

Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění přerušení provozu živnostníků a malých podniků

Článek 1 Úvodní ustanovení

1. Tyto doplňkové pojistné podmínky pro pojištění přerušení provozu (dále jen "SME-DPP-PP") doplňují ustanovení VPP-MO, SME-ZPP-B, SME-ZPP-MV a jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy, je-li tak v pojistné smlouvě ujednáno.
2. Pojištění přerušení provozu (dále jen "*pojištění*") se řídí příslušnými ustanoveními zákona, občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, VPP-MO, SME-ZPP-B, SME-ZPP-MV, těmito SME-DPP-PP a pojistnou smlouvou.

Článek 2 Předmět pojištění

Nad rámec rozsahu pojištění uvedeného v SME-ZPP-B a/nebo SME-ZPP-MV je předmětem rozsahu pojištění finanční ztráta způsobená přerušením nebo omezením provozu v důsledku pojištěné věcné škody. Pojištění se vztahuje na:

- a) stálé náklady,
- b) ušlý zisk,
- c) ušlé nájemné,
- d) vícenáklady,

Článek 3 Pojistná nebezpečí

1. Odchylně od čl. 3 Pojistná nebezpečí SME-ZPP-B a/nebo SME-ZPP-MV se pojištění vztahuje na škodu způsobenou přerušením nebo omezením (dále jen "*přerušení*") provozu pojištěného v důsledku škody na majetku.
2. Za škodu na majetku se podle těchto SME-DPP-PP považuje poškození, zničení nebo ztráta věci sloužící provozní činnosti pojištěného, pokud bylo pro tyto věci sjednáno pojištění u pojistitele podle SME-ZPP-B a/nebo SME-ZPP-MV, pokud ke škodě došlo v místě pojištění v důsledku rizik, která nejsou vyloučena v SME-ZPP-B a/nebo SME-ZPP-MV nebo v pojistné smlouvě.
3. Pojištění se vztahuje i na přerušení provozu v důsledku škody na majetku způsobené hasiči, bouracími, záchrannými a odklízecími pracemi v souvislosti s událostmi uvedenými v čl. 3 Pojistná nebezpečí SME-ZPP-B a/nebo SME-ZPP-MV.

Článek 4 Výluky z pojištění

1. Pojištění se nevztahuje na škody způsobené a/nebo vyplývající z:
 - a) vlivu přerušení provozu na jiné společnosti, podniky nebo provozy, které spolupracují nebo mají jiný obchodní vztah s pojištěným,
 - b) poškození, zničení nebo ztráty peněz v hotovosti, cenných papírů a jiných cenností, účetních knih, listin, plánů, výkresů, nosičů dat a spisů všeho druhu,
 - c) přerušení provozu způsobeného zničením, poškozením, ztrátou nebo odcizením 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 nákladů vynaložených na udržování provozu, nezbytných poplatků za odběr cizí energie apod.,
 - b) odvodové a daňové povinnosti a vývozní cla,
 - c) přepravní a vývozní náklady, náklady spojů,
 - d) pojistné závislé na původním obratu,
 - e) licenční a patentní poplatky závislé na původním obratu,
 - f) jakékoliv náklady a zisky 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 právními 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 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 s výjimkou případů, kdy by byly tyto náklady vynaloženy na pokyn pojistitele.
5. Pojištění se nevztahuje na přerušení provozu v důsledku škody na majetku na objektech ve výstavbě, montážních objektech, zařízeních stavení a škody na sklech a majetku při přepravě.
6. Pojištění se nevztahuje na odpisy majetku, který byl v důsledku škody na majetku zničen, ztracen nebo odcizen.

Článek 5 Pojistná hodnota, limit pojistného plnění

1. Pojistnou hodnotou pro:
 - a) **stálé náklady** je hodnota fixních nákladů na zajištění provozu, kterou by pojištěný musel vynaložit během doby trvání přerušení provozu, nejdéle však během doby ručení, i kdyby k přerušení provozu nedošlo,
 - b) **ušlý zisk** je zisk z výrobní a obchodní činnosti a poskytování služeb, kterého by pojištěný dosáhl během doby trvání přerušení provozu, nejdéle však během doby ručení, pokud by k přerušení provozu nedošlo,

- c) **ušlé nájemné** je nájemné, kterého by pojištěný dosáhl během doby trvání přerušení provozu, nejdéle však během doby ručení), pokud by k přerušení provozu nedošlo,
- d) **vícenáklady** je odhadovaná hodnota vynaložená pojištěným na zvýšené provozní náklady z důvodu udržení provizorního provozu pojištěného během doby trvání přerušení provozu, nejdéle však během doby ručení.
2. V souladu s čl. 5 odst. 7 SME-ZPP-B a čl. 5 odst. 6 SME-ZPP-MV se toto pojištění sjednává s limitem pojistného plnění, který určil pojistník na vlastní odpovědnost a je stanoven v pojistné smlouvě.

