

Izrazi u ovim uslovima znače:

- **Osiguravač** - Lovćen osiguranje A.D. sa kojim je zaključen ugovor o osiguranju;
- **Ugovarač osiguranja** - lice koje zaključuje ugovor o osiguranju;
- **Osiguranik** - lice čiji je interes osiguran. Ugovarač osiguranja i osiguranik su isto lice, osim kod osiguranja za tuđi račun;
- **Polisa** - isprava o ugovoru o osiguranju;
- **Premija** - iznos koji ugovarač osiguranja plaća osiguravaču;
- **Suma osiguranja** (limit odgovornosti) - maksimalna obaveza osiguravača po osiguranom slučaju;
- **Ukupna suma osiguranja** (agregatni limit) – maksimalna obaveza osiguravača za sve osigurane slučajeve u toku trajanja osiguranja. Agregatni limit se umanjuje isplatom svake pojedinačne naknade. Nakon iscrpljenja agregatnog limita, ugovor o osiguranju prestaje da važi;
- **Osigurani slučaj** - budući, neizvjestan i nezavisan od isključive volje osiguranika štetni događaj koji ima za posledicu nastajanje štete čiju bi nadoknadu moglo da zahtijeva treće lice;
- **Izvor opasnosti** - djelatnost, stvari (pokretne i nepokretne), pravni odnos ili određeno svojstvo iz kojih može proizaći odgovornost kao rizik pokriven ovim osiguranjem.
- **Odšteta** - iznos koji plaća osiguravač prema zaključenom ugovoru o osiguranju.

A. ZA SVE IZVORE OPASNOSTI

Član 1 – Osigurana opasnost

(1) Osiguravač garantuje za štetu zbog građansko-pravnih odštetnih zahtjeva, koje treća lica postave prema osiguraniku zbog neočekivanog i iznenadnog događaja (nesreće), koji proizilazi iz djelatnosti ili iz posjedovanja stvari ili svojstva, kao izvora opasnosti navedenog u polisi, i koji za posljedicu ima:

- 1) tjelesne povrede, oboljenje ili smrt lica (povređa lica);
- 2) uništenje ili oštećenje stvari (oštećenje stvari).

(2) Trećim licima iz stava (1) ne smatraju se zaposleni osiguranika, ako nije drugačije ugovoreno. Za zaposlene osiguranika, po ovim uslovima, smatraju se lica koja imaju ugovor o radu sa osiguranikom i sva ostala lica koja stvarno obavljaju posao u korist osiguranika po bilo kojoj ugovornoj osnovi (pripravnici, lica na stručnom osposobljavanju, studenti, ustupljeni zaposleni, angažovani po dopunskom radu, angažovani na privremenim i povremenim poslovima, itd.).

(3) Ako je u ugovoru o osiguranju posebno ugovoreno, osiguranje pokriva i odgovornost za štetu iz izvora opasnosti za koje važeći premijski sistem određuje posebno premiju ili doplatu na premiju.

(4) Odgovornost za štetu zbog gubitka ili nestanka stvari osigurana je samo ako je to posebno navedeno u polisi ili u ovim uslovima (vidi sekciju B - pojedinačni izvori opasnosti). Ako je zaključeno takvo osiguranje, za njega važe odredbe koje ovi uslovi propisuju za oštećenje stvari.

(5) Samo ako je posebno ugovoreno, osiguranje obuhvata i odgovornost za čistu imovinsku štetu, koja je posledica propusta, kršenja ili greške, a nije nastala na licima ni na stvarima. Ako registrovana djelatnost osiguranika spada u područje čistih imovinskih šteta, osiguranikova odgovornost se osigurava posebno.

Član 2 - Proširenje osiguranja odgovornosti

(1) U okviru izvora opasnosti, obuhvaćenog osiguranjem, kod osiguranja odgovornosti koja proizilazi iz djelatnosti, uključena je i odgovornost:

- 1) osiguranika:
 - a) zbog upotrebe ili posjedovanja, zakupa ili uživanja zemljišta, zgrada i prostora koji se koriste isključivo za potrebe obavljanja osigurane djelatnosti osiguranika;
 - b) zbog upotrebe ili zakupa objekata društvenog standarda, namijenjenih isključivo zaposlenima, kao npr. menze, kupališta, domovi za odmor i slično, kao i sportska igrališta;
 - c) zbog upotrebe liftova za prevoz lica i teretnih liftova;
 - d) zbog upotrebe samohodnih radnih mašina, koji funkcionalno djeluju, ali se ne kreću;
 - e) zbog uskladištenja goriva i pogonskog goriva.
- 2) zakonskih osiguranikovih zastupnika ili lica koja vode osigurane pogone ili njihove djelove, dok imaju tu ulogu;
- 3) svih ostalih zaposlenih za štete koje uzrokuju obavljanjem svog posla.

(2) Ako se radi o objektima iz tačke 1) pod a) i b) stava (1) ovog člana, osiguranjem je pokrivena i odgovornost:

- 1) osiguranika kao naručioca ili izvođača građevinskih radova (novogradnja, preuređenja, popravke, održavanje), ako troškovi rada po predračunu ne premašuju iznos od 12.500 EUR,
- 2) lica kojima je povjereni čišćenje i osvjetljavanje zemljišta, za zahtjeve koji su prema njemu postavljeni u vezi s obavljanjem tih njihovih dužnosti;
- 3) lica koja zbog prava uživanja ili stečaja stupe na mjesto osiguranika, dok imaju tu ulogu;
- 4) zbog postojanja garaže, koja je na zemljištu ili u objektima iz tačke 1) pod a) i b) stava (1) ovog člana, ako se ne radi o garaži datoj u zakup ili o garaži koja se upotrebljava kod obavljanja djelatnosti ili o hotelskoj garaži.

