

OSOBITNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE PRERUŠENIA PREVÁDZKY

Článok 1 – Úvodné ustanovenia

1. Tieto osobitné poistné podmienky pre poistenie prerušenia prevádzky (ďalej len „OPPPP“) doplňujú ustanovenia všeobecných poistných podmienok pre poistenie majetku (ďalej len „VPPM“) a sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy. Poistenie prerušenia prevádzky sa riadi príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka, VPPM, týmito OPPPP, zmluvnými dojednaniami a poistnou zmluvou. Na účely článku 4 sa definícia a rozsah živelných rizík riadi ustanoveniami osobitných poistných podmienok pre živelné poistenie (ďalej len „OPPZ“).

2. OPPPPP dopĺňajú, prípadne nahrádzajú VPPM v ustanoveniach uvedených v týchto OPPPPP.

3. Pre vzťahy a záležitosti, ktoré nie sú upravené OPPPPP, platia ustanovenia uvedené vo VPPM.

Článok 2 – Obrat

1. Obrat znamená súčet zaplatených alebo splatných tržieb poisteného za vlastné výrobky, tržieb z predaja služieb a tržieb za tovar, dosiahnutých v rámci predmetu podnikania poisteného, vykonávaného v mieste poistenia.

2. Definície ohľadom obratu:

- a. ročný obrat – obrat dosiahnutý v priebehu 12 po sebe idúcich mesiacov bezprostredne predchádzajúcich vzniku škodovej udalosti;
- b. rozhodujúci obrat – obrat dosiahnutý pred škodovou udalosťou v takej časti 12 po sebe idúcich mesiacov pred vznikom škodovej udalosti, ktorá zodpovedá dobe ručenia;
- c. výnosový násobiteľ – pomer dosiahnutého hrubého zisku k dosiahnutému obratu v priebehu posledného účtovného obdobia bezprostredne predchádzajúceho vzniku poistnej udalosti.

Článok 3 – Doba ručenia

1. Doba ručenia je v poistnej zmluve dohodnuté časové obdobie, počas ktorého ručí poisťovateľ za škody uvedené v čl. 4, bod 1 týchto OPPPPP. Doba ručenia začína plynúť okamihom vzniku poistnej udalosti podľa VPPM alebo OPPPPP a končí v okamihu, od ktorého už škoda z prerušenia prevádzky nevzniká, najneskôr však posledným dňom časového obdobia dohodnutého v

poistnej zmluve. Ak je to v poistnej zmluve dohodnuté, doba ručenia sa končí okamihom opravenia alebo znovuobstarania veci, za ktorú poisťovateľ poskytol poistné plnenie podľa VPPM alebo OPPZ a ktorej poškodenie, zničenie alebo strata bola príčinou prerušenia prevádzky, najneskôr však posledným dňom časového obdobia dohodnutého v poistnej zmluve.

2. Uplatnením si nároku na poistné plnenie za celú dobu ručenia dohodnutú v poistnej zmluve v dôsledku jednej alebo viacerých poistných udalostí počas jedného poistného obdobia stráca poistený nárok na poistné plnenie z tohto poistenia. Po uplatnení nároku na poistné plnenie môže poistený zaplatením dodatočného poistného opätovne obnoviť svoj nárok na poistné plnenie počas celej doby ručenia dohodnutej v poistnej zmluve, v tomto prípade výšku dodatočného poistného stanovuje poisťovateľ.

3. Dĺžku doby ručenia stanovuje poisťník, resp. poistený na vlastnú zodpovednosť.

Článok 4 – Poistné riziká

1. Poistenie sa vzťahuje na následnú škodu, ktorá poistenému vznikne v priebehu trvania poistenia, prerušením alebo obmedzením (ďalej len „prerušenie“) prevádzky poisteného v dôsledku vecnej škody, pokiaľ vecná škoda je takého charakteru alebo rozsahu, že poistený je nútený prerušiť prevádzku, spôsobenú:

- a. **živelným prerušením – základným, t. j.:**
 - a/1. požiarom a jeho sprievodnými javmi, výbuchom, úderom blesku;
 - a/2. nárazom alebo zrútením sa lietajúceho telesa s posádkou, jeho častí alebo jeho nákladu;
 - a/3. záchrannými prácami, hasením, búraním alebo odpratávaním v príčinnej súvislosti s niektorým z rizík uvedených v predchádzajúcich dvoch písmenách.
- b. **živelným prerušením – rozšíreným, t. j.:**
 - b/1. požiarom a jeho sprievodnými javmi, výbuchom, úderom blesku;
 - b/2. nárazom alebo zrútením sa lietajúceho telesa s posádkou, jeho častí alebo jeho nákladu;
 - b/3. víchricou;
 - b/4. krupobitím;
 - b/5. zosuvom pôdy, zrútením skál alebo zeminy;
 - b/6. prepadom neznámej dutiny;
 - b/7. tiažou snehu alebo námrazy;

