

Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění přerušení provozu

Článek 1 Úvodní ustanovení

1. Tyto zvláštní pojistné podmínky pro pojištění přerušení provozu (dále jen "ZPPPP") doplňují ustanovení Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku (dále jen "VPPM") a jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy. Pojištění přerušení provozu v důsledku škody na majetku se řídí příslušnými ustanoveními občanského zákoníku, VPPM, těmito ZPPPP, smluvními ujednáními a pojistnou smlouvou.

Článek 2 Předmět pojištění

1. Pojištění lze sjednat pro:
 - (a) **ztrátu hrubého zisku**
 - (b) **ztrátu nájemného,**
 - (c) **dodatečné zvýšené provozní náklady.**

Článek 3 Pojistná hodnota, pojistná částka

1. Pojistnou hodnotou pro:
 - (a) **ztrátu hrubého zisku** jsou:
 - (i) **zisk** z výrobní činnosti, obchodní činnosti a poskytování služeb, který by pojištěný dosáhl během doby trvání přerušení provozu, nejdéle však během doby ručení, pokud by k přerušení nedošlo, a
 - (ii) **stálé náklady**, které musí pojištěný během doby trvání přerušení provozu, nejdéle však během doby ručení, bezpodmínečně vynakládat, aby bylo možné po obnovení zařízení co nejdříve uvést provoz do činnosti v původním rozsahu.
 - (b) **ztrátu nájemného** je nájemné, které by pojištěný dosáhl během doby trvání přerušení provozu, nejdéle však během doby ručení, pokud by k přerušení nedošlo,
 - (c) **dodatečné zvýšené provozní náklady** je jejich odhadovaná hodnota vynaložená po dobu trvání přerušení provozu, nejdéle však po dobu ručení.
2. Pojistné částky pro předměty pojištění uvedené v článku 2 bod 1. písm. (a) a (b) se v pojistné smlouvě stanoví na návrh pojistníka tak, aby odpovídaly jejich pojistné hodnotě.
3. Pojištění pro náklady uvedené v článku 2 bod 1. písm. (c) se sjednává na první riziko.

Článek 4 Místo pojištění

1. Místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě.

Článek 5 Pojistná nebezpečí

1. Pojištění přerušení provozu lze v pojistné smlouvě sjednat pro tato pojistná nebezpečí:

Základní živelní pojištění:

- (a) požár,
- (b) přímý úder blesku,
- (c) výbuch,
- (d) náraz nebo zřícení létajícího tělesa s posádkou,
- (e) náraz nebo zřícení létajícího tělesa bez posádky.

Rozšířené živelní pojištění:

- (f) aerodynamický třesk,
- (g) kouř,
- (h) vichřice a krupobití,
- (i) lavina,
- (j) náraz vozidla řízeného jinou osobou než pojištěný,
- (k) pád stromů, stožárů a jiných předmětů,
- (l) tíha sněhu nebo námrazy,
- (m) výbuch sopky,
- (n) sesuv půdy, zřícení skal nebo zeminy,

Dále lze pojištění sjednat také pro:

- (o) povodeň, záplava,
- (p) zemětřesení,
- (r) vodovodní škody,
- (s) odcizení,
- (t) další pojistná nebezpečí uvedená v pojistné smlouvě.

Pojištění přerušení provozu se vztahuje pouze na ta pojistná nebezpečí, která jsou sjednána v pojistné smlouvě pro pojištění přerušení provozu a současně také v rámci *pojištění majetku*.

2. V případě sjednání pojistných nebezpečí uvedených v bodě 1. pod písm. (a) až (e) se pojištění vztahuje i na přerušení provozu v důsledku škody na majetku způsobené hasiči, demoličními, záchrannými a odklízecími pracemi v souvislosti s událostmi uvedenými v bodě 1. písm. (a) až (e).