Član 3 - Isključenja

(1) Osiguravač ne garantuje i ne nadoknađuje štetu, ako osiguranik prouzrokuje štetu namjerno. Za namjeru se smatra i:

- 1) postupanje kakvo osiguranik ne izostavi, iako bi morao očekivati štetne posledice zbog takvog postupanja;
- 2) svjesno postupanje suprotno važećim propisima;
- 3) znanje o neispravnosti ili o nedostacima robe, proizvoda ili usluga.

(2) Ako drugačije nije ugovoreno, osiguravač ne garantuje za:

- 1) štetu nastalu aktivnim učestvovanjem na konjičkim, biciklističkim, motorističkim ili automobilskim trkama, priredbama borilačkih sportova, kao i na pripremama za te trke i borbe (trening);
- 2) štetu na stvarima, koje osiguranik na bilo koji način ima na brizi (zakup, čuvanje);
- 3) štetu na vozilima, koja su osiguraniku data na čuvanje;
- 4) štetu na tuđim stvarima, koje su sredstvo obrade, prerade, ispitivanja;
- 5) štetu usled oštećenja tuđih stvari pri utovaru i istovaru dizalicama i uređajima za utovar i istovar;
- 6) odštete (regresne) zahtjeve zavoda za zdravstveno, penzijsko i invalidsko osiguranje, te osiguravača zdravstvenog osiguranja i ostalih posrednih oštećenika.

(3) Iz osiguranja su isključeni odštetni zahtjevi:

- 1) zbog štete nastale zbog proizvoda koje je osiguranik na bilo koji način dao u promet (takva odgovornost se može osigurati posebno);
- 2) zbog narušavanja zdravlja i oštećenja lica, do kojeg dođe zbog postupaka liječenja, zdravstvenih i drugih zahvata, te postupaka na tim licima, kao što su praćenje trudnoće, porođaj, njega tijela, kozmetika i sl. (takva odgovornost se može osigurati posebno);
- 3) zbog narušavanja zdravlja i oštećenja životinja, do kojeg dođe zbog postupaka liječenja, zdravstvenih i drugih zahvata te postupaka na tim životinjama, kao što su kastriranje, osjemenjivanje, potkivanje, dresiranje (takva odgovornost se može osigurati posebno);
- 4) zbog štete uzrokovane zagađenjem okoline (ekološke štete) - (takva odgovornost se može osigurati posebno);
- 5) zbog štete, ako je šteta posledica uticaja temperature, plina, pare, vlage, padavina, dima, čađi, prašine, trešenja, lupanja i sl. (emisije), ako takvi uticaji postupno djeluju štetno;
- 6) a) osiguranika i partnera, koji u društvu imaju poslovni udio iznad 25% i na osnovu zakona ili akata društva imaju pravo, odnosno mogućnost vođenja društva (većinski partneri);
b) rođaka osiguranika, takođe i u slučaju kada su kod njega zaposleni, kao i rođaka većinskih partnera, ako su zaposleni u društvu, čija odgovornost je osigurana. Za rođake se smatraju bračni drug, vanbračni partner, zakonski zastupnik i lica, koje osiguranik u vrijeme štetnog događaja izdržava. Nisu isključeni odštetni zahtjevi koji se odnose na odgovornost iz posjedovanja kuće (član 7.) i suvlasnici ili članovi koji s njima žive u zajedničkom domaćinstvu ih naslove na druge suvlasnike, zbog štete koja je nastala pri upotrebi zajedničkih djelova kuće;
- 7) zbog štete, ako do nesreće dođe zbog direktnog ili indirektnog djelovanja nuklearne energije;
- 8) zbog šteta do kojih je došlo prilikom upotrebe letilica i vodenih plovila svih vrsta, kao i kopnenih motornih vozila i prikolica, te radnih samohodnih mašina kada su u pokretu;
- 9) zbog šteta do kojih dođe zato, jer osiguranik nije otklonio posebno opasne okolnosti, kako je osiguravač od njega zahtijevao. Kao posebno opasna, u slučaju dileme, smatra se okolnost zbog koje je već došlo do nesreće;
- 10) usled profesionalne bolesti, azbestoze, genetskih promjena u organizmu, elektromagnetnog zračenja ili tabakozne i štete usled istegnuća ili uganuća vratne, grudne i lumbalne kičme, osim ako je ljekarskim putem otkriveno oštećenje kičmene moždine ili razmak između pršljenova veći od 3 milimetra;
- 11) zbog štete nastale usled terorističkog akta, rata, primjene sile od strane država ili protiv država i njihovih organa, nasilja, političkih i terorističkih organizacija, nasilja prilikom javnih okupljanja, manifestacija i skupova kao i nasilja prilikom štrajkova i otpuštanja radnika;
- 12) zbog štete usled gubitka elektronskih podataka;
- 13) zbog štete nastale kada osiguranik vrši održavanje suprotno važećim propisima i uputstvima, ili ne vrši redovno održavanje, ili ima saznanje o kvaru ili nedostatku stvari, a nastavi sa njenom upotrebom, odnosno držanjem;
- 14) zbog neispunjenja obaveze iz ugovora kao i odgovornost osiguranika na osnovu ugovornog proširenja njegove građansko-pravne odgovornosti i na slučajeve za koje inače po zakonu ne odgovara (ugovorna odgovornost).

