



## Opšti uslovi za osiguranje od profesionalne odgovornosti

US-opo/08-07-cg

### Izrazi u ovim uslovima znače:

Osiguravač	- »Lovčena« osiguranje AD Podgorica;
Ugovarač osiguranja	- lice koje zaključi ugovor o osiguranju;
Osiguranik	- lice čiji interes je osiguran.
	Ugovarač osiguranja i osiguranik su isto lice, osim kod osiguranja, za tuđi račun;
Naručilac	- lice kojem osiguranik pruža profesionalnu uslugu za koju je registrovan;
Polisa osiguranja	- dokument o ugovoru o osiguranju;
Premija osiguranja	- iznos koji ugovarač osiguranja plaća osiguravaču (u daljem tekstu: premija)
Odšteta	- iznos koji osiguravač isplaćuje prema ugovoru o osiguranju;
Stručna greška	- greška osiguranika koja nastaje usled obavljanja profesionalnog poziva iz njegove struke;
Velika nemarnost	- krajnja nepažnja, zanemarivanje pružanja pažnje i brige, koja se očekuje od svakog stručnjaka.

### Član 1 - OSIGURANE OPASNOSTI

Osiguravač ima obavezu za štetu, koju osiguranik prouzrokuje naručiocu usluge usled stručne greške nastale prilikom obavljanja registrovane djelatnosti, te za nju odgovara po osnovu zakona.

### Član 2 - NEOSIGURANE OPASNOSTI

(1) Osiguravač nema obavezu i ne nadoknađuje štetu:

- 1) koja prema ugovoru ili prema posebnom dogovoru prelazi obim obaveza, koje proizlaze iz pravnih propisa o odgovornosti;
- 2) koja ima za posledicu tjelesnu povredu osoba ili oštećenje stvari;
- 3) za štete, koje nastaju usled kršenja postavljenih rokova;
- 4) ako istu namjerno prouzrokuje osiguranik ili kod njega zaposleno osoblje;
- 5) ako osiguranik ili kod njega zaposleno osoblje prouzrokuje stručnu grešku usled velike nemarnosti;
- 6) koja je nastala u vrijeme, kada osiguranik ili osobe, koje za njega obavljaju poslove, nisu imale odgovarajuću registraciju, odnosno dozvolu za obavljanje djelatnosti;
- 7) koja nastaje usled, od strane osiguranika, namjernog kršenja zakona i drugih propisa, upustava i uslova naručioca ili namjernog kršenja obaveza iz ugovora;
- 8) usled prevare ili drugih krivičnih djela;
- 9) usled prisile ili prijetnje;
- 10) usled kazne (globe), koju su naručilac ili osiguranik dužni platiti;
- 11) usled gubitka podataka ili dokumenata (u pisanom, štampanom ili elektronskom obliku), koji su bili dati na čuvanje osiguraniku;
- 12) koja je nastala osiguraniku te partnerima, ako imaju u društvu poslovni udio iznad 25 % ili imaju na osnovu zakona ili akata društva, pravo, odnosno mogućnost vođenja društva (većinski partneri) i rođacima osiguranika, i u slučaju, da su kod njega zaposleni, te rođacima većinskih partnera, ako su zaposleni kod osiguranika, čija profesionalna odgovornost je osigurana;
- 13) koja nastaje usled neispunjenja obaveza naručioca, koje su predviđene ugovorom;
- 14) koja proizilazi iz prekoračenja ocjena visine troškova ili zateznih kamata;
- 15) koja nastaje u vezi plaćanja usluge;
- 16) koja nastaje pored razumno predviđenih šteta u okviru izvršene usluge (posredne štete);
- 17) usled oštećenja ugleda ili dobrog imena;
- 18) koja je nastala kao posljedica nelikvidnosti ili nesolventnosti osiguranika;
- 19) koja je nastala kao posljedica vanrednih događaja, kao npr. rata i sličnih događaja, terorističkih djelovanja, državnog rata i sličnih nemira, djelovanja ili prisutnosti prirodnih i elementarnih nepogoda, nuklearne radijacije ili nuklearne kontaminacije;

### Član 3 - OSIGURANA SUMA

(1) Osigurana suma, iskazana u polisi osiguranja, predstavlja gornju granicu obaveze osiguravača po jednom štetnom događaju, bez obzira na broj naručilaca. U sumu osiguranja su uključeni i troškovi naručioca i osiguranika.

