

Posebni uslovi za kombinovano osiguranje malih i srednjih preduzeća (SMP)

Uvodne odredbe

Član 1.

- (1) Pod pojmom „malo i srednje preduzeće“ (u daljem tekstu: SMP preduzeće), u smislu ovih uslova, podrazumeva se preduzeće ili preduzetnik registrovan u Republici Srbiji koji je po poslednjem zvaničnom godišnjem finansijskom izveštaju zabeležio ukupan prihod niži od 1 milion evra u dinarskoj protivvrednosti na dan sačinjavanja navedenog finansijskog izveštaja. Ako se radi o preduzeću ili preduzetniku koje je novo, tj. ne postoje navedeni podaci iz prethodnog perioda, kao merodavan podatak se uzima planirani ukupan prihod u prvih godinu dana poslovanja iz poslovnog plana preduzeća.
- (2) Ovi posebni uslovi primenjuju se za kombinovano osiguranje SMP preduzeća neproizvodnog karaktera sledećeg tipa:
 - 1) Kancelarija – pod kojom se podrazumeva SMP preduzeće koje ne poseduje značajnije količine zaliha i zasniva se na administrativno-kancelarijskom tipu poslovanja, na primer: agencije (turističke, za knjigovodstvene usluge, za promet nekretnina, prenos vlasništva i registraciju vozila itd.), advokatske kancelarije, izrada softvera, konsalting usluge, posrednici, zastupnici itd.
 - 2) Salon lepote – pod kojim se podrazumeva SMP preduzeće koje obavlja delatnosti frizera, pedikir i manikir usluga, kozmetičkih tretmana, solarijuma i sl.
 - 3) Ordinacija – pod kojom se podrazumeva SMP preduzeće koje obavlja delatnosti lekarskih, veterinarskih i stomatoloških ordinacija.
 - 4) Ugostiteljski objekat – pod kojim se podrazumeva SMP preduzeće koje obavlja ugostiteljsku delatnost, npr. kafić, restoran, poslastičarnica, picerija i sl.
 - 5) Fitnes centar – pod kojim se podrazumeva SMP preduzeće koje obavlja sportsko-rekreativne delatnosti, npr. fitnes, aerobik, teretana, klub borilačkih veština, itd.
 - 6) Podavnica – pod kojom se podrazumeva SMP preduzeće koje obavlja trgovinsku delatnost: prodavnica mešovite robe, elektro i mašinske robe, tekstila, obuće, butik, prodavnica prehrane, pića i sl.
 - 7) Servis – pod kojim se podrazumeva SMP preduzeće kao što je zanatska radnja, servisna radionica za motorna vozila i druge servisne radionice, vulkanizerske radnje, servisi za pranje vozila, hemijsko čišćenje i sl.

- 8) Hostel - pod kojim se podrazumeva SMP preduzeće kao što su hosteli, moteli, prenoćišta, Bed and Breakfast, boutique hoteli i sl.
 - 9) Skladišta - pod kojim se podrazumevaju SMP preduzeća - prostor za uskladištenje robe s namerom da posle određenog vremena roba bude uključena u dalji transport, proizvodnju, distribuciju ili potrošnju;
 - 10) Proizvodnja - pod kojim se podrazumevaju SMP preduzeća sa proizvodnom delatnošću;
 - 11) Pumpe - pod kojim se podrazumevaju SMP preduzeća kao što su benzinske stanice, gasne stanice i sl.
- (3) Potpisom na polisi osiguranja u skladu sa ovim Uslovima ugovarač osiguranja potvrđuje da preduzeće za koje se ugovara osiguranje ispunjava kriterijume predviđene odredbom o razvrstanju u SMP preduzeće u skladu sa prethodnim stavovima ovog člana, kao i da će na zahtev osiguravača obezbediti relevantan dokaz o razvrstanju iz stava (1) ovog člana.
 - (4) Ukoliko se nakon zaključenja osiguranja utvrdi da preduzeće za koje je izdata polisa u skladu sa ovim uslovima ne ispunjava uslove za razvrstanje u SMP preduzeća iz prethodnih stavova ovog člana, smatra se da se radi o riziku za koji bi osiguravač zahtevao veću premiju. Ako ugovarač osiguranja ne pristane na novu stopu premije u roku od četrnaest dana od prijema predloga nove stope, ugovor prestaje po samom zakonu. Ako se osigurani slučaj dogodi pre nego što je osiguravač obavešten o povećanju rizika ili pošto je obavešten o povećanju rizika, ali pre nego što je raskinut ugovor o osiguranju ili postignut sporazum sa ugovaračem osiguranja o povećanju premije, naknada se smanjuje u srazmeri između plaćenih premija i premija koje bi trebalo platiti prema stvarnom riziku.

