

Pojedini izrazi u ovim uslovima znače:

- **ugovarač osiguranja** - lice koje zaključi ugovor o osiguranju;
- **osiguranik** - lice čija je imovina i/ili imovinski interes osiguran. (Po ovim uslovima osiguranik je korisnik kredita);
- **korisnik** - lice koje ima pravo na naknadu iz osiguranja. (Po ovim uslovima korisnik je davalac kredita);
- **osiguravač** – Lovčen osiguranje A.D.
- **polisa** - isprava o zaključenom ugovoru o osiguranju;
- **premija** - iznos koji ugovarač osiguranja plaća po ugovoru o osiguranju;
- **naknada iz osiguranja** - iznos koji osiguravač plaća prema zaključenom ugovoru o osiguranju;
- **kredit** - kredit, zajam, lizing, ugovor o prodaji na rate ili drugi oblik finansiranja, koji ima s ekonomskog aspekta jednaku svrhu kao kredit;
- **ugovor o kreditu** - ugovor, kojim davalac kredita daje ili obećava dati kredit primaocu kredita;
- **korisnik kredita** - primalac kredita, primalac zajma, primalac lizinga, kupac ili drugo lice, koje u odnosu prema kreditu nastupa kao dužnik za vraćanje pozajmljenih novčanih sredstava;
- **davaoc kredita** - banka, leasing, trgovac ili drugo lice, koje u skladu sa Zakonom o bankama, Zakonom o potrošačkim kreditima i Zakonom o finansijskom lizingu može da obavlja kreditne poslove;
- **rata** - rata, anuitet ili drugi iznos plaćanja, kojeg je korisnik kredita dužan uplaćivati davaocu kredita u mjesečnim intervalima, u skladu s ugovorom o kreditu. (Rata uključuje dio glavnice i ugovorene kamate);
- **kreditni račun** - račun na kojem se kod davaoca kredita vode kreditne obaveze po ugovoru o kreditu;
- **zaposlenje** - radni odnos, zaključen na osnovu ugovora o radu između korisnika kredita i poslodavca, u skladu sa Zakonom o radu.

Član 1 - Osigurane opasnosti

- (1) Osiguranje pokriva, u obimu koji je određen ovim uslovima, iznos kamata ili iznos rata prema ugovoru o kreditu, ako je poslodavac otkazao korisniku kredita ugovor o radu pod uslovom da se radi o otkazu ugovora o radu od strane poslodavca iz poslovnih razloga i da je korisniku kredita izdato rješenje nadležnog zavoda za zapošljavanje (u daljem tekstu: Zavod) o pravu na novčanu nadoknadu iz osiguranja u slučaju nezaposlenosti.
- (2) Vrsta pokrića: pokriće kamata ili pokriće rata je navedeno u polisi ili u pristupnoj izjavi uz osiguranje, koju korisnik kredita potpisuje prilikom zaključenja osiguranja.
- (3) Kao otkaz iz poslovnog razloga od strane poslodavca smatra se samo:
 - otkaz ugovora o radu zbog prestanka potreba za obavljanje određenog posla pod uslovima iz ugovora o radu zbog ekonomskih, organizacionih, tehnoloških, strukturalnih ili sličnih razloga na strani poslodavca;
 - otkaz ugovora o radu u postupku prinudnog poravnjanja ili usled otvaranja stečajnog postupka odnosno postupka likvidacije poslodavca
- (4) Izričito se kao redovni otkaz iz poslovnog razloga od strane poslodavca ne smatra, ako:
 - poslodavac otkáže ugovor o radu i korisniku kredita istovremeno ponudi zaključenje novog ugovora o radu;
 - je ugovor o radu, zaključen na određeno vrijeme, prestao važiti istekom vremena, za koje je bio zaključen, odnosno kada je dogovoreni posao obavljen ili prestankom razloga zbog kojeg je ugovor bio zaključen.