(2) Ako nije drugačije dogovoreno, osiguravač može za sve osigurane slučajeve, koji su nastali u jednoj godini osiguranja, isplatiti ukupno odšteta najviše do visine duple sume osiguranja (godišnji agregat). U slučaju, kada je godišnji agregat iscrpljen, osiguranje se može nastaviti samo, ako je to posebno dogovoreno i ako je plaćena dodatna premija.

### Član 4 - OSIGURANI SLUČAJ

(1) Smatra se da osigurani slučaj nastaje u trenutku, kada dolazi do prvog ostvarivanja odštetnog zahtjeva od strane naručioca.

(2) Osiguravač ima obavezu samo onda, kada je do osiguranog slučaja došlo u vrijeme trajanja osiguranja, odnosno ako je posebno ugovoreno i u produženom periodu podnošenja odštetnog zahtjeva, pri čemu stručna greška osiguranika, iz koje proizlazi odštetni zahtjev, nije nastala prije početka trajanja osiguranja odnosno prije datuma navedenog u polisi osiguranja (retro datum), te istovremeno da šteta nije pokrivena niti jednom drugom polisom osiguranja, koju ima, odnosno koju je imao osiguranik.

Ukoliko je ugovoren period pokrivanja za stručne greške nastale u vremenu od retro datuma do početka trajanja osiguranja, osiguravač ima obavezu samo u slučaju da osiguranik nije znao i nije mogao znati za stručnu grešku učinjenu u tom vremenskom periodu.

(3) Kao odštetni zahtjev smatra se:

- 1) bilo kakav sudski, izvršni ili arbitražni postupak, pokrenut protiv osiguranika ili osiguravača, na osnovu kojeg bi osiguranik mogao biti smatran odgovornim za nastalu štetu;
- 2) bilo kakvo pismeno obavještenje naručioca usluge osiguraniku ili osiguravaču o tome, da smatra da je zbog stručne greške pri obavljanju registrovane djelatnosti osiguranik odgovoran za nastalu štetu.

(4) Osiguranik je obavezan prijaviti osiguravaču osigurani slučaj odmah, ako je moguće, a najkasnije u roku od 30 dana od dana saznanja za odštetni zahtjev.

(5) Ako iz istog posla, propusta ili greške osiguranika proističe više odštetnih zahtjeva, smatra se da je nastao jedan osigurani slučaj bez obzira na broj oštećenika odnosno odštetnih zahtjeva. Kao vrijeme nastanka osiguranog slučaja smatra se prvi poznati odštetni zahtjev. Smatara se, takođe, da je nastao jedan osigurani slučaj ako je više odštetnih zahtjeva posledica više stručnih grešaka, koje je moguće pripisati istim okolnostima i moguće ih je povezati sa pravnom, ekonomskog ili vremenskog stanovišta.

(6) Produženi period podnošenja odštetnih zahtjeva:

1) u slučaju prekida ili neobnavljanja osiguranja od strane osiguranika ili osiguravača može osiguranik ili osiguravač u roku od 30 dana prije navedenog prestanka osiguranja plaćanjem dodatne premije produžiti period u kom je moguće dostaviti odštetne zahtjeve u skladu sa odredbama iz stavova 1 i 2 ovog Člana.

2) ako je nastao prekid ili neobnavljanje polise osiguranja od strane osiguravača zbog neplaćanja premije, osiguranik i ugovarač osiguranja gube pravo na produženje perioda podnošenja odštetnih zahtjeva.

(7) Ako postoji sumnja, kada je došlo do stručne greške, smatra se da je do stručne greške došlo zadnji dan kada je trebalo doći do postupanja kako ne bi došlo do štete.