Predmet osiguranja

Član 2.

- (1) Predmet osiguranja od opasnosti navedenih u članu 4. ovih Uslova mogu biti:
 - 1) građevinski objekti lokala, kancelarije ili drugog poslovnog objekta koji služi isključivo za obavljanje registrovane delatnosti SMP preduzeća, pod kojima se podrazumevaju osnovne građevinske kategorije objekta i u nju ugrađena instalacija uobičajeno predviđena projektnom dokumentacijom za izgradnju građevinskog objekta, i to: temelji, podrumski zidovi, zidovi, plafoni, međuspratna konstrukcija, fasada, krovna konstrukcija i sl., podne i zidne obloge, vrata

- i prozori sa staklima, ugrađene instalacije i ugrađena oprema u osnovnu građevinsku kategoriju: elektro, PTT, vodovodne, kanalizacione, grejne, interfonске instalacije i instalacije za video nadzor, kotlovi za zagrevanje i kaljeve peći, bojleri i sanitarni uređaji. Pod ugrađenom instalacijom i ugrađenom opremom ne podrazumevaju se klima uređaji niti ostale stvari koje nisu ugrađene u objekat prilikom njegove gradnje, kao što su: stvari koje služe za uređenje objekta, za ličnu upotrebu i potrošnju i oprema za vršenje delatnosti (nameštaj, elektro i drugi pokretni uređaji), novac i dragocenosti, umetnički predmeti, zbirke i antički predmeti i slično. Ukoliko je građevinski objekat – lokal, stan ili kancelarija, sastavni deo građevinskog objekta – zgrade sa više drugih građevinskih celina (stanova, lokala, kancelarija i sl.) različitih vlasnika; predmet osiguranja je i idealni deo zajedničkih prostorija, pod kojim se podrazumeva procentualni deo zajedničkih prostorija koji odgovara učešću neto korisne površine osiguranog građevinskog objekta u odnosu na ukupnu neto korisnu površinu zgrade. Pod zajedničkim prostorijama zgrade smatraju se: temelji; vertikalna konstrukcija; horizontalna (međuspratna) konstrukcija; krov; fasada; glavni ulaz; stepenište; liftovi; električna, kanalizaciona, vodovodna, toplovodna, plinska, hidroforска, telefonska i televizijska mreža; perionice i sušionice; hodnici i holovi; zajednički podrumi; zajedničke garaže u okviru zgrade; svetlarnici i svi drugi građevinski delovi zgrade i instalacije neophodni za zajedničku upotrebu i održavanje zgrade kao građevinske celine;
- 2) oprema, pod kojom se podrazumeva nameštaj, uređaji, mašine, aparati računari i ostale pokretne stvari koje služe za obavljanje delatnosti osiguranika;
 - 3) zalihe sirovina, poluproizvoda, proizvoda i robe koje se nalaze unutar građevinskog objekta i u pokrivenom i ograđenom delu uz građevinski objekat, na mestu osiguranja;
 - 4) natpisi i reklame čvrsto pričvršćeni za građevinski objekat.
- (2) Da bi određena stvar iz tačke 2), 3) ili 4) prethodnog stava bila predmet osiguranja u skladu sa ovim Uslovima, ona mora biti navedena u polisi ili njenim priložima sa nazivom, identifikacionom oznakom i pojedinačnom vrednošću osigurane stvari. Smatra se da je pojedina stvar predmet osiguranja i ako predstavlja sastavni deo skupa stvari koji je naveden u polisi ili njenim priložima, s navedenim potrebnim podacima.