B. ZA POJEDINAČNE IZVORE OPASNOSTI

Član 4 - Priključene pruge

- (1) Osiguranje obuhvata i odgovornost za nastalu štetu zbog:
 - 1) upotrebe industrijske pruge (šumske, poljske i priključne), uspinjače ili žičare, ako se obavlja besplatni prevoz;
 - 2) upotrebe skladišta, unajmljenog od željeznice.
- (2) Ako je posebno ugovoreno, osiguranje obuhvata i odgovornost:
 - 1) zbog oštećenja tuđih vozila pri utovaru i istovaru dizalicama ili/i uređajima za utovar i istovar, osim za štete pri utovaru s uređajima koji spuštaju tovar da pada;
 - 2) zbog upotrebe industrijske pruge, uspinjače ili žičare uz plaćanje vozarine.

Član 5 – Građevinska, montažna i slična djelatnost

- (1) Osim odgovornosti opštih građevinskih i montažnih preduzeća pokrivena je i odgovornost preduzeća sa sledećom djelatnošću: dubinsko bušenje, miniranje, posuđivanje građevinskih i montažnih skela, posuđivanje građevinskih mašina, malterisanje i građevinsko gipsanje, proizvodnja betonskih proizvoda, izrada vještačkog kamena, dobijanje pijeska i šljunka, iskorišćavanje kamenoloma, tesarstvo, gradnja bunara i sl.
- (2) Osiguranje odgovornosti koja proizilazi iz projekata primjenjuje se samo pod uslovom da osiguranik za iste projekte ima zaključeno građevinsko/montažno osiguranje kod Lovćen osiguranja A.D. Podgorica.
- (3) Odredba iz prethodnog stava ovoga člana ne primjenjuje se za izvođače građevinsko/montažnih radova, čija je ukupna ugovorena vrijednost projekta u godini osiguranja niža od 850.000 EUR, pod uslovom da ugovorena vrijednost pojedinačnog projekta ne prelazi 85.000 EUR. Osiguravač zadržava pravo pregleda knjigovodstvene evidencije osiguranika.
- (4) Odgovornost koja proizilazi iz projekta koji je izradio sam osiguranik, uključena je u osiguranje, pri čemu nije pokrivena odgovornost za štetu na objektu za koji je projekat izrađen.
- (5) Odgovornost za štetu na podzemnim uređajima (plinskim, vodovodnim, električnim vodovima, kanalima, temeljima i sl.) osiguranje pokriva samo ako i za koliko opravdani odštetni zahtjevi premašuju iznos od 315 EUR, i ako šteta nije isključena iz osiguranja po tački 4) stava (2) člana 3. ovih uslova.
- (6) Osiguranje obuhvata i odgovornost zbog miniranja, pri čemu je isključena šteta na stvarima:
 - 1) ako po prirodi posla treba računati na oštećenja stvari uprkos ispunjavanju sigurnosnih propisa;
 - 2) ako se radi o stvarima koje su kod miniranja bile udaljene manje od 75 m od tačke miniranja, ako nije drugačije ugovoreno.

Osiguravač garantuje za sva miniranja, obavljena kod jedne gradnje, odnosno projekta, najviše do visine sume osiguranja, navedene u polisi.

- (7) Iz osiguranja je isključena odgovornost i za štete:
 - 1) na objektu, odnosno imovini koju je izradio odnosno bi trebao izraditi osiguranik, kao i na stvarima i njihovim sastavnim dijelovima koji se ugrađuju, montiraju, popravljaju, prerađuju i slično;
 - 2) na objektu, odnosno imovini na kojoj osiguranik radi, osim ako je posebno dogovoreno u skladu sa tačkom 4) stava (2) člana 3. ovih uslova;
 - 3) zbog odštetnih zahtjeva, koji se odnose na oštećenje susjednih građevinskih objekata, jer je bila izostavljena odgovarajuća zaštita (ojačanje, podupiranje, oslanjanje i sl.);
 - 4) do koje dođe tako da osiguranik ili onaj kome je povjeren nadzor, događaj prouzrokuje svjesnim kršenjem tehničkih propisa ili uputstava prisutnog tehničkog organa;
 - 5) koja je nastala u periodu garancije, odnosno nakon predaje radova naručiocu.
 - 6) zbog nepoštovanja opštih tehničkih pravila, tehničkih uputstava, normi, standarda ili odluke tehničke inspekcije ili nadležnog organa;
 - 7) zbog upotreba neisprobanih statičkih, računskih i drugih metoda, kao i neprovjerenih konstrukcija i materijala;
 - 8) zbog estetskih greški, nefunkcionalnosti i nerentabilnosti;
 - 9) zbog greške u projektovanju od strane osiguranika;
 - 10) zbog stručne greške u tehničkom savetovanju i nadzoru.

Član 6 – Poljoprivreda i šumarstvo

- (1) Osiguranje uključuje i odgovornost:
 - 1) zbog posjedovanja i upotrebe životinja za namjene vlastite poljoprivrede i domaćinstva;
 - 2) zbog sječe drva u vlastitoj šumi. Za sječu drva u tuđoj šumi osiguranje je ograničeno na sječu za vlastite potrebe.
- (2) Osiguranje obuhvata takođe i:
 - 1) odgovornost osiguranika u obimu člana 13. (kao privatnika);
 - 2) odgovornost zbog miniranja, za što važe odredbe stava (5) člana 5. ovih uslova;
 - 3) odgovornost osiguranika kao naručioca i izvođača radova na putevima za vlastiti promet pod uslovom da troškovi po predračunu ne premašuju iznos od 8.350 EUR.

Član 7 - Posjedovanje kuće i zemljišta

- (1) Osiguranje se odnosi i na odgovornost iz izvora opasnosti po stavu (2) člana 2.

ovih uslova.

