

Doplnkové poistné podmienky pre poistenie malého prerušenia prevádzky živnostníkov a malých podnikov

Článok 1 Úvodné ustanovenia

1. Tieto doplnkové poistné podmienky pre poistenie malého prerušenia prevádzky (ďalej len „DPP-SME-MPP“) doplňujú ustanovenia VPP-MZ, OPP-SME-HV“ a sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy, ak tak ustanovuje poistná zmluva.
2. Poistenie malého prerušenia prevádzky (ďalej len „poistenie“) sa riadi príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka, VPP-MZ, OPP-SME-B, OPP-SME-HV, týmito DPP-SME-MPP a poistnou zmluvou.

Článok 2 Predmet poistenia

1. Odchylne od čl. 2 Predmet poistenia, OPP-SME-HV, predmetom poistenia pre toto poistenie sú „Stále náklady“:
 - a) nájomné,
 - b) splátky a úroky z bankových úverov,
 - c) náklady na energie, ktoré nesúvisia s objemom výroby,
 - d) poistné povinné, resp. vopred zmluvne stanovené,
 - e) lízingové splátky,
 - f) ročné mzdy zamestnancov vrátane odvodov do Sociálnej poisťovne,
 - g) iné stále náklady (napr. reklama, inzercia) vopred zmluvne stanovené.
2. Odchylne od čl. 2 Predmet poistenia, OPP-SME-HV, predmetom poistenia pre toto poistenie sú aj „Extra náklady“.
3. Odchylne od čl. 2 Predmet poistenia, OPP-SME-HV, predmetom poistenia pre toto poistenie je aj „Strata na nájomnom“.

Článok 3 Poistné riziká

1. Odchylne od čl. 3 Poistné riziká, OPP-SME-HV, sa poistenie vzťahuje na škodu vzniknutú prerušením alebo obmedzením (ďalej len „prerušenie“) prevádzky poisteného v dôsledku škody na majetku.
2. Podľa týchto DPP-SME-MPP sa za škodu na majetku považuje poškodenie, zničenie alebo strata vecí slúžiacej prevádzkovej činnosti poisteného, ak pre tieto veci bolo u poisťovateľa dojednané poistenie podľa OPP-SME-B a/alebo OPP-SME-HV, ak ku škode došlo v mieste poistenia v dôsledku rizík, ktoré nie sú vo OPP-SME-B a/alebo OPP-SME-HV alebo v poistnej zmluve vylúčené.
3. Poistenie sa vzťahuje aj na prerušenie prevádzky v dôsledku škody na majetku spôsobenej hasiacimi, búracími, záchrannými a odpratávacími prácami v súvislosti s udalosťami uvedenými v čl. 3 Poistné riziká, OPP-SME-HV.

Článok 4 Vyluky z poistenia

1. Poistenie sa nevzťahuje na škody spôsobené a/alebo vyplývajúce z:
 - a) vplyvu prerušenia prevádzky na iné podniky alebo prevádzky, ktoré spolupracujú alebo majú iný obchodný vzťah s poisteným,
 - b) poškodenia, zničenia alebo straty peňazí v hotovosti, cenných papierov a iných cenností, účtovných kníh, listín, plánov, výkresov, nosičov dát a spisov každého druhu,
 - c) prerušenia prevádzky spôsobeného zničením, poškodením, stratou alebo odcudzením nepoistených vecí.

