

Äritegevuse katkemise tingimused 1/2021

Kehtivad alates 01.01.2021

Käesolevaid äritegevuse katkemise kindlustuse tingimusi kohaldatakse Compensa Vienna Insurance Group, ADB Eesti filiaali, mille kaubamärgiks Eestis on Seesam (edaspidi Seesam) ja kindlustusvõtja vahel sõlmitud ettevõtte varakindlustuse kindlustuslepingute suhtes, millega on kindlustatud äritegevuse katkemise risk.

1 KINDLUSTATUD ESE

- 1.1 Kindlustatud ese on vastavalt kindlustuspoliisile märgitule äritegevuse katkemise kahju ja hüvitatavad lisakulud.
- 1.2 **Äritegevuse katkemise kahju** on kindlustuspoliisile märgitud äritegevusega seotud:
 - 1.2.1 ärikasum, mis jääb ettevõtte varakindlustuse juhtumi tõttu saamata;
 - 1.2.2 püsikulu, s.o kulud, mis jäävad muutumatuks, sõltumata toodete müügi ja teenuste osutamise mahu muutumisest kindlustusjuhtumi tagajärjel;
 - 1.2.3 muu tulu ja kulu, mille suhtes on kindlustuslepingus kirjalikult kokku lepitud.
- 1.3 Ärikasumi leidmiseks lahutatakse müügitulust müüdnud toodangu kulu, püsikulud ja muutuvkulud ehk kulud, mis on otseselt seotud toodangu mahu muutumisega.
- 1.4 **Hüvitatav lisakulu** on äritegevuse katkemise tagajärjel tekkinud kahju piiramiseks tehtav mõistlik ja majanduslikult põhjendatud lisakulu.
- 1.5 **Kui kindlustuslepingus pole kokku lepitud teisiti, ei kuulu kindlustatud esemete hulka:**
 - 1.5.1 tooraine, pooltoodete, abivahendite ja kauba hankimise kulu;
 - 1.5.2 toodete müügiga või teenuste osutamisega kaasnev transpordikulu;
 - 1.5.3 käibel põhinevad maksud, sh käibemaks, aktsiis, tollimaks, tulumaks, kindlustusmaksed, litsentsitasud, autoriõiguste kasutamise tasud jms;
 - 1.5.4 finantstulu ja muu erakorraline tulu;
 - 1.5.5 tulu ja kulu, mis ei ole otseselt seotud kindlustatud äritegevusega (nt intressitulu, kinnisvara-, börsi- ja maatehing jms);
 - 1.5.6 trahv, sanktsioonid ja lepinguliste kohustuste täitmata jätmisest või nõuetele mittevastavast täitmisest tulenev nõue.

2 KINDLUSTUSJUHTUM

- 2.1 Kindlustusjuhtum on kindlustatud isiku suhtes ootamatu ja ettenägematu sündmus, mille käigus katkeb kindlustuskohas kindlustuskaitse kehtivuse ajal poliisil märgitud äritegevus ettevõtte varakindlustusjuhtumi tagajärjel.
- 2.2 Äritegevuse katkemise ja ettevõtte varakindlustusjuhtumi vahel peab olema põhjuslik seos.

3 ÄRITEGEVUSE KATKEMISE KAHJU JA HÜVITATAV KULU

- 3.1 Äritegevuse katkemise kindlustuse korral hüvitatakse kindlustuskohas ettevõtte kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud äritegevuse katkemise kahju ja antud kahju piiramiseks tehtavad põhjendatud lisakulud.
- 3.2 Äritegevuse katkemise kahju on kindlustusjuhtumi tagajärjel saamata jäänud ärikasum, püsikulu ja/või muu tulu ja kulu, mille suhtes on kindlustuslepingus eraldi kokku lepitud, mis kindlustusvõtjal oleksid hüvitusperioodi jooksul olnud, kui kindlustusjuhtumit poleks toimunud.
- 3.3 Püsikulud hüvitatakse vaid juhul, kui selle jätkuv edasine tasumine on majanduslikult ja kehtivate õigusaktide kohaselt põhjendatud ning selle kulu kandmise kohustus oleks kindlustusvõtjal olnud ka siis, kui kindlustusjuhtumit poleks toimunud.