- b/8. nárazom vozidla;
- b/9. dymom a teplom;
- b/10. atmosférickými zrážkami;
- b/11. záchrannými prácami, hasením, búraním alebo odpratávaním v príčinnej súvislosti s niektorým z rizík uvedených v písmenách b/1 až b/10.

2. Toto poistenie je možné dojednať len spolu so živelným poistením; rozsah krytia rizík uvedených v bode 1 tohto článku sa riadi čl. 4 OPPZ.

3. Toto poistenie sa vzťahuje na to prerušenie prevádzky podľa bodu 1 tohto článku, ktoré je uvedené v poistnej zmluve.

Článok 5 – Výluky z poistenia

1. Poistenie sa nevzťahuje na škody spôsobené a/alebo vyplývajúce z/zo:

- a. vplyvu prerušenia prevádzky na mieste poistenia uvedenom v poistnej zmluve na prevádzku na inom mieste;
- b. vplyvu prerušenia prevádzky na iné podniky alebo prevádzky, ktoré spolupracujú alebo majú iný obchodný vzťah s poisteným;
- c. poškodenia, zničenia alebo straty peňazí v hotovosti, cenných papierov a iných cenností, účtovných kníh, listín, plánov, výkresov, nosičov dát a spisov každého druhu;
- d. poškodenia alebo zničenia vecí nepoistených proti vecnej škode, aj keby sa jednalo o následky vecnej škody vzniknutej na niektorej z poistených vecí;
- e. straty objemu, zničenia, skazenia alebo poškodenia surovín, polotovarov, hotových výrobkov alebo ostatného materiálu, aj keď sa jedná o následok materiálnej škody na poistenom majetku;
- f. škôd spôsobených nedostatočným alebo nevhodným programovým a technickým vybavením informačných, komunikačných, riadiacich, kontrolných a bezpečnostných zariadení.

2. Poistovateľ nie je povinný poskytnúť poistenému poistné plnenie za zväčšenie škody spôsobenej prerušením prevádzky, spôsobené:

- 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 alebo stratených vecí nevyhnutných na vykonávanie prevádzkovej činnosti poistenej prevádzky, a to aj z dôvodu nedostatku finančných prostriedkov;
- d. rozšírením alebo inováciou podniku/prevádzky, ktoré sa realizuje po vzniku poistnej udalosti;
- e. prietahmi pri obnove prevádzky z dôvodu vysporiadania vlastníckych, nájomných, dedičských, právnych vzťahov, resp. sporných záležitostí;
- f. v dôsledku nepoužitelnosti nepoškodených vecí,

ktoré boli viazané na poškodené, zničené alebo stratené veci v poistenom podniku.

3. Poistenie sa nevzťahuje na náklady, ktoré počas prerušenia prevádzky nie je nutné vynakladať, najmä na:

- a. náklady na suroviny, pomocné a prevádzkové látky, technologickú energiu a náklady na odobratý tovar, okrem prípadov, ak ide o náklady vynaložené na udržiavanie prevádzky alebo o 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 obrate;
- e. licenčné poplatky a vynálezcovské poplatky závislé na obrate;
- f. zisky a fixné náklady nesúvisiace s výrobou, obchodnou alebo priemyselnou prevádzkou, napr. z finančných operácií, obchodov s pozemkami a pod.;
- g. majetkové sankcie (pokuty, penále), ktoré je poistený povinný uhradiť v dôsledku nesplnenia, resp. porušenia svojich záväzkov.

4. Toto poistenie sa nevzťahuje na nepoistené náklady, t. j. stále (fixné) náklady, ktoré stanovuje poistník. Tieto náklady nie sú poistené a v prípade poistnej udalosti tieto náklady poistovateľ neuhrádza – neplní. Tieto náklady sú položkovito uvedené v poistnej zmluve.

5. Poistovateľ neposkytne poistné plnenie z prerušenia prevádzky v dôsledku vecnej škody na objektoch vo výstavbe, montážnych objektoch, zariadeniach stavenísk, zasklení, dopravovanom tovare.

