

Защита заемщика автокредита

Условия страхования по программе «Защита заемщика автокредита»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия страхования (далее – Условия) являются неотъемлемой частью Полиса по Продукту «Защита заемщика автокредита». Настоящие Условия страхования подготовлены на основании Правил общего добровольного страхования от несчастных случаев и болезней.

1.2. В рамках настоящих Условия используются следующие термины и определения:

Банк – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

Болезнь (заболевание) – установленный медицинским учреждением диагноз на основании определения существа и особенностей отклонения состояния здоровья Застрахованного от нормального после проведения его всестороннего исследования, впервые диагностированный врачом после вступления договора страхования в силу.

Временная утрата трудоспособности – нетрудоспособность Застрахованного, впервые проявившаяся во время действия договора страхования и не позволяющая Застрахованному заниматься трудовой деятельностью на протяжении определенного ограниченного периода времени.

Несчастный случай – фактически произошедшее, внезапное, непредвиденное событие, являющееся результатом воздействия внешних причин, вследствие которого наступило расстройство здоровья Застрахованного, приведшее ко временной или постоянной утрате трудоспособности, или к его смерти.

Период ожидания – период времени с момента вступления договора страхования в силу и до момента начала действия страхования, в течение которого Страховщик не несет ответственности за страховые случаи, происходящие с Застрахованным.

Постоянная утрата трудоспособности – состояние полной, постоянной и необратимой утраты трудоспособности в результате несчастного случая или заболевания, при которой Застрахованный на постоянной основе утрачивает способность трудиться и получать доход от любой работы, документально подтвержденное уполномоченным органом, установление I или II группы инвалидности.

Смерть (гибель) – необратимое прекращение, остановка жизнедеятельности организма.

2. Субъекты и объекты страхования

2.1. **Страховщик** – Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование» (далее – СК), лицензия на осуществление страхования СЛ № 3398.

2.2. **Страхователи / Заемщики / Застрахованные** – дееспособные физические лица, заключившие с СК договоры страхования и кредитные договоры с Банком на покупку автотранспортных средств (Заемщики).

2.3. **Выгодоприобретателем, имеющим право на получение страховой выплаты при наступлении страховых случаев:**

- «инвалидность», «временная нетрудоспособность», «критическое заболевание 6», «критическое заболевание 7» является Застрахованный;

- «смерть» являются законные наследники Застрахованного.

Замена названного в договоре страхования Выгодоприобретателя другим лицом возможна в любое время, для этого необходимо письменно (в произвольной форме) уведомить об этом Страховщика. При этом замена Выгодоприобретателя по рискам, связанным с личным страхованием, назначенного с согласия застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого лица. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы (ст. 956 ГК РФ).

2.4. **Объектами страхования** являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Застрахованного, связанные с причинением вреда его здоровью, а также с его смертью в результате несчастного случая или болезни.

3. Страховой риск. Страховые случаи

3.1. Страховым риском является событие, на случай наступления, которого заключается договор страхования, обладающее признаками вероятности и случайности. По договору страхования страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

3.2. Страховым случаем признаются события, прямо предусмотренные условиями Договора страхования (Полиса).

4. Срок страхования. Иные условия страхования

4.1. Страховая защита по договору страхования действует 24 часа в сутки в течение срока страхования на территории Российской Федерации.

4.2. Договор страхования (Полис) вступает в силу в день заключения, но не ранее момента оплаты страховой премии в полном объеме, и действует в течение срока, указанного в Полисе. Срок страхования равен сроку действия Полиса. Действие договора страхования заканчивается в 24 часа местного времени дня, который указан в договоре страхования как дата его окончания. Обязательства Страховщика распространяются на страховые случаи, наступившие в течение срока страхования. 4.3. Датой начала страхования, обусловленного договором страхования, устанавливается:

- по событиям, в отношении которых не установлен Период ожидания – с момента вступления Договора страхования в силу;

- по событиям, в отношении которых установлен Период ожидания – с 00 час. 00 минут даты, следующей за датой окончания Периода ожидания.

5. Страховая сумма и страховая премия

5.1. Страховая сумма – денежная сумма, которая определена договором страхования, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая. Размер страховой суммы не может превышать 5 000 000 (Пять миллионов) рублей.

Начиная со 2 (Второго) месяца страхования страховая сумма устанавливается в соответствии с Графиком уменьшения страховой суммы.