- 3.4 Äritegevuse katkemise tagajärjel tekkinud kahju piiramiseks tehtavad mõistlikud ja majanduslikult põhjendatud lisakulud hüvitatakse vaid juhul, kui see vähendab Seesami täitmiskohustuse suurust, on dokumentaalselt tõendatav ja selle tegemine on eelnevalt Seesamiga kokku lepitud. Kui kasutatud meetmed toodavad tulu ka peale hüvitusperioodi lõppemist, siis hüvitatakse lisakuludest vaid selline osa, mis proportsionaalselt vastab kahju vähenemisele hüvitusperioodil.
- 3.5 **Äritegevuse katkemise kindlustuse puhul ei hüvitata:**
- 3.5.1 kindlustusvõtja lepinguliste kohustuste täitmata jätmisest või nõuetele mittevastavast täitmisest tulenevat nõuet, trahvi, viivist vm sanktsioone;
 - 3.5.2 kindlustusvõtjale või kindlustatud isikule kuuluva äriühingu likvideerimisega seotud kulu;
 - 3.5.3 kahju, mille põhjuseks on katkestus side- või internetiteenuses või häire vee-, gaasi-, auru-, elektrivarustuse ja/või muu energiaallika töös;
 - 3.5.4 kahju suurenemist, mille põhjuseks on asjaolu, et kindlustusvõtjal ei ole võimalik kasutada kahjustatud, hävinud või kaotsiläinud vara taastamiseks või taassoetamiseks õigel ajal piisavalt tööjõudu ja/või rahalisi või tehnilisi vahendeid (nt ettevõtte varakindlustus on sõlmitud alakindlustusega ja selle tulemusena viibib majandustegevuse taastamine);
 - 3.5.5 kahju suurenemist, mille põhjuseks on äritegevuse taastamise pikenedamine kindlustusvõtja või kindlustatu tegevuse või tegevusetuse tõttu;
 - 3.5.6 kahju, mille põhjuseks on asjaolu, et osa hüvitusperioodist on kasutatud selliste parenduste, laienduste või muudatuste tegemiseks (sh ametiisikute nõudel), mida ettevõtte varakindlustuslepingu tingimuste kohaselt ei hüvitata;
 - 3.5.7 kahju, mille põhjuseks on sularaha, väärtpaberi, võlakirja, dokumendi, plaani, joonise, perfokaardi, magnetlindi, raamatupidamisdokumendi või muu andmekandja kahjustumine, hävimine või kaotsimine;
 - 3.5.8 kahju, mis on tingitud riigiasutuse või kohaliku omavalitsuse otsusest või tegevusest, samuti selle tagajärjel tekkinud ettenägematust viivitusest (nt loa- või kontrollmenetlus, tegevuspiirang vms);
 - 3.5.9 kahju, mille põhjuseks on lepingupartneri lepinguliste kohustuste täitmata jätmine;
 - 3.5.10 kahju, mis kuulub hüvitamisele kolmanda isiku poolt või mõne teise kindlustuslepingu alusel;
 - 3.5.11 kahju, mille otseseks või kaudseks põhjuseks on nakkushaiguse puhang või epideemia, ettevõtete või riikide poolt nakkushaiguse puhangu või epideemia tõrjeks kasutusele võetud meetmed ja nakkushaiguse puhangust või epideemiast põhjustatud häired ettevõtete tavapärasel toimimises.

4 KINDLUSTUSSUMMA JA KINDLUSTUSVÄÄRTUS

- 4.1 Kindlustussumma on poliisile märgitud suurim väljamakstav summa ühe kindlustusjuhtumi kohta, mille määrab kindlustusvõtja vastavalt kindlustusväärtusele. Kindlustussumma määramisel tuleb arvesse võtta oodatavat ärikasumi ja püsikulude muutust.
- 4.2 Kindlustusväärtus on arvestusperioodi ärikasumi ja püsikulude summa, mis oleks kindlustusvõtjal olnud, kui varakindlustusjuhtumit ei oleks toimunud. Kindlustusväärtuse määramisel võetakse arvesse ka müügitulu suurust mõjutavaid asjaolusid (nt hooajalisus, majanduse tsüklilisus, müügihinna või -kulude muutus jne).
- 4.3 Kindlustushüvitise väljamaksmisel kindlustussumma ei vähene.
- 4.4 Kindlustusvõtja on kohustatud teatama Seesamile õige kindlustusväärtuse.