Článek 6 Výluky z pojištění

1. Pojištění se nevztahuje na škody způsobené a/nebo vyplývající:
 - (a) z vlivu přerušení provozu na jiné společnosti, podniky nebo provozy, které spolupracují nebo mají jiný obchodní vztah s pojištěným,
 - (b) z poškození, zničení nebo ztráty peněz v hotovosti, cenných papírů a jiných cenností, účetních knih, listin, plánů, výkresů, nosičů dat a spisů všeho druhu,
 - (c) z přerušení provozu způsobeného zničením, poškozením, ztrátou nebo odcizením podle těchto ZPPPP nepojištěné věci.
2. Pojistitel není povinen poskytnout pojistné plnění za zvětšení škody z přerušení provozu:
 - (a) neobvyklými událostmi vzniklými během přerušení provozu,
 - (b) úředními opatřeními omezujícími obnovu a provoz podniku,
 - (c) tím, že pojištěný nezajistí včas obnovu nebo opětovné nabytí zničených, poškozených, ztracených nebo odcizených věcí potřebných k provádění provozní činnosti pojištěného provozu, a to i z důvodu nedostatku finančních prostředků,
 - (d) při obnově přerušeného provozu v širším rozsahu, než byl před vznikem škody na majetku (např. renovace, přestavba).
3. Pojištění se nevztahuje na náklady, které během přerušení provozu není nutné vynakládat, zejména na:
 - (a) suroviny, pomocné a provozní látky, technologickou energii a náklady na odebrané zboží, kromě případů, pokud jde o náklady vynaložené na udržování provozu, nezbytné poplatky za odběr energie,
 - (b) odvodové a daňové povinnosti a vývozní cla,
 - (c) přepravní a vývozní náklady, náklady spojů,
 - (d) pojistné závislé na obratu,
 - (e) licenční a patentní poplatky závislé na obratu,
 - (f) jakékoliv náklady a zisk nesouvisející s výrobním, obchodním nebo průmyslovým provozem, např. z finančních operací, obchodů s pozemky apod.,
 - (g) majetkové sankce (pokuty, penále, úroky z prodlení apod.), které je pojištěný povinen uhradit v důsledku nesplnění, příp. porušení svých závazků, dodacích lhůt nebo jiných povinností, stanovených obecně závaznými předpisy nebo smluvními závazky pojištěného,
 - (h) leasingové splátky vztahující se na majetek zničený při škodě na majetku, za který bylo pojistitelem poskytnuto pojistné plnění.
4. Pojištění se dále nevztahuje na náklady vynaložené na zmírnění nastalé škody, pokud jejich vynaložením:
 - (a) pojištěnému vzniká užitek nad rámec doby ručení,
 - (b) byly vytvořeny finanční zdroje na krytí nákladů, které nejsou tímto pojištěním kryty,
 - (c) společně s ostatním pojistným plněním přesahují pojistnou částku nebo limit pojistného plnění, kromě případů, pokud by byly tyto náklady vynaložené na pokyn pojistitele.
5. Pojištění se nevztahuje na přerušení provozu v důsledku škody na objektech ve výstavbě, montážních objektech, zařízeních stavenišť a majetku během přepravy.
6. Pojištění se nevztahuje na odpisy majetku, který byl v důsledku škody na majetku zničen, ztracen nebo odcizen.
7. V pojistné smlouvě je možné dohodnout i jiné výluky z pojištění.