 - (3) Za SMP preduzeća koja imaju obavezu evidentiranja građevinskih objekata, opreme i zaliha u poslovnim knjigama, predmet osiguranja mogu biti samo građevinski objekti, oprema i zalihe koje su uredno evidentirane u tim poslovnim knjigama u skladu sa važećim propisima o računovodstvu i reviziji.
 - (4) Predmet osiguranja mogu biti samo one stvari navedene u stavu (1) ovog člana koje su u vlasništvu SMP preduzeća ili u zakupu (lizingu) od strane SMP preduzeća, u kom slučaju mora postojati ugovor o zakupu (lizingu) sa vlasnikom (lizing kućom), koji je na snazi na dan nastanka osiguranog slučaja, kao i u slučaju kada su vlasnik/suvlasnik SMP preduzeća i vlasnik/suvlasnik objekta u kom se nalazi SMP preduzeće isto lice.
 - (5) Predmet osiguranja ne mogu biti:
 - 1) podzemne, nadzemne i podvodne mreže (vodovodna, kanalizaciona, telefonska, plinska, električna i sl), osim mreže koja je sastavni deo zgrade i mreže na teritoriji industrijskog preduzeća;
 - 2) novac i hartije od vrednosti, osim ako se posebno ne ugovori;
 - 3) umetnička dela – slike, tapiserije, skulpture, vaze, ukrasi i ostali predmeti posebne kulturne, istorijske ili kolekcionarske vrednosti;
 - 4) sve vrste antena;
 - 5) računarski programi – softveri i baze podataka;
 - 6) stvari koje nisu navedene u polisi ili njenim priložima.
 - (6) Ako se posebno ugovori putem posebnih klauzula, predmet osiguranja mogu biti i:
 - 1) oprema, zalihe i novac u manipulaciji, registar kasa ma i zaključenim blagajnama, u skladu sa klauzulom GOS SMP Provalna krađa i razbojništvo;
 - 2) stakla, u skladu sa klauzulom GOS SMP Lom stakla;
 - 3) oprema, mašine i uređaji, u skladu sa klauzulom GOS SMP Lom mašina;
 - 4) elektronski računari, u skladu sa klauzulom GOS SMP Računari;
 - 5) odgovornost, u skladu sa klauzulom GOS SMP Odgovornost iz delatnosti;
 - 6) štete zbog prekida rada usled požara, eksplozije, udara groma ili pada letelice, u skladu sa klauzulom GOS SMP Prekid rada usled požara, eksplozije, udara groma ili pada letelice;
 - 7) odgovornost SMP preduzeća prema zaposlenima, u skladu sa klauzulom GOS SMP Odgovornost poslodavca prema zaposlenima;
 - 8) ostali predmeti osiguranja, u skladu sa odgovarajućim klauzulama.
 - (7) Ukoliko su predmet osiguranja stvari iz prethodnih stavova ovog člana, osiguranje pokriva samo neposredne (direktne) materijalne štete na stvarima, tj. štete usled fizičkog uništenja ili oštećenja predmeta osiguranja, a ne i posrednu štetu ili gubitak zbog nastanka osiguranog slučaja (gubitak prihoda, zarade, zakupnine, kazne ili ugovorne kazne i sl.).
 - (8) Osigurane su samo one stvari koje mogu biti predmet osiguranja u skladu sa prethodnim stavovima ovog člana, a koje se nalaze na mestu osiguranja navedenom u polisi ili njenim priložima. Pod mestom osiguranja podrazumeva se adresa (lokacija) na kojoj se nalazi građevinski objekat SMP preduzeća. Ukoliko mesto osiguranja nije navedeno u polisi ili njenim priložima, pod njim se podrazumeva adresa prijavljena Agenciji za privredne registre kao sedište SMP preduzeća.

Osigurani slučaj

Član 3.

