

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-B, 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

Odchyľne od čl. 2 Predmet poistenia, OPP-SME-B alebo OPP-SME-HV, predmetom poistenia je finančná strata spôsobená prerušením alebo obmedzením prevádzky v dôsledku škody na majetku, a to v nasledovnom rozsahu:

- a) „Stále náklady“,
- b) „Extra náklady“,
- c) „Strata na nájomnom“.

Článok 3 Poistné riziká

1. Odchyľne od čl. 3 Poistné riziká, OPP-SME-B a/alebo 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, krádež alebo lúpež vecí slúžiacej prevádzkovej činnosti poisteného, ak pre tieto veci bolo u poisťovateľa dojednané poistenie podľa OPP-SME-B a/alebo OPP-SME-HV, a kuške 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, búracimi, záchrannými a odpratávacími prácami v súvislosti s udalosťami uvedenými v čl. 3 Poistné riziká, OPP-SME-B a/alebo OPP-SME-HV.

Článok 4 Výluky 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 nepoistenej veci.
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) pri 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 obrať,
 - e) licenčné poplatky a vynálezcovské poplatky závislé na pôvodnom obrať,
 - 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 priške 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 týmito 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.
 7. Poistenie sa nevzťahuje na prerušenie prevádzky v dôsledku škôd zapríčinených technickými rizikami v zmysle OPP-SME-B, čl. 3, ods. 3 a/alebo v zmysle DPP-SME-TR.

Článok 5 Poistná hodnota, limit poistného plnenia

1. Poistnou hodnotou pre:
 - a) „Stále náklady“ je hodnota fixných nákladov, ktoré by poistený musel vynaložiť počas doby trvania prerušenia prevádzky, najdlhšie však počas doby odškodnenia, aj keby k prerušeniu prevádzky neprišlo,
 - b) „Extra náklady“ je odhadovaná hodnota vynaložená poisteným na zvýšené prevádzkové náklady z dôvodu udržiavania provizórnej prevádzky poisteného počas doby trvania prerušenia prevádzky, najdlhšie však počas doby odškodnenia,

- c) „Stratu na nájomnom“ je nájomné, ktoré by poistený dosiahol počas doby trvania prerušenia prevádzky najdlhšie však počas doby odškodnenia, ak by k prerušeniu prevádzky neprišlo.
2. V súlade s čl. 5, ods. 6, OPP-SME-HV a s čl. 5, ods. 7, OPP-SME-B 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 na zabránenie straty na nájomnom.
 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 vyplynú ako následok prerušenia prevádzky počas doby odškodnenia je treba spravodlivo zohľadniť, nakoľko poistenie nesmie viesť k obohateniu.

Článok 7 Franšíza

1. Franšíza je hodnota dohodnutá v poistnej zmluve, do výšky ktorej poisťovateľ neposkytuje poistné plnenie pri jednotlivých poistných udalostiach.

2. Franšíza je vyjadrená časovým úsekom 3 dni. V poistnej zmluve je možné dojednať ako franšízu aj iný časový úsek.
3. Poisťovateľ poskytne poistné plnenie len v prípade, ak dĺžka trvania škody presiahne časový úsek uvedený v poistnej zmluve a bez odrátania franšízy.

Článok 8 Povinnosti poisteného

1. Okrem povinností stanovených právnymi predpismi a dokumentami uvedenými v článku 1 týchto DPP-SME-MPP 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 povereným 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 finančné straty z prerušenia 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 prerušením 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 výrobnnej činnosti, obchodnej činnosti a poskytovania služieb a/alebo
 - b) udržiavania výrobnnej činnosti, 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 spôsobenej rizikami uvedenými v čl. 3, ods. 2 a 4, OPP-SME-B a/alebo v čl. 3, ods. 2 a 3, OPP-SME-HV.
5. **Stále náklady** sú právnymi predpismi stanovené náklady a zmluvne zdokladovateľné náklady, ktorých vynakladanie je nutné aj počas doby trvania prerušenia prevádzky, pričom poistený by z činnosti neprerušenej 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.

Stále náklady zahŕňajú napríklad:
 - 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) mzdy zamestnancov vrátane odvodov do Sociálnej poisťovne,
 - g) iné stále náklady (napr. reklama, inzercia) vopred zmluvne stanovené.
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 01.09.2026.