

OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE MIKRO, MALIH I SREDNJIH PREDUZEĆA (MMSP)

I. DEO: UVODNE ODREDBE

Član 1.

PRIMENA USLOVA

- (1) Ovi uslovi primenjuju se na osiguranje imovine preduzetnika i pravnih lica na osnovu njihove prijavljene delatnosti i sastavni su deo ugovora o osiguranju koji ugovarač osiguranja zaključuje sa osiguravačem.
- (2) Osiguranje imovine po ovim uslovima je moguće zaključiti za preduzetnike i pravna lica koja su u skladu sa zakonom, na osnovu finansijskih izveštaja iz prethodne godine, u tekućoj godini razvrstana kao mikro, malo ili srednje preduzeće (MMSP).
- (3) Osiguranje po ovim uslovima se zaključuje na osnovu delatnosti koju obavlja MMSP i pokriva uništenje, oštećenje ili nestanak osigurane imovine (materijalna šteta), štetu od odgovornosti iz delatnosti i štetu od odgovornosti u vezi sa upotrebom i/ili posedovanjem građevinskog objekata (poslovnog prostora) koji se koristi za potrebe obavljanja delatnosti.

Član 2.

ZNAČENJE POJEDINIHZRAZA

Pojedini izrazi u ovim uslovima imaju sledeće značenje:

Ugovarač osiguranja - fizičko ili pravno lice koje zaključuje ugovor o osiguranju;

Osiguravač - „Sava neživotno osiguranje“ a.d.o, sa kojim Ugovarač osiguranja zaključuje ugovor o osiguranju;

Osiguranik - lice čija je imovina i/ili imovinski interes osiguran i kome pripadaju prava iz osiguranja;

Mikro, malo i srednje preduzeće (MMSP) - preduzetnik ili pravno lice registrovano u Republici Srbiji koje je u skladu sa zakonom razvrstano po veličini na mikro, malo ili srednje preduzeća;

Osigurana delatnost - je registrovana i u skladu sa zakonom prijavljena delatnost koju obavlja MMSP za koju se zaključuje osiguranje.

Suma osiguranja - maksimalan iznos obaveze Osiguravača u slučaju nastupanja osiguranog slučaja;

Premija - novčani iznos koji Ugovarač osiguranja plaća Osiguravaču za ugovoreno osiguranje;

Polisa - pismeno koje Osiguravač izdaje Ugovaraču osiguranja kao dokaz o zaključenom ugovoru o osiguranju;

Webshop - Internet aplikacija kojom je Osiguravač omogućio Ugovaraču da popuni sve relevantne informacije potrebne za zaključenje ugovora o osiguranju, na osnovu kojih će od osiguravača dobiti Potvrdu o zaključenom osiguranju;

Potvrda o zaključenom osiguranju putem Webshop-a Osiguravača (u daljem tekstu: Potvrda) - pismena isprava o zaključenom ugovoru o osiguranju kojom se potvrđuje da je zaključen ugovor o osiguranju. Potvrda sadrži sve obavezne elemente ugovora o osiguranju:

1. identifikacione podatke Ugovarača osiguranja i Osiguranika;
2. datum početka i isteka osiguranja;
3. ugovoreni paket usluge osiguranja;
4. sume osiguranja;
5. premiju osiguranja;

6. datum zaključenja osiguranja;
- Osiguravač potvrđuje dostavlja ugovaraču osiguranja nakon uplate premije osiguranja.

Član 3.

PREDMET OSIGURANJA

- (1) Predmet osiguranja, odnosno osigurana stvar, po ovim uslovima je:
 1. **Građevinski objekat (poslovni prostor)** - pod kojim se podrazumeva:
 - *građevinski objekat* masivne ili mešovite gredevinke kategorije koji čine: temelji, podrumski zidovi, zidovi, plafoni, međuspratna konstrukcija, fasada, krovna konstrukcija, podne i zidne obloge, vrata i prozori sa staklima i ugrađene instalacije i ugrađena oprema;
 - *idealni deo građevinski objekta*, ukoliko je poslovni prostor deo građevinski objekta sa više celina različitih vlasnika;
 2. **Ulaganje u tuđi građevinski objekat** - pod kojim se podrazumevaju radovi iz oblasti građevinarstva, odnosno ulaganje koje čini deo građevinske celine objekta i koje se ne može fizički odvojiti od objekta;
 3. **Instalacije i oprema ugrađena u građevinski objekat** - pod kojim se podrazumeva: elektro, telefonska, kablovska i interfonjska instalacija, instalacija video nadzora, vodovodna i kanalizaciona instalacija, instalacija centralnog grejanja, kotlovi za grejanje, bojleri i sanitarni uređaji;
 4. **Oprema** - pod kojom se podrazumeva: nameštaj, mehaničke i električne mašine, aparati, uređaji, računari i ostale pokretne stvari koje služe za obavljanje osigurane delatnosti MMSP-a;
 5. **Zalihe** - pod kojim se podrazumevaju zalihe: sirovina, poluproizvoda, proizvoda, potrošnog materijala i robe, koje se nalaze unutar građevinskog objekta ili u ograđenom delu uz građevinski objekat koje služe za obavljanje osigurane delatnosti MMSP;
 6. **Stakla** - ravna stakla na izlozima, spoljnim prozorima i vratima građevinskog objekta, odnosno poslovnog prostora;
 7. **Svetleći natpisi i reklame** - izrađene od stakla i plastičnih materija čvrsto pričvršćeni sa spoljne strane građevinskog objekta;
 8. **Novac** - gotov novac za vreme manipulacije s njim na blagajni;

Član 4.

DEFINICIJE OPASNOSTI (RIZIKA)

Požar

- (1) Požarom se smatra vatra nastala izvan određenog ognjišta ili vatra koja je ovo mesto napustila i sposobna je da se dalje širi sopstvenom snagom.
- (2) Ne smatra se da je nastupio požar, ako je osigurana stvar uništena ili oštećena:

1. usled izlaganja vatri ili toploti radi obrade ili u druge svrhe (npr. peglanje, sušenje, prženje, pečenje i sl.);
 2. usled pada ili bacanja u ognjište (peć, štednjak i sl.);
 3. osmuđenjem, oprljenjem ili progorevanjem od cigarete, cigare, svetiljke, žeravice i sl.;
 4. usled zagrevanja, kuvanja, vrenja, dimljenja i sl.
 5. usled kratkog spoja na električnim instalacijama i uređajima, ako nisu nastupile okolnosti iz stava (1) ovog člana (osim u slučaju kad se i nakon prestanka delovanja električne energije vatra širi samostalno, sopstvenom snagom).
- (3) Osiguranjem od opasnosti požara nisu obuhvaćene štete na dimnjacima, nastale u vezi sa njihovom funkcijom.

Udar groma

- (1) Osiguranjem su obuhvaćene štete na osiguranim stvarima koju prouzrokuje grom dejstvom snage ili toplote, kao i štete od udara predmeta oborenih gromom.
- (2) Osiguranjem nisu obuhvaćene:
 1. štete na osiguranim električnim mašinama, uređajima i aparatima ili električnim vodovima usled dejstva električne energije prenapona ili zagrevanja usled preopterećenja, atmosferskih uticaja kao statičkih opterećenja, indukcije zbog atmosferskih pražnjenja i zbog sličnih pojava;
 2. štete prouzrokovane prenošenjem električne energije preko vodova kao posledica udara groma, kao i štete na zaštitnim osiguračima ma koje vrste, zaštitnim prekidačima, odvodnicima prenapona, gromobranima i sličnim uređajima nastale u vršenju njihove normalne funkcije.