- (1) Događaj s obzirom na koji se zaključuje osiguranje (osigurani slučaj) mora biti budući, nezvestan i nezavisan od isključive volje ugovarača osiguranja, osiguranika ili korisnika osiguranja.
- (2) Smatra se da je nastao osigurani slučaj onog trenutka kada je jedna od osiguranih opasnosti iznenada i neočekivano počela da se ostvaruje na osiguranoj stvari (predmetu osiguranja) i da je oštećuje.
- (3) Ugovor o osiguranju je ništav ako je u času njegovog zaključenja već nastao osigurani slučaj, ili je bio u nastupanju, ili je bilo izvesno da će nastupiti.

Osigurane opasnosti

Član 4.

- (1) U obimu utvrđenom ovim Uslovima osiguranje pokriva uništenje ili oštećenje predmeta osiguranja iz člana 2. ovih Uslova od sledećih rizika: požara, eksplozije, udara groma, pada letelice, udara sopstvenog motornog vozila, sopstvene pokretne radne mašine u osigurani građevinski objekat, manifestacija i demonstracija (osnovno pokrće).
- (2) Ako se posebno ugovori putem posebnih klauzula i uz plaćanje dodatne premije, u obimu utvrđenim tim klauzulama, osiguranje pokriva uništenje ili oštećenja predmeta osiguranja i od:
 - 1) izliva vode iz instalacija, u skladu sa klauzulom GOS SMP Izliv vode;
 - 2) oluje i grada, u skladu sa klauzulom GOS SMP Oluja i grad;
 - 3) poplave, bujice i visoke vode, u skladu sa klauzulom GOS SMP Poplava;
 - 4) klizanja tla i odronjavanja, u skladu sa klauzulom GOS SMP Klizanje tla;
 - 5) zemljotresa, u skladu sa klauzulom GOS SMP Zemljotres;
 - 6) topljenja prekomernog snega, u skladu sa klauzulom GOS SMP Topljenje prekomernog snega;
 - 7) provalne krađa i razbojništva, u skladu sa klauzulom: GOS SMP Provalna krađa;
 - 8) loma stakla – u skladu sa klauzulom GOS SMP Lom stakla,
 - 9) loma mašina, u skladu sa klauzulom GOS SMP Lom mašina;
 - 10) kombinovanih opasnosti za računare, u skladu sa klauzulom GOS SMP Računari;
 - 11) šteta nanetih trećim licima uzrokovane delatnošću SMP preduzeća, u skladu sa klauzulom GOS SMP Odgovornost iz delatnosti;
 - 12) štete usled prekida rada zbog požara, eksplozije, udara groma ili pada letelice, u skladu sa klauzulom GOS SMP Prekid rada usled požara, eksplozije, udara groma ili pada letelice;

13) odgovornosti SMP preduzeća prema zaposlenima, u skladu sa klauzulom GOS SMP Odgovornost poslodavca prema zaposlenima;

14) ostalih opasnosti, u skladu sa posebnim klauzulama.

- (3) Pojedinačno se može ugovoriti samo osnovno pokrće iz stava (1) ovog člana, dok se dopunska osiguranja putem klauzula iz stava (2) ovog člana mogu ugovoriti samo uz uslov da je zaključeno osnovno pokrće iz stava (1) ovog člana, a na način određen klauzulama.
- (4) Kada nastupi osigurani slučaj, osiguranjem su obuhvaćene i:
 - 1) štete od uništenja ili oštećenja osiguranih stvari usled nastalog osiguranog slučaja, nastale prilikom spašavanja (rušenja, iznošenja, ukazivanja pomoći i sl.);
 - 2) troškovi učinjeni usled raščišćavanja i rušenja u vezi sa nastalim osiguranim slučajem, najviše do 3% od sume osiguranja, ukoliko se drugačije ne ugovori.

Obim opasnosti od požara, eksplozije, udara groma, pada letelice, udara sopstvenog motornog vozila, sopstvene pokretne radne mašine u osigurani građevinski objekat, manifestacija i demonstracija

Član 5.