### Član 5 - MJESTO OSIGURANJA

Osiguravač ima obavezu samo za one osigurane slučajeve, do kojih je došlo usled obavljanja registrovane djelatnosti osiguranika na teritoriji Crne Gore, ako nije drugačije dogovoreno.

### Član 6 - NAKNADA IZ OSIGURANJA

(1) Naknada iz osiguranja (odšteta), utvrđuje se prema odredbama ovih uslova osiguranja, i ograničena je visinom osigurane sume.

(2) Ako osiguranik ima zaključeno kolektivno osiguranje od profesionalne odgovornosti preko komore, odnosno interesnih udruženja i dodatno individualno osiguranje profesionalne odgovornosti, prilikom osiguranog slučaja se isplaćuje odšteta na osnovu kolektivnog osiguranja profesionalne odgovornosti. Iz individualnog osiguranja profesionalne odgovornosti osiguranika, osiguraniku se odšteta isplaćuje u visini iznosa nepokrivenog dijela štete, kada pokriva nakon prvog osiguranja nije bilo dovoljno.

(3) Ako osiguranik pruža usluge naručiocu zajedno sa drugim pružaocima usluga (suizvršenje usluge), iznos odštete se određuje u odnosu između osigurane sume osiguranika, koja je dogovorena na polisi, i ukupne sume osiguranja, koja za istu opasnost proizilazi iz uslova osiguranja osiguranika i drugih suizvršilaca.

(4) Bez obzira na prethodne odredbe ovog Člana, osiguranik učestvuje kod svake štete sa 10 % (posto) od priznate odštete a najmanje u minimalnom iznosu navedenom u polisi osiguranja, ako nije drugačije ugovoreno i plaćena dodatna premija.

### Član 7 - OPASNE OKOLNOSTI

(1) Ugovarač osiguranja je dužan prilikom zaključenja ugovora, osiguravaču prijaviti sve okolnosti, koje su važne za procjenu opasnosti i koje su mu poznate, ili mu nisu mogle ostati nepoznate. U okolnosti, koje su važne za ocjenu opasnosti, spadaju posebno okolnosti, koje su ugovaraču osiguranja poznate i na osnovu kojih je određena i obračunata premija, kao i one koje su navedene u ugovoru o osiguranju

(2) Kod svake promjene okolnosti, u toku trajanja ugovora o osiguranju, koje bi mogle biti važne za procjenu opasnosti, osiguranik je dužan odmah obavijestiti osiguravača o istim.

(3) Osiguranik je po potrebi dužan omogućiti osiguravaču pregled i reviziju okolnosti potrebnih za ocjenu opasnosti.

(4) Ukoliko se prilikom štetnog događaja pokaže, da ugovarač osiguranja nije dostavio vjerodostojne podatke o opasnim okolnostima, posebno onim, na osnovu kojih je obračunata i određena premija, naknada iz osiguranja se umanjuje srazmjerno plaćenim premijama i premijama, koje bi morale biti plaćene obzirom na povećanu opasnost.

### Član 8 - ZAKLJUČENJE UGOVORA O OSIGURANJU

(1) Ugovor o osiguranju se zaključuje na osnovu odgovora ugovarača osiguranja u Upitniku, kojeg mu dostavi osiguravač.

(2) Osiguravač može nakon prijema Upitnika zahtijevati dopunu ili objašnjenja. Smatra se da je osiguravač primio popunjen Upitnik, kada primi sve tražene dopune i objašnjenja.

(3) Odredbe o zaključenju ugovora o osiguranju se koriste i kad se promijeni postojeći ugovor o osiguranju, osim u slučaju izmjene uslova o osiguranju ili tarife.