5.2. Страховая премия рассчитывается на основе разработанных Страховщиком тарифов, с учетом статистических данных по застрахованным событиям и

индивидуальных особенностей Страхователя (Застрахованного).

5.3. При страховании на срок менее одного года страховая премия рассчитывается в следующем проценте от годового размера страховой премии, при этом неполный месяц страхования принимается за полный:

Срок страхования (месяцы)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Размер страховой премии в % к годовой премии										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

При страховании на срок более одного года страховая премия рассчитывается пропорционально количеству месяцев действия договора страхования (при этом неполный месяц страхования принимается за полный).

5.4. Страховая премия уплачивается в порядке и сроки, предусмотренные Полисом. В случае неуплаты страховой премии (первого страхового взноса) или уплаты премии не в полном объеме в установленный в Полисе срок, договор страхования считается не вступившим в силу, и выплата по нему не производится.

5.5. Обязательство Страхователя по уплате страховой премии (очередного страхового взноса) считается исполненным:

- в день подтверждения исполнения перевода всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) обслуживающей Страхователя кредитной организацией при уплате страховой премии в безналичном порядке;

- в день получения всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) и внесения всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) в кассу Страховщика или его уполномоченному представителю при уплате наличными деньгами.

5.6. При страховании с валютным эквивалентом:

5.6.1. страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ (далее – ЦБ РФ) установленному для соответствующей валюты на дату уплаты (перечисления) Страхователем страховой премии;

5.6.2. часть уплаченной по договору страхования страховой премии, подлежащей возврату Страховщиком при досрочном прекращении Договора страхования, если это предусмотрено его условиями, выплачивается в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для соответствующей валюты на дату оплаты (перечисления) Страхователем страховой премии;

5.6.3. страховая выплата производится в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для соответствующей валюты на дату выплаты страхового возмещения, при этом:

- при расчете страхового возмещения условие п. 5.6.3. настоящих Условий применяется в случае, если курс соответствующей валюты не превышает максимального курса для выплат;

- под максимальным курсом понимается курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ на дату заключения договора страхования, увеличенный не более чем на 10% за срок действия договора страхования;

- в случае, если курс соответствующей валюты, установленный ЦБ РФ, превысит максимальный курс, размер страхового возмещения определяется из максимального курса.

6. Порядок заключения и расторжения договора страхования (Полиса)

6.1. Договор страхования (Полис) заключается в письменной форме путем вручения Страхователю договора страхования (Полиса) и Условий.

6.2. В случае утери договора страхования (Полиса) Страховщик на основании личного письменного заявления Страхователя выдает дубликат документа, после чего утраченный экземпляр договора страхования (Полиса) считается не имеющим юридической силы с момента подачи заявления Страхователя и выплаты по нему не производятся. Все заявления и извещения, которые делают друг другу Стороны договора страхования (Полиса), должны производиться в письменной форме, способами, позволяющими объективно зафиксировать факт сообщения.

6.3. Договор страхования (Полис) прекращает свое действие в случаях:

6.3.1. истечения срока действия договора страхования (Полиса);

6.3.2. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) по договору страхования (Полису) в полном объеме;

6.3.3. Смерти Страхователя (физического лица), не являющегося Застрахованным, если Застрахованный или иное лицо не примут на себя обязанности Страхователя по договору страхования (Полису);

6.3.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.4. Договор страхования (Полис) может быть прекращен досрочно по соглашению Сторон.

6.5. Договор страхования (Полис) прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.6. Если по договору страхования с валютным эквивалентом происходит возврат страховой премии (по причине признания договора страхования несостоявшимся, досрочного прекращения и т.д.), возврат осуществляется в рублях по курсу Центрального банка РФ на дату уплаты Страхователем страховой премии / страховых взносов, подлежащих возврату.

7. Изменение степени риска

7.1. Страхователь обязан незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, когда ему стало или должно было стать об этом известно, сообщить Страховщику обо всех существенных изменениях в принятом на страхование риске. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в Полисе и настоящих Условиях.

7.2. В случае увеличения степени риска страхования Страховщик вправе потребовать от Страхователя уплаты дополнительной страховой премии или изменения условий договора страхования.

7.3. В случае неизвещения Страховщика об обстоятельствах, возникших в период действия договора страхования и существенно повышающих степень риска, Страховщик имеет право требовать расторжения договора страхования и возмещения

Страхователем убытков, причиненных расторжением Договора. В случае отказа Страхователя от уплаты дополнительной страховой премии и/или изменения условий договора страхования Страховщик имеет право требовать расторжения договора страхования.

