OU-KKN-12/22

Na sjednici Odbora direktora održanoj dana 23.12.2022. godine usvojeni su:

OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE KORISNIKA KREDITA ZA SLUČAJ NEZAPOSLENOSTI

UVODNE ODREDBE

(1) Opštim uslovima za osiguranje korisnika kredita za slučaj nezaposlenosti (u daljem tekstu: Uslovi) regulišu se odnosi između osiguranika, ugovarača osiguranja i osiguravača radi osiguranja korisnika kredita od rizika nezaposlenosti Osiguranika.

(2) Izrazi upotrijebljeni u ovim Uslovima imaju sljedeće značenje:

Osiguravač - Sava osiguranje AD,

Ugovarač osiguranja - lice koje sa osiguravačem zaključuje ugovor o osiguranju,

Osiguranik - lice čiji je 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, osim
ukoliko nije drugačije ugovoreno,

Polisa - isprava o zaključenom ugovoru o osiguranju,

Premija osiguranja - iznos koji ugovarač osiguranja plaća osiguravaču po zaključenom ugovoru o osiguranju,

Naknada iz osiguranja - iznos koji osiguravač isplaćuje po ugovoru o osiguranju,

Karenca - razdoblje na početku ugovorenog trajanja osiguranja za vrijeme kojeg osiguravač nije u obavezi prema osiguraniku ukoliko nastupi osigurani slučaj, **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,

Davalac kredita - banka, lizing, 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 sa 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.

OSIGURANE OPASNOSTI

Član 1

(1) Osiguranje pokriva, u obimu koji je određen ovim Uslovima, 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) 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, strukturnih ili sličnih razloga na strani poslodavca;
- otkaz ugovora o radu usljed otvaranja stečajnog postupka odnosno postupka likvidacije poslodavca.

(3) Izričito se kao redovni otkaz iz poslovnog razloga od strane poslodavca ne smatra, ako:

- poslodavac otkaže 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.

ŠIRINA POKRIĆA

Član 2

(1) U skladu sa ovim Uslovima, osiguravač, u slučaju realizacije osiguranog slučaja nezaposlenosti, isplaćuje maksimalno 6 ili 12 rata, po jednom štetnom događaju, zavisno od ugovorenog pokrića na polisi.

(2) Po pojedinačnom kreditu, osigurani slučaj može nastati više puta, pri čemu ukupan broj isplaćenih rata ne može preći agregatni limit za ukupno vrijeme trajanja osiguranja, a koji je naveden na polisi osiguranja.

(3) Ukoliko je plaćena dodatna premija i ukoliko je ugovoreno na polisi, osiguranje pokriva i fiksne troškove osiguranika u iznosu od 100 EUR mjesečno, tokom prva tri mjeseca nezaposlenosti. Korisnik osiguranja za ovaj vid naknade je osiguranik. Agregatni limit za ukupno trajanje osiguranje je tri naknade za pokriće fiksnih troškova osiguranika.

OSIGURANI SLUČAJ

Član 3

(1) Smatra se da je nastao osigurani slučaj kada su ispunjeni, kumulativno, sljedeći uslovi:
   1) korisniku kredita je otkazan ugovor o radu kao posljedica otkaza iz poslovnih razloga na strani poslodavca u skladu sa članom 1 stav 2,
   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) Trenutkom nastupa osiguranog slučaja smatra se datum od kojeg je osiguranik registrovan na evidenciji Zavoda.

(3) Smatra se da osigurani slučaj nije nastao ako je, od datuma zaključenja osiguranja do datuma prestanka radnog odnosa, proteklo manje od 60 dana, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

(4) Ovim osiguranjem pokriveno je višestruko ponavljanje slučajeva nezaposlenosti osiguranika. U slučaju ponavljanja nezaposlenosti osiguranika, moraju biti ispunjeni svi uslovi definisani stavom (1), te od poslednjeg dana za koji je plaćena naknada iz osiguranja zbog nezaposlenosti, do početka nove nezaposlenosti osiguranik mora biti u neprekidnom radnom odnosu najmanje šest mjeseci.