**Član 9 - POČETAK I KRAJ POKRIĆA OSIGURANJA**

- (1) Obaveza osiguravača iz ugovora o osiguranju počinje važiti nakon isteka 24 sata od dana, koji je u polisi naveden kao početak osiguranja, ako je tog dana plaćena prva premija, odnosno nakon isteka 24. sata onog dana, kada je premija plaćena ako nije drugačije dogovoreno.
- (2) Obaveza osiguravača prestaje nakon isteka 24. sata onog dana, koji je u polisi naveden kao dan isteka osiguranja. Ako je u polici naveden samo početak osiguranja, osiguranje se nastavlja iz godine u godinu, dok ga jedna od ugovornih strana ne otkáže. Otkaz osiguranja mora nastati najmanje 3 mjeseca prije početka tekuće godine osiguranja.
- (3) Ako je osiguranje zaključeno za više od 3 godine, svaka strana može, nakon isteka tog perioda, otkaznim rokom od šest mjeseci odstupiti od ugovora, pod uslovom da o tome pismeno obavijesti drugu stranu.

**Član 10 - PLAĆANJE PREMIJE**

- (1) Prvu ili jednokratnu premiju, ugovarač osiguranja mora platiti prilikom prijema dokumenta o osiguranju, a naredne premije, prvi dan svake osigurane godine. Kod plaćanja premije na osnovu računa ili drugog dokumenta, gdje se obično utvrdi rok plaćanja, računa se da prva premija bude plaćena prilikom zaključenja ugovora o osiguranju.
  - (2) Ako je dogovoreno, da se premija plaća u ratama, sve rate premije tekuće osigurane godine dospijevaju na plaćanje prilikom nastanka osiguranog slučaja. Ako je dogovoreno, da se premija plaća u ratama ili retroaktivno, doplata se može obračunati od sume premije, za koju je dogovoreno odlaganje plaćanja. Ako premija u ratama nije plaćena do dana dospijeca, mogu se obračunati zatezne kamate.
  - (3) Ako je premija plaćena poštom, za dan uplate važi dan, kad je iznos premije, pravilno dostavljen na poštu. A ako je premija plaćana virmanom, za dan uplate važi dan, kada banka osiguravača primi nalog.
  - (4) Ako je obzirom na dogovoreni period osiguranja u ugovoru o osiguranju utvrđena niža premija, a osiguranje je, iz bilo kojeg razloga prestalo prije isteka tog perioda, osiguravač ima pravo potraživati razliku do one premije, koju je ugovarač osiguranja trebao platiti, ako bi ugovor bio zaključen na toliko vremena, koliko je uistinu trajao.
  - (5) U slučaju prestanka važnosti ugovora o osiguranju, usled neplaćene dospjele premije, ugovarač osiguranja mora platiti premiju za neplaćeni period do dana prestanka važnosti ugovora. Ako je do dana prestanka važnosti ugovora nastao osigurani slučaj, za kojeg osiguravač mora platiti odštetu, ugovarač osiguranja mora platiti cjelokupnu premiju za tekuću osiguranu godinu.
  - (6) Osiguraniku, kod kojeg je odnos između likvidiranih šteta i plaćene premije o osiguranju (štetni rezultat) u protekle tri osigurane godine bio viši od 97,4 %, premija osiguranja se, za naredni osigurani period, povećava (malus) u procentu, koji je jednak 75 % razlici između dostignutog odnosa i 97,4 %, s tim, da povećanje ne može biti više od 300 %.
- Odnos između likvidiranih šteta i plaćene premije osiguranja po prethodnom stavu se utvrđuje tako, da se prethodno izvrši revalorizacija likvidiranih šteta i plaćene premije osiguranja na osnovu kretanja troškova života u Crnoj Gori u periodima od 1.10. svake prethodne do 1.10. zadnje godine praćenja.
- Bez obzira na odredbe iz prve alineje ovog stava, za osiguranike, koji nisu osigurani tri godine ili više, kod obračuna odnosa između likvidiranih šteta i plaćene premije, može se uzeti u obzir jednogodišnji ili dvogodišnji rezultat.