8. Действия при наступлении события, имеющего признаки страхового случая.

Порядок извещения о событии, имеющем признаки страхового случая

8.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая Застрахованный/родственники Застрахованного должен незамедлительно информировать об этом Страховщика, сообщив при этом следующие данные:

- Номер договора страхования (Полиса);
- ФИО Заемщика;
- Дата рождения;
- Страховое событие (смерть, инвалидность, критическое заболевание, временная нетрудоспособность);
- Дата страхового события;
- Краткое описание обстоятельств страхового события;
- К каким последствиям привело событие;
- Номер контактного телефона;
- Контактное лицо.

9. Порядок разрешения споров

119.1. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

10. Дополнительная информация

10.1. Договор страхования «Защита заемщика автокредита» (далее – договор страхования, Защита заемщика автокредита) является финансовой (страховой) услугой, предоставляемой Обществом с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование», место нахождения: 101000, г. Москва, Чистопрудный бульвар, д. 8, стр. 1 (далее – Страховщик).

10.2. Посредником при заключении договора страхования по программе выступает Банк ВТБ (публичное акционерное общество), место нахождения: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35. Более подробную информацию о лице, предоставляющем услугу страхования, страховом посреднике, а также о предлагаемых страховых продуктах можно запросить у Страховщика или у Банка, а также самостоятельно получить на официальных сайтах компаний: www.vtbins.ru, www.vtb.ru.

Приложение № 1 к Условиям страхования по программе «Защита заемщика автокредита»

Перечень критических заболеваний 6 (смертельно опасных заболеваний)

1. Аортокоронарное шунтирование. Прямое оперативное вмешательство на сердце, рекомендованное кардиохирургом, для устранения стеноза или окклюзии двух или более коронарных артерий. Операция должна быть проведена при наличии коронарной ангиографии. Исключения: баллонная ангиопластика (дилатация) коронарных артерий, применение лазера, другие нехирургические процедуры.

2. Инсульт. Острое нарушение мозгового кровообращения, характеризующееся стойкими неврологическими нарушениями, возникшими в результате инфаркта мозга или эмболии экстракраниальных сосудов, сохраняющимися более 24 часов. Наличие постоянных неврологических нарушений должно быть подтверждено невропатологом по истечении минимум 6 недель после возникновения инсульта. Должны иметься явные доказательства, полученные с помощью КТ, МРТ или сходной подходящей методики визуализации, того, что имел место инсульт, или инфаркт ткани мозга, или внутричерепное или субарахноидальное кровоизлияние. Исключения: церебральные расстройства, вызванные мигренью, церебральные расстройства вследствие травмы или гипоксии, сосудистые заболевания, поражающие глаз или глазной нерв, преходящие нарушения мозгового кровообращения, длящиеся менее 24 часов, приступы вертебробазилярной ишемии.

3. Инфаркт миокарда. Остро возникший некроз части сердечной мышцы вследствие абсолютной или относительной недостаточности коронарного кровотока. Диагноз должен быть обоснован наличием всех трех симптомов: длительный приступ характерных болей в грудной клетке; новые типичные изменения ЭКГ, например: изменения сегмента ST или зубца T с характерной динамикой, формирование патологического, стойко сохраняющегося зубца Q значительное увеличение кардиальных ферментов в крови, характерных для повреждения клеток миокарда (АЛТ, АСТ, ЛДГ, КФК); подтвержденное снижение функции левого желудочка, например — снижение фракции выброса левого желудочка или значительная гипокинезия, акинезия или аномалия движения стенки, обусловленные инфарктом миокарда. Исключения:

инфаркты миокарда без изменения сегмента ST и с увеличением показателей тропонина I и T в крови (ишемия миокарда, нестабильная стенокардия, не приведшие к развитию инфаркта миокарда).

4. Паралич. Полный и постоянный паралич, проявляющийся: параличей, гемиплегией, тетраплегией. Диагноз должен быть подтвержден опытным врачом-невропатологом по результатам шестимесячного наблюдения Застрахованного с момента постановки первоначального диагноза. Исключения: синдром Гийена-Барре.

