovnu, po nahlášení příslušných informací, o pojistné plnění za vzniklou škodu na vozidle. Pojišťovna zajistí vyřízení škody, kryje škody na vozidle klienta v plné výši (do výše obvyklé ceny), hradí náklady na půjčení náhradního vozidla po dobu opravy. Pojištění platí na území České republiky a sjednává se bez spoluúčasti. Náhradu za vzniklou škodu pak pojišťovna požaduje po pojišťovně viníka nehody nebo v případě nepojištění vozidla po České kanceláři pojistitelů. Přímou likvidaci nenabízejí všechny pojišťovny, ale snad se brzy tento nabízený produkt mezi všechny rozšíří.

#### **3.2.6. Živelní pojištění vozidla**

Chrání vozidlo při živelních událostech, jako jsou povodně, záplavy, úder blesku, vichřice, krupobití, sesuv půdy, lavina, pád stromu/stožáru zapříčiněný vichřicí nebo požárem. Pojištění lze sjednat s různými limity, a povětšinou se spoluúčastí. Územní platnost se vztahuje na Českou republiku.

#### **3.2.7. Pojištění srážky se zvířím nebo poničení vozidla zvířetem**

Toto pojištění je většinou součástí komfortnějšího povinného ručení nebo se dá za poplatek zřídit i k levnějším pojištěním. Výplata pojistného plnění při této škodě nemá vliv na škodní průběh, nepřijdete tedy o bonusy.

### **3.3. Ostatní doplňkové služby**

**3.3.1. Vyšší limit pojistného plnění.** Zákonný limit pojištění je stanoven na 35 000 000 Kč na škodě na zdraví a na majetku. Lze zvýšit až na 100 000 000 Kč. Některé pojišťovny uvažují o nabídce limitu až 150 000 000 Kč.

**3.3.2. Pojištění zavazadel.** Pojištění proti ztrátě, poškození či krádeži zavazadel. Přesné vymezení pravidel pro pojistné plnění pojišťovnou je vymezeno v pojistných podmínkách.

**3.3.3. Rozšířená asistenční služba** s vyšším limitem pojistného plnění (dražší ubytování, delší vzdálenost odtahu vozidla, vyslání odborného technika na místo nehody, nonstop poradenství,....)

**3.3.4. Pojištění právní ochrany.** Jedná se o službu poskytující nonstop právní poradenství na telefonu – informace o obsahu českých právních předpisů, konzultace k řešení pojistné události. Pojištění hradí náklady na právní zastoupení; na soudní poplatky; znalecké posudky, výkon rozhodnutí, nutné cesty pojištěného k soudnímu jednání atd. Zajistí i půjčku na kauci vyloučení vyšetřovací vazby v trestním řízení u nedbalostních trestných činů.

**3.3.5. Pojištění sportovního vybavení. PROSPORTY.** Tento produkt nabízí Kooperativa pojišťovna jako jediná na trhu. Je to pojištění, které se vztahuje na odcizení sportovního vybavení z uzamčeného auta a uzamčených nosičů nebo boxů, dále se vztahuje na poškození sportovního vybavení, nosičů a boxů v případě havárie nebo živlu. Dále také poskytuje pojistné plnění za poškození nebo odcizení nosičů a boxů. Dosahuje i na poškození pojištěného vozidla sportovní výbavou při nakládání, vykládání nebo při jízdě, územní platnost se vztahuje na Evropu včetně Turecka.

### **3.4. Havarijní pojištění**

Toto pojištění není povinné pro provozování vozidla na pozemních komunikacích. Nově od roku 2014 je dostupné pro všechny vozidla. Rozsahem havarijní pojištění může být zničení nebo poškození vozidla jakoukoli nahodilou událostí, odcizení vozidla nebo jeho části, vandalismus, živelní pojištění vozidla, či třeba sezónní havárie. Nabízí se zde i možnost likvidace škody z havarijního pojištění v případě poškození jiným vozidlem. I jen při částečném poškození vozidla pojišťovna uhradí opravu v cenách nových. Součástí havarijního pojištění je odtah vozidla a rozšířená asistence v případě havárie nebo poruchy.

Každý vůz starší 10 let a zároveň každé vozidlo dotažené z ciziny starší 2let se musí podrobit vstupní technické prohlídce.

### **3.5. Faktory ovlivňující cenu pojištění odpovědnosti**

Dříve ke stanovení ceny za pojištění odpovědnosti pojišťovny používaly velikosti zdvihového objemu motorů vozidel. Po roce 2004 začaly pojišťovny posuzovat rizikovitost klienta, od které se pak odvíjela cena pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla. Cenu pojištění odpovědnosti ovlivňuje:

- objem a výkon motoru vozidla,
- hmotnost vozidla,
- způsob užití vozidla,
- stáří vozidla (čím je vozidlo starší, tím je i pojistné vyšší),
- právní forma pojistníka, provozovatele,
- věk pojistníka, provozovatele (nižší věk, vyšší pojistné),
- bydliště, povolání pojistníka, provozovatele (venkov – nižší pojistné, město vyšší pojistné),
- další pojištění u stejné pojišťovny,
- zdravotní stav pojistníka, provozovatele (průkaz ZTP – u některých pojišťoven nižší pojistné),
- počet měsíců bez nehody, počet škod,
- výše pojistných limitů,
- frekvence placení pojistného (jednou ročně – nižší pojistné),
- doplňkové služby k základnímu povinnému ručení.

## 4. Likvidace škodných událostí

Likvidace je proces, při kterém pojistitel posuzuje, do jaké výše je uplatňovaný nárok pojistného plnění oprávněný. Poté poskytne pojistné plnění v oprávněné výši. Záleží na druhu pojištění, ze kterého má být poskytnuto pojistné plnění, dále na druhu poškození a rozsahu škody.

### 4.1. Vznik a registrace škodných událostí, postup v případě pojistné události

Při zranění osob je nutné vždy volat linku **záchranného systému 112**. Při podezření ze spáchání trestného činu je nutné volat **Policii ČR 158** a to v případě krádeže, loupeže, vandalismu, škod způsobených nárazem dopravního prostředku,... Při požáru je nutné volat **Hasičský záchranný sbor 155**. Pokud je to možné, tak zhotovit fotodokumentaci a zajistit důkazy o příčině a rozsahu škody. Zajistit provizorní opatření, aby se škoda nevětšovala. V případě, došlo-li k dopravní nehodě a je potřeba asistenční služby, volat asistenční službu. Na místě nehody je nutné sepsat a podepsat záznam o nehodě, nejlépe i určit viníka nehody.

### 4.2. V jakých případech je nutné volat Policii ČR:

Policii voláme pokud škoda přesáhne 100.000 Kč, pokud dojde ke škodě (v jakékoliv výši na majetku třetí osoby) nebo dojde-li k poškození pozemní komunikace nebo její části (např. dopravní značky), při úniku provozních kapalin, pokud nebudeme sami schopni obnovit plynulost provozu, pokud některý z účastníků odmítl spolupracovat při sepisování záznamu o dopravní nehodě. Naopak v případě škody do na vozidlech nepřesahujících 100.000 Kč Policii nevoláme, je však nutné na místě sepsat záznam o nehodě.

### 4.3. Jak a kde oznámit škodu pojišťovně – hlášení pojistné události

Škodu je nutné nahlásit před započítáním jakýchkoliv oprav. Pojistnou událost je nezbytné nahlásit pojistiteli bez zbytečného odkladu a to buď osobně, písemně, telefonicky nebo online přes portál, dle možností konkrétních pojišťoven. Většina pojistitelů již všechny z vypsanych možností poskytuje. Při telefonickém či online hlášení pojistné události je pojišťovna takřka ihned schopná poskytnout zákazníkovi číslo škodní události a informaci o doložení potřebných dokumentů k rychlejšímu průběhu vyřízení pojistné události. U hlášení pojistné události přes webové stránky pojišťovny, má zákazník možnost tyto dokumenty rovnou vložit. V případě nutnosti doložení dalších dokumentů potřebných

pro průběh likvidace informuje likvidátor pojišťovny nebo jiná osoba pojišťovnou pověřená. Standardními dokumenty jsou velký technický průkaz vozidla; řidičský průkaz řidiče, který řídil vozidlo v době nehody; záznam sepsaný na místě nehody; v případě přítomnosti Policie ČR protokol od policie, či potvrzení z druhé strany záznamu; potvrzení o devinkulaci v případě vozu od leasingové společnosti; faktury za opravu (v případě likvidace škodní události rozpočtem),...atd. Nahlášení pojistné události je povinností viníka nehody, tak i poškozeného, který chce uplatňovat nárok náhrady škody např. z havarijního pojištění – vyplývá to ze smlouvy.

#### **4.4. Informace k aktuálnímu stavu pojistné události**

Na informace k aktuálnímu stavu pojistné události se můžeme doptat většinou telefonicky, ale i osobně na pobočce. Má-li pojišťovna internetový portál, tak více informací o průběhu pojistné události zjistíme právě tam.

#### **4.5. Prohlídka vozu**

Prohlídka vozu musí být provedena před započítáním jakýchkoliv oprav a co nejdříve. Prohlídku provádí technik, specializovaný pracovník pojišťovny nebo v některých případech může prohlídku provést i smluvní opravce pojišťovny po domluvě s klientem. Výsledkem prohlídky vozu by měl být záznam o poškození vozidla.

#### **4.6. Výše pojistného plnění**

K výpočtu pojistného plnění dochází po doložení všech požadovaných dokumentů a prokázání nároku. K plnění pojistné události dochází na uvedenou adresu nebo na bankovní účet přímo klientovi. V případě sepsání plné moci k veškerým úkonům při vyřizování škodní události s pojišťovnou i opravci, který vůz opravoval nebo jiné oprávněné osobě.

#### **4.7. Parciální škoda**

Jde o částečné poškození vozidla, u kterého je možné škodu odstranit opravou. Cena opravy by neměla přesáhnout obvyklou cenu vozidla. Takovou škodu lze likvidovat opravou či rozpočtem.

**4.7.1. Likvidace formou opravy:** Likvidace opravou probíhá uhrazením předložených faktur za provedenou opravu vozidla za předpokladu obvyklých cen za díly i práci. Pojišťovna je povinna uhradit celé náklady na opravu, tedy majetkovou újmu, kterou poškozený byl nucen vynaložit na uvedení svého vozidla do stavu před nehodou.

**4.7.2. Likvidace rozpočtem:** Při likvidaci rozpočtem náklady na opravu stanovuje specializovaný software. Jde o aktuální ceny za náhradní díly a práci. Pojistitel pak tuto částku proplácí poškozenému. Pojistitel by měl být schopen doporučit smluvní servis, který bude schopen vozidlo opravit za částku, která bude pokryta pojistným plněním. Poškozený pak hradí pouze eventuální spoluúčast, DPH nebo položky nesouvisející s likvidovanou pojistnou událostí.