Eksplוזija

- (1) Eksplוזija je iznenadno ispoljavanje sile zasnovane na težnji pare ili gasova za širenjem.
- (2) Eksplוזija sudova pod pritiskom (kotlova, cevi i sl.) postoji samo kada su zidovi suda u tolikoj meri pocepani da nastaje trenutno izjednačavanje unutrašnjeg i spoljnog pritiska.
- (3) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
 1. koje su posledica smanjenja pritiska u posudi (implozija);
 2. od vodenog udara koji se u tunelima i cevovodima pod pritiskom manifestuje kao eksplozija;
 3. od eksplozivnog izduvanja iz peći i sličnih uređaja;
 4. na mašinama, nastale usled eksplozije u prostoru za unutrašnje sagorevanje (cilindar motora);
 5. od eksplozija koje su normalna pojava u procesu proizvodnje;
 6. od eksplozija biološkog karaktera;
 7. od eksplozija koje nastanu usled dotrajalosti, istrošenosti, prekomerne naslage rđe, kamenca, taloga, mulja i sl. na sudovima pod pritiskom (kotlovi, cevi i sl.), ali su pokrivene štete na drugim stvarima u vezi s tako nastalom eksplozijom;
 8. od eksplozije bombi, mina i sličnih naprava, bez obzira kako je došlo do njihovog aktiviranja;
 9. od miniranja koje izvrši osiguranik ili neko treće lice, pa i onda ako je takvo miniranje dozvoljeno;
 10. nastale usled probijanja zvučnog zida.

Pad i udar letilice

- (1) Osiguranjem su obuhvaćene štete koje nastanu kada letelice bilo koje vrste (motorna ili jedrilica, helikopter, raketa, dron, balon i sl.) padne na osiguranu stvar ili udari u nju.
- (2) Smatra da je nastupio osigurani slučaj, ako je osiguranu stvar uništila ili oštetila letelica, njeni delovi ili predmeti iz letelice.

Oluja

- (1) Olujom se smatra vetar čija je brzina najmanje 17,2 metara u sekundi, odnosno 62 kilometra na čas (jačine od 8 stepeni po Boforovoj skali i više). Smatraće se da je duvao vetar ove brzine u kraju gde se nalazi osigurana stvar, ako je vetar lomio grane i stabla ili oštetio dobro održavane građevinske objekte. U

slučaju sumnje, osiguranik mora dokazati brzinu vetra izveštajem hidrometeorološkog zavoda.

- (2) Štete od oluje obuhvaćene su osiguranjem samo u slučaju:
 1. neposrednog dejstva oluje;
 2. udara oborenih ili olujom nošenih predmeta;
 3. prodiranja kiše, grada, snega ili drugih nanosa kroz otvore koji su nastali od oluje.
- (3) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
 1. usled prodiranja kiše, grada, snega ili drugih nanosa kroz otvoren prozor ili druge otvore koji postoje na zgradi, osim u slučajevima kada su ti otvori nastali od oluje;
 2. usled kiše i drugih padavina po osiguranim stvarima smeštenim na otvorenom prostoru, pod nadstrešnicama, u otvorenim zgradama i vozilima za prevoz stvari prilikom preseljenja;
 3. usled neposrednog delovanja težine snega;
 4. usled oštećenja na zgradi koja nije izgrađena na način uobičajen u tom mestu ili u zgradi koja je nedovoljno održavana ili je dotrajala;
 5. na folijama od veštačkog materijala na toplim ležama, tendama i sl.

Grad

- (1) Osiguranjem su obuhvaćene štete, oštećenja ili uništenja osiguranih stvari koje prouzrokuje grad svojim udarom. Obuhvaćene su i štete od prodiranja grada i kiše kroz otvore nastale od padanja grada.
- (2) Osiguranjem nisu pokrivene štete:
 1. usled prodiranja padavina kroz otvoren prozor ili druge otvore koje postoje na građevinskom objektu;
 2. na slabo održanim ili dotrajalim fasadama;
 3. na folijama od veštačkog materijala na toplim ležama, tendama i slično.

Izlivanje vode iz instalacija

- (1) Izlivanjem vode iz instalacija smatra se:
 1. neočekivano izlivanje vode iz vodovodnih, odvodnih (kanalizacionih) i toplovodnih instalacija instaliranih u građevinskim objektima, kao i iz uređaja za grejanje toplom vodom, parno grejanje i iz drugih uređaja i aparata koji su priključeni na vodovodne i odvodne instalacije u građevinskom objektu zbog oštećenja ili začepljenja (loma, prskanja ili otkazivanja uređaja) tih instalacija, uređaja i aparata.
 2. pod instalacijama građevinskih objekata smatraju se instalacije do njihovog priključenja na spoljnu mrežu (npr. šaht, hidrofor, podstanica za toplu vodu i sl.);
 3. neočekivano izbijanje pare iz instalacija i uređaja za toplu vodu i grejanje.
- (2) Osiguranjem su obuhvaćene štete na osiguranim stvarima od izlivanja vode iz instalacija i ako je do ostvarenja osigurane opasnosti došlo iz ostalih prostorija građevinskog objekta u kojoj se nalaze osigurane stvari.
- (3) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
 1. štete od izlivanja vode iz otvorenih slavina, kao i iz odvodnih (kanalizacionih) instalacija ako je šteta nastala usled zagušenja instalacija, u prostorijama osiguranika ili pod njegovom kontrolom;
 2. štete usled dotrajalosti, istrošenosti i korozije;
 3. štete od gljivica usled vlage;
 4. štete zbog gubitka vode i izgubljene dobiti;
 5. štete zbog nedovoljnog održavanja vodovodne i odvodne mreže, toplovodnih i parnih grejnih uređaja i drugih uređaja ili nedostatak zaštite od smrzavanja u instalacijama i uređajima, zagušenja instalacija i sl. ;

6. štete od izlivanja vode iz oluka i olučnih cevi, u prostorijama osiguranika ili pod njegovom kontrolom;
7. štete na samim na instalacijama, uređajima i aparatima usled loma ili pucanja;
8. štete usled sleganja tla kao posledice izliva vode iz instalacija;
9. štete na higroskopnim zalihamo koje nisu uskladištene na paletama visine najmanje 10 cm, ili na za to propisan način.

Poplava i bujica

- (1) Poplavom se smatra stihijsko i neočekivano plavljenje terena vodom stalnih voda (reke, jezera, mora i sl.) koje nastane usled:
 1. izlivanja voda iz korita;
 2. provale odbrambenog nasipa ili brane;
 3. izlivanje vode usled izvanredno visoke plime i talasa na moru i jezerima neobične jačine;
 4. nadolaženja vode iz veštačkih jezera.
- (2) Poplavom se smatra i neočekivano plavljenje terena zbog naglog obrazovanja velike količine vodene mase koja je nastala kao posledica provale oblaka.
- (3) Bujicom se smatra stihijsko neočekivano plavljenje terena vodenom masom koja se obrazuje na kosim terenima zbog jakih atmosferskih padavina i sliva na ulice i puteve.
- (4) Osiguranjem nisu obuhvaćene:
 1. štete sa unutrašnje strane na cevovodima, kanalima i tunelima i prouzrokovane mehaničkim delovanjem vode;
 2. štete od gljivica usled vlage;
 3. štete od sleganja tla kao posledice poplave i bujica;
 4. štete od podzemnih voda u iskopima, niskopima, podzemnim hodnicima i jamama rudnika;
 5. štete od plavljenja vode izliveno iz kanalizacione mreže, osim ako je do izlivanja došlo usled poplave i bujice;
 6. štete na osiguranim stvarima smeštenim u živim i suvim koritima potoka i reka, kao i na prostoru između potoka, odnosno reka i nasipa (inundaciono područje), osim ako se posebno ugovori;
 7. štete na higroskopnim zalihamo koje nisu uskladištene na paletama visine najmanje 10 cm, ili na za to propisan način.

Težina snega

- (1) Osiguranjem su obuhvaćene štete na osiguranim stvarima zbog:
 1. neposrednog delovanja težine snega;
 2. udara predmeta koji su pali na osiguranu stvar zbog težine snega.
- (2) Osiguravač je u obavezi da isplati naknadu iz osiguranja samo ukoliko težina snega po m² prelazi 100 kg, a šteta je nastala u periodu kraćem od 24 sata od prestanka padanja snega.
- (3) Osiguranjem nisu obuhvaćene:
 1. štete zbog klizanja snijega niz krov i padanje ledenica;
 2. štete zbog nedovoljnog održavanja objekta na kojem je postavljen predmet osiguranja;
 3. troškovi za uklanjanje snijega.