- (1) Požarom se, u smislu ovih Uslova, smatra vatra nastala izvan određenog ognjišta ili vatra koja je ovo mesto napustila i sposobna je da se dalje razvija svojom sopstvenom snagom. Ne smatra se da je nastupio požar ako je osigurana stvar uništena ili oštećena usled izlaganja vatri ili toploti zbog peglanja, sušenja, prženja, pečenja, kuvanja, dimljenja ili zbog izlaganja toploti usled normalnih tehnoloških postupaka SMP preduzeća, osmuđenjem, oprljenjem ili progorevanjem od cigarete, sprave za osvetljenje, žeravice i sl. Nadoknađuje se samo šteta od požara koji se usled ovakvih delovanja dalje širi i razvija sopstvenom snagom.
- (2) Osiguranje od udara groma, u smislu ovih Uslova, pokriva štete koje na predmetima osiguranja uzrokuje grom dejstvom snage ili toplote, kao i od udara predmeta oborenih gromom.
- (3) Eksplozijom, u smislu ovih Uslova, smatra se iznenadno ispoljavanje sile zasnovano na težnji pare ili gasova za širenjem. Eksplozija sudova pod pritiskom (kotlova, cevi i sl.) postoji samo kada su zidovi suda u tolikoj meri pocepani da nastaje trenutno izjednačenje unutrašnjeg i spoljašnjeg pritiska. Ako je u unutrašnjosti posude nastala eksplozija usled hemijskog pretvaranja, šteta koja od toga nastane na posudi pokrivena je osiguranjem i kada zidovi nisu pocepani.
- (4) Pod padom letelice, u smislu ovih Uslova, smatra se pad letelice bilo koje vrste na osigurani objekat. Smatra se da je nastao osigurani slučaj pada letelice ako se osigurana stvar uništi ili ošteti od neposrednog udara letelice ili njenih delova, kao i predmeta iz letelice.
- (5) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:

- 1) od opasnosti požara na dimnjacima, nastale u vezi sa njihovom funkcijom;
 - 2) do kojih je došlo delovanjem električne energije, pregrejavanjem, preopterećenjem, atmosferskim uticajem (statičko opterećenje, indukcija, atmosfersko pražnjenje i slične pojave), a koje su nastale zbog prenosa električne energije preko vodova. Međutim, nadoknađuje se šteta od požara koji bi nastao delovanjem električne energije i koji bi se nakon prestanka toga delovanja samostalno širio;
 - 3) uzrokovane prenošenjem električne energije preko vodova, kao posledica udara groma, kao i štete na zaštitnim osiguračima, gromobranima bilo koje vrste, zaštitnim prekidačima, odvodnicima prenapona i sličnim uređajima, nastale u obavljanju njihove normalne funkcije;
 - 4) koje su posledica smanjenja pritiska u posudi (implozija);
 - 5) na predmetima osiguranja, uzrokovane miniranjem koje se vrši u okviru SMP delatnosti ili u okviru dozvoljene delatnosti trećih lica;
 - 6) na mašinama, uzrokovane eksplozijom u prostoru za unutrašnje sagorevanje (cilindar motora);
 - 7) od eksplozija koje su normalna pojava u procesu proizvodnje;
 - 8) od eksplozivnog izduvavanja iz peći i sličnih naprava;
 - 9) od eksplozije biološkog karaktera;
 - 10) usled probijanja zvučnog zida;
 - 11) od vodenog pritiska koji se u cevovodima manifestuje kao eksplozija;
 - 12) od eksplozije na sudovima pod pritiskom, nastale usled dotrajalosti, istrošenosti, prekomerne naslage rđe, kamenca, taloga ili mulja, ali se nadoknađuje šteta na drugim stvarima nastala tom eksplozijom.
- (6) Osiguranjem su obuhvaćene štete na osiguranom građevinskom objektu koje nastanu udarom sopstvenog motornog vozila i sopstvene pokretne radne mašine. Osiguranjem su obuhvaćene i štete na drugim osiguranim stvarima koje nastanu kao posledica rušenja građevinskog objekta ili dela objekta, uzrokovane udarom motornog vozila.
- (7) Pod manifestacijom i demonstracijom, u smislu ovih Uslova, smatra se organizovano ili spontano javno ispoljavanje raspoloženja grupe građana. Pod manifestacijom i demonstracijom se ne smatraju neredi ili građanski nemiri koji podrazumevaju masovnost narodne pobune. Smatra se da je nastao osigurani slučaj manifestacije ili demonstracije ako je osigurana stvar uništena ili oštećena na bilo koji način delovanjem manifestanata odnosno demonstranata (rušenje, demoliranje, razbijanje, paljenje i dr.).
- (8) Estetsko oštećenje fasade osiguranog objekta, npr. ispisanim grafitima, po ovim uslovima ne smatra se osiguranim rizikom.