**4.7.3. Likvidace z havarijního pojištění či vlastního povinného ručení:** Další formou likvidace škod vzniklých ne vlastní vinou, je možnost likvidace z havarijního pojištění nebo v případě sjednání doplňkové služby přímé likvidace z vlastního povinného ručení. Pojišťovna si pak nárokuje úhradu plnění za vzniklé škody právě z viníkova povinného ručení nebo v případě nepojištěného vozidla žádá proplacení po České kanceláři pojistitelů.

Formu likvidace si vybírá sám poškozený.

## **4.8. Totální škoda**

Pojišťovna má právo zhodnotit škodu za totální v případě, kdy je škoda v takovém rozsahu, že oprava není technicky možná nebo kdy skutečný náklad na opravu poškození vozidla související s danou pojistnou událostí přesáhne hodnotu stanovenou ke dni vzniku škody. Klientovi je uhrazena obvyklá cena vozidla na trhu s odečtením ceny použitelných zbytkových částí vozidla. I takové vozidlo si může klient nechat opravit. Cena ovšem bude nejspíše vyšší než pojistné plnění.

## **4.9. Škoda způsobená nepojištěným vozidlem**

Za vozidlo, které způsobilo škodu poškozenému a v době nehody nemělo platné pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla – povinné ručení, hradí škodu Česká kancelář pojistitelů z Garančního fondu. Česká kancelář pojistitelů je oprávněna vymáhat celou výši škody po řidiči, provozovateli nebo vlastníkovi nepojištěného vozidla.<sup>20</sup>

---

<sup>20</sup> Rizika nepojištěných vozidel. Bezpojištění.cz [online]. [citováno 14. 3. 2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.bezpojisteni.cz/overte-si-zda-ma-vase-motorove-vozidlo-sjednano-povinne-ruceni/9-olikik-vic-zaplatite-za-nepojistene-vozidlo>>

#### **4.10. Škoda způsobená nezjištěným vozidlem**

Z Garančního fondu je hrazeno plnění za škodu způsobenou provozem nezjištěného vozidla, za kterou odpovídá nezjištěná osoba. Škody na vozidlech, ušlém zisku nebo věcech jsou hrazeny pouze v případě, pokud současně s touto škodou byla poškozenému způsobena i závažná škoda na zdraví a pokud věcná škoda nebo ušlý zisk přesáhl 10.000 Kč.

#### **4.11. Likvidátor pojistných událostí**

Likvidátor prošetřuje škody, které utrpěli klienti různých pojišťoven, a zpracovává návrhy na jejich odškodnění. Přijímá a vyřizuje hlášení škod, jedná s osobami uplatňujícími nároky na pojistná plnění, s policií a ostatními orgány činnými v trestním řízení a správními orgány a posuzuje, zda pro vyplacení odškodného byly splněny podmínky pojistné smlouvy. Jeho další standardní činností je zajišťování zpracování odborných a znaleckých posudků. Prohlíží místa pojistných událostí a určuje rozsah škod včetně určování náhrady za způsobené škody. Připravuje podklady pro vyřizování plateb poškozeným klientům. Likvidátorovou další pracovní náplní je navrhování postihů (regresy) v souvislosti s likvidací pojistné události. Poskytuje poradenství klientům. O své práci si vede podrobnou dokumentaci.<sup>21</sup>

Případy pojistných událostí, které jsou jednoduché však nejdříve „procházejí rukama“ operátora. Většinou se jedná o telefonního operátora, ten od klienta přijímá hlášení o pojistné události a vyplní o něm záznam do systému. Operátor informuje klienta o potřebě doložení konkrétní dokumentace potřebné pro řešení pojistné události. Práci v terénu, jakou je prohlídka místa škodní události, nehody je povětšinou již delegována právě na mobilního technika pojišťovny nebo popř. na partnerský či smluvní servis pojišťovny. Kompletní dokumentací dojde k přiřazení případu konkrétnímu likvidátorovi, ten celkově zhodnocuje případ a stanovuje závěr za pojišťovnu včetně výpočtu. Likvidátor tak rozhoduje o tom, zda vůbec, kolik a případně jak pojišťovna klientovi vyplatí pojistné plnění. Dále kontroluje detailně faktury servisů a výsledné zprávy z technických prohlídek vozidel. Konečným výstupem likvidátora je likvidační zpráva.

---

<sup>21</sup> Copyright © Likvidátor pojistných událostí. Job.cz [online]. 1996-2015 [cit.2015-3-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.jobs.cz/poradna/profese/l/likvidator-pojistnych-udalosti/>>



#### **4.12. Likvidační zpráva**

Likvidační zpráva obsahuje základní informace o průběhu celého procesu likvidace informuje o pojištěném, poškozeném, o pojistné události, rozsahu krytí, o pojistném plnění a o jeho případném snížení, respektive důvody zamítnutí plnění, informace o likvidátorovi, revidujícím pracovníkovi apod.<sup>22</sup>

#### **4.13. Technik**

Mobilní technik je specializovaným pracovníkem pojišťovny, který prohlíží rozsah poškozených vozidel. Je tzv. prodlouženou rukou likvidátora. Po nahlášení škody Vás sám technik kontaktuje a smluví si termín prohlídky vzniklé škody. Pořizuje fotodokumentaci. Materiály pořízené technikem slouží jako podklady pro likvidátora. Výsledkem prohlídky vozu by měl být záznam o poškození vozidla.<sup>23</sup>

#### **4.14. Doprohlídka nebo-li následná prohlídka poškozeného vozidla**

Někdy je potřeba ještě realizovat další prohlídky vzniklých škod na poškozeném vozidle. Jde o to v případě, kdy sám technik dostatečně neodhadne rozsah způsobených škod vzniklých právě danou pojistnou událostí. Další následné prohlídky si domlouvají většinou již daní opravci, kteří mají vůz v opravě (většinou po odstrojení částí vozu dojde k zjištění dalšího poškození, které při první prohlídce vidět nebylo). Následnou doprohlídku vozidla si může vyžádat i samotný klient, který nesouhlasí se záznamem o poškození vozidla z důvodu zjištěných dalších poškození vozidla. Samozřejmě to nemusí končit druhou prohlídkou vozidla.

#### **4.15. Dolikvidace**

Tzv. dolikvidace je dodatečné poskytnutí pojistného plnění, probíhá v případě, kdy se objeví další škoda, která prokazatelně vznikla s původní pojistnou událostí, nebo by na základě znaleckého posudku poškozenému náleželo vyšší odškodné, než bylo vyplaceno.

---

<sup>22</sup> ŘEZÁČ, František, et al. Marketingové řízení komerční pojišťovny. 2009. s. 138

<sup>23</sup> Partners media, s.r.o.; peníze.cz; [online].2011[cit. 22.3.2015]. Kdo je kdo v pojišťovně. Dostupné z: WWW:<<http://www.penize.cz/pojisteni/210961-kdo-je-kdo-v-pojistovne-mobilni-technik>>

#### 4.16. Pojistný podvod

Pojistné podvody se objevují nejčastěji právě u pojištění motorových vozidel. Pojistný podvod je charakterizován jako uvedení nepravdivých nebo hrubě zkreslených údajů nebo zamlčení podstatných údajů, a to nejen při sjednávání pojistné smlouvy, ale také při likvidaci pojistné události a uplatnění nároku na plnění z takové smlouvy.<sup>24</sup> Spadá sem i předstírání či úmyslné vyvolání pojistné události i udržování stavu vyvolaného pojistnou událostí, v jehož důsledku dochází ke zvýšení vzniklé škody. Z toho plyne, že pojistný podvod je z velké části spjat právě s procesem likvidace pojistných událostí.<sup>25</sup>

#### 4.17. Záznam o dopravní nehodě

Od 1. ledna 2009 je sepisování záznamu pro účastníky dopravní nehody povinné. Kdo se tomu bude chtít vyhnout nebo nebude chtít prokázat totožnost a údaje o autě dalším účastníkům nehody, dopouští se dopravního přestupku a může dostat pokutu od 2.500 do 5.000 korun. Při opakování tohoto chování mu hrozí podle zákona o přestupcích zákaz řízení třeba i na půl roku. Záznam o dopravní nehodě je povinnou výbavou.

##### 4.17.1. Pokyny k vyplnění formuláře Záznamu o dopravní nehodě:

Samotný formulář má dvanáct řádků pro každého z účastníků pro identifikaci řidiče, jeho auta a pojišťovny. K vyplnění řádku č. 8 je potřeba doklad o pojištění a číslo Zelené karty, u řádku č. 9 pak řidičský průkaz. V bodě č. 10 je nutné zakreslit místo střetu na vozidle. Kolonka č. 12 slouží k popisu nehody – stačí zaškrtnout odpovídající body, č. 13 slouží pro náskres situace (včetně postavení vozidel v okamžiku střetu, dopravních značek a jména ulic), na řádek č. 15 se řidiči podepíší. Každému řidiči patří jeden výtisk. Po oddělení jednotlivých listů již nelze cokoliv měnit či dopisovat!<sup>26</sup>

#### 4.18. Soudní znalec

Navrhnout ke jmenování znalce může jakýkoli státní orgán, vysoká škola, vědecká instituce či jiná organizace, která se zabývá činností, pro jejíž obor znalec navrhuje. Budoucí znalec ale může o jmenování požádat i sám.