Član 2 - Uslovi osiguranja

- (1) Kod zaključenja osiguranja moraju biti ispunjeni najmanje sledeći uslovi:
 - 1) Korisnik kredita je državljanin Crne Gore,
 - 2) Korisnik kredita je zaključio sa davaocem kredita ugovor o kreditu, čije su kamate odnosno rate predmet osiguranja prema ovim uslovima,
 - 3) Korisnik kredita je zaposlen kod poslodavca sa sjedištem u Crnoj Gori, koji nije u postupku prinudnog poravnjanja, stečajnom postupku ili postupku likvidacije,
 - 4) Korisnik kredita nije u otkaznom roku iz ugovora o radu,
 - 5) Korisnik kredita je prije zaključenja osiguranja zaposlen neprekidno najmanje šest mjeseci, ako je dogovoreno pokrće rata.
- (2) U slučaju nezaposlenosti moraju biti ispunjeni najmanje sledeći uslovi:
 - 1) Korisniku kredita je ugovor o radu otkazan kao posljedica otkaza iz poslovnih razloga od strane poslodavca,
 - 2) Korisnik kredita je nezaposleno lice, u smislu Zakona o zapošljavanju i ostvarivanju prava iz osiguranja od nezaposlenosti,
 - 3) Korisnik kredita je upisan u evidenciji nezaposlenih lica kod Zavoda,
 - 4) Korisniku kredita je izdato rješenje Zavoda o sticanju prava na novčanu nadoknadu iz osiguranja u slučaju nezaposlenosti,
 - 5) Ugovor o kreditu je u trenutku prestanka radnog odnosa još uvijek važeći.

(3) Ako je dogovoreno pokrće rata, uslov da korisnik kredita može realizovati pravo iz osiguranja je da od datuma zaključenja osiguranja do datuma prestanka radnog odnosa protekne najmanje 180 dana.

Član 3 - Pokriće kamata

- (1) Ako je u polisi ili pristupnoj izjavi dogovoreno pokrće kamata, korisnik kredita može realizovati odlaganje plaćanja rata prema ugovoru o kreditu (moratorij), a osiguravač pokriva iznos kamata dospjelih u periodu odlaganja plaćanja.
- (2) Odlaganje plaćanja se dogovora sa davaocem kredita.
- (3) Korisnik kredita podnosi prijedlog za odlaganje plaćanja kod davaoca kredita u obliku prijave osiguranog slučaja. Davalac kredita dostavlja prijavu zajedno s dokumentacijom osiguravaču, koji procjenjuje uslove za nastanak osiguranog slučaja.
- (4) Ako su ispunjeni uslovi za nastanak osiguranog slučaja, osiguravač to potvrđuje davaocu kredita, koji sa korisnikom kredita sklapa dogovor o odlaganju plaćanja (moratorij).
- (5) Davalac kredita dostavlja osiguravaču zaključeni dogovor o odlaganju.
- (6) Odlaganje plaćanja može se dogovoriti za najviše 6 (šest) ili 12 (dvanaest) mjeseci, zaviso od dogovora u polisi ili pristupnoj izjavi.
- (7) Nakon isteka odlaganja plaćanja korisnik kredita je dužan i dalje redovno otplaćivati kreditne obaveze u visini i rokovima, kao što je dogovoreno ugovorom o kreditu.

Član 4 - Pokriće rata

- (1) Ako je u polisi ili pristupnoj izjavi dogovoreno pokrće rata, osiguravač u skladu sa ovim uslovima isplaćuje određeni broj iznosa za pokrće dospjelih rata po ugovoru o kreditu.
- (2) Korisnik kredita podnosi prijedlog za pokrće rata kod davaoca kredita u obliku prijave osiguranog slučaja. Davalac kredita dostavlja prijavu, zajedno sa dokumentacijom, osiguravaču koji procjenjuje uslove za nastanak osiguranog slučaja.
- (3) Ako su ispunjeni uslovi za nastanak osiguranog slučaja, osiguravač o tome obavještava korisnika kredita i davaoca kredita.
- (4) Osiguravač isplaćuje iznose za pokrće rata, najviše za 6 (šest), odnosno 12 (dvanaest) rata, zaviso od dogovora u polisi ili pristupnoj izjavi, ali ne više od 20% glavnice kredita.
- (5) Osiguravač isplaćuje iznose za plaćanje samo onih rata, koje dospjevaju na plaćanje u periodu kada je korisnik kredita bio nezaposleno lice i bio je u evidenciji nezaposlenih lica u Zavodu.
- (6) Kada osiguravač prestane isplaćivati iznose za pokrće rata, korisnik kredita je dužan i dalje redovno otplaćivati kreditne obaveze u visini i u rokovima, kako je to dogovoreno u ugovoru o kreditu.