**Član 11 - POSLJEDICE NEPLAĆANJA PREMIJE**

- (1) Obaveza osiguravača da isplati odštetu, prestaje u slučaju da ugovarač osiguranja ne plati premiju osiguranja koja je dospjela nakon zaključenja ugovora, niti to uradi neko drugi, ko je za to zainteresovan, u roku od trideset dana od dana, kada je ugovaraču osiguranja uručeno preporučeno pismo osiguravača sa obavještenjem o dospjecu premije, pri čemu taj rok ne može isteći prije nego što istekne rok od trideset dana od dospijeca premije.
- (2) Nakon isteka roka iz stava (1) ovog člana, ako ugovarač osiguranja kasni sa plaćanjem premije, koju treba platiti nakon zaključenja ugovora, odnosno druge i slijedeće premije, osiguravač može raskinuti ugovor o osiguranju bez otkaznog roka, s tim da raskidanje ugovora o osiguranju nastupa sa istekom roka iz stava (1) ovog člana i s prestankom pokrića osiguranja, ako je ugovarač osiguranja na to bio upozoren u preporučenom pismu sa obavještenjem o dospjecu premije i o prestanku pokrića osiguranja.
- (3) Ako ugovarač osiguranja plati premiju nakon isteka roka iz stava (1) ovog člana, ali u roku od jedne godine od dospjeca premije, osiguravač je dužan platiti odštetu, ukoliko nastane osigurani slučaj 24. sata nakon plaćanja premije i zateznih kamata. Ako ugovarač osiguranja ne plati premiju u tom roku, ugovor o osiguranju prestaje važiti sa istekom godine osiguranja.

**Član 12 - POVRAT PREMIJE**

- (1) Osiguravač vrši povrat dijela premije za neiskorišteni period osiguranja, ako je osigurana opasnost prestala postojati nakon zaključenja ugovora o osiguranju.
- (2) Ako je osigurana opasnost prestala postojati prije početka obaveze osiguravača, osiguravač vrši povrat cijele uplaćene premije.
- (3) U drugim slučajevima prestanka ugovora o osiguranju prije isteka perioda, za koji je uplaćena premija, osiguravaču pripada premija do onog dana do kojeg traje njegova obaveza, ako nije drugačije dogovoreno.
- (4) Povrat premije na zahtjev osiguranika se može izvršiti na osnovu dokaza o ispunjavanju uslova za povrat premije.

**Član 13 - DUŽNOST OSIGURANIKA I UGOVARAČA OSIGURANJA PO OSIGURANOM SLUČAJU**

- (1) Osiguranik mora bez odlaganja obavijestiti osiguravača o nastanku osiguranog slučaja.
- (2) Ako je protiv osiguranika pokrenut postupak usled sumnje o postojanju krivičnog djela ili je podignuta optužnica, ili doneseno rješenje u upravnom postupku, obavijestiti osiguravača i dostaviti mu originale svih dokumenata, koji sadrže te štete iz prethodnog stava.
- (3) Ako treća lica ostvaruju odštetni zahtjev protiv osiguranika ili je protiv njega bila podnesena tužba za odštetom, osiguranik mora o tome, bez bilo kakvog odlaganja, obavijestiti osiguravača i dostaviti mu originale svih dokumenata, koji sadrže te zahtjeve.
- (4) Osiguranik mora osiguravaču povjeriti zastupanje parnice i dati parnično ovlaštenje onom licu, koje odredi osiguravač.
- (5) Osiguranik mora osiguravaču prepustiti obradu odštetnih zahtjeva, usled čega nema pravo odbiti odštetne zahtjeve, a naročito ih ne smije priznati.
- (6) Ako osiguranik onemogućiti osiguravaču da riješi odštetne zahtjeve uz poravnanje, osiguravač nije dužan platiti višak odštete, kamate i troškove, koji usled toga nastaju.