<sup>24</sup> § 210 zákon č. 40/2009 Sb. trestní zákoník. In *Sbírka zákonů, Česká republika*. 2009, Část druhá Zvláštní část Hlava V- trestné činy proti majetku. Dostupné také z WWW: <<http://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-40>>

<sup>25</sup> TŮMOVÁ, Věra. Jak se odhalují pojistné podvody. Peníze.cz [online]. 8.12.2008 [cit.2011-03-25]. Dostupné z WWW:<<http://www.penize.cz/spotrebitel/47563-jak-se-odhaluji-pojistne-podvody>>

<sup>26</sup> Partners media, s.r.o.; Kdo je kdo v pojišťovně. Peníze.cz. [online]. 2011 [cit. 22.3.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/spotrebitel/46899-jak-se-vyhnout-pokute-za-nevyplneni-zaznamu-o-dopravni-nehode>>

#### 4.18.1. Podmínky pro jmenování jsou:

Podmínkami pro jmenování znalce jsou: české občanství, potřebné znalosti a zkušenosti z oboru, osobní vlastnosti zaručující řádné vykonávání znalecké činnosti a souhlas se jmenováním. Po jmenování musí znalec složit slib do rukou toho, kdo jej jmenoval, a ten zní: „*Slibuji, že při své znalecké činnosti budu přesně dodržovat právní předpisy, že znaleckou činnost budu konat nestranně podle svého nejlepšího vědomí, že budu plně využívat všech svých znalostí a že zachovám mlčenlivost o skutečnostech, o nichž jsem se při výkonu znalecké činnosti dozvěděl.*“<sup>27</sup> Poté je znalec zapsán do seznamu znalců, který vede krajský soud, v jehož obvodu má znalec své trvalé bydliště. Ústřední seznam vede ministerstvo spravedlnosti. Všechny tyto seznamy jsou veřejně přístupné, a to i dálkovým způsobem.<sup>28</sup> Odvolán může být tím, kdo jej jmenoval, nebo pokud o to sám požádá, nebo jestliže se dodatečně prokáže, že nebyly ke jmenování splněny všechny podmínky, nebo tyto podmínky odpadly, nastaly takové skutečnosti, pro které znalec již nemůže svou činnost vykonávat, či mu znalecká činnost brání v plnění pracovních povinností, případně znalec i přes předchozí výstrahu neplní své povinnosti.<sup>29</sup>

#### 4.18.2. Znalecký posudek

Znalecký posudek je odborné posouzení věci soudním znalcem, náležitosti posudku jsou dány legislativou či požadavky soudu. Ve znaleckém posudku popis předmětné skutečnosti, výčet požadovaných otázek a odpovědí, znaleckou doložku, podpis a otisk pečeti. „*§ 127a Jestliže znalecký posudek předložený účastníkem řízení má všechny zákonem požadované náležitosti a obsahuje doložku znalce o tom, že si je vědom následků vědomě nepravdivého znaleckého posudku, postupuje se při provádění tohoto důkazu stejně, jako by se jednalo o znalecký posudek vyžádaný soudem. Soud umožní znalci, kterého některá ze stran požádala o znalecký posudek, nahlédnout do spisu nebo mu jinak umožní seznámit se s informacemi potřebnými pro vypracování znaleckého posudku.*“<sup>30</sup>

Pokud se cítí klient jednáním pojišťovny poškozen a ví, že splnil podmínky, může využít právě znaleckého posudku. Může podat odvolání proti krácení pojistného plnění.

<sup>27</sup> § 4-6 zákon č. 36/1967 Sb., o znalcích a tlumočnících. (dále jen o znalcích a tlumočnících) *In Sbírka zákonů, Česká republika*. 1967, oddíl 2 znalci a tlumočníci zapsaní do seznamu. Dostupné také z: WWW: <<http://www.zakonyprolidi.cz/hledani?text=36%2F1967>>

<sup>28</sup> § 7 zákon č. 36/1967 Sb., o znalcích a tlumočnících

<sup>29</sup> § 20 zákon č. 36/1967 Sb., o znalcích a tlumočnících. *In Sbírka zákonů, Česká republika*. 1967, oddíl 2 znalci a tlumočníci zapsaní do seznamu. Dostupné také z: WWW: <<http://www.zakonyprolidi.cz/hledani?text=36%2F1967>>

<sup>30</sup> § 127a zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád. *In Sbírka zákonů, Česká republika*. 1963, část třetí, Hlava II. Dokazování. Dostupné z: WWW: <<http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1963-99>>

#### 4.18.2.1. Ukázka znaleckého posudku:

Znalecký posudek vypracovaný na mé auto po nehodě, při které jsem byla poškozenou. Jednalo se o totální škodu. Znalecký posudek vypracoval Soudní znalec Robert Kulda pomocí počítačového softwaru Eurotaxu.

Opel Vectra, typ B - 1995-2002 - 2 hvězdičky (bída) - benzín - motory 1.6/55 a 74 kW - čtyřdveřový sedan –  
Nástupce: Opel Insignia 1.8 (103kW/140k): 520 tis. Kč – porovnání morální amortizace (vývoj) Koe: 0,8 = 1996/2014.

Nová cena starého Opel Vectra, typ B: CN Opel Vectra, typ B, r.2014 : 520.000,- \* 0,8 = 416.000,- Kč  
Výpočtová tabulka COB VOLVO FM 12 340 6x4

Cena nového vozidla CNV dle Eurotax		416.000,00
I.		
Cena časová etalonu – základní CČz dle Eurotax		14.000,00
II.		
Cenová korekce		
- podle nadstandardní výbavy NV		0,00
- podle měsíce uved. do provozu MD		0,00
Cena časová etalonu – výchozí CČv dle Eurotax		14.000,00
III.		
Ostatní cenové korekce - CKi		
- ujeté kilometry (etalon r.1996: 300.000)	CK1= +10,0%	+ 1.400,00
- původ vozidla	CK2= 0,0%	0,00
- počet držitelů	CK3= 0,0%	0,00
- charakter užívání	CK4= 0,0%	0,00
- (ne)opravená poškození	CK5= - 5,0%	-700,00
- provedená výměna	CK6= 0,0%	0,00
- celkový stav vozidla (tř. 3.)	CK7= - 5,0%	-700,00
- regionální	CK8= 0,0%	0,00
Celková cen. korekce CK??= ??Cki	CK?= 0,0%	0,00
- emisní poplatek		0,00
IV.		
Cena časová po započtení korekcí $C\check{C} = C\check{C}v + CK??$		14.000,00
V.		
Koeficient prodejnosti (přecenění aktiv) Kp dle Eurotax		1,00
VI.		
Cena obvyklá (tržní) $COBt = C\check{C} * Kp$		14.000,00
VII.		
CENA OBVYKLÁ (nehoda se 100% cizím zaviněním)		
Kč zaokrouhleno		14.000,00

= Bohužel – já bych Vám tedy dal max. 14.000,- – máte-li opravdu nový motor, tak + cca 5 tis. (ale to asi nehrozí, dnes už se klasická GO neprovádí)

Teoretická 2. cesta: Domluvit se s viníkem nehody, že kromě vyplacené pojisky Vám ještě něco přispěje – zažil jsem to jen 1x – škůdce neměl vše OK, tak radši přispěl, než aby dostal pokutu na místě a ještě mu vzali řidičák, atd.

Teoretická 3. cesta: (já bych do toho ale nešel, auto z r. 1996 a ještě k tomu dost nepovedená Vectra) - nechat si vyplatit pojistné a nechat to opravit a o rozdíl v cenách se soudit v občansko-právním sporu – VÝSLEDEK VELMI NEJASNÝ, URČITĚ NĚCO NAPADNOU, BUDOU TO ZPOCHYBŇOVAT – NENÍ-LI ŠKŮDCE SOLVENTNÍ, TAK PRAKTICKY NEDOBYTNÉ

## **5. Výzkum a jeho vyhodnocení**

### **5.1. Obecné informace o dotazníku a jeho cíl**

Součástí mé bakalářské práce byl dotazník. Cílem mého dotazníku bylo zjistit, do jaké míry je naše společnost informována v odvětví odpovědnosti provozu motorových vozidel. Mile mě překvapila ochota oslovených přátel, spolužáků, spolupracovníků či náhodně oslovených lidí, při požádání o vyplnění dotazníku. Většina z oslovených mi dotazník vyplnila. Ještě mnohem více mě překvapil zájem respondentů o správné odpovědi z daného dotazníku. Dotazník by nazván Gramotnost v pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla, byl vědomostní a týkal se oblasti odpovědnosti z provozu motorových vozidel. Dotazník byl papírové formy v tištěné podobě. Měl 16 vědomostních otázek s nabídnutými odpověďmi a s alespoň jednou správnou. Výzkum probíhal od 10. 3. do 25. 3. 2015. Na dotazník odpovědělo 50 respondentů, z toho všechny dotazníky byly vyplněny řádně, co otázka, to alespoň jedna zvolená odpověď. Takže z 50 vybraných dotazníků jich bylo dále vyhodnoceno právě 50.

### **5.2. Dotazník**

#### **5.2.1. Jaký je rozdíl mezi pojištěním odpovědnosti a havarijním pojištěním?**

- a) v podstatě žádný, pouze jiná interpretace
- b) havarijní pojištění je ze zákona povinné oproti pojištění odpovědnosti
- c) pojištění odpovědnosti je ze zákona povinné na rozdíl od havarijního pojištění

V nabídce odpovědí bylo možné vybrat ze tří možností. Záměrem bylo umístit na začátek dotazníku jednoduchou otázku, a proto mě velice zaskočila úspěšnost zodpovězené otázky a to pouze 50%, správnou odpovědí byla možnost c), 30% z dotazovaných odpovědělo možností b) a zbylých 20% možností a).

#### **5.2.2. Které služby může poskytovat asistenční služba?**

- a) vyproštění vozidla, odtah vozidla, nikoli právní služby
- b) vyproštění vozidla, odtah vozidla, právní poradenství
- c) vyproštění vozidla, odtah, poskytnutí opravy na místě poruchy, právní poradenství

Ve druhé otázce jsem zjišťovala, zda lidé vědí, které služby může poskytovat asistenční služba. Na výběr byly tři možnosti. Správnou odpovědí byla možnost c), kupodivu tuhle možnost zvolilo 98% respondentů a zbylá 2% zvolila možnost b).

### **5.2.3. Co je to přímá likvidace?**

- a) výplata pojistného plnění v hotovosti
- b) výplata pojistného od vlastní pojišťovny
- c) likvidace již nepojízdného vozu

Na výběr jsem ponechala opět tři možnosti. U této otázky jsem respondenty podcenila, myslela jsem si, že většina z nich zvolí špatnou odpověď. 80% odpovědělo správně a to zvolením odpovědi b) a zbylých 20% možností a).

### **5.2.4. Co je to amortizace?**

- a) krácení pojistného plnění
- b) navyšování pojistného
- c) celkové znehodnocení vozu

Odpověď bylo možné zvolit opět ze tří možností. Tato otázka mé respondenty opravdu nejspíše zaskočila, protože správně odpovědělo pouze 40% tázaných a zbylých 60% odpovědělo možnostmi c) celkové znehodnocení vozu. Možnost navyšování pojistného ne zvolil nikdo.

### **5.2.5. Jaká instituce dohlíží na povinné ručení?**

- a) pojišťovna
- b) ČNB
- c) Garanční fond
- d) Česká kancelář pojistitelů

Pátou otázkou jsem se dotazovala na instituci dohlížející na povinné ručení. Záměrně jsem se neptala na státní dozor nebo dohled, domnívala jsem, že bych tím napověděla. Na tuhle otázku jsem nečekala správnou odpověď a také se mi to celkem povedlo odhadnout. Pouze jeden člověk tedy 2% z tázaných odpověděl správně. 86% zvolilo odpověď d) Českou kancelář pojistitelů a 12% vybralo možnost c) Garanční fond.