Článek 7 Pojistné plnění

1. Celkové pojistné plnění je ohraničené pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění pro jednu a součet všech pojistných událostí během jednoho pojistného období sjednanými pro pojištění přerušeni provozu bez ohledu na počet pojistných událostí za jeden pojistný rok.
2. Pokud je pojistná částka předmětu pojištění uvedená v pojistné smlouvě položkově, pak výše pojistného plnění pro jednotlivé položky je omezena příslušnými hodnotami položek.
3. V případě pojištění **ztráty na hrubém zisku** se pojištění vztahuje na:
 - (a) ztrátu na hrubém zisku, která vznikla z důvodu poklesu obratu a/nebo
 - (b) vynaložené zvýšené provozní náklady.
4. Výše pojistného plnění podle bodu 3. je kalkulována následovně:
 - (a) v případě poklesu obratu se jedná o součin míry hrubého zisku a rozdílu mezi standardním obratem a obratem dosaženým během doby ručení,
 - (b) v případě vynaložení zvýšených provozních nákladů se jedná o součin míry hrubého zisku a hodnoty, o kterou neklesl obrat v důsledku vynaložení zvýšených provozních nákladů.
5. V případě pojištění **ztráty na nájemném** se pojištění vztahuje na:
 - (a) ztrátu na nájemném a/nebo
 - (b) vynaložení zvýšených provozních nákladů.
6. Výše pojistného plnění podle bodu 5. je kalkulována následovně:
 - (a) v případě ztráty na nájemném se jedná o rozdíl mezi nájemným, které by pojištěný dosáhl, kdyby k přerušeni provozu nedošlo, a nájemným, které pojištěný dosáhl během přerušeni provozu,
 - (b) v případě vynaložení zvýšených provozních nákladů se jedná o hodnotu nákladů ve výši, o kterou bylo zabráněno ztrátě na nájemném v důsledku vynaložení zvýšených provozních nákladů.
7. V případě **dodatečných zvýšených provozních nákladů** se pojištění vztahuje na částku dodatečných zvýšených provozních nákladů, které pojištěný vynaložil:
 - (a) se souhlasem pojistitele, nebo
 - (b) protože je považoval za nutné, ale vzhledem k naléhavosti si nemohl předem vyžádat souhlas pojistitele; v takovém případě je pojištěný povinen pojistitele neprodleně informovat o provedených opatřeních a s nimi souvisejících nákladech.
8. Pro stanovení výše pojistného plnění z přerušeni provozu se zohledňují všechny okolnosti, které by příznivě nebo nepříznivě ovlivnily chod činnosti pojištěného před nebo po vzniku přerušeni provozu nebo okolnosti, které by mohly ovlivnit činnost pojištěného, kdyby k přerušeni provozu nedošlo.
9. V případě, že příčinou vzniku přerušeni provozu je odcizení a v době odcizení pojištěné věci nebyly dodrženy způsoby zabezpečení majetku proti odcizení stanovené pojistnou smlouvou, má pojistitel právo snížit pojistné plnění z přerušeni provozu ve stejném poměru jako je hodnota odcizeného předmětu pojištění k limitu pojistného plnění příslušného způsobu zabezpečení majetku proti odcizení stanovené pojistnou smlouvou v době odcizení pojištěné věci. Toto se nepoužije v případě pojištění odcizení na první riziko.
10. Ekonomické výhody, které vyplynou jako následek přerušeni provozu po dobu ručení je třeba spravedlivě zohlednit vzhledem k tomu, že pojištěný nesmí vést k obohacení.

Článek 8 Podpojištění

1. V případě, že pojistná částka pro ztrátu na hrubém zisku bude stanovena nižší než částka vypočtená jako součin míry hrubého zisku a ročního obratu, resp. jeho poměrně upravené hodnoty v případě doby ručení jiné než 12 měsíců, poskytne pojistitel pojištěnému pojistné plnění odpovídající poměru sjednané pojistné částky k součinu míry hrubého zisku a ročního obratu.
2. Pokud bude pojistná částka pro ztrátu na nájemném nižší než její pojistná hodnota, poskytne pojistitel pojištěnému pojistné plnění odpovídající poměru pojistné částky a pojistné hodnoty ztráty na nájemném.