SPOSOBNOST OSIGURANIKA ZA OSIGURANJE

Član 4

(1) Osiguranik, u smislu Opštih uslova može biti samo fizičko lice koje, u trenutku sklapanja ugovora, ispunjava sve sledeće uslove:
   1) korisnik kredita je, sa davaocem kredita, zaključio Ugovoru o kreditu čije rate su predmet osiguranja po ovim uslovima,
   2) korisnik kredita je državljanin Crne Gore ili lice koje ima stalnu radnu dozvolu i prijavljeno je Zavodu za zapošljavanje,
   3) korisnik kredita je zaposlen kod poslodavca sa sjedištem u Crnoj Gori, koji nije u stečajnom postupku ili postupku likvidacije,
   4) korisnik kredita nije u otkaznom roku iz ugovora o radu,
   5) korisnik kredita je zaposlen neprekidno tokom posljednjih šest mjeseci.

(2) Ugovor o osiguranju je ništavan ukoliko se, u trenutku zaključenja ugovora o osiguranju, osigurani rizik koji bi bio pokriven osiguranjem već ostvario ili je bio u nastajanju ili je bilo izvjesno da će se ostvariti.

TRAJANJE UGOVORA O OSIGURANJU

Član 5

(1) Osiguranje se zaključuje potpisivanjem polise osiguranja.

(2) Osiguravajuće pokriće počinje teći u 24.00 časa dana kada je zaključeno osiguranje uz uslov da je do tog dana zaključen ugovor o kreditu te da je u skladu sa članom 6 plaćena premija. U suprotnom, osiguranje

počinje u 24.00 časa onog dana kada je zaključen ugovor o kreditu i plaćena premija u skladu sa članom 6, zavisno od toga što nastupa kasnije.

(3) Osiguranje prestaje u 24.00 časa onog dana:

1) kada prestaje da važi ugovor o kreditu (usljed isteka ugovora o kreditu, otkaza ugovora o kreditu, raskida ugovora o kreditu,
prijevremene isplate cjelokupnog kredita),
2) kada je raskinut ugovor o osiguranju u skladu sa ovim Uslovima,
3) kada nastupi smrt osiguranika.

PLAĆANJE PREMIJE

Član 6

(1) Ugovorom o osiguranju, odnosno polisom, ugovorena je visina i način plaćanja premije.

(2) Premija osiguranja dospijeva odmah u cjelosti za čitavo trajanje osiguranja i dužan ju je platiti Ugovarač osiguranja jednokratno prilikom sklapanja ugovora o osiguranju.

(3) U slučaju prijevremene konačne otplate kredita, osiguravač će izvršiti povrat neiskorišćenog dijela premije osiguranja, ako za vrijeme trajanja osiguranja po ugovorenoj polisi osiguranja nije podnesen osnovan zahtjev za naknadu štete.

POSLJEDICE NEPLAĆANJA PREMIJE OSIGURANJA

Član 7

(1) Ako ugovarač osiguranja premiju koja je dospjela ne plati do ugovorenog roka, niti to učini koje drugo zainteresovano lice, ugovor o osiguranju prestaje da važi po isteku 30 dana od dana kada je ugovaraču osiguranja uručeno preporučeno pismo osiguravača sa obavještenjem o dospjelosti premije, s tim da taj rok ne može isteći prije nego što protekne 30 dana od dospjelosti premije. U svakom slučaju ugovor o osiguranju prestaje da važi ako premija osiguranja ne bude plaćena u roku od godine dana od dospjelosti.

NAKNADA IZ OSIGURANJA

Član 8

(1) Nakon nastanka osiguranog slučaja osiguravač isplaćuje 6 (šest), odnosno 12 (dvanaest) rata, zavisno od pokrića ugovorenog na polisi osiguranja.

(2) Iznosom rate kredita, u smislu ovih Uslova, se smatra iznos mjesečne rate kredita po ugovoru o kreditu na koji se osiguranje odnosi, i to kako je utvrđeno planom otplate kredita. Ovaj iznos uključuje samo redovne kamate uračunate u ratu kredita.

(3) Osiguravač pokriva rate, koje su dospjele za plaćanje od mjeseca kada je Zavod počeo voditi korisnika kredita u evidenciji nezaposlenih lica. Zadnju isplatu osiguravač vrši za ratu, dospjelu za plaćanje u mjesecu kada je korisnik kredita još bio upisan u evidenciji nezaposlenih lica.