6. Poistovateľ neposkytne poistné plnenie za také škody z prerušenia prevádzky, ktoré nastali počas prerušenia prevádzky z dôvodu vzniku poistnej udalosti v dôsledku iných prerušení (napr. prestavba, sezónna odstávka).

7. Poistenie sa nevzťahuje na:

- a. škody alebo straty vzniknuté v dôsledku zrušenia objednávok, skončenia platnosti licencií alebo skončenia platnosti zmlúv o zapožičaní a pod., v čase, keď vecnou škodou postihnutý majetok bol opätovne v prevádzkyschopnom stave a samotná prevádzka mohla byť obnovená, ak by objednávky neboli zrušené, nebola skončená platnosť licencií alebo nebola skončená platnosť zmlúv o zapožičaní;
- b. škody alebo straty vzniknuté v priebehu prerušenia prevádzky v dôsledku pôsobenia vyššej moci, zabránenia prístupu do prevádzkových priestorov poisteného a prerušenia dodávok verejných služieb.

Článok 6 – Poistná hodnota, poistná suma

1. Podľa týchto OPPPP za rozsah krytia sa považuje zníženie hrubého zisku z dôvodu zníženia obratu a/alebo navýšenia prevádzkových nákladov.

2. Poistná suma je suma stanovená v poistnej zmluve ako najvyššia hranica poistného plnenia za jednu

poistnú udalosť, ako aj najvyššia možná suma súčtu všetkých poistných plnení za dobu ručenia. Poistná suma sa v poistnej zmluve určí na návrh poistníka tak, aby zodpovedala poistnej hodnote v čase uzavretia poistnej zmluvy. Poistnú sumu zodpovedajúcu dobe ručenia stanoví na vlastnú zodpovednosť poistník. Pri určovaní poistnej sumy sa nezohľadňujú nepoistené náklady z článku 5, bod 4 týchto OPPPP.

3. Poistnou hodnotou je súčet zisku, ktorý by poistený v oceňovacom období vytvoril, keby k prerušeniu prevádzky nedošlo, a fixných nákladov, ktoré by poistený v oceňovacom období musel vynakladať, keby k prerušeniu prevádzky nedošlo a ktoré poistený musí vynakladať aj počas prerušenia prevádzky.

4. Oceňovacie obdobie je obdobie 12 po sebe nasledujúcich mesiacov, ktoré končí okamihom, od ktorého už škoda z prerušenia prevádzky nevzniká, najneskôr však uplynutím doby ručenia.

Článok 7 – Poistné

Poistné stanovené v poistnej zmluve za prvé poistné obdobie je minimálne – zálohové poistné. Po skončení prvého poistného obdobia bude vykonané prípadné doúčtovanie poistného na základe skutočných výsledkov hospodárenia poisteného.

Článok 8 – Poistné plnenie

1. Právo poisteného na poistné plnenie vznikne, ak nastala poistná udalosť. Poistnou udalosťou je náhodná škodová udalosť, ktorá nastala počas poistnej doby v dôsledku vecnej škody, a spôsobí pokles obratu a/alebo zvýšenie prevádzkových nákladov.

2. Suma poistného plnenia, ktorá je uhradená v prípade zníženia obratu a zvýšenia prevádzkových výdavkov, sa určí nasledovne:

v prípade poklesu obratu suma plnenia sa určí vynásobením výnosového násobiteľa reálnym poklesom obratu počas doby ručenia.

Za reálny pokles obratu sa považuje suma, o ktorú bol obrat dosiahnutý v priebehu prerušenia prevádzky nižší ako štandardný obrat, keby nedošlo k prerušeniu alebo obmedzeniu prevádzky.

V prípade zvýšenia prevádzkových výdavkov suma plnenia sa rovná tým nevyhnutným a účelne vynaloženým nákladom s cieľom znížiť pokles obratu, ktorý by bez vynaloženia týchto nákladov nastal v priebehu doby odškodnenia. Doba odškodnenia je doba, ktorá začína plynúť dňom vzniku poistnej udalosti a končí dňom, od ktorého už následné škody nevznikajú, najneskôr však posledným dňom doby ručenia. Poistné plnenie nemôže byť vyššie ako súčin očakávaného zníženia obratu, ktoré by vzniklo bez nákladov vynaložených na jeho udržanie, a výnosového násobiteľa.