- (2) Ako zgrada ima više vlasnika, čiji idealni udjeli na zgradi ne premašuju 30% od cjelokupne vrijednosti, osiguravač garantuje, ako drugačije nije ugovoreno, za zahtjeve iz štete koja pogodi suvlasnika ili članove koji s njim žive u zajedničkom domaćinstvu, pri upotrebi zajedničkih dijelova kuće, ako su zahtjevi postavljeni prema drugim suvlasnicima, ali samo u srazmjeri sa visinom idealnih udjela ostalih suvlasnika na zajedničkim prostorima.

Član 8 – Posjedovanje i uzgoj životinja kao i trgovina njima

- (1) Osiguranje se proširuje i na odgovornost bilo kojeg čuvara - opskrbljivača i drugog lica, koje ima na brizi životinje na koje se osiguranje odnosi.

Član 9 - Hoteli, pansioni, ugostiteljski objekti, turistički domovi i slično

- (1) Osiguranje obuhvata i odgovornost:
 - 1) zbog pomoćnih pogona koji pripadaju privrednom društvu, kao što su praonice, pekare, mesare i sl. te se upotrebljavaju samo za vlastite potrebe;
 - 2) zbog posjedovanja predmeta za sport i razonodu gostiju.
- (2) Osiguravač garantuje i za zahtjeve prema osiguraniku, koji proizilaze iz odgovornosti za nestanak ili krađu stvari koje se nalaze u unajmljenim sobama i pripadaju gostima na noćenju ili članovima njihove porodice, osim vozila svih vrsta, njihovih sastavnih dijelova, kao i stvari koje se nalaze u vozilima. Za nestanak ili krađu novca, dragocjenosti, satova, tehničkih predmeta (kao što su fotoaparati, kamere, prenosni računari i televizori, vokmeni, oruđa i sl.), vrijednosnih papira i svih vrsta dokumenata, koji pripadaju gostima na noćenju ili članovima njihovih porodica, osiguravač garantuje samo onda, ako su te stvari predate osiguraniku na čuvanje i on ih čuva u zaključanoj blagajni.
- (3) Osiguranje ne pokriva zahtjeve zbog nestanka ili krađe stvari koje pripadaju gostima, iz zajedničkih prostora hotela, pansiona, ugostiteljskih objekata, turističkih domova i sl., osim ako su date na čuvanje.
- (4) Ako se stvari izgube ili nestanu, osiguranik mora o tome odmah obavijestiti nadležni organ za unutrašnje poslove (policiju).

Član 10 - Kupališta

Osiguranje obuhvata i odgovornost kupališta:

- 1) za oštećenje, nestanak ili krađu stvari ostavljenih u kabini ili garderobi kupališta, osim odgovornosti za krađu i nestanak novca, dragocjenosti, satova, tehničkih predmeta (kao što su fotoaparati, kamere, prenosni računari i televizori, vokmeni, oruđa i sl.), vrijednosnih papira i svih vrsta dokumenata, ako te stvari nisu bile predate osiguraniku na čuvanje i on ih čuva u zaključanoj blagajni. Osiguranik mora gubitak ili nestanak stvari bez odlaganja prijaviti nadležnom organu za unutrašnje poslove (policiji);
- 2) zbog posjedovanja predmeta za sport i razonodu gostiju.

Član 11 – Bolnice, domovi zdravlja, sanatorijumi, ambulante i slično

- (1) Osiguravač garantuje za oštećenje, nestanak ili krađu stvari koje pripadaju pacijentima, njihovim pratiocima i posjetiocima. Novac, dragocjenosti, satove, tehničke predmete (kao što su foto aparati, kamere, prenosni računari i televizori, vokmeni, oruđa i sl.), vrijednosne papire i dragocjenosti, osiguranje pokriva samo ako su osiguraniku predati na čuvanje i on ih čuva u zaključanoj blagajni. Osiguranik mora gubitak ili nestanak stvari bez odlaganja prijaviti nadležnom organu za unutrašnje poslove (policiji).
- (2) U osiguranje nisu uključeni odštetni zahtjevi lica koja su na radu kod osiguranika ili su zbog prirode svog posla ili zbog naučnog istraživanja izložena djelovanju uređaja i posebnih zdravstvenih postupaka.
- (3) Iz osiguranja su isključeni odštetni zahtjevi za štete koje pri liječenju prouzrokuju ljekari, babice, medicinski tehničari i drugo medicinsko osoblje svojim radom koji nije po pravilima struke (iz osiguranja je isključena odgovornost za profesionalne greške).

Član 12 - Društva

- (1) Osiguranje uključuje i odgovornost:
 - 1) zbog posjedovanja ili zakupa zgrada, zemljišta, prostora i uređaja koji su namijenjeni isključivo za potrebe društva, kao što su na primjer vježbaonice igrališta, strelišta i sl.;
 - 2) za štete uzrokovane kod uobičajenih, statutom predviđenih priredbi, na primjer: skupština članova, društvene svečanosti i slično;
 - 3) koja proizilazi iz službene djelatnosti lica, koja su ovlašćena za zastupanje društva;
 - 4) zbog posjedovanja i upotrebe bicikla.
- (2) Osiguranje obuhvata i odgovornost članova društva zbog njihove djelatnosti na priredbama društva. Nije osigurana lična odgovornost za djelatnost koja nije u interesu društva.
- (3) Kod vatrogasnih društava, osiguravač garantuje za odštetne zahtjeve koji nastanu na vježbama, prilikom spasilačkih poslova i pomoći, međutim ne garantuje za štetu na stvarima za čije osiguranje i spasavanje je društvo bilo pozvano.
- (4) Ako je u ugovoru o osiguranju posebno ugovoreno, osiguranje obuhvata i odgovornost zbog:
 - 1) priredbi, koje premašuju okvir uobičajenih priredbi društva (npr. izložbe, svečanosti u državnom mjerilu i slično);
 - 2) posjedovanja životinja;
 - 3) posjedovanja zgrada i zemljišta, koja nisu namijenjena neposrednoj

djelatnosti društva;

- 4) posjedovanja i imanja svih vrsta preduzeća (npr. restorana u vlastitoj režiji, kupališta i slično).