Atmosferske vode

- (1) Osiguranjem su obuhvaćene štete na osiguranim stvarima osiguranim od neočekivanog i iznenadnog prodiranja vode u unutrašnjost građevinskog objekta preko oluka i olučnih cevi kao posledice:
 1. padanja velikih količina atmosferskih voda;
 2. topljenja leda i snega.
- (2) Osiguranjem nisu obuhvaćene:
 1. štete zbog dotrajale i slabe hidroizolacije;
 2. štete zbog vlažnosti temelja, delovanja visokih voda ili bilo kojih dugotrajnih delovanja;
 3. štete zbog nedovoljnog održavanja objekta i sistema za odvod atmosferskih voda;
 4. štete zbog poplava, bujica, klizanja zemlje;

5. štete zbog dotrajalosti, istrošenosti i korozije;
6. štete od gljivica zbog vlage;
7. štete zbog sleganja tla (ulegnuća) kao posledice izlivanja vode iz oluka i olučnih cevi za odvod atmosferske vode;
8. štete na samim olucima i olučnim cevima za odvod atmosferske vode;
9. štete kao posledica nezavršenih građevinskih, instalacionih ili zanatskih radova na stambenom objektu.

- (3) Osiguravač nije u obavezi da isplati naknadu iz osiguranja za štete od atmosferskih voda, ako osiguranik nije preduzeo sve mere da spreči ponovno izlivanje atmosferskih voda.

Provalna krađa

- (1) Provalnom krađom smatra se protivpravno oduzimanje predmeta osiguranja, ako izvršilac:
 1. provali u prostorije u kojima se nalaze predmeti osiguranja (mesto osiguranja) razbijanjem ili obijanjem vrata i prozora ili provaljivanjem tavanice, zidova ili podova;
 2. otvori mesto osiguranja ili smestište lažnim ključem ili nekim drugim sredstvom koje nije namenjeno za redovno otvaranje, ako se u tom smislu može pružiti dokaz u krivično-pravnom smislu;
 3. uđe na mesto osiguranja savladavajući prepreke koje onemogućavaju ulazak. Uskakanje kroz otvor ili otvoren prozor, kao i na balkon, čija visina donje ivice, računajući od tla, iznosi manje od 3,50 metara, ne smatra se provalnom krađom. Provalnom krađom ne smatra se ni uskakanje na otvoreno skladište zaliha preko ograde niže od 2,00 m;
 4. provali zaključano smestište na mestu osiguranja, ako je do smestišta došao na jedan od načina koji je odredbama ovog člana okvalifikovan kao provalna krađa;
 5. otvori mesto osiguranja ili smestište pravim ključem ili njegovim duplikatom, ako je do ključa došao jednom od radnji spomenutih u prethodnim tačkama ovog stava, razbojništvom ili prevarom maloletnog člana porodičnog domaćinstva osiguranika.
- (2) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete ako je provalna krađa, odnosno pokušaj provalne krađe izvršen, a da je u njemu kao izvršilac ili saučesnik učestvovao osiguranik ili neko ko je pripadnik osiguranika. Za pripadnike osiguranika, računaju se lica, koja žive sa osiguranikom, kao i zaposleni kod osiguranika, koji svoj posao obavljaju na mestu, na kome se nalaze osigurane stvari.

Razbojništvo

- (1) Razbojništvom se smatra protivpravno oduzimanje predmeta osiguranja upotrebom sile (ugrožavanjem života i zdravlja) ili pretnje da će se neposredno napasti na život ili telo osiguranika ili trećih lica.
- (2) Smatra se da postoji upotreba sile u smislu prethodnog stava i onda kada su upotrebljena sredstva za onemogućavanje pružanja otpora.

Stakla od loma

- (1) Osiguranjem su obuhvaćene štete u slučaju oštećenja ili uništenja stakala ugrađenih na prozorima i vratima građevinskog objekta i/ili svetlećeg natpisa ili reklame zbog bilo koje opasnosti kojoj su izložena.
- (2) Osiguranjem su obuhvaćeni i grafički oslikani natpisi ili grafofolije na osiguranim staklima ugrađenih na prozorima i vratima.
- (3) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
 1. zbog ogebotina, izjedanja ili sličnih oštećenja na površini stakla;
 2. unutrašnjim staklima, na staklima (na vratima i prozora) tavana, podruma, šupa i garaža, kao ni na zastakljenim terasama i lođama;

3. na staklima na stolovima, pultovima, regalima, vitrinama, rashladnim vitrinama i sl.

Lom instalacija

- (1) Osiguranje loma instalacija pokriva oštećenje ili uništenje instalacije i opreme ugrađene u građevinski objekat usled nastupanja događaja koji nastaju nepredviđeno i iznenada, isključivo u vezi sa korišćenjem predmeta osiguranja usled:
 1. greške u konstrukciji, materijalu i izradi;
 2. neposrednog delovanja električne energije: kratkog spoja, atmosferskog i drugog prenapona, električnog luka i slično;
 3. prskanja ili raspadanja usled dejstva centrifugalne ili centripetalne sile;
 4. mraza;
 5. nadpritiska i potpritiska (implozije);
 6. otkaza (zatajivanja) uređaja za zaštitu ili regulaciju kao i elemenata za automatsko upravljanje;
 7. pada osigurane stvari, udara ili upadanja stranog tela u osiguranu stvar.
- (2) Osiguranjem instalacija i opreme ugrađene u građevinski objekat su obuhvaćeni su i uobičajeni troškovi iznalaženja mesta štete.
- (3) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
 1. zbog dotrajlosti, istrošenosti i korozije;
 2. usled preopterećenosti preko granica njihovih projektovanih parametara;
 3. zbog povreda tehničkih i drugih propisa i uputstava o tehničkoj eksploataciji, kao i uputstava o zaštitnim merama;
 4. u montaži, prilikom pokretanja i probnog rada iz bilo kog razloga;
 5. zbog puštanja u rad pre konačne popravke;
 6. usled nedovoljnog investicionog održavanja.

Neposredno dejstvo električne energije

- (1) Osiguranje od neposrednog dejstva električne energije pokriva oštećenje ili uništenje električnih mašina, aparata i uređaja koji isključivo služe za obavljanje osigurane delatnosti MMSP-a, a koje je nastalo neposrednim uticajem naizmenične električne energije usled:
 1. strujnog udara pri uključenju ili isključenju aparata;
 2. kratkog spoja;
 3. električnog luka;
 4. prenošenja prenapona električnim vodovima kao posledica udara groma;
 5. variranja napona.
- (2) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
 1. na električnim mašinama, aparatima i uređajima starosti preko 10 godina;
 2. zbog mehaničkog oštećenja stvari, bez obzira na uzrok (pad, lom, udar drugog predmeta, neposredno rukovanje i sl.);
 3. zbog dotrajlosti, istrošenosti i korozije;
 4. usled preopterećenosti preko granica njihovih projektovanih parametara;
 5. zbog povreda tehničkih i drugih propisa i uputstava o tehničkoj eksploataciji, kao i uputstava o zaštitnim merama;
 6. zbog nestručno izvedenih radova na predmetu osiguranja;
 7. zbog puštanja u rad pre konačne popravke;
 8. na podacima ili softveru.
- (3) Osiguranjem nisu obuhvaćeni, pa čak ni u slučaju kada je njihova vrednost sadržana u vrednosti predmeta osiguranja, sledeći delovi:
 1. izvodi, priključci na druge aparate i mrežu, potencijometri, komandna dugmad, sijalice, tajmeri, satovi, kontrolne table, displeji, osigurači i sl. ;

2. delovi koji su izloženi neposrednom termičkom uticaju, elektrootporni grejači, i sl.;
3. delovi koji su izloženi ubrzanom trošenju i periodičnoj zameni, kao na primer sredstva za zaptivanje i izolaciju, akumulatorske baterije i sl.;
4. sigurnosni elementi jednokratnog dejstva;
5. eksploatacioni (pogonski) materijal, kao na primer: gorivo, mazivo, sredstva za hlađenje, sredstva za čišćenje i sl. ;
6. katalizatori.
- (4) Osiguravač nije u obavezi da naknadi vrednost mašine, aparata, ili uređaja zato što oštećeni deo ne može da se nabavi ili popravi. U tom slučaju, šteta se obračunava proporcionalno prema njegovom funkcionalnom učešću u celini ili prema sličnoj ili istorodnoj stvari.

II. DEO: OSIGURANJE IMOVINE (MATERIJALNE ŠTETE)

Član 5.