3. Pri stanovení výšky poistného plnenia za škody z

prerušenia prevádzky sa berú do úvahy všetky okolnosti, ktoré by priaznivo alebo nepriaznivo ovplyvnili chod a výsledky hospodárenia poistenej prevádzky v priebehu doby ručenia, keby k prerušeniu prevádzky nedošlo.

4. Poistenie nesmie viesť k obohateniu. Ekonomické výhody, ktoré vyplývajú ako následok prerušenia prevádzky počas doby ručenia, sa zohľadnia pri stanovení výšky poistného plnenia.

5. Na úhradu všetkých poistných udalostí, ktoré nastali v priebehu poistného obdobia, poisťovateľ poskytne poistné plnenie maximálne vo výške poistnej sumy stanovenej pre príslušnú položku a dobu ručenia, ktoré sú uvedené v poistnej zmluve.

6. Poisťovateľ uhradí aj primerané a hospodárne vynaložené náklady zvyčajné v mieste vzniku poistnej udalosti, ktoré poistený vynaloží na odvrátenie alebo zmenšenie škody z prerušenia prevádzky:

- ak znižujú rozsah povinnosti poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie;
- ak ich poistený podľa okolností mohol považovať za potrebné, ale pre ich naliehavosť si nemohol vopred vyžiadať súhlas poisťovateľa. V takomto prípade musí byť poisťovateľ bezodkladne informovaný o vykonaných opatreniach zo strany poisteného.

7. Poisťovateľ na žiadosť poisteného po 30 dňoch od prerušenia prevádzky v dôsledku poistnej udalosti vyplatí zálohu poistného plnenia vo výške 80 % z minimálneho predpokladaného poistného plnenia. Poisťovateľ určí predpokladané minimálne poistné plnenie z prerušenia prevádzky podľa výšky škôd vzniknutých za 30 dní od prerušenia prevádzky. V prípade, ak sa dá predpokladané minimálne poistné plnenie určiť pred uplynutím 30 dní od začiatku prerušenia prevádzky, môže poistený žiadať o vyplatenie zálohy poistného plnenia skôr.

8. Poisťovateľ nehradí náklady na zmiernenie škody, pokiaľ ich vynaložením:

- vzniká poistenému úžitok na dobu nad rámec doby ručenia;
- boli vytvorené finančné zdroje na krytie nákladov, ktoré nie sú obsiahnuté v príslušnej položke;
- spolu s ostatným odškodnením presahujú stanovenú poistnú sumu; netýka sa to však prípadov, keď boli vynaložené na pokyn poisťovateľa.

9. Poisťovateľ pri určovaní sumy uhradenej škody môže upraviť údaje ročného obratu, rozhodujúceho obratu a výnosového násobiteľa, určené v poistnej zmluve, zodpovedajúc vonkajším (trhovým) zmenám, alebo s ohľadom na zmeny, ktoré pred vzniknutím škodovej udalosti alebo po vzniku škodovej udalosti ovplyvnili obchodnú činnosť, alebo mohli ovplyvniť aj v prípade, keby ku škodovej udalosti nedošlo.

Poisťovateľ uskutoční takúto úpravu z dôvodu, aby mohol určiť čo najpresnejšie, aké hospodárske výsledky

mohol poistený dosiahnuť v prípade, ak by ku škodovej udalosti nedošlo.

10. Poistovateľovi nevzniká povinnosť poskytnúť poistné plnenie z poistnej udalosti, ak poistený porušil niektorú z povinností stanovených v článku 10, bod 1 písm. a, b týchto OPPPP.

11. Ak dôjde v priebehu doby prerušenia prevádzky k predaju tovaru alebo poskytnutiu služieb na inom mieste ako v prevádzkových priestoroch poisteného v prospech podnikateľskej činnosti ovplyvnenej prerušením alebo obmedzením prevádzky, a to buď poisteným alebo osobou, konajúcou na základe jeho poverenia, potom tržby zaplatené alebo splatné v spojitosti s takýmto predajom alebo službami budú poistovateľom započítané za účelom stanovenia obratu v priebehu doby prerušenia prevádzky.

Článok 9 – Spoluúčasť

Spoluúčasť je v poistnej zmluve dohodnuté časové obdobie, ktorým sa poistený podieľa na poistnom plnení pri každej poistnej udalosti alebo v každom prípade poistného plnenia. Začiatok spoluúčasti je zhodný so začiatkom doby ručenia. Do uplynutia dohodnutého obdobia spoluúčasti sa poistné plnenie neposkytuje.