**Član 14 – OBAVEZE OSIGURAVAČA**

- (1) Osiguravač je dužan prilikom zaključenja osiguranja, ugovaraču osiguranja dostaviti važeće uslove osiguranja, koji su sastavni dio ugovora o osiguranju.
- (2) Osiguravač je dužan proučiti odštetne zahtjeve, kako po opravdanosti, tako i po visini i udovoljiti opravdanim zahtjevima, te osigurati odbranu osiguranika pred neopravdanim ili pretjeranim odštetnim zahtjevima.
- (3) Osiguravač ima obavezu za parnične troškove osiguranika i za štetu usled parničnih troškova, koji su dodjeljeni oštećenom, samo onda kada od samog početka sam usmjerava parnicu ili lice, koje on odredi, ali zajedno sa odštetom samo do visine osigurane sume.
- (4) Osiguravač ima obavezu za troškove odbrane osiguranika u krivičnom postupku samo u slučaju, ako izričito pristane na branioca i obaveže se podmiriti troškove, ali zajedno sa odštetom samo do visine osigurane sume.

**Član 15 – POSTUPAK VJEŠTAČENJA I ŽALBENI POSTUPAK**

- (1) Svaka ugovorna strana može zahtijevati, da vještaci utvrde određene sporne činjenice.
- (2) Svaka strana imenuje vještaka između lica, koja nisu u radnom odnosu sa stranama. Imenovani vještaci prije početka vještačenja, imenuju trećeg vještaka, koji daje svoje mišljenje, samo ako su mišljenja prva dva vještaka različita i samo u granicama nužnih konstatacija.
- (3) Svaka strana pokriva troškove vještaka, kojeg je imenovala, a za trećeg vještaka svaka strana pokriva polovinu troškova.
- (4) Konstatcije vještaka su obavezne za obje strane.
- (5) Protiv ponude za poravnanjem osiguravača ili odbijanja zahtjeva, dozvoljena je pismena žalba komisiji za žalbe osiguravača, koji je obradio zahtjev.
- (6) 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 16- PROMJENA USLOVA OSIGURANJA ILI TARIFE PREMIJE**

- (1) Ako osiguravač promijeni uslove osiguranja ili tarifu premija, o promjeni mora obavijestiti osiguranika bar 60 dana prije isteka tekuće godine osiguranja.
- (2) Ugovarač osiguranja ima pravo, da u roku od 60 dana nakon prijema obavještenja, otkáže ugovor o osiguranju. Ugovor prestaje važiti sa istekom tekuće godine osiguranja.
- (3) Ako ugovarač osiguranja ne otkáže ugovor o osiguranju, isti se mijenja sa početkom sledeće godine u skladu sa novim uslovima osiguranja ili tarifom premija.

**Član 17 - PROMJENA ADRESE**

- (1) Ugovarač osiguranja mora obavijestiti osiguravača o promjeni svog imena ili adrese, odnosno firme ili sjedišta u roku od 15 dana od dana promjene.
- (2) Ako je ugovarač osiguranja promijenio adresu sjedišta ili svoje ime, odnosno firmu, a to nije saopštio osiguravaču, dovoljno je da osiguravač, pošalje obavještenje, koje mora saopštiti ugovaraču osiguranja, na adresu njegovog zadnjeg poznatog sjedišta, ili da obavještenje uputi na zadnje poznato ime, odnosno firmu.

**Član 18 - NAČIN OBAVJEŠTAVANJA**

- (1) Dogovori o sadržaju ugovora o osiguranju su važeći samo ako su zaključeni u pisanom obliku.
- (2) Sva obavještenja i izjave, koje treba dati prema odredbama iz ugovora o osiguranju, moraju biti u pisanom obliku.
- (3) Obavještenje ili izjava je data pravovremeno, ako se prije isteka roka pošalje preporučenim pismom.
- (4) Izjava, koju treba dati drugom, počinje važiti od dana kada je taj drugi primi.

**Član 19 - UPOTREBA ZAKONA**

Za odnose između ugovarača osiguranja, odnosno osiguranika na jednoj i osiguravača na drugoj strani, koriste se i odredbe Zakona o obligacionim odnosima.

**Član 20 - NADLEŽNOST U SLUČAJU SPORA**

Sporove iz ovog ugovora stranke će pokušati rješavati mirnim putem. Ako to nije moguće, za rješavanje sporova je nadležan sud u mjestu zaključenja ugovora o osiguranju.