Član 5 - Zaključenje i trajanje osiguranja

- (1) Osiguranje se zaključuje potpisivanjem polise ili pristupne izjave korisnika kredita.
- (2) Osiguravajuće pokrće počinje teći u 00.00 sati narednog dana od dana kada je zaključeno osiguranje ili zaključen ugovor o kreditu, ako je do zaključenja ugovora o kreditu došlo nakon zaključenja osiguranja.
- (3) Osiguranje prestaje u 24.00 sata onog dana, kada prestaje da važi ugovor o kreditu (usled isteka ugovora o kreditu, otkaza ugovora o kreditu, raskida ugovora o kreditu, odustajanja od ugovora o kreditu, prijevremene isplate cjelokupnog kredita).

Član 6 - Posljedice ako premija nije plaćena

- (1) Ako je dogovoreno da je premiju potrebno plaćati prilikom zaključenja ugovora, obaveza osiguravača za isplatu u ugovoru određene naknade iz osiguranja počinje teći narednog dana od dana uplate premije.
- (2) Ako je dogovoreno da je premiju potrebno plaćati poslije zaključenja ugovora, obaveza osiguravača za isplatu u ugovoru određene naknade iz osiguranja počinje teći na dan koji je u ugovoru određen kao dan početka osiguranja.
- (3) Ugovor o osiguranju prestaje u slučaju ako ugovarač osiguranja do dospjeća ne plaća premiju osiguranja koja je dospjela poslije zaključenja ugovora, niti to uradi neko drugi ko je za to zainteresovan, protekom trideset dana od dana kada je ugovaraču osiguranja bilo uručeno preporučeno pismo osiguravača uz obavještenje o dospjeću premije, a pri čemu taj rok ne može isteći prije nego istekne trideset dana od dana dospjeća premije.

Član 7 - Vraćanje premije osiguranja

- (1) Vraćanje premije osiguranja se vrši, ako je korisnik kredita raskinuo ugovor o kreditu. Iznos premije koji se vraća umanjuje se za administrativne troškove.
- (2) U slučaju prijevremenog prestanka ugovora o kreditu, osiguravač je dužan na zahtjev korisnika kredita vratiti premiju za preostali period trajanja osiguranja,

umanjenu za administrativne troškove, od dana prijema pisanog zahtjeva za povrat premije, ako do tada nije došlo do osiguranog slučaja.

Član 8 - Osigurani slučaj

(1) Kod osiguranja korisnika kredita za slučaj nezaposlenosti smatra se da je nastao osigurani slučaj kada su ispunjeni sljedeći uslovi:

- 1) Korisniku kredita je otkazan ugovor o radu kao posljedica otkaza iz poslovnih razloga na strani poslodavca.
- 2) Korisnik kredita je nezaposleno lice i upisan je u evidenciju nezaposlenih lica kod Zavoda.
- 3) Korisniku kredita je izdato rješenje Zavoda o ostvarivanju prava na novčanu nadoknadu.

(2) Smatra se da osigurani slučaj nije nastao ako je pokriće rata bilo dogovoreno, pod uslovom da od datuma zaključenja osiguranja do datuma prestanka radnog odnosa nije proteklo više od 180 dana.

(3) Po pojedinačnom kreditu osigurani slučaj može nastati i više puta, pri čemu:

- u slučaju pokrića kamata, ukupan period svih odgoda plaćanja ne može preći broj mjeseci, kao što je navedeno u polisi ili pristupnoj izjavi;
- u slučaju pokrića rata, ukupan broj svih isplaćenih iznosa za pokriće rata ne prelazi 6 (šest), odnosno 12 (dvanaest) rata, a sve isplate zajedno ne prelaze više od 20 % glavnice kredita.

(4) Ako osigurani slučaj nastane ponovo po istom ugovoru o kreditu, kod ponovnog nastajanja osiguranog slučaja moraju biti isto tako ispunjeni svi uslovi nabrojani u stavu jedan ovog člana.