OSIGURANE OPASNOSTI (RIZICI)

- (1) Osiguranjem po ovim uslovima, u skladu sa zaključenim ugovorom o osiguranju i ugovorenim paketom usluge osiguranja, pruža se osiguravajuća zaštita od odnošenja, uništenja ili oštećenja osiguranih stvari od:
 1. osnovnih opasnosti osiguranja od požara:
 - požar,
 - udar groma,
 - eksplozija,
 - pad i udar letilice.
 2. dopunskih opasnosti osiguranja od požara:
 - oluja,
 - grad,
 - izlivanje vode iz instalacija,
 - poplava i bujica,
 - težina snega,
 - atmosferske vode,
 3. provalna krađa,
 4. razbojništvo,
 5. stakla od loma,
 6. loma instalacija,
 7. neposredno dejstvo električne energije.

Član 6.

ISKLJUČENJA

- (1) Osiguranje ni u kom slučaju ne pokriva:
 1. štete koje su nastale u neposrednoj ili posrednoj vezi sa terorističkim aktom; Teroristički akt je svaka osmišljena upotreba sile ili nasilja, ili prijetnja, koja ugrožava ljudski život, pokretnu ili nepokretnu imovinu ili infrastrukturu, koja uključuje i nameru da se izazove strah i panika, da se prisili ili zastraši vlast ili društvo, potstaknuto političkim, verskim ili ideološkim ciljevima Iz pokrića su isključene i štete i troškovi nastali zbog sprečavanja odnosno suzbijanja terorističkih akata.
 2. štete usled rata, invazije, delovanje stranih neprijatelja, sukoba ili operacija sličnih ratu (bilo da je rat objavljen ili ne), građanski rat, pobune, građanski nemiri koji imaju razmere da prerastu u narodni ustanak, vojni udar, štrajk, otpor, revoluciju vojne ili uzurpirane vlasti;
 3. konfiskaciju, zaplenu, nacionalizaciju;
 4. štete usled nuklearne reakcije, nuklearne radijaciji ili radioaktivnu kontaminaciju;

5. prevaru, utaju, obmanu ili drugo lažno pretvaranje;
6. nestanak, manjak koji nije posledica provalne krađe u prostorijama gde se nalaze osigurane stvari, kao i manjak ustanovljen prilikom popisa;
7. štete usled namernog postupka ili krajnje nepažnje osiguranika ili njegovih predstavnika;
8. štete usled neodgovarajućeg ili nedovoljnog održavanja;
9. štete zbog nedostataka ili grešaka koja su u trenutku zaključenja osiguranja bile poznate osiguraniku ili mu nisu mogle ostati nepoznate, bez obzira da li su ti nedostaci ili greške prijavljeni osiguravaču ili ne;
10. štete za koje je proizvođač, dobavljač, izvođač ili serviser odgovoran prema zakonskim propisima ili ugovoru, u meri i u granicama svoje odgovornosti;
11. štete usled neposrednih trajnih hemijskih, termičkih, mehaničkih, atmosferskih i drugih uticaja, i uticaja uslova smeštaja i rada, kao na primer: oksidacije, starenja, korozije, zračenja, zamora materijala, prekomernih vibracija, truleži, senki, mrlja, izmeta, plesni i gljivica, insekata, larvi, štetočina, raznih vrste strвина i mikroba i sl.;
12. štete usled svih vidova trošenja, habanja, abrazije, erozije, kavitacije, propadanje zbog nekorišćenja i sl.;
13. štete usled prekomerne naslage rđe, kotlovske kamenca, taloga, mulja i sl.;
14. štete usled potpune ili delimične obustave rada;
15. posredne štete nastale u vezi sa osiguranim slučajem: gubitaka zarade, dangube, kazne, umanjene mogućnosti upotrebe oštećene stvari i ekološke štete i sl.;
16. plaćanja preko i iznad utvrđene naknade iz osiguranja.

Član 7.

SUMA OSIGURANJA

- (1) Suma osiguranja predstavlja gornju granicu obaveze osiguravača za pojedinačni osigurani slučaj.

Član 8.

VREDNOST OSIGURANE STVARI

- (1) Vrednost osigurane stvari se utvrđuje prema cenama u mestu osiguranja.
- (2) Vrednost osigurane stvari je za:
 1. građevinske objekte: vrednost izgradnje novog građevinskog objekta (prema cenama izgradnje takvog novog objekta - materijal i rad) u mestu osiguranja umanjena za iznos gubitaka vrednosti zbog istrošenosti, starosti i ekonomske i tehničke zastarelosti (amortizacije);
 2. opremu: stvarna vrednost, odnosno nabavna cena novih stvari uvećana za moguće zavisne troškove (prevoz, montaža itd.) i umanjena za iznos gubitaka vrednosti zbog istrošenosti, starosti i ekonomske i tehničke zastarelosti (amortizacije);
 3. zalihe: nabavna, odnosno proizvodna cena zaliha, uvećana za zavisne troškove (prevoz, skladištenje itd.), ali ne više od tržišne cene;
 4. novac: nominalna vrednost;

Član 9.

OSIGURANI SLUČAJ

- (1) Osigurani slučaj je budući, neizvestan i nezavisan od isključive volje ugovarača osiguranja / osiguranika događaj na koji se zaključuje osiguranje.

- (2) Smatra se da je nastao osigurani slučaj u trenutku kada je usled opasnosti (rizika), koji je predviđen u polisi, nastala šteta na predmetu osiguranja.

Član 10.

OBRAČUN ŠTETE

- (1) Ukoliko nije drugačije ugovoreno, šteta koju pokriva osiguranje obračunava se u slučaju:
 1. uništenja ili nestanka (totalna šteta):
 - građevinskog objekta, u visini novonabavne vrednost na dan nastanka osiguranog slučaja umanjene za iznos gubitaka vrednosti zbog istrošenosti, starosti i ekonomske i tehničke zastarelosti (amortizacije) i utvrđenu vrednost ostataka;
 - opreme, zaliha i novca, u visini vrednosti osigurane stvari na dan nastanka osiguranog slučaja umanjenu za utvrđenu vrednost ostataka.
 2. oštećenja (delimična šteta) - prema cenama materijala i rada na dan nastanka osiguranog slučaja potrebnih za popravku oštećene stvari umanjene za vrednost ostataka oštećenih delova.
Troškovi popravke uključuju i zavisne troškove, kao što su troškovi demontaže, remontaže, prevoza, ispitivanja i puštanja u rad i dr.
Troškovi nastali usled bilo kakvih izmena, dopuna, poboljšanja ili usavršavanja padaju na teret osiguranika.
- (2) Ako su osigurane stvari potpuno uništene ili ukradene, a osiguranik ne poseduje merodavne dokaze o datumu njihove nabavke, šteta koju pokriva osiguranje obračunava se najviše do 50% od vrednosti osigurane stvari.
- (3) U slučaju delimične štete, odnosno oštećenja koje može da se popravi, ako su troškovi popravke jednaki ili premašuju vrednost osigurane stvari neposredno pre nastanka osiguranog slučaja, šteta se obračunava kao što je navedeno za totalnu štetu.
- (4) Ako osiguranik oštećenu stvar popravlja u vlastitoj režiji obaveza osiguravača je da naknadi troškove materijala i režijske troškove nastale u svrhu popravke osigurane stvari. Ako osiguranik sam popravi oštećenu stvar i ako su troškovi popravke veći od troškova koje bi obračunalo drugo lice osposobljeno za popravku ili serviser, pri obračunu štete osiguravač priznaje troškove popravke serviseru uključujući i nužne troškove prevoza.
- (5) Ostaci uništenih ili oštećenih stvari ostaju osiguraniku i obračunavaju se po tržišnoj ceni u mestu osiguranja na dan obračuna štete, prema stanju osiguranih stvari odmah nakon nastanka osiguranog slučaja.
- (6) U slučaju štete od provalne krađe i razbojništva, ako osiguranik na bilo koji način sazna gde se nalaze ukradene stvari, dužan je da bez odlaganja preko nadležnih organa preduzme sve potrebne mere u pogledu identifikacije tih stvari, da mu se iste što pre vrate i da u najkraćem mogućem roku o svemu tome obavesti osiguravača.
- (7) Ukoliko su ukradene stvari pronađene, osiguranik je dužan da preuzme pronađene stvari, nezavisno od toga da li mu je osiguravač isplatio obračunati iznos naknade ili ne, osim ukoliko nije drugačije ugovoreno. Ukoliko je osiguravač isplatio osiguraniku za ukradene stvari obračunati iznos naknade, a nakon toga te stvari budu pronađene, osiguranik je dužan da vrati primljenu naknadu. Ako su vraćene stvari oštećene, osiguranik ima pravo na troškove popravke, pa se prethodno navedena naknada koju je osiguranik dužan da vrati umanjeno za troškove popravke oštećenih stvari.