### **5.2.6. Čím se prokazuje platné pojištění odpovědnosti?**

- a) dokladem o zaplacení pojistného
- b) zelenou kartou
- c) platnou pojistnou smlouvou

Nabízené možnosti tři. Správnou odpovědí je možnost b). Na tuhle otázku jsem si troufla tipnout 100% úspěšnost správných odpovědí a to se také v mém výzkumu potvrdilo.

### **5.2.7. Jaké jsou formy likvidace škodných událostí?**

- a) rozpočtem – proplacením celkové škody na vozidle
- b) fakturou – za opravu
- c) formou prominutí placení povinného ručení do vypořádání závazků ve výši vzniklé škody

Opět jsem nabídla tři možnosti. Na tuhle otázku jsem očekávala 100% úspěšnost. Opět jsem se spletla. Správnou odpovědí jsou možnosti a) a b). A opět pouze jeden jediný respondent, tedy 2% z dotazovaných, byl úspěšný, neuvěřitelných 26% zvolilo možnost c), kterou jsem si myslela, že nezvolí nikdo. Zbýlých 72% odpovědělo jen jednou ze správných odpovědí.

### **5.2.8. Co má na starosti Česká kancelář pojistitelů?**

- a) spory mezi účastníky provozu
- b) spravuje Garanční fond
- c) poskytuje informace registru vozidel

Výběr ze tří možností. Překvapivých 40% respondentů odpovědělo správně a to zvolenou odpovědí b) a c). Respondenti překvapili. Zbýlých 60% tázaných odpovědělo jen možností b). Možnosti a) nikdo nevyužil.

### **5.2.9. Vysvětlete pojem spoluúčast?**

- a) částka sražená z pojistného plnění
- b) účast viníka nehody na pojistném plnění
- c) účast více osob na pojistném plnění

Možnosti jsem nabídla tři. Správnou odpovědí měla být možnost a) a to částka sražená z pojistného plnění, tu zvolilo pouhé 4% respondentů a zbytek 96% respondentů zvolilo možnost b). Zřejmě jsem zvolila zavádějící odpovědi.

### **5.2.10. Kde se může provozovat vůz bez pojištění?**

- a) v soukromém uzavřeném objektu
- b) na polních a lesních cestách
- c) při popojíždění v malých obcích do 20 obyvatel

Možný výběr ze tří možností. Správnou odpovědí je kombinace možností a) a b). Jeden respondent odpověděl správně tedy 2% z dotazovaných. Ostatní účastníci vyplňující dotazník zvolili odpověď a), tedy 98%.

### **5.2.11. Jaké jsou funkce Garančního fondu?**

- a) má dohled nad Českou kanceláří pojistitelů
- b) vybírá zákonný příspěvek nepojištěných vozidel
- c) z Garančního fondu jsou vypláceny škody vzniklé nepojištěnými vozidly

Opět jsem nabídla tři možnosti. Správnou odpovědí mělo být zvolení možnosti c). Nakonec tak odpovědělo celých 60% dotazovaných a zbylých 40% neočekávaně odpovědělo možnosti a). Myslela jsem si, že tázání budou zmateni odpovědí b) a zvolí ji, jelikož změna proběhla v lednu 2015. § 24c zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla, který určoval povinnost zaplacení poplatku za každý den nepojištěného vozidla byl zrušen.

### **5.2.12. Co je to zákonný příspěvek nepojištěných?**

- a) příspěvek do Garančního fondu, který vyplácí pojistné plnění za nepojištěná vozidla
- b) tzv. „pokuta“ za každý den nepojištění vozidla
- c) příspěvek osobám, kterým vznikla škoda na vozidle vinou jiného účastníka provozu

Nabízené tři odpovědi. Za správnou odpověď jsem považovala možnost a) a b). Na tuto otázku bohužel nikdo neodpověděl správně. Možnost c) byla zvolena pouze jedinkrát tedy 2% dotazovaných. A zbytek odpovědělo 50% možností a) a 48 % možností b).

### **5.2.13. Kdo vydává zelenou kartu?**

- a) pojišťovna, pojišťovací zprostředkovatel
- b) Česká národní banka
- c) Státní technická kontrola
- d) Policie ČR

Nabízené odpovědi čtyři. Tuhle otázku jsem považovala za záchytnou, také se mi to potvrdilo. Všichni respondenti, tedy 100% tázaných odpovědělo správně.

### **5.2.14. Kdo přebírá odpovědnost v případě neschopnosti pojišťovny plnit závazky?**

- a) Česká kancelář pojistitelů
- b) zajišťovna
- c) nepřebírá nikdo, pojistné smlouvy pozbývají platnosti

Možnost c) nebyla zvolena vůbec. 60% dotazovaných odpovědělo správnou možností b) a zbylých 40% se mylilo v odpovědi a) Česká kancelář pojistitelů.



### **5.2.15. Při kterých situacích se musí volat k dopravní nehodě Policie ČR?**

- a) při škodě nad 50.000Kč
- b) při škodě nad 100.000Kč
- c) pokud se účastníci dopravní nehody nedohodnou

Nabízené možnosti tři. Ani u téhle otázky nikdo nedokázal odpovědět správně. Správnou kombinací bylo zvolení možností b) a c). 20% dotazovaných odpovědělo možnostmi a) a zbylých 80% respondentů rovným dílem zvolilo odpověď b) a c).

### **5.2.16. Kdo je odpovědný mít pojištěné vozidlo?**

- a) majitel vozidla
- b) provozovatel vozidla
- c) řidič

Nabízené možnosti tři. Správnou odpovědí je vlastník vozidla a to odpověď a). Uznávám, že tato otázka je zavádějící a velmi těžká. Přesto se našlo 18% dotazovaných, kteří odpověděli správně. 80% respondentů bylo přesvědčeno, že odpovědným je provozovatel vozidla. Jeden z respondentů tedy 2% z tázaných, odpověděl všemi třemi možnostmi.

## **5.3. Celkové zhodnocení průzkumu**

I přes to, že spousta z nás vlastní vozidlo, tak celkové hodnocení dotazníků dopadlo velmi špatně. Smutné je to, že dotazníky byly rozdány jen takovým respondentům, jež jsou právě vlastníky či provozovateli vozidla a tyto základní znalosti by měli mít. 2 otázky nebyly zodpověděny ani jedním z respondentů správně a oproti tomu 2 otázky byly zodpovězeny všemi dotazovanými správně. Cílem mého dotazníku bylo zjistit, do jaké míry je naše společnost informována v odvětví odpovědnosti provozu motorových vozidel. Cíle bylo dosaženo. Zjištění je sice poněkud neuspokojivé a gramotnost v tomto oboru by se měla určitě zlepšit. Vzhledem k ochotě respondentů vyplnit tyhle dotazníky a jejich následnému se zajímání o správné odpovědi, si myslím, že podněty k prohloubení znalostí v tomto oboru by měly přijít ze strany pojišťoven a zprostředkovatelů pojištění odpovědnosti.

## **Závěr:**

Pojištění odpovědnosti lze charakterizovat jako soukromé neživotní pojištění, jehož uzavření dle zákona je povinně smluvní. Předmětem pojištění odpovědnosti je odpovědnost za škodu, z hlediska délky trvání pojištění lze povinné ručení zařadit mezi pojištění dlouhodobé.

V práci jsem se také zmínila o státním dozoru nad pojišťovnictvím. Dohled nad pojišťovnictvím vykonává Česká národní banka již od 31. 3. 2006, kdy na ni přešla působnost Ministerstva financí, současně s tím ukončil svoji činnost i Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění.

V předložené práci jsem se dále pokusila nastínit současnou právní úpravu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla. Limit tohoto pojištění byl navýšen na 35 mil. Kč, tento limit se mi zdá velmi nízký, oproti nové úpravě odpovědnosti občanského zákoníku. Pojišťovny nabízejí rozsah limitů až 100 milionů Kč. Myslím si, že limit by měl být sjednocen na jednu výši pro všechny bez rozdílu. Přijde mi nespravedlivé, aby si klient zvolil výši limitu 100 milionů Kč, platil zvýšené pojistné a byla mu způsobena škoda, která by byla následně vyplácena do limitu 35 milionů, díky povinnému ručení, které si zvolil viník nehody. Díky novému občanskému zákoníku mohou být škody na zdraví a na majetku, tak vysoké, že ani limit plnění 35 milionů Kč tyto škody nepokryje. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorových vozidel se prokazuje v České republice i v zahraničí zelenou kartou. Činnost škodních zástupců, byla podrobněji definována zákonem dle jejich působnosti. Od roku 2009 má rozšířenou činnost Česká kancelář pojistitelů a do garančního fondu se začaly vkládat poplatky za nedodržení zákonných povinností pojistit vozidlo. Poplatky se vybíraly od majitelů vozidel nepojištěného vozidla. Dnes je již jiná právní úprava. Od roku 2009 se také nemusí volat Policie ČR k dopravním nehodám do škody 100.000 Kč, ale nastala zde nová povinnost vyplnit záznam o dopravní nehodě na místě nehody. Záznam o dopravní nehodě je součástí povinné výbavy.

V další části bakalářské práce jsem popisovala nabídku doplňkových služeb k zákonnému pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel. Každá z pojišťoven nabízí různé doplňkové služby, buď v rámci povinného ručení, nebo za příplatek. Nabídka těchto produktů je velmi široká a zajímavá. Nabídky konkurenčních pojišťoven jsou velmi rozdílné a liší se především v ceně.

Dále jsem se v práci zabývala procesem likvidace., ve kterém byly vylíčeny jednotlivé kroky a úkony s ní spojené. Likvidace pojistných událostí jsou zde popsány od vzniku škodné události až po výplatu pojistného plnění.

V závěru práce jsem popisovala vlastní výzkum a jeho zhodnocení. Cílem mého dotazníku bylo zjistit, do jaké míry je naše společnost informována v odvětví odpovědnosti provozu motorových vozidel. Zjištění je sice poněkud neuspokojivé a gramotnost v tomto oboru by se měla rapidně zlepšit. Je nutné podotknout, že tato problematika je součástí našeho každodenního života, mnoho z nás je vlastníkem motorového vozidla a tyto základní znalosti bychom měli mít.

## RESUMÉ

Liability insurance can be characterized as a private non-life insurance, whose closure in accordance with the Act is mandatory contractual. The subject of insurance is liability for the damage, in terms of the insurance duration this mandatory liability may be classified as long-term insurance.

In this thesis I have also mentioned the state insurance supervision. Insurance Supervision is performed by the Czech National Bank since 31. 3. 2006, when it was transferred to the Ministry of Finance, at the same time the Office of the State Supervision in Insurance and Pension Funds ceased.