Sume osiguranja

Član 6.

- (1) Sume osiguranja za predmete osiguranja u skladu sa ovim Uslovima određuju se u fiksnom novčanom iznosu koji odredi ugovarač osiguranja.
- (2) Osiguravač zadržava pravo da ne prihvati pojedine sume osiguranja koje je prethodno odredio ugovarač osiguranja.
- (3) Sume osiguranja se utvrđuju posebno za svaki pojedini predmet osiguranja naveden u polisi ili njenim prilogima, i to:
 - 1) Suma osiguranja za građevinski objekat sa pripadajućim instalacijom, pri čemu iznos sume osiguranja za pripadajuće instalacije građevinskog objekta ne može biti viši od 15% iznosa sume osiguranja za građevinski objekat.
 - 2) Suma osiguranja za opremu, koja predstavlja zbir pojedinačno iskazanih vrednosti svake pojedine vrste opreme iz liste osigurane opreme sa specifikacijom iz police ili njenih priloga. Ove pojedinačno iskazane vrednosti predstavljaju limite pokrića – pojedinačne sume osiguranja za svaku pojedinu vrstu opreme.
 - 3) Suma osiguranja za zalihe, natpise i reklame utvrđuje se posebno u polisi ili njenim prilogima u fiksnom novčanom iznosu „na prvi rizik“, koja se umanjuje za iznos svake pojedine naknade iz osiguranja u skladu sa ovim uslovima. Osiguranje za pojedini predmet osiguranja prestaje iscrpljenjem navedene sume osiguranja „na prvi rizik“ za taj predmet osiguranja. Ugovarač osiguranja, uz saglasnost osiguravača, može tokom trajanja osiguranja ponovo da ugovori iznos sume osiguranja „na prvi rizik“ za predmet osiguranja za koji je suma osiguranja isplaćena uplatom odgovarajuće premije koju obračuna osiguravač.
- (4) Ovako iskazane sume osiguranja čine osnovicu za obračun premije osiguranja.
- (5) Suma osiguranja može biti i drugačije određena u odnosu na prethodne stavove ovog člana, ukoliko se posebno ugovori odgovarajućim klauzulama koje se primenjuju uz ove Uslove.

Smanjenje premije osiguranja – bonus

Član 7.

- (1) Osiguranik ima pravo na smanjenje premije osiguranja (bonus) za naredni period osiguranja, koji neposredno sledi prethodnom periodu osiguranja, ako u prethodnom periodu osiguranja nije bilo isplaćenih naknada iz osiguranja niti rezervisanih (prijavljenih, a nelikvidiranih) šteta. U ovom slučaju period osiguranja mora biti minimalno jednu godinu. Visina bonusa iznosi:
 - 1) 10% od pripadajuće premije osiguranja, bez bonusa, za naredni period osiguranja, ako u protekloj godini osiguranja nije bila prijavljena šteta;

- 2) 20% od pripadajuće premije osiguranja, bez bonusa, za naredni period osiguranja, ako u 2 (dve) protekle uzastopne godine osiguranja nije bila prijavljena šteta;
- 3) 30% od pripadajuće premije osiguranja, bez bonusa, za naredni period osiguranja, ako u 3 (tri) protekle uzastopne godine osiguranja nije bila prijavljena šteta;
- 4) 40% od pripadajuće premije osiguranja, bez bonusa, za naredni period osiguranja, ako u 4 (četiri) protekle uzastopne godine osiguranja nije bila prijavljena šteta;
- 5) 50% od pripadajuće premije osiguranja, bez bonusa, za naredni period osiguranja, ako u 5 (pet) i više proteklih uzastopnih godina osiguranja nije bila prijavljena šteta.