Član 13 – Odgovornost u svojstvu privatnog lica

(1) Osiguranje se odnosi na odgovornost osiguranika:

- 1) na osnovu opasnosti svakodnevnog života, ali ne i opasnosti obavljanja zanimanja, proizvodnje ili posebno opasnih djelovanja;
- 2) kao glave porodice, kao poslodavca radnicima za ispomoć u kući i kao vlasnika stana;
- 3) kao vlasnika i korisnika bicikla bez motora;
- 4) kao sportiste, ako se ne radi o letilicama, motornim vozilima, motornim vozilima na vodi, borilačkim sportovima i lovu;
- 5) kao imaoča oružja za odbrambene i takmičarske namjene.

(2) Osiguranje obuhvata takođe i:

- 1) u istom obimu, kao što je određeno u prethodnom stavu, osiguranikovog bračnog druga i njegovu djecu, ako ta lica žive s njim u zajedničkom domaćinstvu;
- 2) radnike zaposlene u kući (npr. kućna pomoćnica) - u obimu odgovornosti iz obavljanja kućnih poslova, koji su im povjereni.

Član 14 – Škole, vaspitno-obrazovni zavodi i slično

(1) Osiguranje obuhvata takođe i odgovornost:

- 1) članova uprave, učitelja, službenika i radnika na osnovu obavljanja službe;
- 2) za garderobu učenika, osim za novac, dragocjenosti, satove, tehničke predmete (kao što su foto-aparati, kamere, prenosni računari i televizori, vokmeni, oruđa i sl.), vrijednosne papire i sve vrste dokumenata. Osiguranik mora bez odlaganja prijaviti gubitak ili nestanak stvari nadležnom organu za unutrašnje poslove (policiji);
- 3) zbog izleta, ekskurzija, školskih priredbi i slično.

Član 15 - Sportske priredbe

(1) Osiguranje obuhvata i odgovornost organizatora biciklističkih, moto i automobilskih trka, za vrijeme same trke, ali samo ako službeni organ zatvori trkačku stazu za javni saobraćaj.

Član 16 - Uređaji za zabavu

(1) Osiguranje obuhvata i odgovornost za nastale štete kod montiranja i demontiranja uređaja za zabavu.

Član 17 - Garderobe

(1) Osiguranje obuhvata odgovornost zbog oštećenja, nestanka ili krađe stvari, date na čuvanje garderobi, koja je za to izdala odgovarajuću potvrdu.

(2) Iz osiguranja je isključena odgovornost za novac, dragocjenosti, satove, tehničke predmete (kao što su fotoaparati, kamere, prenosni računari i televizori, vokmeni, oruđa i sl.), vrijednosne papire i sve vrste dokumenata.

(3) Osiguranik mora brinuti za stalno čuvanje garderobe, inače garancija osiguravača prestaje. Osiguranik mora bez odlaganja prijaviti gubitak ili nestanak stvari nadležnom organu za unutrašnje poslove (policiji).

Član 18 – Čiste imovinske štete

(1) Osiguranje obuhvata odgovornost za greške, koje su učinjene u vrijeme trajanja garancije osiguravača. Ako postoji sumnja, kada je do greške došlo, smatra se da je greška nastala u podne onog dana u kojem bi najkasnije morala biti učinjena radnja, da do štete ne dođe.

(2) Iz osiguranja su isključeni odštetni zahtjevi:

- 1) koji se potražuju pred stranim sudovima ili zahtjevi zbog kršenja stranih propisa ili zahtjevi zbog djelovanja u inostranstvu;
- 2) zbog prekoračenja predračuna i kredita;
- 3) zbog prekoračenja rokova;
- 4) zbog posredovanja ili preporuka u novčanim, zemljišnim ili drugim privrednim poslovima, bez obzira obavlja li se to za naknadu ili bez naknade;
- 5) za štetu nastalu zbog manjkova pri vođenju blagajne, grešaka u isplati i pronevjera osiguranikovog osoblja;
- 6) za štetu koja nastane svjesnim kršenjem zakonskih propisa ili uputa i uslova ovlašćenika (opunomoćenika) ili s bilo kojim drugim svjesnim kršenjem obaveza;
- 7) za štetu koja nastane tako što osiguranik ili lice, za koje on odgovara, previdi računsku ili predračunsku grešku ili grešku kod premjera u nacrtu;
- 8) za štete nastale usled neispunjenja ili zakašnjelog ispunjenja ugovora;
- 9) za štete nastale usled konstantnih imisija (npr. buke, mirisa, potresa i slično);
- 10) za štete nastale usled planiranja, savetovanja, vođenja konstrukcija ili sklapanja – aktivnosti upravljanja, provjere / revizije i ekspertize.

(3) Ako nije drugačije ugovoreno, obaveza osiguravača je ograničena na jednu četvrtinu sume osiguranja koja je dogovorena za oštećenje stvari.

(4) Odredbe iz ostalih članova ovih uslova upotrebljavaju se u istom smislu i za osiguranje čisto imovinske štete, ako nisu u suprotnosti s odredbama ovog člana.