In the presented thesis, I also tried to outline the current legislation liability insurance for damage caused by a motor vehicle. Limit of this insurance was increased to 35 mil. CZK, this limit seems to me very low, compared to the new liability regime of the Civil Code. Liability insurance for damage caused by motor vehicles is demonstrated in the Czech Republic and abroad by the green card. The activities of the claims representatives is further defined by specific law according to their competence. Since 2009 the activity of Czech Insurers' Bureau extended and the Guarantee Fund began to insert the fees for non-compliance with statutory obligations to insure the vehicle. Fees were collected from owners of the uninsured vehicle. Today there is new legislation. Since 2009, we also do not have to call the police to traffic accidents and damage up to CZK 100,000, but here there was an obligation to fill a new record of the accident at the accident site. Accident Report is part of the vehicle compulsory equipment.

In another part of the thesis, I described the offer of additional services to legal liability insurance of motor vehicles. Each insurance company offers a variety of additional services, either in the context of liability, or for an additional fee. The availability of these products is very broad and interesting. Offers competing insurance companies are very different and differ mainly in price.

Furthermore, in this thesis I dealt with the process of liquidation. Various steps were depicted and tasks associated with it. Towage is described from the occurrence of loss to payout.

In conclusion, I described my own research and evaluation. The aim of my survey was to determine the extent to which our society is informed in the responsibility of motor vehicles. The finding is somewhat disappointing and literacy in this field should be rapidly improved. It should be noted that this issue is a part of our daily lives, many of us are the owners of the motor vehicle and we should have the basic knowledge.

## 6. Seznam použité literatury a jiných citovaných zdrojů

### 6.1. Monografie:

DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vydání Praha: Ekopress, 2009. Pojišťovnictví, s. 170 - 175. ISBN 978-80-86929-54-4

ŘEZÁČ, František, et al. *Marketingové řízení komerční pojišťovny*. 1. vydání Brno: Masarykova univerzita, 2009. 138s. ISBN 978-80-210-4799-0.

TICHÁ, Barbora. *Pojištění odpovědnosti z provozu silničních vozidel v Evropě („zelená karta“)*. Brno, 2010. 76 s. Diplomová práce. Masarykova univerzita, Právnická fakulta.

ZUZAŇÁK, Aleš; ŠULCOVÁ, Jaroslava; HORA, Jan. *Příručka pro zprostředkovatele pojištění*. 2. vydání Praha: Linde, 2011. 99s. ISBN 978-80-7201-838-3.

### 6.2. Odborné články:

CIPRA, Tomáš; Zajištění v pojišťovnictví a jeho matematické aspekty, Robust 2004, c JČMF 2004, 50 s.

### 6.3. Internetové zdroje:

Česká kancelář pojistitelů. Obecně o ČKP. [online]. 1999 [cit.2015-03-14] Dostupné z WWW: <[http://www.ckp.cz/onas/onas\\_obec.php](http://www.ckp.cz/onas/onas_obec.php)>

Copyright © Likvidátor pojistných událostí. Job.cz [online]. 1996-2015 [cit.2015-3-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.jobs.cz/poradna/profese/l/likvidator-pojistnych-udalosti/>>

Partners media, s.r.o.; Kdo je kdo v pojišťovně. Peníze.cz. [online]. 2011 [cit. 22.3.2015]. Dostupné z WWW:<<http://www.penize.cz/pojisteni/210961-kdo-je-kdo-v-pojistovne-mobilni-technik>>

PŘÍKRYL, Vladimír; ČECHOVÁ, Jana. Pojistná smlouva v novém občanském zákoníku. [online]. 2013 [cit.2015-3-25]. Dostupné z WWW: <[http://cap.cz/doc/porovnani\\_oz\\_ps.pdf](http://cap.cz/doc/porovnani_oz_ps.pdf)>

Rizika nepojištěných vozidel. Bezpojištění.cz. [online]. 2000 [citováno 14. 3. 2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.bezpojisteni.cz/overte-si-zda-ma-vase-motorove-vozidlo-sjednano-povinne-ruceni/9-o-kolik-vic-zaplatite-za-nepojistene-vozidlo>>

TŮMOVÁ, Věra. Jak se odhalují pojistné podvody. Peníze.cz [online]. 8.12.2008 [cit.2015-02-25]. Dostupné z WWW:<<http://www.penize.cz/spotrebitel/47563-jak-se-odhaluji-pojistne-podvody>>.

TŮMOVÁ, Věra. Jak se vyhnout pokutě za nevyplnění záznamu o dopravní nehodě. Peníze.cz [online]. 14.11.2008 [cit.2015-03-20] Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/spotrebitel/46899-jak-se-vyhnut-pokute-za-nevyplneni-zaznamu-o-dopravni-nehode>>

#### **6.4. Právní předpisy:**

zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů

zákon č. 36/1967 Sb., zákon o znalcích a tlumočnících, ve znění pozdějších předpisů

zákon č. 13/1997 Sb., o pozemních komunikacích, ve znění pozdějších předpisů

zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel, ve znění

zákona č. 137/2008 Sb.

zákon č. 361/2000 Sb., o provozu na pozemních komunikacích, ve znění pozdějších předpisů

zákon č. 56/2001 Sb., o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích, ve znění pozdějších předpisů

zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů

zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů

zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

Vyhláška č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/14/ES ze dne 11. května 2005, kterou se mění směrnice Rady 72/166/EHS, 84/5/EHS, 88/357/EHS a 90/232/EHS a směrnice parlamentu a Rady 2000/26/ES o pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu motorových vozidel.

# Záznam o dopravní nehodě

Slouží k dokumentaci průběhu nehody za účelem rychlejšího vyřízení náhrady škody.

Vyplní řidiči obou vozidel.

1. Datum nehody _____	Hodina _____	2. Místo (ulice, č. domu resp. kilometrovník) _____	3. Zranění? ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>
4. Jiná škoda než na vozidlech A a B ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>	5. Svědci (jméno, adresa, telefon - spolujezdce podtrhnout)		5a. Policejně šetřeno? ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> Kým: _____

**Vozidlo A**

6. Pojištěný (jméno a adresa) \_\_\_\_\_

Telefon (od 9.00 do 16.00) \_\_\_\_\_

Plátce DPH? ne  ano

7. Vozidlo  
Tov. značka, typ \_\_\_\_\_  
Rok výroby \_\_\_\_\_  
Státní poznávací značka \_\_\_\_\_

8. Pojistitel  
Adresa pobočky \_\_\_\_\_  
Číslo poj. odpovědnosti \_\_\_\_\_  
Číslo zelené karty \_\_\_\_\_  
Hraniční pojištění platné do \_\_\_\_\_  
Je vozidlo pojištěno havarijně?  
ne  ano

Pojistitel \_\_\_\_\_

9. Řidič  
Příjmení \_\_\_\_\_  
Jméno \_\_\_\_\_  
Adresa \_\_\_\_\_  
Číslo řidičského průkazu \_\_\_\_\_  
Skupina \_\_\_\_\_ Vydal \_\_\_\_\_

12. Zaškrtněte odpovídající body vozidlo:

<input type="checkbox"/>	1	bylo zaparkováno	<input type="checkbox"/>	1
<input type="checkbox"/>	2	rozjždělo se	<input type="checkbox"/>	2
<input type="checkbox"/>	3	zastavovalo	<input type="checkbox"/>	3
<input type="checkbox"/>	4	vyjždělo z parkoviště, soukrom. pozemku, polní cesty	<input type="checkbox"/>	4
<input type="checkbox"/>	5	odbočovalo na parkoviště, soukromý pozemek, polní cestu	<input type="checkbox"/>	5
<input type="checkbox"/>	6	vjždělo do kruh. objezdu	<input type="checkbox"/>	6
<input type="checkbox"/>	7	jelo v kruhovém objezdu	<input type="checkbox"/>	7
<input type="checkbox"/>	8	najelo zezadu při jízdě stejným směrem ve stejném pruhu	<input type="checkbox"/>	8
<input type="checkbox"/>	9	jelo souběžně v jiném jízdním pruhu	<input type="checkbox"/>	9
<input type="checkbox"/>	10	měnilo jízdní pruh	<input type="checkbox"/>	10
<input type="checkbox"/>	11	předjíždělo	<input type="checkbox"/>	11
<input type="checkbox"/>	12	odbočovalo vpravo	<input type="checkbox"/>	12
<input type="checkbox"/>	13	odbočovalo vlevo	<input type="checkbox"/>	13
<input type="checkbox"/>	14	couvalo	<input type="checkbox"/>	14
<input type="checkbox"/>	15	jelo v protisměru	<input type="checkbox"/>	15
<input type="checkbox"/>	16	přijždělo zprava	<input type="checkbox"/>	16
<input type="checkbox"/>	17	nedalo přednost v jízdě	<input type="checkbox"/>	17

← Počet označených políček →

**Vozidlo B**

6. Pojištěný (jméno a adresa) \_\_\_\_\_

Telefon (od 9.00 do 16.00) \_\_\_\_\_

Plátce DPH? ne  ano

7. Vozidlo  
Tov. značka, typ \_\_\_\_\_  
Rok výroby \_\_\_\_\_  
Státní poznávací značka \_\_\_\_\_

8. Pojistitel  
Adresa pobočky \_\_\_\_\_  
Číslo poj. odpovědnosti \_\_\_\_\_  
Číslo zelené karty \_\_\_\_\_  
Hraniční pojištění platné do \_\_\_\_\_  
Je vozidlo pojištěno havarijně?  
ne  ano

Pojistitel \_\_\_\_\_

9. Řidič  
Příjmení \_\_\_\_\_  
Jméno \_\_\_\_\_  
Adresa \_\_\_\_\_  
Číslo řidičského průkazu \_\_\_\_\_  
Skupina \_\_\_\_\_ Vydal \_\_\_\_\_

10. Označte šipkou body vzájemného střetu

13. Nákres

Označte: 1. silnice, 2. směr jízdy vozidel A a B, 3. postavení vozidel v okamžiku střetu, 4. dopravní značky, 5. jména ulic

10. Označte šipkou body vzájemného střetu

11. Viditelná poškození

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

11. Viditelná poškození

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

14. Poznámky \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

15. Podpisy řidičů

A \_\_\_\_\_

B \_\_\_\_\_

14. Poznámky \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Po podpisu a oddělení listů nelze již údaje měnit.



# ZÁZNAM O DOPRAVNÍ NEHODĚ

Pokyny k vyplnění Záznamu a další informace naleznete na zadní straně

1. Datum nehody: 25.11.2014	Čas: 10:15	2. Místo: Stát: ČR	Místo: 11/180 ZBŮCH - ÚHERCE	3. Zranění vč. lehkého: ne <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>
4. Věcná škoda na jiných: vozidlech než A a B ne <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>		předmětech ne <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>		
5. Svědci - jména, adresy, tel.:				