2. Poisťovateľ nie je povinný poskytnúť poistenému poistné plnenie za zväčšenie škody z prerušenia prevádzky:
 - a) neobvyklými udalosťami vzniknutými v priebehu prerušenia prevádzky,
 - b) úradnými opatreniami obmedzujúcimi obnovu a prevádzku podniku,
 - c) tým, že poistený nezabezpečí včas obnovu alebo opätovné nadobudnutie zničených, poškodených, stratených alebo odcudzených vecí nevyhnutných na vykonávanie prevádzkovej činnosti poistenej prevádzky, a to aj z dôvodu nedostatku finančných prostriedkov,
 - d) obnove prerušenej prevádzky v širšom rozsahu ako bola pred vznikom škody na majetku (napr. renovácia, prestavba).
3. Poistenie sa nevzťahuje na náklady, ktoré počas prerušenia prevádzky nie je nutné vynakladať, najmä na:
 - a) suroviny, pomocné a prevádzkové látky, technologickú energiu a náklady na odobratý tovar, okrem prípadov ak ide o náklady vynaložené na udržiavanie prevádzky, nevyhnutné poplatky za odber cudzej energie,
 - b) odvodové a daňové povinnosti a vývozné clá,
 - c) prepravné a vývozné náklady, náklady spojov,
 - d) poistné závislé na pôvodnom obraze,
 - e) licenčné poplatky a vynálezcovské poplatky závislé na pôvodnom obraze,
 - f) náklady nesúvisiace s výrobou, obchodnou alebo priemyselnou prevádzkou, napr. z finančných operácií, obchodov s pozemkami a pod.,
 - g) majetkové sankcie (pokuty, penále, úroky z omeškania a pod.), ktoré je poistený povinný uhradiť v dôsledku nesplnenia, príp. porušenia svojich záväzkov, dodacích lehôt alebo iných povinností stanovených všeobecne záväznými predpismi alebo zmluvnými záväzkami poisteného,
 - h) lízingové splátky vzťahujúce sa na majetok zničený pri škode na majetku, za ktorý bolo poisťovateľom poskytnuté poistné plnenie.
4. Poistenie sa ďalej nevzťahuje na náklady vynaložené na zmiernenie škody, pokiaľ ich vynaložením:
 - a) poistenému vzniká úžitok nad rámec doby odškodnenia,
 - b) boli vytvorené finančné zdroje na krytie nákladov, ktoré nie sú týmto poistením poistené,
 - c) spolu s ostatným poistným plnením presahujú poistnú sumu alebo limit poistného plnenia, okrem prípadov ak by boli tieto náklady vynaložené na pokyn poisťovateľa.
5. Poistenie sa nevzťahuje na prerušenia prevádzky v dôsledku škody na majetku na objektoch vo výstavbe, montážnych objektoch, zariadeniach stavenísk a škody na zasklení a majetku počas prepravy.
6. Poistenie sa nevzťahuje na odpisy majetku, ktorý bol v dôsledku škody na majetku zničený, stratený alebo odcudzený.

Článok 5 Poistná hodnota, limit poistného plnenia

1. Poistnou hodnotou pre:
 - a) „Stále náklady“ sú predpokladané fixné náklady, ktoré by poistený vynaložil počas doby rovnakej dĺžky trvania ako doba odškodnenia uvedená v poistnej zmluve, ak by k prerušeniu prevádzky neprišlo,
 - b) „Extra náklady“ je ich odhadovaná hodnota vynaložená počas doby trvania prerušenia prevádzky, najdlhšie však počas doby odškodnenia,

- c) „Stratu na nájomnom“ je nájomné, ktoré by poistený dosiahol počas doby rovnakej dĺžky trvania ako doba odškodnenia uvedená v poisťnej zmluve, ak by k prerušeniu prevádzky neprišlo,
2. V súlade s čl. 5, ods. 6, OPP-SME-HV sa toto poistenie dojednáva s limitom poistného plnenia, ktorý stanovuje a za ktorý zodpovedá poistník.

Článok 6 Poistné plnenie

1. Právo poisteného na plnenie poisťovateľa (poistné plnenie) vznikne, ak nastala poistná udalosť.
2. Podkladom pre stanovenie výšky poistného plnenia sú „Stále náklady“ za „Dobu odškodnenia“.
3. Pri poistení „Extra nákladov“ dodatočných zvýšených prevádzkových nákladov sa poistenie vzťahuje na sumu dodatočných zvýšených prevádzkových nákladov, ktoré poistený vynaložil:
- a) so súhlasom poisťovateľa,
b) pretože ich považoval za nutné, ale vzhľadom na naliehavosť si nemohol vopred vyžiadať súhlas poisťovateľa; v takomto prípade je poistený povinný poisťovateľa bezodkladne informovať o vykonaných opatreniach a o s nimi súvisiacich nákladoch.
4. V prípade poistenia „Straty na nájomnom“ sa poistenie vzťahuje na:
- a) stratu na nájomnom a/alebo
b) vynaloženie zvýšených prevádzkových nákladov.