Osiguranik gubi pravo na bonus u narednom periodu osiguranja ako je u prethodnoj godini osiguranja imao prijavljenu ili zervisanu štetu.

Povećanje premije osiguranja - malus

Član 8.

Prilikom obračuna premije za naredni period osiguranja, koji neposredno sledi prethodnom periodu osiguranja, osiguraniku se obračunava malus na sledeći način:

- 1) 50% od pripadajuće premije osiguranja, bez malusa, za naredni period osiguranja, ako je u prethodnoj godini osiguranja imao 2 štete;
- 2) 100% od pripadajuće premije osiguranja bez malusa za naredni period osiguranja, ako je u prethodnoj godini osiguranja imao 3 štete;
- 3) 200% od pripadajuće premije osiguranja bez malusa za naredni period osiguranja, ako je u prethodnoj godini osiguranja imao 4 ili više šteta

U slučaju primene malusa, period osiguranja mora biti minimalno godinu dana.

Obaveze ugovarača osiguranja/osiguranika

Član 9.

- (1) Ugovarač osiguranja je dužan:
 - 1) da prilikom zaključenja ugovora o osiguranju predstavniku osiguravača da tačne i istinite podatke, posebno da odredi sume osiguranja koje će biti što bliže vrednosti osigurane stvari u cilju neutralisanja ili umanjenja efekata podosiguranja;
 - 2) da uredno plaća premiju osiguranja u skladu sa ugovorenim rokovima.
- (2) Osiguranik je dužan:
 - 1) da se pridržava zakonskih propisa, pravila struke i dobrih poslovnih običaja u poslovanju;
 - 2) da se pridržava ugovorenih sigurnosnih mera, a posebno:

A. da redovno održava delove stambenog objekta, pogotovo krov, potkrovlje, vodovodne instalacije i na njih priključene naprave;

B. da za vreme odsutnosti, na siguran način zatvori vodovodne instalacije (glavne ventile) ako u osiguranom prostoru neće boraviti duže od 72 sata; da tokom sezone grejanja isprazni vodovodne instalacije i uređaje, ukoliko grejanje nije u stalnom pogonu;

- 3) da štete uzrokovane požarom ili eksplozijom odmah prijavi nadležnom organu unutrašnjih poslova;
 - 4) da odmah izvrši prijavu štete osiguravaču, a najkasnije u roku od 3 dana od dana nastanka;
 - 5) da dostavi osiguravaču dokaze potrebne za utvrđivanje uzroka, obima i visine štete i ne promeni stanje oštećenih odnosno uništenih delova građevinskog objekta do dolaska predstavnika osiguravača.
- (3) Ako osiguranik ne izvrši obaveze iz stava (2) ovog člana i na taj način onemogućiti osiguravača da utvrdi osnov odnosno visinu štete, osiguravač će osiguraniku odbiti pravo na naknadu štete ili će umanjiti iznos naknade štete.

Obaveze osiguravača

Član 10.

Osiguravač je u obavezi:

- 1) da odmah, a najkasnije u roku od 3 dana od dana prijave štete, pristupi utvrđivanju i proceni štete;
- 2) da isplati naknadu osiguranja za štetu uzrokovanu nastankom osiguranog slučaja regulisanog ovim uslovima, u roku koji ne može biti duži od 14 dana od dana prijema kompletne dokumentacije. Ako je za utvrđivanje postojanja osiguravačeve obaveze ili njenog iznosa potrebno izvesno vreme, ovaj rok počinje da teče od dana kada je utvrđeno postojanje njegove obaveze i njen iznos.

Utvrđivanje naknade iz osiguranja

Član 11.

