

Pojištění podnikatele a právnických osob**Obsah**

- Článek 1 Úvodní ustanovení
- Článek 2 Pojistná nebezpečí
- Článek 3 Předmět pojištění, věcná škoda
- Článek 4 Ušlý zisk a stálé náklady
- Článek 5 Ušlé nájemné
- Článek 6 Vícenáklady
- Článek 7 Doba ručení
- Článek 8 Oprávněná osoba
- Článek 9 Další vyluky z pojištění
- Článek 10 Pojistné hodnoty, pojistné částky, limity plnění a doba hodnocení pojistné události
- Článek 11 Další povinnosti z pojištění
- Článek 12 Pojistné plnění
- Článek 13 Zánik pojištění

**Článek 1
Úvodní ustanovení**

1. Tyto Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění přerušení provozu podnikatelů DPPPP-P-01/2014 (dále jen "DPPPP-P") doplňují ustanovení Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku podnikatelů VPPMO-P-01/2014 (dále jen "VPPMO-P") a jsou účinné od 1. 1. 2014.
2. Pojištění se sjednává jako pojištění škodové.

**Článek 2
Pojistná nebezpečí**

1. Pojištění přerušení provozu lze sjednat pro tato pojistná nebezpečí:
 - a) požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu;
 - b) povodeň nebo záplava;
 - c) víchřice nebo krupobití;
 - d) sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin;
 - e) pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů;
 - f) tíha sněhu nebo námrazy;
 - g) zemětřesení;
 - h) voda vytékající z vodovodních zařízení.
- Pojištění lze dále sjednat pro pojistná nebezpečí:
- i) odcizení krádeží vloupáním nebo loupeží;
 - j) úmyslné poškození nebo úmyslné zničení.

**Článek 3
Předmět pojištění, věcná škoda**

1. Předmětem pojištění je finanční ztráta specifikovaná v pojistné smlouvě způsobená přerušením nebo omezením provozu v důsledku věcné škody (dále jen "finanční ztráta").
2. Pojištění lze sjednat pro finanční ztrátu:
 - a) ušlý zisk a stálé náklady;
 - b) ušlé nájemné;
 - c) vícenáklady.
3. Věcnou škodou se rozumí poškození, zničení nebo ztráta věci sloužící pojištěnému provozu sjednaným pojistným nebezpečím.
4. Právo na pojistné plnění za finanční ztrátu vzniká pouze v případě, že věcná škoda je pojistnou událostí způsobenou stejným pojistným nebezpečím, na stejném místě pojištění a u téže pojišťovny.

**Článek 4
Ušlý zisk a stálé náklady**

1. Pojištěny jsou:
 - a) zisk z realizace prodeje vyrobených výrobků, prodaného zboží, zisk z poskytovatelských služeb (dále jen "zisk"), kterého by oprávněná osoba dosáhla během doby trvání přerušení provozu, nejdříve však během doby ručení, pokud by k přerušení nedošlo;
 - b) stálé náklady pojištěného provozu, které musí oprávněná osoba během doby trvání přerušení provozu, nejdříve však během doby ručení, bezpodmínečně vynakládat, aby bylo možné po obnově zařízení co nejdříve uvést provoz do činnosti v původním rozsahu.

**Článek 5
Ušlé nájemné**

1. Pojištěno je nájemné z pronájmu bytových i nebytových prostor, které by oprávněná osoba dosáhla během doby trvání přerušení provozu, nejdříve však během doby ručení, pokud by k přerušení nedošlo.
2. Za nájemné se nepovažují:
 - a) náklady na technologickou energii a jiné náklady, které při přerušení nenabíhají;
 - b) odvodové a daňové povinnosti;
 - c) majetkové sankce (např. penále, pokuty, manka a náhrady škod), které je oprávněná osoba povinna

zaplatit v důsledku nesplnění, popř. porušení závazků nebo jiných právních povinností.