Član 9 - Prijava osiguranog slučaja

(1) Korisnik kredita podnosi prijedlog za pokriće kamata, odnosno pokriće rata kod davaoca kredita na posebnom obrascu (prijava osiguranog slučaja), najkasnije u roku od šest mjeseci od kada je korisniku kredita prestalo zaposlenje.

(2) Korisnik kredita uz prijavu dostavlja najmanje još i:

- kopiju rješenja poslodavca o prestanku radnog odnosa;
- potvrdu Zavoda o upisu u evidenciju nezaposlenih lica i
- kopiju rješenja Zavoda o ostvarivanju prava na primanje novčane nadoknade.

(3) Davaoc kredita dostavlja prijavu osiguravaču. Uz prijavu je potrebno dostaviti još:

- polisu ili pristupnu izjavu o zaključenju osiguranja;
- kopiju ugovora o kreditu i eventualnih aneksa, zaključenih uz ugovor o kreditu;
- ispis prometa po kreditnom računu, iz kojeg se vidi stanje kredita, visina rate, te iznos kamata (ugovornih i zatezних).

Član 10 - Dužnosti korisnika kredita nakon prijave osiguranog slučaja

(1) Nakon prijave osiguranog slučaja, korisnik kredita je dužan osiguravaču svaki mjesec, najkasnije do 10. dana u mjesecu, dostaviti potvrdu da je još uvijek upisan u evidenciju nezaposlenih lica, u suprotnom slučaju osiguravač nije dužan isplatiti iznos za pokriće rate.

(2) Ako korisnik kredita više nije upisan u evidenciju nezaposlenih lica, dužan je da o tome, u roku od 8 dana, obavijesti davaoca kredita i osiguravača.

Član 11 - Obračun štete i obaveza osiguravača (naknada iz osiguranja)

(1) Ako je dogovoreno pokriće kamata, osiguravač nakon nastanka osiguranog slučaja plaća naknadu iz osiguranja u visini pripadajućih ugovorenih kamata, dospjelih u periodu odgađanja plaćanja.

(2) Ako je dogovoreno pokriće rata, osiguravač isplaćuje najviše 6 (šest), odnosno 12 (dvanaest) rata, ali ne više od 20% glavnice kredita.

(3) Osiguravač pokriva rate, koje su dospjele za plaćanje od mjeseca od kada je Zavod počeo voditi korisnika kredita u evidenciji nezaposlenih lica, do i uključujući mjesec kada ga je Zavod prestao voditi u evidenciji nezaposlenih lica.

(4) Prvu isplatu za pokrivanje rata osiguravač vrši najkasnije u roku od 30 dana nakon prijave osiguranog slučaja, odnosno nakon prijema potpune dokumentacije, navedene u članu 9. ovih uslova. Prvom isplatom osiguravač isplaćuje i iznose za rate dospjele na plaćanje od mjeseca kada je korisnik kredita već bio upisan u evidenciju nezaposlenih lica, do mjeseca u kojem je prva isplata izvršena.

(5) Osiguravač isplaćuje iznose samo za mjesece za koje rata nije bila plaćena od strane korisnika kredita.

(6) Isplatu iznosa za sve naredne rate osiguravač vrši svaki mjesec, najkasnije do zadnjeg dana u mjesecu, osim ako nije u polisi ili pristupnoj izjavi određeno drugačije. Uslov za isplatu pojedinačnog iznosa je prijem potvrde od strane korisnika kredita da je još uvijek upisan u evidenciju nezaposlenih lica.

(7) Osiguravač isplaćuje iznos za pojedinačnu ratu u visini, koliko iznosi rata, koja dospijeva na plaćanje u mjesecu, za koji se vrši isplata. Visina rate se dokazuje potvrdom davaoca kredita.

(8) Osiguravač prestaje sa isplatom iznosa za pokriće rata kada korisnik kredita nije više upisan u evidenciju nezaposlenih lica. Zadnju isplatu osiguravač vrši za ratu, dospjelu na plaćanje u mjesecu kada je korisnik kredita još bio upisan u evidenciju nezaposlenih lica.

(9) Ako osiguravač nije isplatio svih 6 (šest), odnosno 12 (dvanaest) rata, jer je Zavod prestao voditi korisnika kredita u evidenciji nezaposlenih lica, korisnik kredita ima pravo realizovati razliku između broja isplaćenih rata i maksimalnog broja rata kod eventualnog ponovnog realizovanja osiguranog slučaja.