C. OPŠTI DIO

Član 19 - Opasne okolnosti

(1) Pri zaključenju ugovora o osiguranju, ugovarač osiguranja mora osiguravaču prijaviti sve okolnosti koje su značajne za ocjenu opasnosti (težina rizika) za koje je

znao, odnosno za koje je morao znati. Za okolnosti koje su značajne za ocjenu opasnosti, smatraju se posebno okolnosti koje su ugovaraču osiguranja poznate i na osnovu kojih je određena i obračunata premija osiguranja, kao i one koje su navedene u ugovoru o osiguranju. Te okolnosti mogu i zajednički odrediti ugovarač osiguranja i osiguravač.

(2) Ugovarač osiguranja mora osiguravaču omogućiti pregled i reviziju rizika.

Član 20 - Ograničenje mjesta i vremena osiguranja

(1) Obaveza osiguravača iz ugovora o osiguranju počinje po isteku 24. sata dana, koji je u polisi označen kao dan početka osiguranja, ako je do toga dana plaćena prva premija, odnosno po isteku 24. sata dana, kada je premija plaćena, ako nije drugačije ugovoreno. Obaveza važi samo za odštetne zahtjeve, koji proizilaze iz događaja, nastalih nakon isteka navedenih rokova. Ako uzrok za događaj proizilazi iz vremena prije tih rokova ili iz vremena, kada je pokriveno osiguravača bilo prekinuto, obaveza osiguravača važi samo, ako osiguraniku do zaključenja osiguranja odnosno do ponovnog pokrića osiguravača taj uzrok nije bio poznat.

(2) Obaveza osiguravača prestaje po isteku 24. sata dana, koji je u polisi označen kao dan isteka osiguranja. Ako je na polisi označen samo početak osiguranja, osiguranje se nastavlja iz godine u godinu, dok ga bilo koja od ugovornih strana ne raskine pismenim putem. Ugovor se mora otkazati najmanje 3 mjeseca prije isteka tekuće godine osiguranja pismenim putem.

(3) Ako je osiguranje zaključeno na rok duži od pet godina, nakon isteka ovoga roka svaka strana može, uz otkazni rok od šest mjeseci, pismeno izjaviti drugoj strani da raskida ugovor.

(4) Ako nije drugačije ugovoreno, osiguranje pokriva odgovornost samo za nesreće koje se dogode u Crnoj Gori.

Član 21 - Zaključenje ugovora o osiguranju

(1) Ugovor o osiguranju zaključen je na osnovu pismene ponude.

(2) Osiguravač može po prijemu ponude zahtijevati dopunu ili pojašnjenja. Smatra se da je ponuda stigla osiguravaču kada je on primio zahtijevane dopune ili pojašnjenja.

(3) Odredbe o zaključenju ugovora o osiguranju koriste se i kada se promijeni postojeći ugovor o osiguranju, osim u slučaju promjene uslova osiguranja ili premijskih osnova.

Član 22 - Plaćanje premije

(1) Prvu ili jednokratnu premiju ugovarač osiguranja mora platiti kod prijema polise (ugovora o osiguranju), sledeće premije prvi dan svake osiguravajuće godine. Ako je ugovoreno, da se premija plaća u ratama, kod nastanka osiguranog slučaja dospjevaju na naplatu sve rate premije za tekuću godinu osiguranja.

(2) Ako je ugovoreno, da se premija plaća u ratama, ali za unazad, mogu se obračunati redovne kamate od iznosa premije, za koju je ugovoreno plaćanje na odloženo. Ako premija koja se plaća u ratama nije plaćena do dana dospijea, mogu se obračunati zatezne kamate.

(3) Ako je premija plaćena putem pošte, za vrijeme plaćanja važi dan kada je iznos premije pravilno uručen pošti. Ako je, međutim, premija plaćena virmanom, za vrijeme plaćanja važi dan kada nalog stigne u banku osiguravača.

(4) Ako je u odnosu na ugovoreno vrijeme osiguranja za ugovor o osiguranju bila određena niža premija osiguranja, a osiguranje je iz bilo kojeg razloga prestalo važiti prije isteka tog vremena, osiguravač ima pravo potraživati razliku do onog iznosa premije koji bi ugovarač osiguranja morao platiti, ako bi ugovor bio zaključen samo za toliko vremena koliko je stvarno i trajao.

(5) U slučaju prestanka važenja ugovora o osiguranju zbog neplaćene dospelje premije osiguranja, ugovarač osiguranja mora platiti premiju za neplaćeno vrijeme do dana prestanka važenja ugovora odnosno cjelokupnu premiju za tekuću osiguravajuću godinu, ako je do dana prestanka važenja ugovora nastao osigurani slučaj za koji osiguravač mora platiti naknadu iz osiguranja.

(6) Osiguraniku, kod kojeg je odnos između riješenih šteta i plaćene premije osiguranja (štetni rezultat) u protekle tri godine osiguranja iznosio više od 97,4%, premija osiguranja se za naredni osigurani period povećava (malus) u procentu, koji je jednak 75% razlike između dostignutog odnosa i 97,4%, sa tim da povećanje ne može biti više od 300%.

Bez obzira na odredbe iz prve alineje ovog stava za osiguranike, koji nisu osigurani tri godine ili više, kod obračuna odnosa između riješenih šteta i plaćene premije, može se uzeti u obzir jednogodišnji odnosno dvogodišnji rezultat.

Član 23 - Posledice, ako premija nije plaćana

(1) Obaveza osiguravača za isplatu naknade iz osiguranja prestaje u slučaju, ako ugovarač osiguranja do dospeljeća ne plati premiju osiguranja, koja je dospjela poslije zaključenja ugovora, ili to ne uradi neko drugi ko je za to zainteresovan, poslije trideset dana od dana kada je ugovaraču osiguranja bilo uručeno preporučeno pismo osiguravača uz obavještenje o dospeljeću premije, a kod čega taj rok ne može isteći prije, dok ne protekne trideset dana od dospeljeća premije.

