



DDOR
OSIGURANJE

DDOR-RS- OUI-01-0421



**OPŠTI USLOVI
ZA OSIGURANJE IMOVINE**

OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE IMOVINE

Opšti uslovi za osiguranje imovine doneti Odlukom br 1-12/82 od 07.02.2012. godine, izmenjeni i dopunjeni sledećom Odlukom:

- Odlukom o izmenama i dopunama Opštih uslova za osiguranje imovine Odluka br. 3/368-1/2018 od 15.11.2018. godine koja je stupila na snagu i primenjuje se od 23.11.2018. godine
- Odlukom o izmenama i dopunama Opštih uslova za osiguranje imovine Odluka br. 3/106-9/2021 od 08.04.2021. godine koja stupa na snagu i primenjuje se osmog dana od dana donošenja

I UVODNE ODREDBE

Primena Uslova

Član 1.

(1) Opšti uslovi za osiguranje imovine primenjuju se na sve vrste osiguranja imovine, osim ukoliko uslovima pojedinih vrsta osiguranja imovine primena ovih Uslova nije u celini ili delimično isključena, ili ukoliko odredbe ovih Uslova nisu u suprotnosti sa odredbama posebnih uslova.

Značenje pojedinih izraza

Član 2.

Pojedini izrazi u ovim Uslovima imaju sledeća značenja:

1. »osiguravač« – Akcionarsko društvo za osiguranje, sa kojim je zaključen ugovor o osiguranju,
- 2.»ugovarač osiguranja« – lice koje sa osiguravačem zaključi ugovor o osiguranju,
3. »osiguranik« – lice čija je stvar, odnosno imovinski interes osiguran i kome pripadaju prava iz osiguranja,
4. »premija« – iznos koji ugovarač osiguranja plaća za osiguranje,
5. »suma osiguranja« – iznos na koji je stvar odnosno imovinski interes osiguran i predstavlja maksimalnu obavezu osiguravača, koja ne podleže revalorizaciji, osim ukoliko se to izričito ne ugovori,
6. »polisa« – ugovor o zaključenom osiguranju,
7. »list pokrića« – zaključeni ugovor o osiguranju, koji privremeno zamenjuje polisu.

II OPŠTE ODREDBE

Zaključenje ugovora o osiguranju

Član 3.

(1) Ugovor o osiguranju je zaključen kada ugovorne strane na osnovu usmene ili pismene ponude potpišu polisu osiguranja ili list pokrića.

(2) Usmena ponuda učinjena osiguravaču za zaključenje ugovora o osiguranju ne obavezuje ni ponuđača niti osiguravača.

(3) Ako osiguravač povodom pismene ponude, koja ga obavezuje po zakonskim odredbama, zatraži kakvu dopunu ili izmenu, kao dan prijema ponude smatraće se dan kad osiguravaču bude predata tražena dopuna ili izmena, odnosno kada bude obavješten o prihvatanju njegovih uslova.

(4) Ako ponuđač po traženju iz prethodnog stava ne obavesti osiguravača ni u roku od osam dana o prihvatanju njegovih uslova, smatra se da nije prihvatio uslove osiguranja i da je odustao od zaključenja ugovora o osiguranju.

(5) Odredbe stava (1) ovog člana primenjuju se i kad se vrši izmena postojećeg ugovora o osiguranju.

Trajanje ugovora o osiguranju

Član 4.

(1) Ugovor o osiguranju se zaključuje:

1. sa određenim rokom trajanja za vreme od jedne godine ili kraće – kratkoročno osiguranje,
2. sa neodređenim rokom trajanja osiguranja – dugoročno osiguranje i
3. sa određenim rokom trajanja na više godina – višegodišnje osiguranje.

(2) Kratkoročni i višegodišnji ugovori o osiguranju su zaključeni na rok trajanja koji je označen na polisi osiguranja i ističu u 24 časa onoga dana, koji je na polisi osiguranja označen kao istek osiguranja.