- (8) Kod obračuna štete u slučaju loma stakla, svetlećeg natpisa ili reklame u obzir se uzimaju troškovi za ugradnju novog stakla iste vrste i kvaliteta ili troškovi za izradu svetlećeg natpisa ili reklame. Prilikom obračuna štete u slučaju loma stakla, svetlećeg natpisa ili reklame ne uzima se u obzir gubitak vrednosti zbog istrošenosti, starosti i ekonomske i tehničke zastarelosti (amortizacija). U slučaju kada, zbog načina izrade, nije moguća zamena razbijenog stakla, svetlećeg natpisa ili reklame bez zamena okvira, osiguravač će priznati i obračunati i troškove zamene okvira.

Član 11.

NAKNADA IZ OSIGURANJA

- (1) Ako je ugovorena suma osiguranja jednaka ili premašuje vrednosti osigurane stvari na dan nastanka osiguranog slučaja, osiguravač isplaćuje obračunatu štetu u punom iznosu, ali ne više od sume osiguranja.
- (2) Ako je ugovorena suma osiguranja manja od vrednosti osigurane stvari na dan nastanka osiguranog slučaja (podosiguranje), osiguravač isplaćuje obračunatu štetu u srazmeri u kojoj stoji ugovorena suma osiguranja prema vrednosti osigurane stvari, ali najviše do visine ugovorene sume osiguranja.
- (3) U slučaju kada je osiguranje zaključeno sa sumom osiguranja na „prvi rizik“, odredbe o podosiguranju se ne primenjuju i osiguravač isplaćuje obračunatu štetu u punom iznosu, a najviše do ugovorene sume osiguranja.
- (4) Ukoliko drugačije nije ugovoreno, osiguranik u svakoj šteti od rizika lom instalacija i neposredno dejstvo električne energije učestvuje sa odbitnom franšizom od 50 evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan nastanka štete.
- (5) Nužne troškove prouzrokovane razumnim pokušajem da se otkloni neposredna opasnost nastupanja osiguranog slučaja, kao i pokušajem da se ograniče njegove štetne posledice (troškovi za spriječavanje ili smanjenje štete), koji su učinjeni po nalogu osiguravača, osiguravač naknađuje u celosti, bez obzira na ugovorenu sumu osiguranja.
- (6) Kada se dogodi osigurani slučaj, osiguravač je dužan da isplati naknadu u ugovorenom roku koji ne može biti duži od 14 dana, računajući od dana kada je osiguravač dobio obavještenje da se osigurani slučaj dogodio. Ako je za utvrđivanje postojanja osiguravačeve obaveze ili njenog iznosa potrebno izvjesno vrijeme, ovaj rok počinje da teče od dana kada je utvrđeno postojanje njegove obaveze i njen iznos.

Član 12.

NAKNADA TROŠKOVA

- (1) Na ime troškova učinjenih za raščišćavanje i rušenje u vezi sa nastalim osiguranim slučajem na osiguranoj stvari, osiguravač naknađuje neophodne izdatke za raščišćavanje i rušenje najviše do 3% od sume osiguranja ugovorene za osiguranje od osnovnih opasnosti osiguranja od požara. U troškove raščišćavanja spadaju neophodni izdaci za raščišćavanje i čišćenje mesta štete, kao i izdaci za odvoz ogorina, šuta i mulja do najbližeg mesta dozvoljenog istovara. U troškove rušenja spadaju neophodni troškovi za rušenje preostalih oštećenih neupotrebljivih delova i njihovo odnošenje do najbližeg dozvoljenog mesta istovara posle nastanka osiguranog slučaja.
- (2) U slučaju provalne krađe osiguranjem je obuhvaćena i šteta koja nastane kod provalne krađe, odnosno kod pokušaja izvršenja tog dela, na građevinskom objektu (poslovnom prostoru) ili na njegovim delovima (zidovima, plafonima, vratima, bravama,

ugrađenim instalacijama i ugrađenoj opremi, itd.) u visini troškova popravke, ali najviše do 3% od ugovorene sume osiguranja svih stvari smeštenih u građevinskom objektu na kome je nastala šteta. Osiguranje ne pokriva štetu na staklenim vratima, prozorima, izlozima i na staklenim zidovima.

- (3) Osiguranje u okviru ugovorene sume osiguranja u slučaju loma stakla pokriva i troškove demontaže i remontaže predmeta, koji smeta postavljanju novog stakla, svetlećeg natpisa ili reklame (na primer zaštitna rešetka, zaštitne šipke, zaklon od sunca i slično). Osiguranje u okviru ugovorene sume osiguranja za stakla, u slučaju loma, pokriva i štete na grafički oslikanim natpisima ili grafo-folijama obuhvaćeni osiguranjem.
- (4) Osiguravač nije u obavezi da naknadi troškove za otklanjanje uzroka štete ili smanjenje rizika, kao i troškove intervencije vatrogasnog društva ili drugih organizacija čija je dužnost prema karakteru poslovanja da besplatno pružaju pomoć kada nastane osigurani slučaj.

Član 13.

OBAVEZE OSIGURANIKA PO NASTANKU OSIGURANIOG SLUČAJA

- (1) Osiguranik je dužan da obavestiti osiguravača o nastupanju osiguranog slučaja bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od saznanja za osigurani slučaj.
- (2) Ako je nastupio osigurani slučaj koji je prouzrokovan požarom, eksplozijom, provalnom krađom, razbojništvom i slično, osiguranik je po samom zakonu i ovim uslovima dužan da događaj prijavi nadležnom organu unutrašnjih poslova, odnosno drugom nadležnom državnom organu, kojom prilikom je u obavezi da istom organu prijavi i u prijavi pismeno navede koje stvari su oštećene, uništene ili ukradene u nastalom štetnom događaju.
- (3) Osiguranik je dužan da po nastupanju osiguranog slučaja odmah preduzme sve mere koje su u njegovoj moći kako bi se ograničile štetne posledice nastalog osiguranog slučaja, istovremeno se pridržavajući uputstava dobijenih od osiguravača. Osiguranik je istovremeno dužan da do dolaska radnika osiguravača na uviđaj i procenu štete ne promeni stanje oštećenih i uništenih stvari, izuzev za slučaj da je promena bila nužna iz razloga javnog interesa ili razloga ograničavanja štetnih posledica osiguranog slučaja.
- (4) Osiguranik je u obavezi da omogući osiguravaču, odnosno stručnjacima koje je on ovlastio, da pregledaju i utvrde uzrok i visinu štete, odnosno naknade iz osiguranja. Na zahtev osiguravača, osiguranik je u obavezi da dostavi sva potrebna pismena obavještenja i dokumente, kao i poslovne knjige, popise, račune i druge podatke i informacije potrebne za utvrđivanje osnovanosti i visine naknade iz osiguranja.
- (5) Ukoliko osiguranik ne ispuni obaveze iz ovog člana ugovorenim roku, dužan je da nadoknadi štetu koju bi zbog toga imao osiguravač. U krajnjem slučaju, ako zbog neispunavanja obaveze osiguravač nije u mogućnosti da utvrdi uzrok, obim i visinu štete, može da odbije isplatu naknade iz osiguranja.

III. DEO: OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI

Član 14.

OSIGURANE OPASNOSTI (RIZICI)

- (1) Osiguranje u skladu sa zaključenim ugovorom o osiguranju i ugovorenim paketom usluge osiguranja pokriva odgovornost za štetu, odnosno štete koje na osnovu građansko-pravnih odštetnih zahteva treća lica podnose prema osiguraniku zbog

iznenadnog i neočekivanog nastupanja štetnog događaja (nesreće), nastale iz obavljanja osigurane delatnosti, kao i štete od odgovornosti u vezi sa upotrebom i/ili posedovanjem građevinskog objekata (poslovnog prostora) koji se isključivo koristi za potrebe osigurane delatnosti MMSP-a, koja ima za posledicu:

1. telesne povrede, obolenje ili smrt lica (povreda lica);
2. oštećenje, uništenje ili nestanak stvari (oštećenje stvari).