Výška poistného plnenia je kalkulovaná nasledovne:

- a) v prípade straty na nájomnom sa jedná o rozdiel medzi nájomným, ktoré by poistený dosiahol, ak by k prerušeniu prevádzky nedošlo a nájomným, ktoré poistený dosiahol počas prerušenia prevádzky,
- b) v prípade vynaloženia zvýšených prevádzkových nákladov sa jedná o hodnotu nákladov vo výške, o ktorú bolo zabránené strate na nájomnom v dôsledku vynaloženia zvýšených prevádzkových nákladov.
5. Pre stanovenie výšky poistného plnenia z prerušenia prevádzky sa zohľadňujú všetky okolnosti, ktoré by priaznivo alebo nepriaznivo ovplyvnili chod činnosti poisteného pred alebo po vzniku prerušenia prevádzky, alebo okolnosti, ktoré by mohli ovplyvniť činnosť poisteného, ak by k prerušeniu prevádzky neprišlo.
6. Celkové poistné plnenie je ohraničené limitom poistného plnenia pre jednu a súčet všetkých poistných udalostí počas jedného poistného obdobia, dojednanými pre poistenie prerušenia prevádzky, bez ohľadu na počet poistných udalostí za jeden poistný rok.
7. V prípade, ak je príčinou vzniku prerušenia prevádzky odcudzenie a v čase odcudzenia poistenej veci neboli dodržané spôsoby zabezpečenia majetku proti odcudzeniu stanovené poistnou zmluvou, tak poisťovateľ má právo na zníženie poistného plnenia z prerušenia prevádzky v rovnakom pomere ako je hodnota odcudzeného predmetu poistenia k limitu poistného plnenia príslušajúceho spôsobu zabezpečenia majetku proti odcudzeniu stanovené poistnou zmluvou v čase odcudzenia poistenej veci.
8. Ekonomické výhody, ktoré vyplývajú ako následok prerušenia prevádzky počas doby odškodnenia je treba spravodlivo zohľadniť, nakoľko poistenie nesmie viesť k obohateniu.

Článok 7 Franšiza

1. Franšiza je hodnota dohodnutá v poisťnej zmluve, do výšky ktorej poisťovateľ neposkytuje poistné plnenie pri jednotlivých poistných udalostiach.
2. Franšiza je vyjadrená časovým úsekom 3 dni. V poisťnej zmluve je možné dojednať aj inú hodnotu franšizy.

3. Poisťovateľ poskytne poistné plnenie len v prípade, ak dĺžka trvania škody presiahne časový úsek uvedený v poisťnej zmluve a bez odrátania franšizy.

Článok 8 Povinnosti poisteného

1. Okrem povinností stanovených právnymi predpismi a dokumentami uvedenými v článku 1, týchto OPP-SME-HV je poistený povinný:
- a) viesť priebežne účtovníctvo v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, vykonávať inventúry, zostavovať účtovné výkazy (výkaz ziskov a strát, súvaha),
b) zaistiť aby inventúrne súpisy, účtovné výkazy, výsledky hospodárenia a zmluvy o prenájme za tri predchádzajúce roky boli vyhotovené v dvoch vyhotoveniach a bezpečne uložené vzájomne oddelene tak, aby nemohli byť súčasne poškodené, zničené, stratené alebo odcudzené pri jednej škodovej udalosti.
2. V prípade vzniku škody na majetku, ktorá by mohla mať za následok prerušenie prevádzky, je poistený ďalej povinný:
- a) predložiť poisťovateľovi alebo osobám ním poverenými predovšetkým inventárne knihy, účtovné uzávierky, bilancie, daňové doklady a všetky ostatné doklady, ktoré sa viažu na činnosť (prevádzku) podniku v bežnom účtovnom období a za dva predchádzajúce roky,
b) umožniť poisťovateľovi kontrolu hospodárenia a plnenia opatrení vedúcich k obnoveniu prerušenej prevádzky,
c) postupovať v súlade s prípadnými pokynmi poisťovateľa.