(3) Ako ugovarač osiguranja prekine ugovor o višegodišnjem osiguranju iz bilo kog razloga, dužan je osiguravaču vratiti iznos premije koji mu je do tada odobren na ime popusta na trajanje osiguranja, a ugovarač snosi i zakonske posledice jednostranog prekida ugovora o osiguranju.

(4) Premiju iz prethodnog stava zajedno sa kamatom ugovarač osiguranja dužan je vratiti u roku od 30 dana, računajući od dana prestanka ugovora o osiguranju.

(5) Ako se u toku trajanja osiguranja uništi osigurana stvar, ugovor o osiguranju prestaje u 24 časa onoga dana kada je osigurana stvar prestala da postoji.

(6) Ako u toku trajanja osiguranja jedna od osiguranih opasnosti potpuno i trajno prestane da postoji, prestaje osiguranje za tu opasnost u 24 časa onoga dana, kada je prestala ta opasnost.

(7) Prestanak osigurane opasnosti iz prethodnog stava nastaje i onda ako nadležni organi zabrane trajno i potpuno korišćenje osigurane stvari.

Početak i prestanak obaveze osiguravača za naknadu iz osiguranja

Član 5.

(1) Obaveza osiguravača da plati naknadu iz osiguranja počinje i prestaje u rokovima određenim Zakonom.

(2) Ako je ugovoreno odloženo plaćanje premije osiguranja obaveza osiguravača da isplati naknadu iz osiguranja počinje po isteku 24 časa onoga dana koji je u polisi osiguranja označen kao početak osiguranja, a kod ugovora o osiguranju kod kojih je označen i čas i minut početka osiguranja, obaveza za naknadu osiguranja počinje od časa i minuta koji je označen kao početak osiguranja na polisi osiguranja.

Nastanak osiguranog slučaja

Član 6.

Smatra se da je osigurani slučaj nastao onog trenutka kada je jedna od osiguranih opasnosti počela iznenada i neočekivano da prouzrokuje štetu na osiguranoj stvari.

Štete koje nisu pokrivenе osiguranjem

Član 7.

(1) Osiguravač nije u obavezi da isplati naknadu za štetu prouzrokovanu:

1. ratom, invazijom, dejstvom stranog neprijatelja, neprijateljstvima ili sličnim operacijama (bez obzira da li je rat objavljen ili ne),
2. građanskim ratom, pobunom, revolucijom, ustankom, kao i nemirima koji nastanu iz takvih događaja,
3. minama, torpedima, bombama ili drugim eksplozivnim sredstvima,
4. zaplenom, oduzimanjem, ograničenjem ili zadržavanjem i posledicama tih događaja ili pokušajima da se izvrše,
5. konfiskacijom, rekvizicijom ili ostalim sličnim merama koje sprovodi, odnosno namerava da sprovede vlast ili neka politička organizacija koja se bori za vlast, odnosno ima vlast,
6. sabotажom ili terorizmom izvršenim od lica koja deluju iz političkih pobuda u ime ili u vezi sa bilo kakvom organizacijom ili od lica koje, odnosno koja deluju iz političkih pobuda, nezavisno od bilo kakve organizacije.
7. sajber rizikom
8. Klauzula o sankcijama: Nijedan (re)osiguravač ne obezbeđuje pokriće niti je odgovoran za isplatu bilo kog odštetnog zahteva odnosno bilo koje naknade po ovoj polisi, ukoliko bi pružanje takvog pokrića, isplata takvog odštetnog zahteva odnosno naknade izložila datog (re)osiguravača bilo kojoj sankciji, zabrani ili ograničenju u skladu sa rezolucijama Ujedinjenih Nacija, odnosno u skladu sa

trgovinskim ili ekonomskim sankcijama, zakonima ili propisima bilo koje jurisdikcije pod koju potpada dati (re)osiguravača