Član 15.

ISKLUČENJA

- (1) Osiguravač ne pokriva odštetne zahteve ako osiguranik ili kod njega zaposlena lica prouzrokuju štetu:
 1. namerno ili sa krajnjim nepažnjom;
 2. postupcima koje osiguranik ne menja iako zna da takav akt može da ima štetne posledice;
 3. štete zbog svesnog prekršaja tehničkih propisa ili propisa nadležnog tehničkog organa;
 4. štete zbog nepoštovanja opštih tehničkih pravila, tehničkih propisa, uputstava, normativa, standarda ili odredbi tehničke inspekcije ili nadzornog organa;
 5. zbog primene neproverenih statičkih, računskih i drugih metoda kao i neispitanih konstrukcija i materijala;
- (2) Osiguranje prema ovim uslovima ne pokriva:
 1. „čisto finansijske štete“, tj. štete koja nije ni povredom tela ili zdravlja nekog lica, niti oštećenjem odnosno uništenjem stvari;
 2. odgovornost poslodavca - za odštetne zahteve zbog telesnih povreda, bolesti ili smrti zaposlenih lica ili zbog oštećenja ili uništenja njihovih stvari. Pod zaposlenim licima smatraju se lica koja su u radnom odnosu kod osiguranika na osnovu ugovora o radu ili ugovoru o dopunskom radu ili ugovora o učenju (zaposleni, pripravnici, praktikanti, volonteri);
 3. odgovornost za ekološke štete zbog zagađenja okoline - za odštetne zahteve zbog štetnog događaja koje izazove zagađenje vazduha, zemlje i vode (ekološka nesreća);
- (3) Osiguranje prema ovim uslovima isključuje odštetne zahteve:
 1. koji po ugovoru ili po posebnom dogovoru prevazilaze obaveze koje proističu iz pravnih propisa o odgovornosti;
 2. koje su posledica okolnosti koje su u trenutku zaključenja osiguranja bile poznate osiguraniku ili mu nisu mogle ostati nepoznate, zbog koje bi se mogao podneti odštetni zahtev prema osiguraniku;
 3. za oštećenja na stvarima ili predmetima koja nastaju redovno, uprkos poštovanju svih propisa o bezbednosti;
 4. zbog uništenja, oštećenja ili gubitka novca, dragocenosti, hartija od vrednosti i raznih vrsta dokumenata, časovnika, tehničkih predmeta (kao što su fotoaparati, kamere, lap topovi, mobilni telefoni i sl.) koji su vlasništvo zaposlenih lica osiguranika i drugih radno angažovanih lica, koje se ne čuvaju u zaključanim prostorijama ili garderobnim ormarima;
 5. zbog štete koju naručioci usluge pretrpe zbog stručnih grešaka u izvođenju profesionalne delatnosti (profesionalna odgovornost);
 6. zbog štete koja je posledica iznenadnog i neočekivanog događaja od proizvoda sa nedostatkom ili nesaobraznost usluga koje je osiguranik plasirao na tržište (npr. greške u materijalu od koga je napravljen proizvod, konstrukciji, izradi ili nepotpuno uputstvo za upotrebu);
 7. zbog štete nastale prilikom upotrebe ili posedovanja kopnenih motornih vozila, prikolica i drugih vidova motornih vozila (samohodne radne mašine, motorni kranovi, traktori,

motokultivatori i dr.) kao i aviona ili plovnih objekata bilo kog tipa;

8. zbog štete koja je nastala ako je osiguranik vršio delatnost bez odgovarajućih dozvola ili ako je štetu izazvalo lice koji je obavljalo poslove za osiguranika mimo ovlašćenja;
9. zbog štete koja je nastala osiguraniku i povezanim licima koja učestvuju u upravljanju, kontroli ili kapitalu sa najmanje 25% ili više učešća, odnosno glasačkih prava u organima upravljanja osiguranika, kao i njihovih povezanih lica po osnovu rodbinskih (do trećeg naslednog reda, bračnih i vanbračnih odnosa (do trećeg naslednog reda) i onda kada su oni zaposleni kod osiguranika i čija odgovornost je osigurana;
10. osiguranika, članova njegovog porodičnog domaćinstva i rođaka (suprug/a osiguranika ili njegov vanbračni partner, deca – bračna, vanbračna, usvojena i pastorčad, roditelji osiguranika i roditelji njegove supruge/a, rođaci osiguranika do trećeg naslednog reda, maćeha, očuh i staratelj);
11. zbog posrednih šteta nastalih iz osiguranog slučaja;
12. zbog štete usled delovanja temperature, gasa, pare, vlage, atmosferskih padavina, dima, čađi, prašine, buđi i slično, ako taj uticaj deluje štetno u dužem vremenskom periodu;
13. zbog štete koja je nastala ako osiguranik nije otklonio posebno opasne okolnosti kao što je zahtevao osiguravač. Kao posebno opasna okolnost smatra se okolnost zbog koje se već desio štetni događaj;
14. profesionalno oboljenje zaposlenih;
15. zbog oštećenja nastalih radioaktivnim, toksičnim, eksplozivnim ili drugim opasnim svojstvima nuklearne naprave ili njenih delova;
16. zbog delovanja magnetnog i elektromagnetnog polja i polihalogeniranih bifenola (PCB) kao i jonizujućeg zračenja;
17. koji proizilaze iz upotrebe azbesta, veštačkih mineralnih vlakana ili kvarca u bilo kom obliku (kvarcna prašina, kvarcno staklo, kvarcna zemlja i sl.);
18. usled rata, invazije, delovanje stranih neprijatelja, sukoba ili operacija sličnih ratu (bilo da je rat objavljen ili ne), građanski rat, pobune, građanski nemiri koji imaju razmere da prerastu u narodni ustanak, vojni udar, štrajk, otpor, revoluciju vojne ili uzurpirane vlasti
19. koje su nastale u neposrednoj ili posrednoj vezi sa terorističkim aktom, uključujući hemijsku ili biološku kontaminaciju, bez obzira da li drugi događaji doprinose šteti;

Teroristički akt je svaka osmišljena upotreba sile ili nasilja, ili prijetnja, koja ugrožava ljudski život, pokretnu ili nepokretnu imovinu ili infrastrukturu, koja uključuje i nameru da se izazove strah i panika, da se prisili ili zastraši vlast ili društvo, potstaknuto političkim, verskim ili ideološkim ciljevima. Iz pokrića su isključene i štete i troškovi nastali zbog sprečavanja odnosno suzbijanja terorističkih akata.

Član 16.

SUMA OSIGURANJA

- (1) Suma osiguranja je gornja granica obaveze osiguravača po jednom osiguranom slučaju, bez obzira na broj oštećenih lica.
- (2) Suma osiguranja po jednom osiguranom slučaju, odnosno štetnom događaju, je naznačena na polisi.
- (3) Ukoliko nije drukčije ugovoreno, ukupna obaveza osiguravača za sve osigurane slučajeve nastale u toku jedne godine trajanja osiguranja jednak je dvostrukom iznosu ugovorene sume osiguranja po jednom osiguranom slučaju - agregatna suma

osiguranja. U slučaju isplate agregatne sume osiguranja, osiguranje prestaje da važi i samo ukoliko je to posebno ugovoreno može da se nastavi uz doplatu premije za preostali period trajanja osiguranja.

Član 17.

OSIGURANI SLUČAJ

- (1) Osigurani slučaj je budući, neizvestan i nezavisan od isključive volje osiguranika štetni događaj na temelju kojeg bi i treće oštećeno lice moglo zahtevati naknadu štete. Smatra se da je osigurani slučaj nastao onog trenutka kada se takav događaj počeo ostvarivati.
- (2) Bez obzira na broj podnetih zahteva za naknadu, jednim osiguranim slučajem smatra se i više vremenski povezanih šteta ako su one posledice istog uzroka. Kao vreme nastanka osiguranog slučaja smatra se podnošenje prvog odštetnog zahteva.

Član 18.