5 HÜVITUSPERIOOD

- 5.1 Hüvitusperiood on kindlustuspoliisile märgitud maksimaalne periood, mille jooksul tekkinud äritegevuse katkemise kahju kuulub Seesami poolt hüvitamisele. Hüvitusperiood algab ettevõtte varakindlustusjuhtumi toimumise hetkest ja kestab kuni hetkeni, mil müügitulu on taastunud planeeritud tasemeni.
- 5.2 Juhul kui äritegevuse katkestuse periood on hüvitusperioodist pikem, hüvitatakse kahju hüvitusperioodi ulatuses.

6 ARVESTUSPERIOOD

- 6.1 Arvestusperiood on ajavahemik, mille majanduslike näitajate alusel arvestatakse kindlustusväärtus ning -hüvitist. Arvesse võetakse ka müügitulu suurust mõjutavaid asjaolusid (nt hooajalisus, tsüklilisus, müügihinna või kulude muutus vms).

7 OMAVASTUTUS

- 7.1 Omavastutus on kindlustuslepingus määratud osa kahjust iga kindlustusjuhtumi korral. Omavastutust kannab kindlustusvõtja ise ning Seesam seda ei hüvita.
- 7.2 Omavastutuse võib kokku leppida ajalise perioodina või rahasummana, samuti nende kombinatsioonina.
- 7.3 Ajalise perioodina määratletud omavastutus algab hüvitusperioodi algusest.
- 7.4 Kui äritegevuse katkemise periood on ajalisest omavastutusest lühem, ei kuulu tekkinud kahju hüvitamisele.
- 7.5 Kui äritegevuse katkemise periood on ajalisest omavastutusest pikem, arvestatakse omavastutus hüvitisest maha proportsionis nagu omavastutuse kestvus suhtus kogu katkestuse perioodi kestvusesse.
- 7.6 Juhul, kui kindlustuslepingus ei ole kokku lepitud teisiti, rakendatakse äritegevuse katkemise omavastutust lisaks ettevõtte varakindlustuse omavastutusele.

8 KINDLUSTUSVÕTJA KOHUSTUSED

8.1 Kindlustusvõtja on kohustatud:

- 8.1.1 teatama Seesamile kindlustuslepingus märgitud äritegevust, kindlustusrisiki võimalikkust või kindlustusväärtust oluliselt mõjutavatest asjaoludest;
- 8.1.2 teatama Seesamile viivimatult varakahjujuhtumist, mis võib mõjutada äritegevust või mille tagajärjel võib äritegevus katkeda;
- 8.1.3 korraldama oma raamatupidamist vastavalt kehtivatele Eesti Vabariigi õigusaktidele ja heale raamatupidamistavale;
- 8.1.4 säilitama kolme viimase majandusaasta aruanded ja raamatupidamise algdokumendid kirjalikult taasisitavas vormis, tehes nendest varukoopiaid kas digitaalses vormis või paberkandjal ja hoiustades need algdokumentidest eraldi.

8.2 Kindlustusjuhtumi toimumisel on kindlustusvõtja kohustatud:

- 8.2.1 võtma viivimatult tarvitusele abinõud kahjustunud vara päästmiseks, varakahju suurenemise vältimiseks ja vähendamiseks, eesmärgiga vähendada või piirata äritegevuse katkemisest tingitud kahju;
 - 8.2.2 rakendada mõistlikke ja majanduslikult põhjendatud meetmeid äritegevuse katkemisaja lühendamiseks ja äritegevuse katkemisest tingitud kahju vähendamiseks või piiramiseks;
 - 8.2.3 teatama juhtunust viivimatult Seesamile;
 - 8.2.4 järgima Seesami juhiseid ja ettekirjutusi, sh kahju vähendamise ja piiramise osas;
 - 8.2.5 lubama Seesamil, tema esindajatel, audiitoritel ja ekspertidel kahjukäsitluse käigus uurida ja kindlaks teha kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju põhjusi ja suurust ning esitada selleks vajaliku dokumentatsiooni, sh kolme viimase majandusaasta aruanded ning teised nõutavad raamatupidamisdokumendid;
 - 8.2.6 hüvitusperioodi jooksul piirama kulusid, sh tööjõukulusid, andes võimalusel töötajatele muud tööd või rakendades muid meetmeid.
- 8.3 Kindlustusvõtja peab esitama Seesamile kogu tema käes oleva teabe, mis on vajalik Seesami lepinguliste kohustuste kindlaksmääramiseks ja volitama Seesamit hankima vajalikku teavet ja dokumente.
 - 8.4 Juhul, kui kindlustusvõtja on eelloetletud kohustusi rikkunud, vabaneb Seesam osaliselt või täielikult kindlustuslepingu täitmise kohustusest.