## VOZIDLO A

6. Pojistník/pojištěný (dle dokladu o pojištění):  
PŘÍJMENÍ: KÖNIG  
Jméno: VÁCLAV  
Adresa: BLATNICE 6 (PS)  
PSČ: 330 25 Stát: ČR  
Tel./e-mail: 602 161 329

MOTOROVÉ VOZIDLO	PŘÍPOJNÉ VOZIDLO
Tov. značka, typ ŠKODA OCTAVIA	Tov. značka, typ
Rok výroby 2010	Rok výroby
Registrační značka 4PG 3505	Registrační značka
Stát registrace CZ	Stát registrace

8. Pojistitel (dle dokladu o pojištění):  
NÁZEV: ALLIANZ  
Číslo poj. smlouvy:  
Číslo zelené karty: CZ/0008/428097381  
Doklad o pojištění nebo zelená karta platná od: 1.9.2014 do: 1.9.2015  
Pobočka (obch. zast. nebo makléři):  
NÁZEV:  
Adresa:  
Stát:  
Tel./e-mail:  
Je vozidlo pojištěno havarijně?  
ne  ano

9. Řidič (dle řidičského průkazu):  
PŘÍJMENÍ: KÖNIG  
Jméno: MARTIN  
Datum narození: 21.10.1982  
Adresa: BLATNICE 6 (PS)  
Stát: ČR  
Tel./e-mail: 607 106 840  
Číslo řidičského průkazu: EB 165 536  
Skupina (A, B, ...): A, B  
Platnost řidičského průkazu do: 1.9.2015

## 12. OKOLNOSTI NEHODY

A	K upřesnění nákrasu označte křížkem odpovídající políčka *nehodil se škrtněte	B
<input type="checkbox"/> 1	*parkovalo / stálo	<input checked="" type="checkbox"/> 1
<input type="checkbox"/> 2	*vyjždělo z parkoviště / otevřené dveře	<input type="checkbox"/> 2
<input type="checkbox"/> 3	zaparkovávalo	<input type="checkbox"/> 3
<input type="checkbox"/> 4	vyjždělo z parkoviště, soukr. pozemku, polní, lesní apod. cesty	<input type="checkbox"/> 4
<input type="checkbox"/> 5	vjždělo na parkoviště, soukr. pozemek, polní, lesní apod. cestu	<input type="checkbox"/> 5
<input type="checkbox"/> 6	vjždělo na kruh, objezd	<input type="checkbox"/> 6
<input type="checkbox"/> 7	jelo na kruhovém objezdu	<input type="checkbox"/> 7
<input checked="" type="checkbox"/> 8	najelo zezadu při jízdě stejným směrem ve stejném pruhu	<input type="checkbox"/> 8
<input type="checkbox"/> 9	jelo souběžně v jiném jízdním pruhu	<input type="checkbox"/> 9
<input type="checkbox"/> 10	měnilo jízdní pruh	<input type="checkbox"/> 10
<input type="checkbox"/> 11	předjždělo	<input type="checkbox"/> 11
<input type="checkbox"/> 12	odbočovalo vpravo	<input type="checkbox"/> 12
<input type="checkbox"/> 13	odbočovalo vlevo	<input type="checkbox"/> 13
<input type="checkbox"/> 14	couvalo	<input type="checkbox"/> 14
<input type="checkbox"/> 15	vjelo do protisměru	<input type="checkbox"/> 15
<input type="checkbox"/> 16	přijždělo zprava (na křižovatce)	<input type="checkbox"/> 16
<input type="checkbox"/> 17	nerespektovalo přednost v jízdě, nebo červenou na semaforu	<input type="checkbox"/> 17
<input checked="" type="checkbox"/> 18	uďte počet označených políček	<input checked="" type="checkbox"/> 18

Nezbytné podepsat oběma řidiči (bod 15.)  
Není přiznáním odpovědnosti, slouží k dokumentaci dat a okolností nehody za účelem rychlejšího vyřízení náhrady škody.

13. Nákres nehody v okamžiku střetu  
Označte: 1. směr jízdních pruhů, 2. směr jízdy vozidel A, B (šipkou), 3. jejich postavení v okamžiku střetu, 4. dopravní značky, 5. jména ulic

## VOZIDLO B

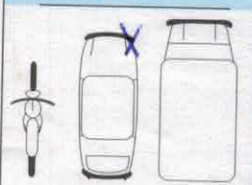
6. Pojistník/pojištěný (dle dokladu o pojištění):  
PŘÍJMENÍ: ARDECO - INTERIÉR  
Jméno: S. R. O.  
Adresa: PAMRAC 1221  
PSČ: 330 23 Stát: ČR  
Tel./e-mail: 774 441 201

MOTOROVÉ VOZIDLO	PŘÍPOJNÉ VOZIDLO
Tov. značka, typ MERCEDES E 520	Tov. značka, typ
Rok výroby 2009	Rok výroby
Registrační značka 6P2 0589	Registrační značka
Stát registrace CZ	Stát registrace

8. Pojistitel (dle dokladu o pojištění):  
NÁZEV: KOOPERATIVA  
Číslo poj. smlouvy:  
Číslo zelené karty: CZ/0010/6303482155  
Doklad o pojištění nebo zelená karta platná od: 3.9.2014 do: 2.9.2015  
Pobočka (obch. zast. nebo makléři):  
NÁZEV:  
Adresa:  
Stát:  
Tel./e-mail:  
Je vozidlo pojištěno havarijně?  
ne  ano

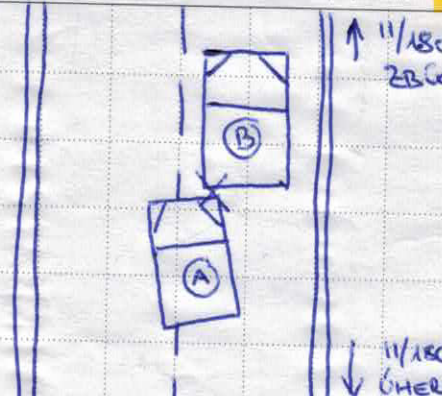
9. Řidič (dle řidičského průkazu):  
PŘÍJMENÍ: SIKYTOVÁ  
Jméno: LUCIE  
Datum narození: 5.8.1987  
Adresa: NOVÁ 1138, NYRANT (PS)  
Stát: ČR  
Tel./e-mail: 733 506 110  
Číslo řidičského průkazu: ED 975 391  
Skupina (A, B, ...): B  
Platnost řidičského průkazu do: 5.1.2019

10. Označte šipkou body vzájemného střetu na vozidle A →



11. Viditelná poškození na vozidle A:  
PRAVÁ PŘEDNÍ ČÁST

14. Vlastní poznámky:  
Jsem výhradně odpovědný za nehodu



15. Podpisy řidičů  
A: König Martin  
B: Sikytova Lucie

10. Označte šipkou body vzájemného střetu na vozidle B →



11. Viditelná poškození na vozidle B:  
LEVÁ ZADNÍ ČÁST

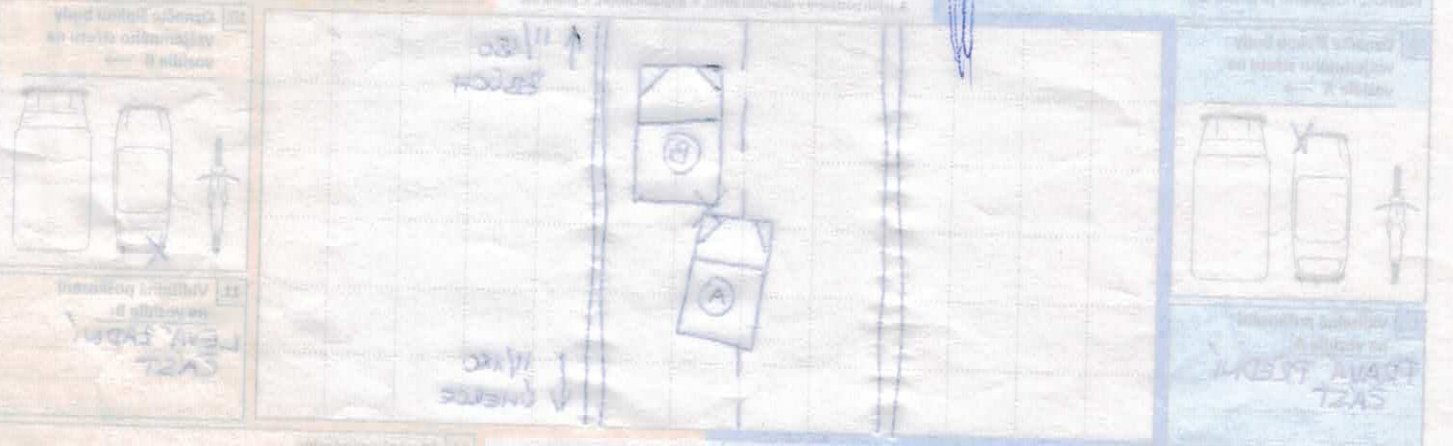
14. Vlastní poznámky:

Form fields at the top: Car No. 22 41 2514, No. 12, 11/16, 2014 - 0422

Main table with columns for vehicle details (VOZIDLO A, VOZIDLO B) and traffic rules (12. OMOŽNOSTI NEHODY). Includes handwritten entries like 'AGRO - INTERER' and 'AVITAGROV'. A large blue scribble covers the right side of the table.

POTVRZENÍ POLICIE ČR  
Potvrzení Policie ČR o prošetření přestupku dle ustanovení § ..... zákona č. 361/2000 Sb., o provozu na pozemních komunikacích, kterého se dopustil účastník A/B na tomto úseku silničního značnicku vedeného jako úseček A/B na tomto úseku silničního značnicku  
o dopravní nehodě ze dne 25. 11. 2014  
Jmenovaný se dopustil přestupku proti plynulosti v silničním provozu porušením ustanovení § ..... 19  
odst. 1 písm. - zákona č. 361/2000 Sb., o provozu na pozemních komunikacích (Uvádí se nejzávažnější porušení zákona č. 361/2000 Sb.)  
Prošetření přestupku bylo zajištěno útvarem policie: DI - PX

Razítko: Policie České republiky  
Krajské ředitelství policie Plzeňského kraje  
dopravní inspektorát Plzeň - venkov  
306 09 Plzeň



Bottom section of the form with additional fields and checkboxes.