OBAVEZE OSIGURANIKA PO NASTANKU OSIGURANIOG SLUČAJA

- (1) Osiguranik je dužan da obavestiti osiguravača o nastanku osiguranog slučaja bez odlaganja.
- (2) Osiguranik je dužan, zajedno sa prijavom osiguranog slučaja, da osiguraču dostavi sve podatke i dokumente, koji su potrebni za rešavanje štetnog događaja.
- (3) Osiguranik je dužan da preduzme propisane, ugovorene i sve ostale mere potrebne da se spreči nastupanje osiguranog slučaja, a ukoliko osigurani slučaj nastupi, dužan je da preduzme sve što je u njegovoj moći da se ograniče štetne posledice.
- (4) Osiguranik je obavezan da bez odlaganja obavesti osiguravača ako je protiv njega ili lica, za koje on odgovara, pokrenut postupak zbog sumnje učinjenog krivičnog dela ili je podignuta optužnica, bez obzira ako je već prijavio nastanak štete po prethodnim odredbama ovog člana.
- (5) Ako oštećeni podnese tužbu za naknadu štete protiv osiguranika, osiguranik je dužan dostaviti osiguravaču sudski poziv, odnosno tužbu i sve spise u vezi sa štetnim događajem i zahtevom za naknadu štete.
- (6) Osiguranik je obavezan da vođenje postupka poveri osiguravaču i da da ovlašćenje za zastupanje onom licu, koje odredi osiguravač odnosno koje je određeno sporazumno.
- (7) Osiguranik mora vođenje odštetnih zahteva da prepusti osiguravaču, zbog čega nema pravo da odbije odštetne zahteve, a naročito ne sme da ih prihvati.
- (8) Ukoliko osiguranik onemogućiti osiguravača da reši odštetne zahteve poravnanjem, osiguravač nije dužan da plati višak odštete, kamate i troškove, koji zbog toga nastanu.

Član 19.

OBAVEZE OSIGURAVAČA KAD SE DOGODI OSIGURANI SLUČAJ

- (1) Osiguravač je dužan da detaljno razmotri osnovanost odštetnih zahteva kako po osnovu tako i po visini, da prihvati opravdane zahteve kao i da se pobrine za odbranu osiguranika od neopravdanih ili preteranih odštetnih zahtjeva.
- (2) Osiguravač pokriva i sudske troškove osiguranika zajedno sa naknadom štete do ugovorene sume osiguranja samo u slučaju kada sudski postupak od samog početka vodi osiguravač ili lice ovlašćeno od strane osiguravača.

- (3) Osiguravač je u obavezi da plati odštetu zajedno sa troškovima sudskog postupka, ustanovljene prema odredbama ovih uslova osiguranja, i ograničene visinom sume osiguranja.

Član 20.

NAKNADA IZ OSIGURANJA

- (1) Naknada iz osiguranja je odšteta sa troškovima odbrane, utvrđena ugovorom, a ograničena visinom sume osiguranja.
- (2) Osiguranik u svakoj šteti ušestvuje sa odbitnom franšizom 10% od iznosa štete, ali ne manje od 50 evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan nastanka štete).

IV. DEO: OPŠTE ODREDBE

Član 21.

MESTO OSIGURANJA

- (1) Osiguranje važi za vreme dok se osigurane stvari nalaze na teritoriji Republike Srbije, onosno na mestu osiguranja navedenom u polisi osiguranja, ukoliko nije drukčije ugovoreno.

Član 22.

OSIGURANJE POSLE NASTANKA OSIGURANOG SLUČAJA

- (1) Posle nastanka osiguranog slučaja u kojem su osigurane stvari oštećene, osiguranje ostaje na snazi bez promene do isteka ugovora o osiguranju.
- (2) Posle nastanka osiguranog slučaja u kojem su osigurane stvari uništene (totalna šteta) ili nestale, ugovor prestaje da važi.
- (3) Kod osiguranja na „prvi rizik“ ugovorena suma osiguranja se umanjuje za iznos svake naknade iz osiguranja. Ako se u toku trajanja osiguranja za pojedini predmet osiguranja, odnosno pojedinu osiguranu opasnost sa jednim ili više štetnih događaja iscrpi ugovorena suma osiguranja na „prvi rizik“, osiguranje za taj predmet, odnosno tu osiguranu opasnost prestaje da važi.

Član 23.

ZAKLJUČENJE UGOVORA O OSIGURANJU

- (1) Ugovor o osiguranju zaključuje se na osnovu usmene ili pismene ponude ugovarača osiguranja.
- (2) Usmena ponuda učinjena osiguravaču za zaključenje ugovora o osiguranju ne obavezuje ni ponuđača niti osiguravača.
- (3) Po prijemu ponude, osiguravač može zahtevati od ugovarača osiguranja potrebne dopune i obrazloženja. Smatra se da je ponuda prispela osiguravača dana kada su do njega prispale sve tražene dopune i objašnjenja.
- (4) Ugovor o osiguranju je zaključen kada ugovorne strane potpišu polisu ili list pokrića.
- (5) Odredbe o zaključenju ugovora o osiguranju važe i u slučaju kada se izmeni postojeći ugovor o osiguranju, osim u slučaju izmene uslove osiguranja ili tarife premija koje se primenjuju na zaključeni ugovor o osiguranju.

Član 24.

PRAVO UGOVARAČA OSIGURANJA NA ODUSTANAK OD UGOVORA O OSIGURANJU

- (1) Ugovarač osiguranja ima pravo da odustane od ugovora o osiguranju zaključenog na daljinu u roku od 14 dana od dana zaključenja tog ugovora, bez navođenja razloga za odustanak, u kom slučaju se direktno primenjuju odredbe zakona koji regulišu zaštitu korisnika finansijskih usluga kod ugovaranja na daljinu.

Član 25.

NAČIN OBAVEŠTAVANJA

- (1) Svi dogovori između ugovarača osiguranja, odnosno osiguranika i osiguravača, o sadržaju ugovora o osiguranju su važeći ukoliko su zaključeni u pismenom obliku.
- (2) Sva obaveštenja i izjave, koja se moraju učiniti prema odredbama ugovora o osiguranju, moraju biti u pismenom obliku.
- (3) Obaveštenje ili izjava su učinjeni blagovremeno, ukoliko se pre isteka roka pošalju preporučenim pismom ili lično uruče uz potvrdu prijema.
- (4) Izjava koja se mora učiniti drugome, važi samo onda kada je on primi.

Član 26.

PRIJAVA OKOLNOSTI OD ZNAČAJA ZA OCENU RIZIKA

- (1) Ugovarač osiguranja / osiguranik je dužan da prilikom zaključenja ugovora prijavi osiguravaču sve okolnosti koje su značajne za ocenu rizika, koje su mu poznate ili mu nisu mogle ostati nepoznate.
- (2) Tokom trajanja osiguranja, ugovarač osiguranja / osiguranik je dužan da bez odlaganja obavesti osiguravača o svakoj promeni okolnosti koja može biti od značaja za ocenu rizika.
- (3) Ugovarač osiguranja / osiguranik je dužan da omogućiti osiguravaču pregled i reviziju rizika.

Član 27.

PLAĆANJE PREMIJE

- (1) Prvu ili jednokratnu premiju osiguranja ugovarač osiguranja je dužan da plati po pravilu odjednom prilikom zaključenja ugovora, a može se ugovoriti i plaćanje u ratama.
- (2) Ako je ugovoreno da se premija plaća u ratama, prilikom nastanka osiguranog slučaja, osiguravač ima pravo na naplatu ukupno obračunate premije za tekuću godinu osiguranja po odgovarajućoj polisi.
- (3) Na iznos premije koja se plaća u ratama može se zaračunati redovna kamata.
- (4) Ukoliko ugovorom o osiguranju nije drugačije ugovoreno, kao dan uplate dospele premije osiguranja smatra se dan u kome je ugovarač osiguranja jednom od nosilaca platnog prometa (banka, pošta i sl.) izvršio uplatu te premije.
- (5) Ako je, s obzirom na ugovoreno trajanje osiguranja, u ugovoru o osiguranju odobren popust, a osiguranje je iz bilo kog razloga prestalo pre isteka tog vremena, osiguravač ima pravo da potražuje iznos odobrenog popusta delimično ili u celosti, zavisno od vremena trajanja osiguranja.
- (6) U slučaju prestanka važenja ugovora o osiguranju zbog neplaćene dospele premije, ugovarač osiguranja mora da plati premiju od dana početka do dana prestanka važenja ugovora o osiguranju. Ukoliko je do dana prestanka važenja ugovora nastao osiguran slučaj za koji osiguravač ima obavezu da isplati naknadu iz osiguranja, ugovarač je dužan da uplati celokupnu premiju za tekuću godinu osiguranja.