**Článek 6
Vícenáklady**

1. Pojištěny jsou vícenáklady, tj. zvýšené náklady, jejichž pomocí může oprávněná osoba v době přerušení provozu, nejdříve však během doby ručení realizovat svoji činnost v náhradních prostorách apod. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, jedná se o níže specifikované vícenáklady:
 - a) nájem za provizorní provozovny;
 - b) náklady na úklid a úpravy provizorních provozoven;
 - c) nájem za provizorní stroje a zařízení;
 - d) náklady na dopravu zařízení včetně nákladů na přemístění zařízení do provizorních provozoven;
 - e) zvýšené náklady na zásobování energiemi vlastního provozu;
 - f) příplatky za přesčasové práce při náhradní činnosti;
 - g) zvýšené pojistné za provizorní provozovny;
 - h) zvýšené náklady na ostrahu a vrátné;
 - i) ostatní náklady vzniklé v souvislosti s nájmem provizorních provozoven (tj. zvýšené náklady na reklamu, telefony, správní poplatky apod.).

**Článek 7
Doba ručení**

1. Dobou ručení se rozumí sjednaný počet po sobě jdoucích měsíců po vzniku věcné škody, po který je pojišťovna povinna plnit za finanční ztráty, pokud během této doby vzniknou. Doba ručení začíná od okamžiku vzniku věcné škody, nejpozději však od okamžiku, od kterého finanční ztráty vznikají.
2. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, doba ručení za finanční ztráty se ujednává v délce dvanácti měsíců.

**Článek 8
Oprávněná osoba**

Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, oprávněnou osobou je osoba, na jejíž provoz se pojištění vztahuje.

**Článek 9
Další vyluky z pojištění**

1. Za věcné škody ve smyslu článku 3 těchto DPPPP-P se nepovažují:
 - a) škody spočívající v tom, že jsou zničeny, poškozeny nebo ztraceny peníze na hotovosti, cenniny, cenné papíry, listiny, plány, výkresy, jakékoliv nosiče dat a záznamy na nich (záznamy zvukové, obrazové, datové a jiné), softwarové vybavení, obchodní knihy nebo spisy všeho druhu;
 - b) škody na elektronických nebo strojních zařízeních, které vznikly působením elektrického proudu s výskytem ohně nebo bez něho (např. přepětím, izolací chybou, závitovým zkratem, tělesovým nebo zemním spojením, nedostatečnými kontakty, selháním měřičích, regulačních nebo bezpečnostních zařízení), pokud se oheň dále nerozšířil mimo elektronické nebo strojní zařízení, nebo pokud toto poškození nenastalo v příčinné souvislosti se škodami vzniklými požárem nebo výbuchem na ostatním majetku, který slouží pojištěnému provozu;
 - c) škody na letadlech a zařízeních pro létání všeho druhu;
 - d) škody na lodích a jiných plavidlech všeho druhu;
 - e) škody způsobené v pracovních částech elektrických spínačů tlakem plynů;
 - f) škody, které vznikly na věcech sloužících pojištěnému provozu tím, že tyto věci byly vystaveny užitečnému ohni nebo teplu při zpracování nebo za jiným účelem.

2. Je-li předmětem pojištění ušlý zisk a stálé náklady, pojištění se nevztahuje na náklady, které již při přerušení provozu nenabíhají, zejména:
 - a) výdaje za suroviny, materiál, pomocné látky, provozní látky, technologickou energii a za odebrané zboží (výrobky a subdodávky), pokud se nejedná o výdaje na udržování provozu nebo o nezbytné poplatky za odběr cizí energie;
 - b) odvodové a daňové povinnosti a vývozní cla;
 - c) dopravné, náklady spojů atd.;
 - d) pojistné závislé na obratu;
 - e) poplatky nebo jiné výdaje závislé na obratu (např. licenční, vynálezecké, autorské);
 - f) příspěvky na obnovitelné zdroje, regulační poplatky, státní nebo jiné dotace apod.;
 - g) sankce, vzniklé v důsledku nesplnění, popř. porušení závazků nebo jiných právních povinností. (např. penále, pokuty, manka a náhrada újmy).
3. Je-li předmětem pojištění ušlý zisk a stálé náklady, pojištění se nevztahuje na ušlý zisk a stálé náklady z kapitálových, spekulativních nebo pozemkových obchodů,

obchodů s emisními povolenkami, z prodeje majetku nebo části majetku, obchodů s nehmotným majetkem a z ostatních finančních operací.