- (1) U slučaju nastanka osiguranog slučaja, naknada iz osiguranja u skladu sa ovim uslovima utvrđuje se na sledeći način:
 - 1) U slučaju uništenja predmeta osiguranja (totalne štete) – u visini vrednosti osigurane stvari na dan nastanka osiguranog slučaja umanjene za vrednost spašenog ostatka.
 - 2) U slučaju oštećenja predmeta osiguranja (delimične štete) – u visini troškova popravke po cenama materijala i rada na dan nastanka osiguranog slučaja, umanjene za iznos ekonomskog i tehničkog rabaćenja zamenjenog dela predmeta osiguranja, materijala i za vrednost ostatka. Veći troškovi popravke nastali zbog učinjenih izmena i poboljšanja padaju na teret osiguranika, kao i troškovi rada koji odstupaju od tržišnih cena rada u okruženju.

- 3) U slučaju da su troškovi popravke iz prethodnog stava viši od vrednosti osigurane stvari na dan nastanka osiguranog slučaja, postupiće se kao da se radi o totalnoj šteti i naknada iz osiguranja će se obračunati u skladu sa tačkom 1) ovog stava.
 - (2) Iznos naknade iz osiguranja ni u kom slučaju ne može preći iznos maksimalne obaveze osiguravača.
 - (3) Iznos naknade iz osiguranja može se i drugačije ugovoriti pojedinim klauzulama ovih Uslova.
- (2) U slučaju nastanka osiguranog slučaja na opremi, odredbe o podosiguranju primenjuju se na svaku pojedinu vrstu opreme sa pojedinom sumom osiguranja (limitom pokrivanja).
 - (3) Odredbe o podosiguranju se ne primenjuju u slučajevima u kojima je ugovorena suma osiguranja „na prvi rizik“.

Vrednost osigurane stvari

Član 12.

- (1) Vrednost osigurane stvari predstavlja:
 - 1) za građevinske objekte – građevinsku cenu novog objekta umanjenu za iznos tehničkog i ekonomskog rabaćenja (amortizacije);
 - 2) za opremu, natpise i reklame – novonabavnu cenu umanjenu za iznos tehničkog i ekonomskog rabaćenja (amortizacije);
 - 3) za zalihe – jedinične cene iskazane u poslovnim knjigama SMP preduzeća odnosno tržišnu cenu ukoliko je tržišna cena niža od jedinične cene iskazane u poslovnim knjigama osiguranika.

Maksimalna obaveza osiguravača za naknadu iz osiguranja

Član 13.

- (1) Maksimalna obaveza osiguravača po osnovu naknade iz osiguranja u slučaju nastanka osiguranog slučaja, u skladu sa ovim Uslovima, za svaku pojedinu osiguranu stvar (predmet) osiguranja jeste vrednost osigurane stvari iz člana 12. ovih Uslova ukoliko je ista niža od sume osiguranja (limita pokrivanja) iz člana 6. ovih Uslova, odnosno njenog preostalog dela za tu stvar. U suprotnom, to je suma osiguranja (limit pokrivanja) odnosno njen preostali deo za tu osiguranu stvar na dan nastanka osiguranog slučaja.

Podosiguranje

Član 14.

- (1) Kada se utvrdi da je u početku određenog perioda osiguranja vrednost osigurane stvari bila veća od sume osiguranja, iznos naknade koju osiguravač duguje srazmerno se smanjuje, izuzev ako nije drugačije ugovoreno.

Klauzule

Član 15.

- (1) Ukoliko se posebno ugovore, na ugovor o osiguranju će se primenjivati i posebne klauzule čije odredbe će se primenjivati i u slučajevima koji su različiti od onih definisanih u ovim uslovima. Pojedina klauzula je sastavni deo ovih uslova ukoliko se ugovori ugovorom o osiguranju (polisom) ili njenim priložima i ukoliko je plaćena premija osiguranja po toj klazuli, kada je to njome predviđeno.

Važnost Opštih uslova za osiguranje imovine

Član 16.

- (1) Na ugovore o osiguranju zaključene po ovim Uslovima primenjuju se Opšti uslovi za osiguranje imovine, osim onih odredbi koje su u suprotnosti sa odredbama ovih Uslova.

Datum početka primene: 1.2.2016.