Član 28.

POSLEDICE NEPLAĆANJA PREMIJE

- (1) Ako je ugovoreno da se premija osiguranja plaća prilikom zaključenja ugovora, obaveza osiguravača da isplati naknadu iz osiguranja počinje dvadeset četvrtog časa dana kada je izvršena uplate premije.

- (2) Ako je ugovoreno da se premija plaća posle zaključenja ugovora, obaveza osiguravača da isplati naknadu iz osiguranja počinje od dana određenog u ugovoru kao dan početka osiguranja.
- (3) Ako ugovarač osiguranja premiju koja je dospela posle zaključenja ugovora ne plati do dospelosti, niti to učini koje drugo zainteresovano lice, ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu po isteku roka od trideset dana od dana od kada je ugovaraču osiguranja uručeno preporučeno pismo osiguravača sa obaveštenjem o dospelosti premije, ali s tim da taj rok ne može isteći pre nego što protekne trideset dana od dospelosti premije.

Član 29.

VRAĆANJE PREMIJE

- (1) Osiguravaču pripada premija za tekuću godinu osiguranja u celosti, ako je osigurana stvar uništena, oštećena ili nestala usled osiguranih opasnosti.
- (2) Osiguravač vraća deo premije za neiskorišćeni period trajanja osiguranja, ako je osigurana stvar uništena usled neosigurane opasnosti,
- (3) Ukoliko je osigurana stvar uništena pre početka osiguravanja, osiguravač vraća celokupnu naplaćenu premiju.
- (4) Prestankom ugovora o osiguranju u svim drugim slučajevima pre isteka perioda za koje je premija plaćena, osiguravaču pripada premija samo do dana prestanka važenja ugovora do kojeg je on pružao osiguravajuće pokriće, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

Član 30.

POČETAK I PRESTANAK OBAVEZE OSIGURAVAČA

- (1) Ako drugačije nije ugovoreno, ugovor o osiguranju proizvodi svoje dejstvo počev od dvadeset četvrtog časa dana koji je u polisi označen kao dan početka trajanja osiguranja, ukoliko je do tog dana plaćena prva premija, odnosno počev od dvadeset četvrtog časa dana kada je plaćena premija.
- (2) Dejstvo ugovora o osiguranju prestaje posle isteka dvadeset četvrtog časa dana koji je u polisi naveden kao dan isteka osiguranja, ukoliko nije drukčije ugovoreno. Ukoliko je u polisi naveden samo početak osiguranja, osiguranje se nastavlja iz godine u godinu, dok jedna od ugovornih strana ne otkáže ugovor o osiguranju. Otkazivanje ugovora o osiguranju mora da bude tri meseca pre isteka godine osiguranja.
- (3) Ako rok trajanja osiguranja nije određen ugovorom, svaka strana može raskinuti ugovor sa danom dospelosti premije (dan kada ističe tekući period osiguranja i počinje novi period za koji je potrebno izvršiti novi obračun) obaveštavajući pismenim putem drugu stranu najkasnije tri meseca pre dospelosti premije.
- (4) Ako je osiguranje zaključeno na rok duži od pet godina, svaka ugovorna strana može po isteku ovog roka, uz otkazni rok od šest meseci, pismeno izjaviti drugoj strani da raskida ugovor.

Član 31.

VIŠESTRUKO I DVOSTRUKO OSIGURANJE

- (1) Ako u trenutku nastanka osiguranog slučaja, za koji postoji obaveza naknade iz osiguranja po osnovu osiguranja imovine (materijalne štete) ovih uslova, postoje i druga osiguranja po osnovu kojih osiguranik takođe ima pravo na naknadu, po nastanku osiguranog slučaja osiguranik je o tome da dužan obavesti svakog osiguravača pojedinačno, da im saopštiti poslovno ime i sedište ostalih osiguravača, kao i obim obaveze, odnosno sume osiguranja iz ugovora o osiguranju zaključenih sa njima.

Član 32.

POSTUPAK VEŠTAČENJA

- (1) Sporna pitanja mogu da se rešavaju veštačenjem od strane veštaka odgovarajuće struke, pri čemu svaka strana u sporu imenuje po jednog. Pre veštačenja ova dvojica veštaka biraju trećeg koji će dati svoje stručno mišljenje i to samo o pitanjima koja ostanu sporna među veštacima i u granicama njihovih procena. Svaka strana plaća svog veštaka koga je imenovala, a trećem veštaku plaćaju obe strane po pola.

Član 33.

IZMENE USLOVA OSIGURANJA I TARIFE PREMIJA

- (1) Ako osiguravač izmeni ove uslove osiguranja ili tarifu premija koje se primenjuju na zaključeni ugovor o osiguranju, dužan je da o izmeni pismeno obavesti ugovarača osiguranja ili putem sredstava javnog informisanja.
- (2) Ukoliko ugovarač osiguranja ugovor o osiguranju, zaključen na rok trajanja osiguranja duži jedne godine, ne otkáže u roku od 30 dana od dana prijema obaveštenja ili objavljivanja izvršenih izmena uslova osiguranja ili tarifa premija, ugovor o osiguranju se sa danom početka narednog perioda trajanja osiguranja usklađuje sa izvršenim izmenama uslova osiguranja i tarife premija.

Član 34.

PROMENA ADRESE I NAZIVA

- (1) Ugovarač osiguranja, odnosno osiguranik, dužan je da osiguravača pismeno obavesti o promeni naziva i sedišta, i to najkasnije u roku od 15 dana od dana nastale promene.
- (2) Ako ugovarač osiguranja, odnosno osiguranik, ne postupi po obavezi iz prethodnog stava, smatraće se da je uredno obavешten ako mu osiguravač pismeno obavешtenje pošalje preporučenom poštom ili na drugi odgovarajući način iz koga se može pouzdano utvrditi datum dostavljanja na adresu i prema podacima iz zaključenog ugovora o osiguranju.
- (3) Obaveštenja iz prethodnog stava smatraju se važećim od onog dana u kojem bi, prema redovnom toku stvari, postala punovažna da nije došlo do promena o kojima osiguravač nije obavешten.

Član 35.

PRIMENA ZAKONA

- (1) Na pitanja koja nisu regulisana ovim uslovima, primenjuju se odgovarajuće odredbe Zakona o obligacionim odnosima i drugi važeći propisi. Merodavno pravo je pravo Republike Srbije.

Član 36.

REŠAVANJE SPOROVA

- (1) Korisnik usluge osiguranja, odnosno osiguranik, ugovarač osiguranja, korisnik osiguranja i treće oštećeno lice ima pravo na prigovor i zaštitu svojih prava i interesa kod osiguravača. Osiguravač je dužan da podnosiocu prigovora pismeno odgovori najkasnije u roku od 15 dana od dan prijema prigovora. Izuzetno u slučaju da osiguravač ne može da dostavi odgovor u roku od 15 dana, iz razloga koji ne zavise od njegove volje, navedeni rok se može produžiti najviše za 15 dana.
- (2) Ako je nezadovoljan odgovorom na prigovor ili mu taj odgovor nije dostavljen u predviđenom roku, pre pokretanja sudskog spora, podnosioc prigovora može Narodnoj banci Srbije podneti predlog za posredovanje ili prigovor na rad osiguravača (adresa: Nemanjina 17, 11000 Beograd, web sajt: <http://www.nbs.rs/>)

- (3) Rok za podnošenje prigovora Narodnoj banci Srbije je šest meseci od dana prijema odgovora osiguravača ili protoka roka za dostavljanje odgovora.
- (4) U slučaju spora između osiguranika odnosno ugovarača osiguranja i osiguravača, nadležan je isključivo stvarno nadležni sud prema mestu sedišta osiguravača.

V. DEO: ZAVRŠNE ODREDBE

Član 37.

STUPANJE NA SNAGU

- (1) Ovi uslovi stupaju na snagu danom usvajanja, a primenjuju se od 01.12.2023. godine.