Naše značka (č.j.)  
**4142101684**

Váš dopis / ze dne

Telefon  
**841 105 105**

Místo odeslání / datum  
Praha 25.11.2014

ARDECO - INTERIÉR, s.r.o.  
Pankrác 1221  
330 23 Nýřany

Věc **Potvrzení o registraci škodné události z havarijního pojištění vozidla**

Vážená paní, vážený pane, vážení,

potvrzujeme, že jsme přijali hlášení škodné události z pojistné smlouvy číslo **6303491473** s následujícími údaji:

Datum vzniku škodné události: 25.11.2014  
Pojištěné vozidlo: MERCEDES-BENZ, E 320  
RZ (SPZ): 6P20589

Uvedená škodná událost byla zaregistrována pod číslem **4142101684** a je vyřizována Centrem likvidace pojistných událostí – motorová vozidla. Veškerou korespondenci zasílejte na adresu:

Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group  
CENTRUM ZÁKAZNICKÉ PODPORY  
Brněnská 634  
664 42 Modřice  
podatelna@koop.cz

K jejímu vyřízení si Vás dovoluujeme požádat o následující podklady:

- fotokopii řidičského průkazu řidiče vozidla v době dopravní nehody
- fotokopie velkého technického průkazu (VTP) - kompletní
- bankovní spojení k poukázání pojistného plnění / číslo Vašeho účtu
- předvedení poškozeného vozidla před opravou
- společný záznam o dopravní nehodě (např. evropské hlášení)
- doklady k opravám s rozpisem práce a materiálu (faktura) - neplatí pokud byl při prohlídce domluven jiný způsob likvidace (rozpočet, totální škoda)

Pro usnadnění další vzájemné komunikace si Vás dovoluujeme požádat, abyste při každém kontaktu s naší pojišťovnou uváděla/lí číslo škodné události.

Pokud jste již výše zmiňované požadavky splnila/lí, považujte tuto výzvu za bezpředmětnou.

S přátelským pozdravem



Ing. Milan Gregor  
ředitel CLPU MV



Mgr. Ivo Šitina  
vedoucí odboru CLPU MV

**Na informace o stavu Vaší škody se můžete podívat na našich internetových stránkách [www.koop.cz](http://www.koop.cz) v sekci On-line servis. Zde můžete současně požadované dokumenty ke škodě přímo vložit, popř. nám zaslat dotaz nebo sdělení. Nově můžete také zaslat SMS ve tvaru STAV SKODY 0123456789 (kde 0123456789 nahradíte číslem Vaší škody) na tel. 736 305 667 a obratem obdržíte zprávu se základními informacemi o stavu Vaší škody.**

Číslo PU/Zakázky	E140325238	RZ	6P20589	VIN	WDB2110891B343146
Poškozený/pojištěný	ARDECO - INTERIÉR, s.r.o.	Tovární značka/typ	MERCEDES-BENZ / E TRÍDA (W211)		
Typ motoru	Nafta	Stav tachometru	153907 km	Odečteno	
Obsah / výkon	2987 ccm / kW	Datum první registrace	24.6.2009	Datum příští TK	2016-06-01
Typ převodovky	Automat	Pojistitel	Kooperativa		
Barva	Šedá Metalíza	Typ PU	Havarijní pojištění		
Stav vozidla	Odpovídající	Stav laku	Odpovídající		

POPIS A STAV PNEU			Rezerva - hloubka v mm		
N	Výrobce	Rozměr	L - hloubka v mm	P - hloubka v mm	Typ
1	Michelin	/ R	7	7	Zimní
2	Michelin	/ R	7	7	Zimní

DÍLY NA VÝMĚNU		
KRYT Z-NÁRAZNÍKU	OZD-LIŠTA Z L	LIŠTA Z NÁRAZN
TLUMIČ VÝFUKU Z L		

DÍLY NA KONTROLU / DIAGNOSTIKA		
čidla parkovací PŘEZKOUŠET		

PRÁCE		

LAKOVÁNÍ		
KRYT Z-NÁRAZNÍKU (K1R - ) lak nového dílu - plast		


POZNÁMKY		

NESOUVISEJÍCÍ POŠKOZENÍ		

DALŠÍ INFORMACE		
Hradíme náklady, které je nutné účelně vynaložit na odstranění následků škodné události. Následná prohlídka – Nutná následná prohlídka po odstrojení. předpoklad poškození zad. čela , nesouvisí pp. část - zvěf..		

Totální škoda	Ne	Požadovaná forma likvidace klientem	Faktura od opravce	Druhá prohlídka	Ano	Akceptace smluvní opravy	Nedohodnuto

DŮLEŽITÉ INFORMACE PRO KLIENTA		
<p>1. Tento zápis o poškození nezavazuje pojistitele k výplatě pojistného plnění. Právo na pojistné plnění vznikne oprávněné osobě na základě šetření existence a rozsahu povinnosti pojistitele plnit.</p> <p>2. Poškození výše nepopsaná nebo jinak nedoložená nebudou zahrnuta do pojistného plnění.</p> <p>3. Pojištěný/poškozený musí prokázat souvislost popsánoho poškození vozidla s pojistnou událostí, aby toto poškození mohlo být zahrnuto do pojistného plnění.</p> <p>4. Klient bere na vědomí, že neumožnění včasné prohlídky poškození vozidla nezapsánoho v tomto zápisu o poškození bude mít za následek prodloužení doby likvidace škodné události.</p> <p>5. Náklady na opravu nesmí převýšit obecnou (obvyklou) cenu vozidla.</p> <p>6. Pojištěný/poškozený bere na vědomí, že informace o poškozeném vozidle v rozsahu neumožňujícím jeho identifikaci mohou být zveřejněny v rámci elektronické aukce v souvislosti se stanovením hodnoty využitelných zbytků.</p> <p>7. V případě náhrady (výměny) poškozeného dílu za nový, pojištěný/poškozený zmocňuje pojistitele k případnému odebrání tohoto vyměněného poškozeného dílu a ke všem právním úkonům, které souvisejí s likvidací, popř. prodejem takového dílu vč. převzetí částky získané prodejem, jako ekvivalentu odpovídajících využitelných zbytků.</p> <p>8. Pokud pojistitel neobdrží fakturu za opravu vozidla do 50 dnů od jeho prohlídky, má právo stanovit pojistné plnění formou rozpočtu nákladů na opravu.</p> <p>9. Informace o smluvních servisech, stavu likvidace škodné události včetně zobrazení tohoto zápisu o poškození a další související informace lze nalézt na internetových stránkách <a href="http://www.koop.cz">www.koop.cz</a>, případně <a href="http://www.koopportal.cz">www.koopportal.cz</a> a <a href="http://www.cpp.cz">www.cpp.cz</a>.</p>		

U prohlídky přítomen	Servis	Místo prohlídky	Z BUCH
Podpis		Prohlídka provedena	26.11.2014, 16:04
		Mobilní technik	mhamza@gexpert.cz

Číslo PU/Zakázky	E140325234	RZ	6P20589	VIN	WDB2110891B343146
Poškozený/pojištěný	ARDECO - INTERIÉR, s.r.o.	Tovární značka/typ	MERCEDES-BENZ / E TRÍDA (W211)		
Typ motoru	Nafta	Stav tachometru	153907 km	Odečteno	
Obsah / výkon	2987 ccm / kW	Datum první registrace	24.6.2009	Datum příští TK	2016-06-01
Typ převodovky	Automat	Pojistitel	Kooperativa		
Barva	Šedá Metalíza	Typ PU	Havarijní pojištění		
Stav vozidla	Odpovídající	Stav laku	Odpovídající		

POPIS A STAV PNEU			Rezerva - hloubka v mm		
N	Výrobce	Rozměr	L - hloubka v mm	P - hloubka v mm	Typ
1	Michelin	/ R	7	7	Zimní
2	Michelin	/ R	7	7	Zimní

DÍLY NA VÝMĚNU		
SVĚTLOMET P	PŘ-SKLO VRSTV/TÓN	LEP-SADA SKLA DVEŘÍ

DÍLY NA KONTROLU / DIAGNOSTIKA		

PRÁCE		
KRYT PŘ-NÁRAZNIKU OPRAVIT	PŘ-VÍKO OPRAVIT	BLATNÍK P P OPRAVIT

LAKOVÁNÍ		
KRYT PŘ-NÁRAZNIKU Lak po opravě	PŘ-VÍKO Lak po opravě	BLATNÍK P P Lak po opravě


POZNÁMKY		

NESOUVISEJÍCÍ POŠKOZENÍ		

DALŠÍ INFORMACE		
Následná prohlídka nutná pouze v případě, že bude zjištěno další poškození. Hradíme náklady, které je nutné účelně vynaložit na odstranění následků škodné události. nesouvisí - z. část st. dveře, klient uvádí že čelní sklo posekané na p. straně souvisí - zvěř šla přes sklo a sekance tam nebyly..		

Totální škoda	Ne	Požadovaná forma likvidace klientem	Faktura od opravce	Druhá prohlídka	Ano	Akceptace smluvní opravny	Nedohodnuto

DŮLEŽITÉ INFORMACE PRO KLIENTA
<p>1. Tento zápis o poškození nezavazuje pojistitele k výplatě pojistného plnění. Právo na pojistné plnění vznikne oprávněné osobě na základě šetření existence a rozsahu povinnosti pojistitele plnit.</p> <p>2. Poškození výše nepopsaná nebo jinak nedoložená nebudou zahrnuta do pojistného plnění.</p> <p>3. Pojištěný/poškozený musí prokázat souvislost popsánoho poškození vozidla s pojistnou událostí, aby toto poškození mohlo být zahrnuto do pojistného plnění.</p> <p>4. Klient bere na vědomí, že neumožnění včasné prohlídky poškození vozidla nezapsaného v tomto zápisu o poškození bude mít za následek prodloužení doby likvidace škodné události.</p> <p>5. Náklady na opravu nesmí převýšit obecnou (obvyklou) cenu vozidla.</p> <p>6. Pojištěný/poškozený bere na vědomí, že informace o poškozeném vozidle v rozsahu neumožňujícím jeho identifikaci mohou být zveřejněny v rámci elektronické aukce v souvislosti se stanovením hodnoty využitelných zbytků.</p> <p>7. V případě náhrady (výměny) poškozeného dílu za nový, pojištěný/poškozený zmocňuje pojistitele k případnému odebrání tohoto vyměněného poškozeného dílu a ke všem právním úkonům, které souvisejí s likvidací, popř. prodejem takového dílu vč. převzetí částky získané prodejem, jako ekvivalentu odpovídajících využitelných zbytků.</p> <p>8. Pokud pojistitel neobdrží fakturu za opravu vozidla do 50 dnů od jeho prohlídky, má právo stanovit pojistné plnění formou rozpočtu nákladů na opravu.</p> <p>9. Informace o smluvních servisech, stavu likvidace škodné události včetně zobrazení tohoto zápisu o poškození a další související informace lze nalézt na internetových stránkách <a href="http://www.koop.cz">www.koop.cz</a>, případně <a href="http://www.kooportal.cz">www.kooportal.cz</a> a <a href="http://www.cpp.cz">www.cpp.cz</a>.</p>

U prohlídky přítomen	Servis	Místo prohlídky	zbuch
Podpis		Prohlídka provedena	26.11.2014, 16:23
		Mobilní technik	mhamza@gexpert.cz



MM CAR-RENT A CAR, S.R.O.  
BOŽKOVSKÁ 307/9  
326 00 PLZEŇ 26

Praha 9. února 2015

## Oznámení o likvidaci pojistné události

Škodní událost číslo: 2014168574

Poškozený: **ARDECO - INTERIÉR S. R. O.**  
Datum vzniku újmy: **25. 11. 2014**

Vyřizuje: **NOVOTNÝ TOMÁŠ**  
Telefon:

Vozidlo: **6P20589, MERCEDES-**  
Místo vzniku újmy: **Česká republika, Plzeň-sever, silnice II. třídy č. 180, Zbuch - Uherce**

E-mail: **hlaseni-motor@allianz.cz**

Vážení,

chtěli bychom Vám oznámit, že k úhradě škodní události z **povinného ručení** číslo **2014168574** byla na doložený bankovní účet poukázána částka pojistného plnění ve výši 43,261.00 Kč bez DPH, po odpočtu nelikvidních položek ve výši (korekce nákladů na materiál - výfukové potrubí) 8,624.95 Kč.