(2) Osiguravač može poslije isteka roka iz prvog stava ovoga člana, ako ugovarač osiguranja kasni s plaćanjem premije koju je potrebno plaćati poslije zaključenja ugovora, odnosno druge i sledećih premija, da raskine ugovor o osiguranju bez otkaznog roka, time da raskid ugovora o osiguranju nastupi istekom roka iz prvog stava ovoga člana i prestankom osiguravajućeg pokrića, ako je ugovarač osiguranja na to bio upozoren u preporučenom pismu uz obavještenje o dospeljeću premije i o

Član 24 - Povrat premije

- (1) Osiguravaču pripada premija za tekuću godinu osiguranja u cjelosti ako se po ugovoru o osiguranju dogodio osigurani slučaj.
- (2) U slučaju prekida osiguranja zbog prestanka postojanja osiguranog rizika, osiguravač je dužan na zahtjev ugovarača izvršiti povrat premije za preostalo vrijeme trajanja osiguranja, umanjenu za administrativne troškove, od prijema pismenog zahtjeva za povrat premije, ukoliko do tada nije došlo do osiguranog slučaja.
- (3) Ako je osigurani rizik prestao postojati prije početka osiguravajućeg pokrivača, osiguravač vraća cjelokupnu plaćenu premiju.
- (4) U ostalim slučajevima prestanka važenja ugovora o osiguranju prije završetka perioda za koji je plaćena premija osiguravaču pripada premija za tekuću godinu osiguranja, ako u ugovoru o osiguranju nije drugačije ugovoreno.
- (5) Povrat premije na zahtjev ugovarača osiguranja može se izvršiti na osnovu dokaza o ispunjenju uslova za povrat premije.

Član 25 - Osigurani slučaj

- (1) Kod osiguranja odgovornosti smatra se da je nastao osigurani slučaj u trenutku kada je nastao štetni događaj zbog kojeg bi se mogao uvažiti odštetni zahtjev prema osiguraniku.
- (2) Ako je ugovoreno da osiguranik sam učestvuje u dijelu štete (franšiza), odšteta koju je osiguravač dužan platiti po osiguranom slučaju, umanjuje se za iznos koji je dogovoren u ugovoru o osiguranju.
- (3) Jednim osiguranim slučajem u smislu ovih Uslova smatra se i više šteta proizašlih iz istog uzroka (serijska šteta).
- (4) Jednim osiguranim slučajem smatra se i situacija kada više akata ili propuštanja osiguranika iz sličnih vremenski povezanih uzroka izazovu štete, ukoliko između tih uzroka postoji pravna, ekonomska ili tehnička veza.
- (5) U slučaju serijske štete smatraće se, da je osigurani slučaj nastao onog dana kada se pojavila prva u nizu takvih šteta.
- (6) U slučaju iz stava 4 ovog člana smatraće se da je osigurani slučaj nastao u momentu kada je takav događaj počeo da se ostvaruje.

Član 26 - Osiguranikove dužnosti nakon osiguranog slučaja

- (1) Osiguranik mora osiguravača obavijestiti o nezgodi bez odlaganja.
- (2) Ako su protiv osiguranika ili lica za koja on odgovara određene kaznene mjere ili krivična istraga ili je podignuta optužnica ili je donešena odluka u upravno-kaznenom postupku, osiguranik o tome bez kašnjenja mora obavijestiti osiguravača, iako je već prijavio nezgodu po prethodnom stavu.
- (3) Ako su prema osiguraniku postavljeni odštetni zahtjevi ili ako je protiv njega uložena odštetna tužba, osiguranik mora o tome isto tako odmah obavijestiti osiguravača i dostaviti originale svih dokumenata, koji sadrže te zahtjeve.
- (4) Osiguranik mora vođenje spora povjeriti osiguravaču i dati punomoćje licu koje osiguravač odredi.
- (5) Osiguranik mora obradu odštetnih zahtjeva prepustiti osiguravaču, zbog čega osiguranik nije ovlašten odštetni zahtjev odbiti, naročito ih ne smije priznati.
- (6) Ako osiguranik onemogućujući osiguravaču da odštetne zahtjeve riješi nagodbom, osiguravač nije dužan plaćati višak odštete, kamate i troškove koji nastanu zbog toga.

Član 27 - Dužnosti osiguravača nakon osiguranog slučaja

- (1) Osiguravač mora proučiti odštetne zahtjeve kako po osnovu tako i po visini te udovoljiti opravdanim zahtjevima kao i pobrinuti se za odbranu osiguranika pred neutemeljenim ili pretjeranim odštetnim zahtjevima. Tom odredbom dat je osnovni obim štete, za koju osiguravač garantuje po stavu (1) člana 1. i ostalim odredbama ovih uslova.
- (2) Osiguravač garantuje za opravdane troškove osiguranika i za štetu zbog opravdanih troškova, koji su dosuđeni oštećenom samo onda, ako prema stavu (4) člana 26. ovih uslova, rješavanje odštetnog zahtjeva i vođenje postupka usmjerava od samog početka sam ili to čini lice koje on odredi.
- (3) Za troškove odbrane osiguranika u kaznenom postupku osiguravač garantuje samo u slučaju ako izjavom pristane na branioca i obaveže se poravnati te troškove.
- (4) Osiguravač snosi - ako su postignuti drugi uslovi za to - samo onaj dio opravdanih troškova koji odgovaraju odnosu između sume osiguranja i oštećeniku dosuđenog iznosa odštete. Ako to nije moguće utvrditi, osiguravač je u pogledu tih opravdanih troškova obavezan u odnosu između sume osiguranja i visine utuženih zahtjeva.
- (5) Za utvrđivanje kapitalizovane vrijednosti rente koju treba plaćati oštećenom, a time i obim učešća osiguravača pri plaćanju rente, koristi se Uputstvo za utvrđivanje rezervisanih iznosa rentnih šteta Lovćen osiguranja AD Podgorica. Vezano za plaćanje rente, osiguravač ima pravo položiti sumu osiguranja ili njen preostali dio kao štedni ulog u korist osiguranika. Zbog plaćanja rente, osiguravač ima takođe pravo da sumu osiguranja ili njen dio upotrijebi kao da je štedni ulog,

dok suma osiguranja nije iscrpljena.