(10) Osiguravač doznačava iznose neposredno korisniku kredita na kreditni račun kojeg ima kod davaoca kredita.

(11) Korisnik kredita ne može raspolagati isplaćenim iznosima. Davaoc kredita primljene iznose obračunava u skladu sa ugovorom o kreditu.

(12) Iznos isplata se ne uvećava za eventualne zatezne kamate, ugovorne kazne ili druge troškove (troškovi opomena), čak ako ih je korisnik kredita dužan platiti u slučaju neplaćenih obaveza po ugovoru o kreditu.

(13) Ako dospjela i neplaćena obaveza po ugovoru o kreditu nije pokrivena u cjelosti isplaćenim iznosom, korisnik kredita je dužan sam pokriti razliku.

Član 12 - Isključenja iz osiguranja

(1) Osiguravač ne pokriva štetu, ako nisu ispunjeni uslovi za nastanak osiguranog slučaja.

(2) Osiguravač naročito ne pokriva štetu:

- 1) ako je korisnik kredita kod zaključenja osiguranja dao lažne podatke, nepotpune ili netačne podatke o zaposlenju;
- 2) ako korisniku kredita ugovor o radu nije otkazan iz poslovnih razloga na strani poslodavca;
- 3) ako korisnik kredita nije ili nije više u evidenciji nezaposlenih lica;
- 4) ako korisniku kredita nije izdato rješenje Zavoda o pravu na novčanu nadoknadu;
- 5) ako je kredit odobren suprotno važećim propisima, pri čemu je posljedica ništavnost ili osporavanost ugovora o kreditu;
- 6) ako je radni odnos korisnika kredita prestao sporazumom;
- 7) ako je prije, odnosno do dana početka osiguravajućeg pokrića već izrečen otkaz ili pokrenut sudski postupak u vezi prestanka radnog odnosa korisnika kredita;
- 8) ako je korisnik kredita bio svjestan neizbježnog gubitka zaposlenja ili je bio svjestan objektivnih okolnosti koje najavljuju neizbježan gubitak zaposlenja;
- 9) u slučaju isteka vremenski ograničenog radnog odnosa (istek Ugovora o radu na određeno vrijeme);
- 10) u slučaju otkaza ako je korisnik kredita bio zaposlen kod bračnog partnera ili rođaka prve rodbinske linije;
- 11) u slučaju otkaza ukoliko je korisnik kredita osnivač, vlasnik ili suvlasnik poslodavca;
- 12) u slučaju otkaza zbog kršenja obaveza korisnika kredita iz radnog odnosa (otkaz uslovljen krivicom korisnika kredita);
- 13) u slučaju otkazivanja ugovora o radu od strane korisnika kredita, kraja probnog rada, kraja perioda obučavanja, promjene radnog odnosa iz radnog odnosa sa punog na nepuno radno vrijeme.

(3) Osiguranje ne pokriva štete zbog vojnih i političkih događaja u Crnoj Gori, događaja koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi sa terorističkim činom, neposrednih ili posrednih posljedica katastrofalnih elementarnih nesreća, kao što su zemljotresi, orkani i slično, čija posljedica je gubitak zaposlenja korisnika kredita.

Član 13 - Pravo na povrat naknade iz osiguranja

(1) Osiguravač od korisnika kredita zahtijeva povrat neopravdano isplaćenih iznosa, zajedno sa kamatama i troškovima, ako se utvrdi da nije imao pravo na isplaćenu ili na dio isplaćene naknade iz osiguranja.

(2) Osiguravač ima pravo provjeriti odnosno dobiti od Zavoda podatke o zaposlenju korisnika kredita, o prijavi na Zavodu, o upisu u evidenciju nezaposlenih lica, o ostvarivanju prava na novčanu nadoknadu, te druge podatke koje Zavod ima o korisniku kredita u svojim evidencijama.