Pojistné plnění za opravu vozidla bylo poukázáno na účet servisu MM Car-rent a car, s.r.o.

Číslo účtu: 225035431/0300  
Variabilní symbol: 150055 (číslo faktury)

S pozdravem

Tomáš Klofát  
ředitel úseku likvidace pojistných událostí

Allianz pojišťovna  
Ke Štvanici 656/3  
186 00 Praha 8

Dne 18.2.2015 v Nýřanech

## Nesouhlas s likvidačním plněním

Vážení,

Dne 11.2.2015 jsem od vás obdržela oznámení o likvidaci pojistné události číslo **2014168574**, která byla zaviněna provozem vozidla vašeho pojištěnce pan Königa Václava, provozovatele vozidla Škoda Octavia r.z. **4P6 3505**, dne 25.11.2014. V dopise mne informujete o likvidaci pojistné události a krácení pojistného plnění ve výši **8.624,95 Kč**, se kterým nesouhlasím. Žádám o zaplacení zbývajících částky.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla ovládá, stejně jako celou oblast soukromého práva, princip náhrady skutečné škody a ušlého zisku. O tom, co tuto tzv. skutečnou škodu tvoří, není mezi právní praxí a teorií sporu: je jí újma spočívající ve zmenšení majetku poškozeného vyjádřitelná v peněžité částce, kterou je nutno vynaložit na navrácení (nejčastěji věci) do stavu před poškozením. Poškozený by tedy újmu neměl jakkoli pocítit, neboť jeho majetek by měl dosahovat stejné výše jako před škodnou událostí.

Náhrada vzniklé skutečné škody se stává komplikovaná v případě škody vzniklé z odpovědnosti za škodu vzniklou provozem motorového vozidla, a to především z důvodů specifického charakteru poškozené věci (vozidla) a jejího významu pro každého řidiče a tím samozřejmě i pro nás jako poškozeného. Uvedení vozidla do původního stavu je zde totiž objektivně nemožné, a to především z důvodu jeho nově vzniklé objektivně seznatelné i subjektivně pociťované nevyzpytatelnosti a ztráty důvěry jeho provozovatele v jeho bezpečnost a spolehlivost, což se mj. odráží i v jeho nižší tržní ceně (kterou v případě sporu ve svém posudku určuje nestranný soudní znalec a pro soud je rozhodná). Hodnota vozidla je zásadně snížena především havárií vozu, na které se poškozený vůbec nepodílel.

Kdybychom si samozřejmě mohli vybrat mezi tím, zda být či nebýt nabouráni, rozhodně bychom volili nebýt, ale bohužel je to neovlivnitelná událost.

Pouhá výměna nových dílů za bourané starší totiž rozhodně nelze považovat za jakési zhodnocení vozu a z něho plynoucí obohacení majitele; nové díly mohou v naprosté většině případů vzniklou škodu maximálně zmírnit.

Vámi navrhovaný odpočet nelikvidních položek (korekce nákladů na materiál) se mi jeví v rozporu s důvodem a účelem zavedení tzv. povinného ručení, a to sice zajistit poškozenému plnou náhradu skutečné škody.

Nepochybuji, že vaše společnost má pro tyto případy velice sofistikovaný systém

tabulek, který vůči nezkušeným poškozeným uplatňuje, stejně tak však nepochybují, že je Vám znám výklad zákona, kterým se máte řídit, zastávaný obecnými soudy i vyššími soudy ČR („**není možné po poškozeném požadovat, aby doplácel na nehodu, pokud opravou vozu, který by jinak poškozený nemohl v důsledku zavinění jiného užívat, nedošlo ke zcela zjevnému přínosu pro poškozeného**“). Bez výfuku nelze daný vůz využívat.

S pozdravem Sikytová Lucie

Ardeco Interiér, s.r.o.  
Pankrác 1221  
Nýřany 330 23





MM CAR-RENT A CAR, S.R.O.  
BOŽKOVSKÁ 307/9  
326 00 PLZEŇ 26

Praha 20. února 2015

## Oznámení o likvidaci pojistné události

Škodní událost číslo: 2014168574

Poškozený: **ARDECO - INTERIÉR S. R. O.**  
Datum vzniku újmy: **25. 11. 2014**

Vyřizuje: **NOVOTNÝ TOMÁŠ**  
Telefon:

Vozidlo: **6P20589, MERCEDES-**  
Místo vzniku újmy: **Česká republika, Plzeň-sever, silnice II. třídy č. 180, Zbuch - Uherce**

E-mail: **hlaseni-motor@allianz.cz**

Vážení,

chtěli bychom Vám oznámit, že k úhradě škodní události z **povinného ručení** číslo **2014168574** byla na doložený bankovní účet poukázána částka pojistného plnění ve výši 8,576.00 Kč bez DPH, po odpočtu nelikvidních položek ve výši (již vyplacené plnění) 43,261.00 Kč.

Dolikvidace pojistného plnění za opravu vozidla byla poukázána na účet servisu MM Car-rent a car, s.r.o.

Číslo účtu: 225035431/0300  
Variabilní symbol: 150055 (číslo faktury)

S pozdravem

Tomáš Klofát  
ředitel úseku likvidace pojistných událostí

Naše značka (č.j.)  
**4142101682**

Váš dopis / ze dne

Vyřizuje / linka  
**841 105 105**

Místo odeslání / datum  
Praha 19.2.2015

ARDECO - INTERIÉR, s.r.o.  
Pankrác 1221  
330 23 Nýřany

Věc **Oznámení o poskytnutí pojistného plnění z havarijního pojištění vozidla**

Vážená paní, vážený pane, vážení

dovolujeme si Vám oznámit, že jsme ukončili šetření pojistné události č. **4142101682**.

Číslo pojistné smlouvy:	6303491473
Datum vzniku pojistné události:	23.11.2014
Pojištěné vozidlo:	MERCEDES-BENZ, E 320
RZ (SPZ):	6P20589

Celková výše pojistného plnění byla na základě pojistného šetření stanovena na **33 043,00 Kč**.  
Od pojistného plnění již byla odečtena spoluúčast ve výši 2 000,00 Kč.

Od pojistného plnění bylo odečteno nesouvisející poškození čelního skla ve výši 7691,00 Kč.  
Poškození čelního skla můžete uplatnit jako další pojistnou událost na naší zelené lince 841 105 105.

Uvedenou částku Vám poukazujeme následujícím způsobem:

ve výši: 33 043,00 Kč bez DPH, na účet servisu.  
Na účet: 225027298 Československá obchodní banka a.s. 15017  
MM Car-nezávislá likvidatura

S přátelským pozdravem



Ing. Milan Gregor  
ředitel CLPU MV



Mgr. Ivo Ština  
vedoucí odboru CLPU MV

Dne 20. 2. 2015 v Nýřanech

**Kooperativa pojiřtřovna, a.s.,**  
**Vienna Insurance Group**  
Centrum zákaznické podpory  
Brněnská 634,  
664 42 Modřice

Věc: **Odvolání k řetření pojistné události a poskytnutí plnění z havarijního pojiřtění vozidla**

Pojistná událost č. **4142101682**  
Číslo pojistné smlouvy: **6303491473**  
Datum vzniku pojistné události: **23.11.2014**  
Pojiřtěné vozidlo: **MERCEDES-BENZ, E 320 RZ (SPZ): 6P20589**

**Nesouhlasím s řetřením této pojistné události a následnou likvidací.**

Poškození čelního skla souvisí s touto řkodnou událostí, vzniklo při srážce se zvěří, která skočila na přední část vozu a přeletěla přes čelní sklo, a proto požaduji doplatek částky **ve výři 7691,00Kč**. Čelní sklo bylo poškozeno zvěří. Před touto řkodnou událostí bylo čelní sklo v pořádku.

Sikytová Lucie

Ardeco Interiér s.r.o.  
Pankrác 1221  
330 23 Nýřany

Naše značka 4142101682  
Váš dopis/ze dne 841 105 105  
Vyřizuje/telefon  
Místo/datum V Praze 12.3.2015

Ardeco Interior s.r.o.  
Pankrác 1221  
330 23 Nýřany

Věc **Pojistná událost č. 4142101682**

Vážení,

na základě Vašeho odvolání, ve kterém žádáte o přehodnocení výpočtu výše náhrady škody, jsme provedli šetření s následujícím závěrem.

Dle doložené fotodokumentace a posouzení rozsahu škody dle nehodového děje bylo do výpočtu zahrnuto pouze poškození prokazatelně související s předmětnou dopravní nehodou. Do pojistného plnění nebylo zahrnuto nesouvisející a neprokázané poškození čelního skla. Čelní sklo jeví známky mechanického poškození např. odlétnutí kamínku.

Závěrem potvrzujeme správnost postupu vyřízení pojistné události, pokud jde o konstatování vzniku dvou pojistných událostí. Poškození čelního skla můžete uplatnit v rámci další pojistné události nahlášením na naší zelené lince 841 1051 05.

Provedeným prověřením postupu výpočtu jsme nezjistili pochybení a stanovenou výši škody sledujeme v pořádku.

S pozdravem

  
Mgr. Ivo Šitina  
Vedoucí odboru CLPU-MV



KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S.,  
VIENNA INSURANCE GROUP  
CENTRUM LIKVIDACE POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ  
MOTOROVÁ VOZIDLA  
SÁMOVA 664/8  
101 00 PRAHA 10  
-22-

  
Jarmila Tóthová  
Disponent LPU-MV