Článek 6 Pojistné plnění

1. Právo pojištěného na plnění pojistitele (pojistné plnění) vzniká, nastane-li pojistná událost.
2. Základem pro stanovení výše pojistného plnění pro:
- a) **stálé náklady** je suma stálých nákladů ve smyslu čl. 9, odst. 4 těchto SME-DPP-PP,
- b) **ušlý zisk** je suma ušlého zisku ve smyslu čl. 9, odst. 7 těchto SME-DPP-PP,
- c) **ušlé nájemné** je suma ušlého nájemného ve smyslu čl. 9, odst. 6 těchto SME-DPP-PP,
- d) **vícenáklady** je suma dodatečných zvýšených provozních nákladů ve smyslu čl. 9, odst. 8 těchto SME-DPP-PP, které vynaložil pojištěný se souhlasem pojistitele.
3. V případě, že výsledkem hospodaření pojištěného za předchozí účetní období je ztráta, pojištěný má nárok na pojistné plnění pouze za stálé náklady, ušlé nájemné a vícenáklady ve smyslu odst. 2, písm. a), c) a d) tohoto článku.
4. Pojistitel ověří výši skutečně ušlého zisku, vynaložených stálých nákladů, vícenákladů a ušlého nájemného na základě účetních výkazů a dokladů. V případě ušlého zisku bude vycházet z doložené výše zisku za předchozí účetní období. V případě stálých nákladů, vícenákladů a ušlého nájemného bude vycházet z doložených účetních dokladů za probíhající účetní období.
5. Pojistné plnění za jeden den přerušení provozu pro stálé náklady a ušlý zisk je ohraničeno denním limitem pojistného plnění, který činí 1/100 ze stanoveného celkového limitu pojistného plnění pro dobu ručení. Pojistné plnění pojistitel upraví podle skutečně dosažené denní výše ušlého zisku a skutečně vynaložených denních stálých nákladů.
6. V případě, že denní limit pojistného plnění bude vyšší než součet skutečně dosažené denní výše ušlého zisku a skutečně vynaložených denních stálých nákladů, bude horní hranicí pojistného plnění skutečně dosažená denní výše ušlého zisku a skutečně vynaložené denní stálé náklady.
- V případě, že denní limit pojistného plnění bude nižší než součet skutečně dosažené denní výše ušlého zisku a skutečně vynaložených denních stálých nákladů, bude horní hranicí pojistného plnění denní limit pojistného plnění. Pojistné plnění za přerušení provozu pro skutečně vynaložené vícenáklady a ušlé nájemné je ohraničeno celkovým limitem pojistného plnění.
7. Celkové pojistné plnění je částka vynaložená pojistitelem během doby přerušení provozu, nejdéle však po dobu ručení, a to maximálně do výše celkového limitu pojistného plnění uvedeného v pojistné smlouvě.

8. Pro stanovení výše pojistného plnění z přerušení provozu se zohledňují všechny okolnosti, které by příznivě nebo nepříznivě ovlivnily chod činnosti pojištěného před nebo po vzniku přerušení provozu nebo okolnosti, které by mohly ovlivnit činnost pojištěného, kdyby k přerušení provozu nedošlo.
9. V případě, že příčinou vzniku přerušení 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 přerušení 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.
10. Ekonomické výhody, které vyplynou jako následek přerušení provozu během doby ručení je třeba spravedlivě zohlednit vzhledem k tomu, že pojištění nesmí vést k obohacení.

Článek 7 Franšíza

1. Franšíza je částka sjednaná v pojistné smlouvě, do jejíž výše pojistitel neposkytne pojistné plnění v případě jedné pojistné události.
2. Franšíza je vyjádřena časovým úsekem 3 dny. V pojistné smlouvě lze sjednat i jinou délku franšízy.
3. Pojistitel poskytne pojistné plnění pouze v případě, pokud doba trvání přerušení provozu přesáhne časový úsek uvedený v pojistné smlouvě, a to bez odečtení spoluúčasti.

Článek 8 Povinnosti pojištěného

1. Kromě povinností stanovených obecně závaznými právními předpisy a dokumenty uvedenými v čl. 1 těchto SME-DPP-PP je pojištěný povinen:
- a) vést průběžně účetnictví ve smyslu obecně závazných právních předpisů, provádět inventury, sestavovat účetní výkazy (výkaz zisků a ztrát, rozvaha), vést daňovou evidenci,
- b) zajistit, aby inventární soupisy, účetní výkazy, výsledky hospodaření a smlouvy o pronájmu za tři předchozí účetní období byly vyhotoveny ve dvou vyhotoveních a bezpečně uloženy a vzájemně odděleny tak, aby nemohly být současně poškozeny, zničeny, ztraceny nebo odcizeny při jedné škodní události.
2. V případě vzniku škody na majetku, která by mohla mít za následek přerušení provozu, je pojištěný dále povinen:
- a) předložit pojistiteli nebo osobám jím pověřeným především inventární knihy, účetní závěrky, balance, daňové doklady a všechny ostatní doklady, které se vážou k činnosti (provozu) podniku v běžném účetním období a za dvě předchozí účetní období,
- b) umožnit pojistiteli kontrolu hospodaření a plnění opatření vedoucích k obnovení přerušeného provozu,
- c) postupovat v souladu s případnými pokyny pojistitele.