Článek 9 Povinnosti pojištěného

1. Kromě povinností stanovených právními předpisy, dokumenty uvedenými v článku 1 bod 1. těchto ZPPPP a Zvláštními pojistnými podmínkami pojistitele pro živelní pojištění / pro pojištění majetku pro případ odcizení nebo vandalismu / pro pojištění strojních a elektronických zařízení / pro pojištění majetku proti všem nebezpečím v závislosti na pojistných nebezpečích sjednaných v pojistné smlouvě pro přerušeni provozu je pojištěný povinen:
 - (a) vést průběžně účetnictví ve smyslu obecně závazných právních předpisů, provádět inventury, sestavovat účetní výkazy (výkaz zisků a ztrát, rozvaha),
 - (b) zajistit, aby soupisy, účetní výkazy, výsledky hospodaření a smlouvy o pronájmu za tři předchozí roky byly vyhotoveny ve dvou vyhotoveních a bezpečně uloženy a vzájemně odděleny tak, aby nemohly být současně poškozené, zničené, ztracené nebo odcizené při jedné škodné události.
2. V případě vzniku škody na majetku, která by mohla mít za následek přerušeni provozu, je pojištěný dále povinen:
 - (a) předložit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám především inventurní knihy, účetní závěrky, bilance, daňové doklady a všechny ostatní doklady, které se vážou k činnosti (provozu) podniku v běžném účetním období a za dva předchozí roky,
 - (b) umožnit pojistiteli kontrolu hospodaření a plnění opatření vedoucích k obnovení přerušeni provozu,
 - (c) postupovat v souladu s případnými pokyny pojistitele.

Článek 10 Výklad pojmů

1. **Doba ručení** se sjednává v pojistné smlouvě a představuje časové období vyjádřené v měsících, za které pojistitel poskytuje pojistné plnění za finanční ztráty z přerušeni provozu trvajících během tohoto období. Doba ručení začíná okamžikem vzniku škody na majetku a končí:
 - (a) znovunabytím nebo opravou majetku, na kterém vznikla škoda na majetku, která byla příčinou přerušeni provozu, do stavu bezprostředně před vznikem škody na majetku; v případě, pokud je pro obnovení přerušeni provozu nutný náběhový provoz, pak doba ručení končí momentem dosažení výkonu provozu do stavu bezprostředně před vznikem přerušeni provozu,
 - (b) zrušením provozu nebo ukončením činnosti pojištěného,
 - (c) prohlášením konkurzu na majetek pojištěného nebo zamítnutím návrhu na prohlášení konkurzu pro nedostatek majetku,
 - (d) uplynutím sjednané doby ručení, podle toho, která z těchto událostí nastane dříve.
2. **Dodatečné zvýšené provozní náklady** jsou přiměřené a hospodárně vynaložené náklady obvyklé v místě vzniku pojistné události, které pojištěný vynaloží během doby ručení za účelem:
 - (a) vyhnouti se nebo zmenšení poklesu obratu a/nebo
 - (b) obnovení výrobní činnosti, obchodní činnosti a poskytování služeb a/nebo
 - (c) udržování výrobní činnosti, obchodní činnosti a poskytování služeb.Jedná se zejména o náklady související s nájmem provizorních provozoven, provizorních strojů, apod.
Za zvýšené provozní náklady se nepovažují náklady povahy pojistného plnění ze škody na majetku (např. náklady na opravu majetku).
3. **Hrubým ziskem** se rozumí součet ušlého zisku a stálých nákladů.
4. **Míra hrubého zisku** je poměr hrubého zisku k obratu vztahujícího se k finančnímu roku bezprostředně předcházejícímu roku, ve kterém vznikla škoda na majetku, v jejímž důsledku nastalo přerušeni provozu.
5. **Obratem** jsou tržby z prodaného zboží, vlastních výrobků a poskytnutých služeb v provozních prostorách v průběhu činnosti pojištěného. V případě, že během doby ručení jsou zboží a vlastní výrobky prodávané a/nebo služby poskytované pojištěným nebo jinými osobami pověřenými pojištěným mimo obchodní prostory pojištěného, tak se příslušné tržby započítávají za účelem stanovení obratu během doby ručení.