9. Klauzula o isključenju zaraznih bolesti / COVID-19 :Bez obzira na sve eventualne suprotne odredbe u ovom dokumentu, ovo osiguranje isključuje sve gubitke, štetu, odgovornost, troškove, novčane kazne, penale i bilo koje druge iznose direktno ili indirektno izazvane, vezane za, ili koji na bilo koji način uključuju ili proističu iz bilo kog od sledećih uzroka – uključujući strah ili pretnju istim, bilo stvarnu ili umišljenu:

- Bilo koja zarazna bolest, virus, bakterija ili drugi mikroorganizam (bilo da je asimptomatski ili ne); ili
- Koronavirus (COVID-19), uključujući bilo koje mutacije ili varijacije istog; ili
- Pandemija ili epidemija proglašena od strane Svetske zdravstvene organizacije ili bilo kog vladinog organa.

Ukoliko osiguravač tvrdi da bilo koji iznos nije pokriven ovim uslovima usled ovog isključenja, teret dokazivanja suprotnog pada na osiguranika.

10. upotrebom „molotovljevog koktela“ kao i drugih improvizovanih zapaljivih bombi

(2) Osiguravač je dužan da dokaže da je šteta prouzrokovana nekim od događaja iz stava (1).

Suma osiguranja

Član 8.

(1) Ugovor o osiguranju zaključuje se na fiksnu sumu osiguranja koju odredi ugovarač osiguranja u okvirima određenim uslovima osiguranja, tarifom premija ili zakonskim propisom. Tako ugovorena fiksna suma osiguranja predstavlja maksimalnu obavezu osiguravača, koja ne podleže revalorizaciji, osim ukoliko se to izričito ne ugovori.

(2) Ako je ugovor o osiguranju zaključen po Posebnim uslovima za osiguranje građevinskih objekata i opreme na ugovorenu vrednost, suma osiguranja za svaku pojedinu stvar je nabavna vrednost te stvari iskazana u poslovnim knjigama osiguranika na dan 31.12. prethodne godine uvećana koeficijentom korekcije, ukoliko je ugovoren. Ovakvo iskazana vrednost se ne revalorizuje.

(3) Ako je ugovor o osiguranju zaključen po Posebnim uslovima za osiguranje zaliha na flotantnoj osnovi od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti, suma osiguranja po pojedinim vrstama zaliha (sirovina, rezervnih delova i sitnog inventara, investicionog materijala, proizvodnja, gotovi proizvodi i trgovačka roba) je vrednost koju odredi osiguranik, uvećana koeficijentima, ukoliko su ugovoreni. Ovakvo iskazane vrednosti se ne revalorizuju.

(4) Ako je ugovor o osiguranju zaključen po Posebnim uslovima za osiguranje imovine sa promenljivom sumom osiguranja, suma osiguranja je vrednost koju odredi osiguranik, uvećana za ugovoreni procenat mesečnog rasta. Ovakvo iskazane vrednosti se ne revalorizuju.

(5) Suma osiguranja definisana stavovima (1), (2), (3) i (4) je maksimalna obaveza osiguravača za naknadu u slučaju nastanka osiguranog slučaja.

Plaćanje premije

Član 9.

- (1) Ugovarač osiguranja dužan je da plati premiju određenu tarifom premija.
- (2) Na iznos premije koji se plaća u odloženim rokovima, može se ugovoriti plaćanje kamate na dužnu premiju.
- (3) Ako ugovarač osiguranja ne plati premiju u ugovorenom roku, osiguravač može da obračuna i zateznu kamatu.
- (4) Ako se premija plaća bezgotovinskim sredstvima plaćanja i nije ugovoreno odloženo plaćanje premije, ugovarač osiguranja je obavezan da plati premiju osiguravaču u ugovorenim rokovima, računajući od dana izdavanja polise, odnosno od dana prijema dokumenata na osnovu kojih se premija plaća.
- (5) U svakom slučaju smatraće se da je premija plaćena onoga dana kad na račun osiguravača stignu sredstva plaćanja, odnosno kad osiguravač primi instrumente plaćanja ili instrumente obezbeđenja plaćanja (menice, blagajničke zapise, ostale hartije od vrednosti).
- (6) U slučaju da ugovarač osiguranja kasni sa plaćanjem premije osiguravač zadržava pravo da kod isplate šteta kasni srazmerno vremenu kašnjenja plaćanja premije i to bez obračunavanja kamate.