9 KINDLUSTUSHÜVITIS JA HÜVITAMISE VIISID

- 9.1 Kindlustushüvitis on rahasumma, mis makstakse välja kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud äritegevuse katkemise kahju ja selle piiramiseks tehtud põhjendatud lisakulude hüvitamiseks.
- 9.2 Hüvitise arvutamise aluseks on kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud müügitulu vähenemine. Müügitulu vähenemine määratakse kindlaks leides, milline oleks müügitulu olnud juhul, kui kindlustusjuhtumit ei oleks toimunud, lahutades sellest tegeliku müügitulu.
- 9.3 Kindlustushüvitise suurus ühe kindlustusjuhtumi kohta on piiratud ärikatkestuse puhul kindlustussumma ja lisakulude puhul kindlustuslepingus kokkulepitud kindlustushüvitise ülempiiriga.

10 HÜVITAMISE KORD

- 10.1 Kindlustusjuhtumi korral hüvitab Seesam tekkinud majandusliku kahju äritegevuse katkemise perioodi eest, mis algab kindlustusjuhtumi toimumise hetkel ning lõpeb arvestusperioodi lõppemisega.
- 10.2 Äritegevuse katkemise kindlustuse alakindlustuse korral hüvitab Seesam äritegevuse katkemise kahju sellises proportsioonis, milline on kindlustussumma suhe kindlustusväärtusse. Sama suhet rakendatakse ka lisakulude hüvitamisel. Kui kindlustussumma ei erine kindlustusväärtusest üle 10%, loobutakse alakindlustuse rakendamisest.
- 10.3 Kui ettevõtte varakindlustuse leping on sõlmitud alakindlustusega ja selle tulemusena pikeneb kahjujuhtumieelse müügitulu saavutamiseks kulunud aeg, ei hüvita Seesam äritegevuse katkemisest tingitud kahju pikenenud aja eest.
- 10.4 Ülekindlustuse korral hüvitab Seesam äritegevuse katkemise kahju kuni kindlustusväärtuseni.
- 10.5 Ajalise omavastutuse korral arvestatakse tekkinud kahjust maha rahasumma, mille suhe kindlustushüvitise kogusummasse on samasugune nagu ajalise omavastutuse ja äritegevuse katkemise perioodi suhe. Äritegevuse katkemise periood lõpeb hiljemalt hüvitusperioodi möödumisel.
- 10.6 Kui kindlustuslepingus on määratud nii rahaline kui ka ajaline omavastutus, rakendatakse nendest rahaliselt arvestatuna suuremat omavastutust.
- 10.7 Äritegevuse katkemise kindlustusjuhtumi puhul võetakse kahju suuruse arvestamisel arvesse kõiki asjaolusid, mis oleksid võinud ettevõtte äritegevust ja majandustulemusi nii positiivselt kui ka negatiivselt mõjutada, kui kindlustusjuhtumit ei oleks toimunud.
- 10.8 Kui äritegevuse katkemise põhjutanud varakindlustusjuhtumi puhul on kindlustushüvitist vähendatud või kahju hüvitamisest keeldutud, siis on Seesamil õigus vastavalt ka äritegevuse katkemise hüvitist vähendada või hüvitamisest keelduda.
- 10.9 Kui selgub, et kindlustuslepingus kirjeldatud äritegevust ei jätkata, arvestatakse kahju suurus ajavahemiku ulatuses, mis eksperthinnangu järgi oleks kulunud sama äritegevuse taasalustamiseks maksimaalselt hüvitusperioodi jooksul. Sellisel juhul hüvitatakse ainult saamata jäänud ärikasum.