6. **Odcizení** je škoda na věcech nemovitých, movitých a zásobách způsobená některým z pojistných rizik:
 - (a) krádež vloupáním,
 - (b) loupež,v rozsahu sjednaném v pojistné smlouvě uzavřené mezi pojistníkem a pojistitelem.
7. **Pojištěním majetku** se rozumí pojištění majetku sjednatelné ve smyslu Zvláštních pojistných podmínek pojistitele pro:
 - (a) živelní pojištění,
 - (b) pojištění majetku pro případ odcizení nebo vandalismu,
 - (c) pojištění proti všem nebezpečím,
 - (d) pojištění strojních zařízení a elektronických zařízení,v rozsahu sjednaném v pojistné smlouvě uzavřené mezi pojistníkem a pojistitelem.
8. **Povodní, záplavou** se rozumí pojistné nebezpečí v rozsahu sjednaném v pojistné smlouvě uzavřené mezi pojistníkem a pojistitelem.
9. **Přerušením provozu** se rozumí přerušení nebo omezení provozu v důsledku škody na majetku.
10. **Roční obrat** je obrat dosažený během 12 měsíců bezprostředně po sobě následujících měsíců před vznikem škody na majetku.
11. **Stálými náklady** se rozumí právními předpisy stanovené náklady a smluvně doložitelné náklady, jejichž vynakládání je nutné i během doby trvání přerušení provozu, přičemž pojištěný by z činnosti provozu na jejich vynakládání nahospodařil, i kdyby přerušení provozu nenastalo. Za stálé náklady se považují i přímé mzdové náklady. Za stálé náklady se nepovažují ty náklady, které by pojištěný nevynekládal, kdyby k přerušení provozu nedošlo.
12. **Škodou na majetku** se rozumí poškození, zničení, ztráta nebo odcizení majetku sloužícího provozní činnosti pojištěného v prostorách pojištěné provozu, za které je pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění z pojištění majetku a které nastalo v místě pojištění. Za škodu na majetku se nepovažují škody estetického charakteru neovlivňující funkčnost pojištěné věci.
13. **Standardní obrat** je obrat, který by byl dosažen v průběhu doby ručení, kdyby k přerušení provozu nepřišlo.
14. **Vodovodními škodami** se rozumí pojistné nebezpečí v rozsahu sjednaném v pojistné smlouvě uzavřené mezi pojistníkem a pojistitelem.
15. **Zemětřesením** se rozumí pojistné nebezpečí v rozsahu sjednaném v pojistné smlouvě uzavřené mezi pojistníkem a pojistitelem.
16. **Ztráta na hrubém zisku** je rozdíl mezi hrubým ziskem, který by pojištěný dosáhl, kdyby k přerušení provozu nedošlo a hrubým ziskem, který pojištěný dosáhl během přerušení provozu.
17. **Ztráta na nájemném** je rozdíl mezi nájemným, které by pojištěný dosáhl, kdyby k přerušení provozu nedošlo a nájemným, které pojištěný dosáhl během přerušení provozu. **Nájemným** se rozumí částka z pronájmu bytových a nebytových prostor (dále jen "nemovitost") snižená o náklady spojené s vlastnictvím nemovitostí včetně nákladů na údržbu a nákladů na energie, které nejsou dodávány během přerušení provozu.
18. **Zvýšené provozní náklady** jsou přiměřené a hospodárně vynaložené náklady obvyklé v místě vzniku pojistné události, které pojištěný vynaloží během doby ručení výlučně k vyhnutí se nebo zmenšení poklesu:
 - (a) obratu v případě pojištění ztráty na hrubém zisku,
 - (b) nájemného v případě pojištění ztráty na nájemném.Za zvýšené provozní náklady se nepovažují náklady povahy pojistného plnění ze škody na majetku (např. náklady na opravu majetku).

Článek 11 Závěrečná ustanovení

1. Tyto ZPPPP tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy a smluvní strany mohou odchýlit od jejich ustanovení dohodou v pojistné smlouvě.
2. Ustanovení těchto ZPPPP týkající se pojištěného platí i pro pojistníka (pokud je pojistník osobou odlišnou od pojištěného) a/nebo pro jinou oprávněnou osobu.
3. Tyto ZPPPP nabývají účinnosti dnem 1.10.2023.