5. Терминальная почечная недостаточность. Последняя стадия необратимого хронического нарушения функции обеих почек, приводящего к: повышению уровня креатинина в крови до 7-10 мг%, нарушению выведения продуктов азотистого обмена, нарушению водно-солевого, осмотического, кислотно-щелочного равновесия, артериальной гипертензии, что требует: постоянного проведения гемодиализа, перитонеального диализа или трансплантации донорской почки.

6. Трансплантация органов. Перенесение в качестве реципиента трансплантации сердца, легкого, печени, почки, поджелудочной железы (исключая трансплантацию только островков Лангерганса) костного мозга. Исключения: донорство органов.

Перечень состояний у Застрахованного, квалифицируемых как предшествующие состояния наступления критического заболевания

1. Аортокоронарное шунтирование, Инфаркт миокарда: Гипертония, стенокардия, артериосклероз и болезни коронарных сосудов, загрудинные боли при повышенной физической активности, сахарный диабет, аритмия, патологические изменения на ЭКГ, гиперлипидемия, ожирение.

2. Инсульт: Гипертония, болезни клапанов сердца, преходящие нарушения мозгового кровообращения, гемофилия, легочная эмболия, эмболия любых крупных сосудов, сахарный диабет, сосудистые внутричерепные аневризмы, артериосклероз, артериовенозные пороки развития, фибрилляция предсердий.

3. Терминальная почечная недостаточность: Хронический гломерулонефрит, врожденная патология, поликистоз почек, нефропатия, вызванная анальгетиками или повышенным внутрилоханочным давлением (рефлюкс), гипертония, сахарный диабет, системная красная волчанка.

4. Трансплантация органов: сердце и сердечно-легочный комплекс: болезни коронарных артерий, сердечная недостаточность, кардиомиопатия, гипертония; лёгкое: легочная недостаточность, муковисцидоз; печень: гепатит В или С, терминальная стадия хронического гепатита, первичный билиарный цирроз печени,

алкогольное повреждение печени, аутоиммунный гепатит, тромбоз печёночных вен, нарушения обмена веществ, новообразования, холангит; почка: хронический гломерулонефрит, врожденная патология, поликистоз почек, нефропатия, вызванная анальгетиками или повышенным внутрилоханочным давлением (рефлюкс), гипертония, сахарный диабет, системная красная волчанка; поджелудочная железа: сахарный диабет, панкреатит, муковисцидоз; костный мозг: любые злокачественные новообразования, анемии, лейкопении или тромбоцитопении.

Приложение № 2 к Условиям страхования по программе «Защита заемщика автокредита»

Перечень критических заболеваний 7 (смертельно опасных заболеваний)

1. Аортокоронарное шунтирование. Прямое оперативное вмешательство на сердце, рекомендованное кардиохирургом, для устранения стеноза или окклюзии двух, или более коронарных артерий. Операция должна быть проведена при наличии коронарной ангиографии. Исключения: баллонная ангиопластика (дилатация) коронарных артерий, применение лазера, другие нехирургические процедуры.

2. Инсульт. Острое нарушение мозгового кровообращения, характеризующееся стойкими неврологическими нарушениями, возникшими в результате инфаркта мозга или эмболии экстракраниальных сосудов, сохраняющимися более 24 часов. Наличие постоянных неврологических нарушений должно быть подтверждено невропатологом по истечении минимум 6 недель после возникновения инсульта. Должны иметься явные доказательства, полученные с помощью КТ, МРТ или сходной подходящей методики визуализации, того, что имел место инсульт, или инфаркт ткани мозга, или внутричерепное или субарахноидальное кровоизлияние. Исключения: церебральные расстройства, вызванные мигренью, церебральные расстройства вследствие травмы или гипоксии, сосудистые заболевания, поражающие глаз или глазной нерв, преходящие нарушения мозгового кровообращения, длящиеся менее 24 часов, приступы вертебробазилярной ишемии.

3. Инфаркт миокарда. Остро возникший некроз части сердечной мышцы вследствие абсолютной или относительной недостаточности коронарного кровотока. Диагноз должен быть обоснован наличием всех трех симптомов: длительный приступ характерных болей в грудной клетке; новые типичные изменения ЭКГ, например: изменения сегмента ST или зубца T с характерной динамикой, формирование патологического, стойко сохраняющегося зубца Q, значительное увеличение кардиальных ферментов в крови, характерных для повреждения клеток миокарда (АЛТ, АСТ, ЛДГ, КФК); подтвержденное снижение функции левого желудочка, например — снижение фракции выброса левого желудочка или значительная гипокинезия, акинезия или аномалия движения стенки, обусловленные инфарктом миокарда.