(4) Prvu isplatu za pokrivanje rata osiguravač vrši u roku od 14 dana nakon prijave osiguranog slučaja, odnosno nakon prijema potpune dokumentacije, navedene u članu 9 ovih Uslova. Prvom isplatom osiguravač isplaćuje sve rate koje su dospjele i nisu plaćene - pod uslovom da je osiguranik neprekidno, tokom tog perioda, bio upisan u evidenciji nezaposlenih lica Zavoda.

(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 posljednjeg dana u mjesecu, osim ako nije u polisi određeno drugačije. Uslov za isplatu pojedinačnog iznosa je prijem potvrde od strane korisnika kredita da je još uvijek upisan u evidenciji 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.

(8) Osiguravač prestaje sa isplatom iznosa za pokriće rata kada korisnik kredita nije više upisan u evidenciji nezaposlenih lica.

(9) Ako osiguravač nije isplatio maksimalan broj rata definisan polisom, 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 uplaćuje iznose neposredno korisniku kredita na kreditni račun kojeg ima kod davaoca kredita.

(11) Korisnik kredita ne može raspolagati isplaćenim iznosima. Davalac 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.

PRIJAVA OSIGURANOG SLUČAJA

Član 9

(1) Osiguranik kojem poslodavac uruči otkaz u smislu ovih Uslova, dužan je odmah, a u svakom slučaju u okviru zakonskih rokova preduzeti sve radnje za zaštitu prava iz radnog odnosa predviđene Zakonom o radu i prijaviti se na evidenciju Zavoda.

(2) Korisnik kredita/osiguranik podnosi predlog za pokriće rata kod davaoca kredita na posebnom obrascu (prijava osiguranog slučaja), najkasnije u roku od 6 (šest) mjeseci od kada je korisniku kredita prestalo zaposlenje.

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

- kopiju rješenja poslodavca o prestanku radnog odnosa,
- ugovor o radu važeći u trenutku otkaza,
- potvrdu Zavoda o upisu u evidenciju nezaposlenih lica i
- kopiju rješenja Zavoda o ostvarivanju prava na primanje novčane nadoknade.

(4) Davalac 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,
- plan otplate kredita prema kojem se utvrđuje obaveza osiguravača - anuitetni plan,
- ispis prometa po kreditnom računu, iz kojeg se vidi stanje kredita, visina rate, te iznos kamata (ugovornih i zateznih),
- žiro račun korisnika kredita i broj partije kredita.

(5) Obavještenje o načinu rješavanja podnesenog zahtjeva osiguravač dostavlja korisniku kredita i davaocu kredita.

DUŽNOSTI KORISNIKA KREDITA NAKON PRIJAVE OSIGURANOG SLUČAJA

Član 10

(1) Nakon prijave osiguranog slučaja, korisnik kredita je dužan osiguravaču svaki mjesec, najkasnije do desetog 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 evidenciji nezaposlenih lica, dužan je da o tome, u roku od osam dana, obavijesti davaoca kredita i osiguravača.

ISKLJUČENJA IZ OSIGURANJA

Član 11

(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 izdano 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,
14) ukoliko je došlo do prestanka radnog odnosa usljed prestanka važenja radne dozvole.

(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.

PRAVO NA POVRAT NAKNADE IZ OSIGURANJA

Član 12

(1) Osiguravač od korisnika kredita može zahtijevati 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.

OTKAZ UGOVORA O OSIGURANJU

Član 13

(1) Ako je osiguranje zaključeno na rok duži od tri godine, svaka strana može po proteku ovog roka, uz otkazni rok od šest mjeseci, pisano izjaviti drugoj strani da raskida ugovor.

PRIGOVOR OSIGURANIKA

Član 14

(1) Osiguranik koji smatra da su mu odlukom osiguravača po odštetnom zahtjevu narušena prava iz ugovora o osiguranju, može podnijeti prigovor Komisiji za prigovore osiguravača, u roku od osam dana od dana prijema odluke osiguravača

(2) Komisija za prigovore osiguravača dužna je da u roku od 30 dana od dana prijema prigovora osiguranika, donese odluku o prigovoru i o odluci obavijesti osiguranika.