(3) Korisnik kredita je saglasan i dozvoljava da osiguravač može od Zavoda dobiti podatke o zaposlenju korisnika kredita, o prijavi u Zavodu, o upisu u evidenciju nezaposlenih lica, o ostvarivanju prava na novčanu nadoknadu, te druge podatke koje Zavod ima o korisniku kredita u svojim evidencijama. Korisnik kredita je saglasan i dozvoljava da osiguravač dobije podatke o zaposlenju korisnika kredita i od poslodavca korisnika kredita, kod kojeg mu je prestalo zaposlenje, od drugih državnih organa ili javnih ustanova koje vode evidenciju o zaposlenju. Pravo osiguravača se vrši sa namjenom provjere prava korisnika kredita, s obzirom na ostvarivanje prava po ovim uslovima ili prava na primanje eventualnih naknada iz osiguranja, isplaćenih po ovim uslovima.

Član 14 - Otkaz ugovora o osiguranju

Ako je osiguranje zaključeno za više od tri godine, svaka strana može nakon isteka ovog roka, otkaznim rokom od šest mjeseci, oduptiti od ugovora tako da o tome pismeno obavijesti drugu stranu.

Član 15 - Promjena uslova osiguranja ili tarife premija

(1) Ako osiguravač promijeni uslove osiguranja ili tarifu premija, dužan je o promjeni obavijestiti ugovarača osiguranja na primjeren način (individualno obavještenje, objava u medijima, na web stranici osiguravača ili slično).

(2) Ukoliko ugovarač osiguranja u roku od 30 dana od dana prijema obavještenja ne otkáže ugovor o osiguranju, ugovor o osiguranju će se sa početkom sledeće osiguravajuće godine uskladiti sa novim uslovima osiguranja ili novom tarifom premija.

(3) Ako ugovarač otkáže ugovor o osiguranju, ugovor prestaje važiti sa istekom tekuće godine osiguranja u kojoj je osiguravač dobio otkaz.

Član 16 - Promjena imena i adrese

(1) Osiguranik je dužan da obavijesti osiguravača o promjeni adrese svog stanovanja, sjedišta ili svog imena, odnosno imena firme, u roku od petnaest dana od dana izvršene promjene.

(2) Ukoliko osiguranik nije obavijestio osiguravača o promjeni adrese stana, odnosno sjedišta ili svog imena, odnosno imena firme, dovoljno je da osiguravač pošalje obavještenja koja mora da dostavi ugovaraču osiguranja na adresu njegove poslednje poznate adrese ili sjedišta ili da je naslovi na poslednje poznato ime odnosno firmu.

Član 17 - Primjena zakona

Za odnose između ugovarača osiguranja, odnosno osiguranika na jednoj strani i osiguravača na drugoj strani, koji nisu uređeni ovim uslovima, primjenjuju se odredbe Zakona o obligacionim odnosima (ZOO).

Član 18 - Čuvanje 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, u zbirnim podacima koje prikuplja, vodi i održava osiguravač i druge sa njim kapitalno povezane i ovlašćene firme za zastupanje i posredovanje u osiguranju.

(2) Navedeni lični podaci će se koristiti samo za vrijeme trajanja osiguranja i u svrhu obavještanja ugovarača osiguranja o novostima i ponudama osiguravača. Osiguravač se obavezuje da će zdravstvene podatke, kao i sve druge lične podatke brižno čuvati u skladu sa Zakonom.

Član 19 – Žalbeni postupak

(1) Protiv ponude osiguravača ili odbijanja zahtjeva dozvoljena je pisana žalba osiguravaču. Žalba se podnosi istoj organizacionoj jedinici osiguravača koja je zahtjev i obradila u roku od 8 (osam) dana od dana prijema ponude za nagodbu ili odbijanja zahtjeva.

(2) Osiguravač takođe obrađuje žalbe u kojim se navodi kršenje poslovne etike. Žalba se podnosi istoj organizacionoj jedinici osiguravača u kojoj je došlo do povrede u roku od 8 (osam) dana od dana kada je do, navodnog, kršenja poslovne etike došlo.

Član 20 - Nadležnost u slučaju spora

Sporove između ugovarača osiguranja, odnosno osiguranika, na jednoj strani, i osiguravača, na drugoj strani, rješava sud nadležan po mjestu sjedišta osiguravača.

Član 21 - Završne odredbe

Opšti uslovi za osiguranje korisnika kredita za slučaj nezaposlenosti sa oznakom US-bni/16-05-cg stupaju na snagu i primjenjuju se od 01.05.2016. godine.