Článok 9 Výklad pojmov

1. **Doba odškodnenia** predstavuje časové obdobie 6 mesiacov, za ktoré poisťovateľ poskytuje poistné plnenie za prerušenie prevádzky trvajúce počas tohto obdobia. Doba odškodnenia začína okamihom vzniku škody na majetku a končí:
- a) znovunadobudnutím alebo opravou majetku, na ktorom vznikla škoda na majetku a bol príčinou prerušenia prevádzky do stavu bezprostredne pred vznikom škody na majetku; v prípade, ak je pre obnovenie prerušenej prevádzky nutná nábehová prevádzka (fáza), tak doba odškodnenia končí momentom dosiahnutia výkonu prevádzky do stavu bezprostredne pred vznikom prerušenia prevádzky,
b) zrušením prevádzky alebo ukončením činnosti poisteného,
c) vyhlásením konkurzu na majetok poisteného alebo zamietnutím návrhu na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku,
d) uplynutím dojednanej doby odškodnenia 6 mesiacov,
- podľa toho, ktorá z týchto udalostí nastane skôr.
2. **Extra náklady** sú primerané a hospodárne vynaložené náklady zvyčajné v mieste vzniku poistnej udalosti, ktoré poistený vynaloží počas doby odškodnenia za účelom:
- a) obnovenia výrobných činností, obchodnej činnosti a poskytovania služieb a/alebo
b) udržiavania výrobných činností, obchodnej činnosti a poskytovania služieb.

Jedná sa napríklad o náklady na prenájom prevádzkových priestorov, výrobných a prevádzkových zariadení, služieb, sťahovanie, informovanie odberateľov, prácu nadčas v záujme obnovenia činnosti poisteného a pod. Za extra náklady sa nepovažujú náklady povahy poistného plnenia zo škody na majetku (napr. náklady na opravu majetku).

3. **Poistením majetku** sa rozumie poistenie budov a huteľných vecí dojednané v zmysle OPP-SME-B a/alebo OPP-SME-HV.
4. **Prerúšením prevádzky** sa rozumie prerušenie alebo obmedzenie prevádzky v dôsledku škody na majetku.

5. **Stálymi nákladmi** sa rozumejú právnymi predpismi stanovené náklady a zmluvne zdokladovateľné náklady, ktorých vynakladanie je nutné aj počas doby trvania prerušenia prevádzky, pričom poistený by z činnosti prerušenej prevádzky na ich vynakladanie nahospodáril, aj keby prerušenie prevádzky nenastalo. Za stále náklady sa nepovažujú tie náklady, ktoré by poistený nevynakladal, ak by k prerušeniu prevádzky neprišlo.
6. **Strata na nájomnom** je rozdiel medzi nájomným, ktoré by poistený dosiahol, ak by k prerušeniu prevádzky nedošlo a nájomným, ktoré poistený dosiahol počas prerušenia prevádzky. Nájomným sa rozumie suma z prenájmu bytových a nebytových priestorov (ďalej len „*nehnuteľný majetok*“) znížená o náklady súvisiace s vlastníctvom nehnuteľného majetku vrátane nákladov na údržbu a nákladov na energie, ktoré nie sú dodávané počas prerušenia prevádzky.
7. **Škodou na majetku** sa rozumie poškodenie, zničenie, strata alebo odcudzenie majetku slúžiaceho prevádzkovej činnosti poisteného v priestoroch poistenej prevádzky, za ktoré je poisťovateľ povinný poskytnúť poistné plnenie z poistenia majetku a ktoré nastalo v mieste poistenia. Za škodu na majetku sa nepovažujú škody estetického charakteru neovplyvňujúce funkčnosť poistenej veci.

Článok 10

Záverečné ustanovenia

1. Ustanovenia týchto DPP-SME-MPP týkajúce sa poisteného platia primerane aj pre poistníka (pokiaľ je poistník osobou odlišnou od poisteného) a/alebo pre inú oprávnenú osobu.
2. V poistnej zmluve je možné sa odchýliť od ustanovení týchto DPP-SME-MPP.
3. Tieto DPP-SME-MPP nadobúdajú účinnosť dňom 1.7.2024.