- (6) Suma osiguranja predstavlja gornju granicu obaveze osiguravača bez obzira na broj oštećenika. Više vremenski povezanih šteta predstavlja jednu štetu, ako nastanu usled istog uzroka.
- (7) Osiguranik u svakoj šteti učestvuje u visini od 10% od štete, ali ne manje od 250 EUR i ne više od 2.000 EUR, osim ako nije drugačije ugovoreno na polisi osiguranja.

Član 28 – Žalbeni postupak

- (1) Protiv ponude za poravnanjem osiguravača ili odbijanja zahtjeva, dozvoljena je pismena žalba komisiji za žalbe osiguravača, koja je razmotrila zahtjev.
- (2) Osiguravač obrađuje i žalbe, u kojima se navodi kršenje poslovnog morala. Žalba se podnosi kod one organizacione jedinice osiguravača, kod koje je nastalo kršenje.

Član 29 - Promjena uslova osiguranja ili tarife premija

- (1) Ukoliko osiguravač promijeni uslove osiguranja ili tarifu premija, dužan je o tome obavijestiti ugovarača osiguranja na primjeren način (lično obavještenje, objava u medijima, na sajtu ili slično).
- (2) Ukoliko ugovarač osiguranja ne otkáže ugovor o osiguranju u roku od 30 dana od dana obavještenja, novi uslovi osiguranja odnosno tarifa premija upotrebljavaju se od početka sledećeg perioda osiguranja.
- (3) Ukoliko ugovarač osiguranja otkáže ugovor, isti prestaje da važi istekom godine osiguranja tokom koje je osiguravač primio otkaz.

Član 30 – Promjena adrese

- (1) Ugovarač osiguranja je dužan obavijestiti osiguravača o promjeni svog ličnog imena ili boravišta, odnosno svoje firme ili sjedišta u roku od 15 dana od dana promjene.
- (2) Ukoliko je ugovarač osiguranja promijenio svoje lično ime ili boravište, odnosno svoju firmu ili sjedište, a to nije saopštio osiguravaču, dovoljno je da osiguravač obavještenje, koje mora predati ugovaraču osiguranja, pošalje na adresu njegovog poslednjeg prebivališta, odnosno njegove firme ili sjedišta.

Član 31 - Način obavještanja

- (1) Sva obavještenja i izjave, što ih treba dati po odredbama ugovora o osiguranju, moraju biti pisane, sa izuzetkom obavještenja osiguravača prema članu 29. ovih uslova.
- (2) Obavještenje ili izjava data je pravovremeno, ukoliko se pred istek roka pošalje preporučenim pismom.
- (3) Izjava koju treba dati drugome, važi od trenutka kada je drugi primi.

Član 32 - Zaštita ličnih podataka

- (1) U skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti, ugovarač osiguranja daje pravo na korišćenje ličnih podataka iz ponude, odnosno pristupne izjave, zbirnim podacima koje prikuplja, vodi i održava osiguravač i druge sa njim kapitalno povezane i ovlašćene firme za zastupanje i posredovanje u osiguranju, te ostale firme koje učestvuju u realizaciji ugovora o osiguranju.
- (2) Navedeni lični podaci će se koristiti samo u svrhu realizacije ugovora o osiguranju. Osiguravač se obavezuje da će lične podatke brižno čuvati u skladu sa Zakonom.
- (3) Sa sadržinom prethodnih stavova ovog člana, upoznata su i saglasna, i sva lica sa čijim ličnim podacima je ugovarač osiguranja upoznao osiguravača prilikom zaključivanja ugovora, a što ugovarač osiguranja potvrđuje potpisom ugovora o osiguranju.

Član 33 - Sankcijska klauzula

- (1) Osiguravač ne pruža osiguravajuće pokrivače i nema obavezu plaćanja potraživanja-zahitjeva ili plaćanja bilo kakvih drugih pogodnosti, bez obzira na odredbe ugovora o osiguranju, ako bi takva isplata po zahtjevu ili plaćanje bilo kakvih drugih pogodnosti izložilo osiguravača bilo kakvim sankcijama, zabranama ili ograničenjima na osnovu rezolucija Ujedinjenih nacija ili trgovinskim ili ekonomskim sankcijama, kršenja zakona i propisa Evropske unije, Velike Britanije ili SAD.

Član 34 - Upotreba zakona

- (1) Za odnose između ugovarača osiguranja, odnosno osiguranih lica na jednoj i osiguravača na drugoj strani, koriste se i odredbe Zakona o obligacionim odnosima.

Član 35 - Nadležnost u slučaju spora

- (1) Sporove iz ovog ugovora stranke će pokušati rješavati mirnim putem. Ako to nije moguće, za rješavanje sporova nadležan je sud u Podgorici.

Član 36 - Završne odredbe

- (1) Ovi Opšti uslovi za osiguranje odgovornosti sa oznakom US-odg/19-03-cg primjenjuju se od 31.03.2019. godine.
- (2) Početkom primjene ovih uslova, prestaju da važe Opšti uslovi za osiguranje odgovornosti od 01.05.2008. godine.