Článek 10**Pojistné hodnoty, pojistné částky, limity plnění a doba hodnocení pojistné události**

1. Pojistná částka pro zisk a stálé náklady má být v pojistné smlouvě stanovena tak, aby v případě vzniku pojistné události odpovídala zisku, kterého by pojištěný dosáhl, a stálým nákladům, na které by si nahospodařil bez přerušení provozu za dobu hodnocení resp. za část doby hodnocení odpovídající ujednané době ručení, pokud je ujednaná doba ručení kratší než dvanáct měsíců (tj. pojistné hodnotě zisku a stálých nákladů).
2. Pojistná částka pro ušlé nájemné má být v pojistné smlouvě stanovena tak, aby v případě vzniku pojistné události odpovídala nájemnému, které by pojištěný obdržel bez přerušení provozu za dobu hodnocení resp. za část doby hodnocení odpovídající ujednané době ručení, pokud je ujednaná doba ručení kratší než dvanáct měsíců (tj. pojistné hodnotě nájemného).
3. V případě vícenákladů se jedná o pojištění prvního rizika a limit plnění má být stanoven tak, aby v případě vzniku pojistné události odpovídal vícenákladům specifikovaným v pojistné smlouvě, které by pojištěný musel bezpodmínečně vynakládat během ujednané doby ručení.
4. Pojistná částka stanovená v pojistné smlouvě pro finanční ztrátu je zároveň horní hranicí úhrnu pojistných plnění pojišťovny snížených o částky dohodnutých spoluúčasti ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu pojistného roku nebo v době určité, na kterou bylo pojištění sjednáno.
5. V pojistné smlouvě mohou být sjednány limity pojistného plnění pro jednotlivé finanční ztráty a pro jednotlivá pojistná nebezpečí.
6. Doba hodnocení pro stanovení výše pojistného plnění v případě pojistné události zahrnuje dvanáct po sobě následujících měsíců. Doba hodnocení končí v okamžiku, od něhož již nevzniká finanční ztráta přerušením provozu, nejpozději však uplynutím doby ručení.

Článek 11**Další povinnosti z pojištění**

1. Pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba má povinnost:
 - a) vést průběžně účetnictví v plném nebo zjednodušeném rozsahu;
 - b) vést průkaznou evidenci o výši tržeb, vynaložených nákladech, příjmech a výdajích alespoň jedenkrát týdně nebo jde-li o fyzickou osobu jedenkrát měsíčně;
 - c) bezpečně, vzájemně odděleně ukládat ve dvou vyhotovených inventury, balance, obchodní knihy, účty, doklady o daňové a odvodové povinnosti, výsledky hospodaření a smlouvy o pronájmu za tři předcházející roky a tyto v případě pojistné události pojišťovně předložit;
 - d) učinit veškerá možná opatření směřující k tomu, aby se po nastalé pojistné události vzniklá finanční ztráta již nezvětšovala;
 - e) bezodkladně po nastalé pojistné události informovat pojišťovnu o jakýchkoliv úkonech, krocích či opatřeních zaměřených k částečnému či úplnému nahrazení v důsledku věcné škody přerušeného nebo omezeného provozu provozem náhradním realizovaným ekonomicky a technicky možným způsobem (např. přesunem činnosti do jiných výrobních prostor, pronájmem náhradních srovnatelných prostor, strojů a zařízení apod.).
2. Porušil-li pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba povinnosti uvedené v bodu 1 písm. a), b) nebo c) tohoto článku, má pojišťovna právo odmítnout pojistné plnění. Tímto odmítnutím pojištění nezankar.