Článek 9 Výklad pojmů

1. **Doba ručení** představuje časové období v délce 6 měsíců, za které pojistitel poskytuje pojistné plnění z přerušení provozu trvajícím během tohoto období. Doba ručení začíná okamžikem vzniku škody na majetku a končí:

- a) znovunabytím nebo opravou majetku, na kterém vznikla škoda a který byl příčinou přerušení provozu, do stavu bezprostředně před poškozením majetku; pokud je pro obnovení přerušeného provozu nutný náběhový provoz končí doba ručení, jakmile provoz dosáhne stavu bezprostředně před přerušením provozu,
 - b) ukončení provozu nebo ukončení činnosti pojištěného,
 - c) prohlášení konkurzu na majetek pojištěného nebo zamítnutí návrhu na prohlášení konkurzu pro nedostatek majetku,
 - d) po uplynutí sjednané doby ručení v délce 6 měsíců, podle toho, co nastane dříve.
2. **Pojištěním majetku** se rozumí pojištění budov a movitých věcí sjednané v souladu s SME-ZPP-B a/nebo SME-ZPP-MV.
 3. **Přerušení provozu** je přerušení nebo omezení provozu v důsledku škody na majetku.
 4. **Stálé náklady** jsou právními předpisy stanovené náklady a smluvně doložitelné náklady, jejichž vynakládání je nutné i během doby trvání přerušení provozu, přičemž pojištěný by z činnosti nepřerušeného provozu na jejich vynakládání nahospodařil, i kdyby přerušení provozu nenastalo. Za stálé náklady se nepovažují ty náklady, které by pojištěný nevynakládal, kdyby k přerušení provozu nedošlo.

Stálé náklady zahrnují např.:

- a) nájemné,
 - b) splátky a úroky z bankovních úvěrů,
 - c) náklady na energii nesouvisející s objemem výroby,
 - d) povinné pojistné nebo předem smluvně stanovené,
 - e) leasingové splátky,
 - f) mzdy zaměstnanců včetně povinných odvodů,
 - g) ostatní stálé náklady (např. reklama, propagace) nasmlouvané předem.
5. **Škoda na majetku** je poškození, zničení, ztráta nebo odcizení majetku sloužícího k provozní činnosti pojištěného v prostorách pojištěného 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.
 6. **Ušlé nájemné** je rozdíl mezi nájemným, kterého by pojištěný dosáhl, kdyby k přerušení provozu nedošlo, a nájemným, kterého pojištěný dosáhl během přerušení provozu. Nájemné je 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.
 7. **Ušlý zisk** je rozdíl mezi ziskem z výrobní činnosti, obchodní činnosti a z poskytování služeb, kterého by pojištěný dosáhl, kdyby k přerušení provozu nedošlo, a ziskem, kterého pojištěný během doby přerušení provozu dosáhl. Pro výpočet výše ušlého zisku je základem:
 - a) v případě vedení účetnictví doložená výše zisku za předchozí účetní období před odečtením daní, úroků a odpisů,
 - b) v případě vedení daňové evidence příjem z podnikatelské činnosti.
 8. **Vícenáklady** jsou přiměřené a hospodárně vynaložené náklady obvyklé v místě, kde došlo k pojistné události, které pojištěný vynaloží během doby ručení za účelem zamezení nebo zmenšení poklesu obrátu nebo nájemného.

Jedná se například o náklady na pronájem provizorních provozních prostor, provizorních výrobních a provozních zařízení, služby, stěhování, informování zákazníků, přesčasovou práci na obnovení činnosti pojištěného apod. Mimořádné náklady, které mají povahu pojistného plnění za škodu na majetku (např. náklady na opravu majetku), se nepovažují za vícenáklady.

Článek 10 Závěrečná ustanovení

1. Ustanovení těchto SME-DPP-PP týkající se pojištěného se přiměřeně vztahují i na pojistníka (je-li pojistník osobou odlišnou od pojištěného) a/nebo na jakoukoliv jinou oprávněnou osobu.
2. V pojistné smlouvě se lze odchýlit od ustanovení těchto SME-DPP-PP.
3. Tyto SME-DPP-PP jsou platné a účinné od 01.06.2025.