Vraćanje premije

Član 10.

- (1) Ako osigurana stvar, ili stvar u vezi sa čijom je upotrebom zaključeno osiguranje od odgovornosti bude uništena pre početka obaveze osiguravača, ugovaraču osiguranja vraća se iznos naplaćene premije.
- (2) Ako osigurana stvar ili stvar u vezi sa čijom je upotrebom zaključeno osiguranje od odgovornosti bude uništena nakon početka obaveze osiguravača od rizika koji nisu obuhvaćeni osiguranjem, ugovaraču osiguranja se vraća iznos premije za neiskorišćeno vreme trajanja.
- (3) Ako osigurana stvar bude uništena nakon početka obaveze osiguravača od rizika obuhvaćenih osiguranjem, osiguravaču pripada celi iznos premije za tekući period osiguranja odnosno za ugovoreno vreme osiguranja.
- (4) Prestankom ugovora o osiguranju u svim drugim slučajevima pre isteka vremena za koje je premija plaćena, premija pripada osiguravaču samo do završetka dana kojeg je on bio u obavezi ako nije drukčije ugovoreno.

(5) U slučaju prekida ugovora po prethodnom stavu osiguranje se ima smatrati kratkoročnim, zaključenim na vreme koliko je ugovor stvarno bio na snazi i osiguravač ima pravo na obračun premije po skali za kratkoročna osiguranja iz tarifa premija, izuzev ako je osiguranik osiguranu stvar otuđio.

(6) U slučaju prekida ugovora o osiguranju pre ugovorenog roka trajanja osiguranja, ako je ugovaraču osiguranja odobren popust na trajanje osiguranja, ugovarač osiguranja je dužan iznos popusta premije da vrati u jednom iznosu osiguravaču.

(7) Premija se vraća ugovaraču osiguranja, u roku od 15 dana, računajući od dana podnošenja dokaza o pravu ugovarača osiguranja na povrat premije.

Sprečavanje osiguranog slučaja i spašavanje

Član 11.

(1) Osiguravač ima pravo da obavlja kontrolu izvršenja propisanih, ugovorenih i ostalih zaštitnih mera, potrebnih da se spreči nastupanje osiguranog slučaja, odnosno da se ograniče posledice nastupelog osiguranog slučaja.

(2) Ako je sa osiguranikom ugovoren ili mu je određen rok do koga se moraju sprovesti mere za sprečavanje ostvarenja ili povećanje opasnosti, naknada se osiguraniku isplaćuje i onda kad je osiguranik slučaj nastao do isteka ugovorenog roka, iako je šteta u uzročnoj vezi sa ugovorenim, propisanim odnosno određenim mu zaštitnim merama.

Način obaveštavanja

Član 12.

(1) Sva obaveštenja i prijave koje su ugovorne strane dužne da učine u smislu odredaba ovih Uslova, obavezno se trebaju pismeno potvrditi ako su učinjene usmeno, telefonom ili na koji drugi sličan način.

(2) Kao dan prijema obaveštenja, odnosno prijave, smatra se dan kad je primljeno obaveštenje, odnosno prijava.

(3) Ako se obaveštenje, odnosno prijava šalje poštom preporučeno, kao dan prijema smatra se dan predaje pošti.

(4) Sporazumi koji se odnose na sadržinu ugovora, punovažni su samo ako su zaključeni u pismenom obliku.

Promena naziva firme ili adrese

Član 13.

(1) Osiguranik, odnosno ugovarač osiguranja je dužan da o promeni imena, naziva firme ili adrese, sedišta firme (poslovnih prostorija) obavesti osiguravača u roku od 15 dana računajući od dana nastale promene.