(3) Ukoliko je za odlučivanje po istom potrebno dostavljanje dodatnih dokaza i informacija, rok za odlučivanje je 30 dana od dana dostavljanja svih relevantnih činjenica potrebnih za razmatranje prigovora.

POSTUPAK VJEŠTAČENJA I ŽALBA

Član 15

(1) Svaka od ugovornih strana može tražiti da određene sporne činjenice utvrde vještaci. Ako se druga strana slaže sa tim, pristupa se vještačenju.

(2) Svaka ugovorna strana pisano imenuje svog vještaka. Izabrani vještaci biraju prije početka rada trećeg vještaka kao predsjednika koji ne može biti iz redova lica u radnom odnosu sa osiguravačem i sa osiguranikom.

(3) Vještaci predaju osiguravaču i osiguraniku po jedan primjerak svog pisanog nalaza u određenom roku. Ako nalazi vještaka međusobno odstupaju, osiguravač će njihove pisane nalaze odmah predati trećem vještaku, koji svoje stručno mišljenje daje samo u granicama konstatacija dvaju vještaka.

(4) Konstatacije vještaka su obavezujuće za obje strane.

(5) Svaka ugovorna strana snosi troškove za vještaka koga bira i polovinu od troškova za trećeg vještaka.

PROMJENA PODATAKA

Član 16

(1) Osiguranik je dužan obavijestiti osiguravača o promjeni svog imena i adrese u roku od 15 dana od dana promjene.

(2) Ako je osiguranik promijenio ime ili adresu, a o tome nije obavijestio osiguravača, dovoljno je da osiguravač šalje obavještenje osiguraniku na adresu njegovog posljednjeg poznatog prebivališta ili da ga adresira na posljednje poznato ime. Obavještenje postaje punovažno dana kada bi, prema redovnom toku stvari, postalo validno da nije bilo promjena iz prethodnog stava.

ZAŠTITA LIČNIH PODATAKA

Član 17

(1) Ugovarač osiguranja odnosno osiguranik svojim potpisom na polisi ovlašćuju osiguravača da prikuplja, obrađuje, čuva, prenosi i koristi lične podatke neophodne za zaključenje ugovora o osiguranju u skladu sa pozitivnim propisima koji regulišu oblast zaštite podataka o ličnosti.

(2) Osiguravač se obavezuje da podatke iz stava (1) ovog člana čuva kao poslovnu tajnu, u skladu sa pozitivnim propisima i internim aktima osiguravača.

PISANA FORMA

Član 18

(1) Dogovori o sadržaju ugovora o osiguranju važe samo ako su zaključeni u pisanoj formi.

(2) Sva obavještenja i izjave koje treba dati po odredbama ugovora o osiguranju, moraju biti dati u pisanoj formi.

PROMJENA USLOVA OSIGURANJA I TARIFE PREMIJA

Član 19

(1) Ako osiguravač izmijeni ove Uslove odnosno Tarifu premija po kojoj je obračunata premija osiguranja u ugovoru o osiguranju (polisi) zaključenom u skladu sa ovim Uslovima, dužan je da o tome obavijesti ugovarača osiguranja pisanim putem ili na drugi pogodan način.

(2) Kod ugovora o osiguranju koji su zaključeni sa određenim rokom trajanja na period od jedne godine ili kraće, primjenjuju se oni uslovi koji su bili na snazi na dan zaključenja ugovora o osiguranju.

PRIMJENA ZAKONA

Član 20

(1) Na međusobne odnose ugovarača osiguranja/osiguranika i osiguravača, koji nisu uređeni ovim Uslovima primenjuju se odredbe Zakona o obligacionim odnosima.

NADLEŽNOSTI U SLUČAJU SPORA

Član 21

(1) U sporovima proizašlim iz ugovora o osiguranju, mjesno je nadležan sud u Podgorici.

ZAVRŠNE ODREDBE

Član 22

(1) Ovi Uslovi stupaju na snagu i primjenjuju se od osmog dana od dana usvajanja.