Článok 10 – Povinnosti poisteného

1. Okrem povinností stanovených právnymi predpismi a VPPM je poistený povinný:

- viest' priebežne účtovníctvo v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, vykonávať inventúry, zostavovať účtovné výkazy (výkaz ziskov a strát, súvaha);
- zaistiť, aby inventúrne súpisy a účtovné výkazy za tri predchádzajúce roky boli vyhotovené v dvoch vyhotoveniach a bezpečne uložené vzájomne oddelene tak, aby nemohli byť súčasne poškodené, zničené alebo stratené pri jednej poistnej udalosti;
- zaslať poistovateľovi údaje o výsledkoch hospodárenia pre účely čl. 7 týchto OPPPP.

2. V prípade vzniku vecnej škody, ktorá by mohla mať za následok prerušenie prevádzky, je poistník a poistený ďalej povinný:

- predložiť poistovateľovi alebo osobám ním povereným predovšetkým inventárne knihy, výkazy účtovnej závierky, bilancie, daňové doklady a všetky ostatné doklady, ktoré sa viažu na činnosť (prevádzku) podniku v bežnom účtovnom období a za dva predchádzajúce roky;
- postupovať v súlade s prípadnými pokynmi poistovateľa;
- urobiť všetky nevyhnutné kroky k obmedzeniu rozsahu škôd alebo prípadne poskytnúť súhlas k ich vykonaniu;
- nepoužívať akékoľvek poškodené zariadenia, pokiaľ k tomu nedal poistovateľ písomný súhlas. Poistovateľ

neposkytne poistné plnenie za ďalšie prerušenie alebo obmedzenie prevádzky v dôsledku používania poškodeného zariadenia bez jeho súhlasu.

Článok 11 – Znalecké konanie

Znalecké konanie sa riadi ustanoveniami uvedenými v čl. 16 VPPM. Ak sa výška poistného plnenia stanoví znaleckým konaním, musí znalecký posudok okrem iného obsahovať predovšetkým nasledujúce zistenia:

- výpočet ziskov a strát pre bežný rok až do začiatku prerušenia prevádzky a za predchádzajúci účtovný rok;
- odhad ziskov a strát, z ktorého vyplýva, ako by sa činnosť poisteného vyvíjala v priebehu doby prerušenia prevádzky v prípade, ak by k prerušeniu prevádzky nedošlo;
- výpočet ziskov a strát, z ktorého vyplýva, ako sa činnosť poisteného vyvíjala v priebehu doby prerušenia prevádzky v dôsledku prerušenia prevádzky;
- či a akým spôsobom sa pri stanovení výšky poistného plnenia vyplývajúceho z prerušenia prevádzky prihliadalo na okolnosti, ktoré majú vplyv na povinnosť poistovateľa poskytnúť poistné plnenie.

Článok 12 – Miesto poistenia

Poistovateľ poskytne poistné plnenie iba za škody, ktoré vznikli prerušením prevádzky, ktorá sa nachádza na území Slovenskej republiky, na mieste uvedenom v poistnej zmluve, ak nie je v OPPPP alebo v poistnej zmluve dojednané inak.

Článok 13 – Výkladový slovník

Hrubý zisk je súčet zisku a fixných prevádzkových nákladov, ktoré majú byť poistené.

Stále (fixné) náklady sú náklady na prevádzku, ktoré musí poistený stále vynakladať aj v prípade, že je prevádzkovaná činnosť úplne zastavená.

Článok 14 – Záverečné ustanovenia

1. Tieto OPPPP sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.

2. Od týchto OPPPP sa je možné odchyliť v poistnej zmluve na základe dohody zmluvných strán, ak to nie je v jednotlivých ustanoveniach určené inak.

3. Ustanovenia týchto OPPPP týkajúce sa poisteného sa použijú aj na poistníka (pokiaľ je poistník osobou odlišnou od poisteného) a/alebo na inú oprávnenú osobu.

4. Poistná zmluva, ktorej prílohu tvoria tieto OPPPP, sa v otázkach účinnosti, výkladu a vykonávania riadi právom Slovenskej republiky. Pre súdne spory z tejto poistnej zmluvy sú príslušné výhradne súdy Slovenskej republiky. Uvedené platí tiež pre poistné riziká v zahraničí.

5. Tieto OPPPP nadobúdajú účinnosť dňom 1. 7. 2015.