(2) Ukoliko osiguranik ne obavesti osiguravača o promenama iz prethodnog stava, za punovažnost obaveštenja koja šalje osiguravač dovoljno je ako je on uputio osiguraniku preporučeno pismo prema poslednjim podacima o adresi stana, poslovnih prostorija, odnosno nazivu firme, kojim raspolaže.

(3) Obaveštenje iz prethodnog stava postaje punovažno dana kojeg bi prema redovnom toku stvari postalo punovažno da nije bilo promena iz prethodnog stava.

Sniženje (bonus) i povećanje (malus) premije

Član 14.

(1) U vrstama osiguranja i pod uslovima utvrđenim odgovarajućim aktom osiguravača, ugovarač osiguranja stiče pravo na bonifikaciju u vidu sniženja premije za sledeći period osiguranja (bonus).

(2) U vrstama osiguranja i pod uslovima utvrđenim odgovarajućim aktom osiguravača, ugovaraču osiguranja povećava se premija za sledeći period osiguranja u vidu doplatka (malus).

Obaveza osiguranika kad nastane osigurani slučaj

Član 15.

(1) Kad nastane osigurani slučaj na osnovu kojeg se traži naknada iz osiguranja, osiguranik je dužan postupiti na ovaj način:

1. odmah preduzeti sve što je u njegovoj moći da se ograniče štetne posledice ostvarenog osiguranog slučaja i pri tome se mora pridržavati uputstava koje su dali osiguravač ili njegov predstavnik,
2. da odmah obavesti osiguravača o nastanku osiguranog slučaja, ali najdalje u roku od tri dana po saznanju,
3. da bez odlaganja, ali najdalje u roku od tri dana pismeno potvrdi prijavu štete, učinjenu usmeno, telefonom, telegramom ili na neki drugi sličan način,
4. da u svim slučajevima predviđenim propisima, a naročito kada je šteta prouzrokovana od požara, eksplozije, provalne krađe, razbojništva, razbojničke krađe i saobraćajne nezgode, prijavi nadležnom organu unutrašnjih poslova i navede koje su sve stvari uništene odnosno oštećene ili su nestale prilikom nastanka osiguranog slučaja,
5. da odmah po nastanku osiguranog slučaja, ako je moguće, odnosno kad to prilike dozvoljavaju, podnese osiguravaču popis uništenih odnosno oštećenih stvari uz približnu naznaku njihove vrednosti,
6. da do dolaska predstavnika osiguravača na samo mesto štete ne promeni stanje oštećenih odnosno uništenih stvari, osim ako je promena potrebna u javnom interesu ili radi smanjenja, odnosno sprečavanja povećanja štete, odnosno radi nastavljanja normalne proizvodnje. Ako se promena izvrši radi nastavljanja normalne proizvodnje, osiguranik je dužan da o tome odmah obavesti osiguravača telefonom, teleksom ili na neki drugi način.

(2) Osiguranik je dužan nezavisno od roka u kojem je podneo prijavu štete, osiguravaču pružiti sve podatke i dokaze koji su potrebni za utvrđivanje uzroka, obima i visine štete.

Utvrđivanje i procena štete

Član 16.

(1) Po prijemu prijave o nastalom osiguranom slučaju osiguravač je dužan da bez odlaganja pristupi utvrđivanju i proceni štete.

(2) Ako osiguravač najkasnije u roku od tri dana ne pristupi utvrđivanju i proceni štete, osiguranik može pristupiti otklanjanju štete uz uslov da se prethodno komisijski utvrdi uzrok nastanka osiguranog slučaja i obim oštećenja.

(3) Osiguranik može pre isteka roka od tri dana početi sa otklanjanjem štete, ako je to potrebno radi nastavljanja normalne proizvodnje ili ako je to u javnom interesu.

(4) Štetu utvrđuje i procenjuje osiguravač, odnosno njegovi ovlašćeni predstavnici uz prisustvo predstavnika osiguranika.

(5) Šteta se utvrđuje i procenjuje na način i u visini određenoj posebnim uslovima pojedinih vrsta osiguranja.