Исключения: инфаркты миокарда без изменения сегмента ST и с увеличением показателей тропонина I и T в крови (ишемия миокарда, нестабильная стенокардия, не приведшие к развитию инфаркта миокарда).

4. Паралич. Полный и постоянный паралич, проявляющийся параличей, гемиплегией, тетраплегией. Диагноз должен быть подтвержден опытным врачом-невропатологом по результатам шестимесячного наблюдения Застрахованного с момента постановки первоначального диагноза. Исключения: синдром Гийена-Барре.

5. Рак, угрожающий жизни. Наличие одной или более злокачественных опухолей, включая: лейкомию (кроме хронической лимфоцитарной лейкемии), лимфомы, болезнь Ходжкина, — характеризующихся неконтролируемым ростом, метастазированием, внедрением в здоровые ткани. Диагноз должен быть подтвержден опытным онкологом на основании гистологического исследования. Исключения: опухоли со злокачественными изменениями карцином in situ (включая дисплазия шейки матки 1, 2, 3 стадий) или гистологически описанные как предраки, меланома, максимальная толщина которой, в соответствии с гистологическим заключением, меньше 1,5 мм или которая не превышает уровень развития T3N0M0 по классификации TNM, любая другая опухоль, не проникающая в сосочково-ретикулярный слой, все гиперкератозы или базально-клеточные карциномы кожи, все эпителиально-клеточные раки кожи при отсутствии прорастания в другие органы, саркома Капоши и другие опухоли, ассоциированные с ВИЧ-инфекцией или СПИД, рак предстательной железы стадии T1 (включая T1a, T1b) по классификации.

6. Терминальная почечная недостаточность. Последняя стадия необратимого хронического нарушения функции обеих почек, приводящего к: повышению уровня креатинина в крови до 7-10 мг%, нарушению выведения продуктов азотистого обмена, нарушению водно-солевого, осмотического, кислотно-щелочного равновесия, артериальной гипертензии, что требует: постоянного проведения гемодиализа, перитонеального диализа или трансплантации донорской почки.

7. Трансплантация органов. Перенесение в качестве реципиента трансплантации сердца, легкого, печени, почки, поджелудочной железы (исключая трансплантацию только островков Лангерганса), костного мозга. Исключения: донорство органов.

Перечень состояний у Застрахованного, квалифицируемых как предшествующие состояния наступления критического заболевания

1. Аортокоронарное шунтирование, Инфаркт миокарда: гипертония, стенокардия, артериосклероз и болезни коронарных сосудов, загрудинные боли при повышенной физической активности, сахарный диабет, аритмия, патологические изменения на ЭКГ, гиперлипидемия, ожирение.

2. Инсульт: гипертония, болезни клапанов сердца, преходящие нарушения мозгового кровообращения, гемофилия, легочная эмболия, эмболия любых крупных сосудов, сахарный диабет, сосудистые внутричерепные аневризмы, артериосклероз, артериовенозные пороки развития, фибрилляция предсердий.

3. Рак, угрожающий жизни: любые злокачественные или предраковые образования, папиллома мочевого пузыря, полипоз кишечника, болезнь Крона, язвенный колит, гематурия, стул с кровью, кровохарканье, лимфаденопатия, спленомегалия, хаксекия.

4. Терминальная почечная недостаточность: хронический гломерулонефрит, врожденная патология, поликистоз почек, нефропатия, вызванная анальгетиками или повышенным внутрилоханочным давлением (рефлюкс), гипертония, сахарный диабет, системная красная волчанка.

5. Трансплантация органов: сердце и сердечно-легочный комплекс: болезни коронарных артерий, сердечная недостаточность, кардиомиопатия, гипертония; лёгкое: легочная недостаточность, муковисцидоз; печень: гепатит В или С, терминальная стадия хронического гепатита, первичный билиарный цирроз печени, алкогольное повреждение печени, аутоиммунный гепатит, тромбоз печеночных вен, нарушения обмена веществ, новообразования, холангит; почка: хронический гломерулонефрит, врожденная патология, поликистоз почек, нефропатия, вызванная анальгетиками или повышенным внутрилоханочным давлением (рефлюкс), гипертония, сахарный диабет, системная красная волчанка; поджелудочная железа: сахарный диабет, панкреатит, муковисцидоз; костный мозг: любые злокачественные новообразования, анемии, лейкопении или тромбоцитопении.