**Článek 12
Pojistné plnění**

1. Při stanovení finanční ztráty přerušením provozu se přihlíží ke všem okolnostem, které by příznivě či nepříznivě ovlivňovaly chod provozu a jeho hospodářský výsledek během doby hodnocení, kdyby nedošlo k přerušení provozu.
2. Pojištění nesmí vest k finančnímu zvýhodnění. Spravedlivě se přihlíží k hospodářským výhodám, které se po uplynutí doby hodnocení projeví jako následek přerušení během doby ručení.
3. Pojišťovna neposkytne pojistné plnění za zvětšení finanční ztráty způsobené:
 - a) neobvyklými událostmi vzniklými během přerušení provozu;

- b) omezením obnovy a provozu uloženým zákonem nebo orgánem státní správy;
 - c) tím, že oprávněná osoba nezajistí včas obnovu nebo opětovné pořízení zničených, poškozených nebo pohřešovaných věcí, nebo k tomu nemá včas dostatek finančních prostředků (kapitálu);
 - d) tím, že došlo k obnově poškozeného nebo zničeného provozu v širším rozsahu, než byl provoz původní (např. inovace, modernizace, přestavba);
 - e) po dobu plánované odstávky, údržby, revize nebo změny.
4. Při vzniku práva na plnění pro zisk a stálé náklady dále platí:
- a) nahrazuje se zisk, který oprávněná osoba v důsledku přerušení provozu za dobu hodnocení nemohla vytvořit a stálé náklady za uvedenou dobu;
 - b) náklady se nahrazují pouze tehdy, pokud je jejich další vydání v souladu s právními předpisy a pokud by oprávněná osoba byla schopna na ně nahospodářit, kdyby k přerušení provozu nedošlo. Při výpočtu náhrady se přihlíží i k případným úsporám na nákladech, jež při přerušení již nevznikají nebo se snižují;
- c) nenahrazují se odpisy staveb, strojů a ostatního hmotného majetku, který byl postižen pojistnou událostí z pojištění majetku a již není dále používán k podnikatelské činnosti (došlo k jeho vyřazení z účetní evidence).
5. Při vzniku práva na pojistné plnění za ušlé nájemné dále platí:
- a) nahrazuje se částka odpovídající ušlému nájemnému snížená o náklady za údržbu budovy, které jsou pro účely tohoto pojištění stanoveny ve výši 15 % z příslušného ušlého nájemného;
 - b) za ušlé nájemné, které oprávněná osoba v důsledku přerušení za dobu hodnocení nemohla obdržet, se považuje rozdíl mezi částkou nájemného skutečně dosaženou a částkou nájemného, která byla očekávána na základě předchozích výsledků jako průměr z období pro stanovení sumy inkasovaného nájemného.
6. Období pro stanovení finanční ztráty v podobě zisku a stálých nákladů (např. sumy tržeb a sumy nákupních cen) nebo inkasovaného nájemného zahrnuje posledních dvanáct měsíců bezprostředně před vznikem pojist-

né události. Pokud pojištěný provoz zahájil svoji činnost až v průběhu těchto dvanácti měsíců, období pro stanovení finanční ztráty se stanoví od uvedení provozu do činnosti do okamžiku vzniku pojistné události.

7. Při vzniku práva na plnění za pojištěné vícenáklady se nahrazují vícenáklady specifikované v článku 6 bodu 1 těchto DPPP-P nebo ujednané v pojistné smlouvě, pokud vzniknou během sjednané doby ručení.
8. Za přerušení provozu, které trvalo dobu kratší než 48 hodin, nevzniká nárok na pojistné plnění.
9. Je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěné finanční ztráty, sníží pojistitel pojistné plnění v poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěné finanční ztráty.

Článek 13 Zánik pojištění

1. Vedle důvodů uvedených ve VPPMO-P pojištění dále zaniká:
- a) dnem, kdy se pojištěný provoz ruší nebo je natrvalo zastaven;
 - b) dnem, kdy byl na pojištěného prohlášen konkurz.