(6) U slučaju da se osiguranik ne složi sa utvrđenom i procenjenom štetom, može tražiti veštačenje po odredbama člana 17. ovih Uslova.

Veštačenje

Član 17.

(1) Ako su se ugovorne strane složile u smislu člana 16. stava (6) ovih Uslova da će štetu utvrditi i proceniti veštačenjem, zaključuju pismeni sporazum o veštačenju kojim obrazuju komisiju veštaka i predmet veštačenja.

(2) Predmet veštačenja mogu biti samo sporne činjenice, a ne mogu biti pravna pitanja.

(3) Koje su sporne činjenice predmet veštačenja određuju u svakom pojedinom slučaju osiguranik i osiguravač pismenim sporazumom o veštačenju.

(4) Za postupak veštačenja važe sledeća načela:

1. svaka strana pismeno imenuje svog veštaka u roku od pet dana od dana izvršene procene, odnosno od dana saopštenja rezultata procene u slučaju, kada osiguranik ili njegov zastupnik nije prisustvovao proceni,

2. za veštake se mogu imenovati samo lica iz redova stručnjaka određene struke u kojoj se vrši veštačenje i veštaci ne mogu biti u radnom odnosu sa osiguravačem niti sa osiguranikom, niti u srodstvu sa osiguranim, veštaci ne mogu biti ni lica koja su učestvovala u proceni štete,

3. pre početka veštačenja oba imenovana veštaka biraju trećeg veštaka kao predsednika,

4. oba veštaka rade istovremeno i svoje nalaze u pismenom obliku predaju trećem veštaku-predstavniku. Ako nalazi veštaka međusobno odstupaju, predsednik daje svoje mišljenje o spornim pitanjima u granicama nalaza oba veštaka. Po jedan primerak mišljenja veštaka predsednik pismeno daje osiguravaču i osiguraniku.

(5) Svaka ugovorna strana snosi troškove svog veštaka, a troškove predsednika snose obe strane po pola.

(6) Ostale troškove posebnog postupka u utvrđivanju i proceni štete putem veštačenja preko troškova iz prethodnog stava (ekspertize, analize materijala, posebna ispitivanja i slično), snose obe ugovorne strane po pola, ukoliko nije sporazumom drugačije predviđeno.

Ugovoreni samopridržaj (franšiza)

Član 18.

Ako je ugovoreno da osiguranik sam snosi jedan deo štete - ugovoreni samopridržaj (franšiza) - naknada će se, ako nastupi osigurani slučaj, utvrditi tako da na osiguranika otpada deo štete u visini ugovorenog samopridržaja.

Ukoliko je osiguranje ugovoreno sa fiksnim iznosom franšize, visina premija utvrdiće se u svakom konkretnom slučaju u skladu sa pravilima struke, a na način kako je to predviđeno opštim aktima.

Revizija rizika

Član 19.

Osiguravač može u toku trajanja osiguranja vršiti reviziju rizika svih osiguranja koja su preuzeta u pokriće.

Pravna situacija posle nastanka totalne štete

Član 20.

U slučaju uništenja osigurane stvari (totalna šteta) ili kada se osigurane stvari po ugovoru o osiguranju smatraju uništenim (ekonomska totalna šteta) ili u slučaju uništenja stvari kao izvora opasnosti kod osiguranja odgovornosti, ugovor o osiguranju prestaje u momentu uništenja navedenih stvari.

Uručenje Uslova osiguranja

Član 21.

Smatra se da je osiguravač uručio Opšte uslove za osiguranje imovine ugovaraču osiguranja, ako je to učinio po prethodno izdatoj polisi imovinskih osiguranja, ukoliko u međuvremenu nije došlo do izmene tih Uslova.

Nadležnost u slučaju spora

Član 22.

U slučaju spora između ugovarača osiguranja odnosno osiguranika i osiguravača, nadležan je stvarno nadležni sud prema mestu sedišta osiguravača.

