Приложение к Полису – Особые условия по страховому продукту «Единовременный взнос» для ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Особые условия страхования (далее – Особые условия) являются неотъемлемой частью договора страхования, заключенного на основании устного заявления на страхование. Настоящие Особые условия подготовлены на основании Правил общего страхования от несчастных случаев и болезней.

2. Термины и определения

Банк/Уполномоченный представитель Страховщика – ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование», лицензия на осуществление страхования СЛ № 3398.

Страхователь/Застрахованный – дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования и кредитный договор с Банком.

Выгодоприобретатель:

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

- «инвалидность в результате НС», является Застрахованный;
- «смерть в результате НС», являются наследники Застрахованного.

Несчастный случай – фактически произошедшее, внезапное, непредвиденное событие, являющееся результатом внешнего, внезапного воздействия, включая произошедшее по истечении двух лет с даты начала действия договора страхования самоубийство (покушение на самоубийство), в том числе когда Застрахованный был доведен до такого состояния противоправными действиями третьих лиц, произошедшее в период действия договора страхования, вследствие которого наступило расстройство здоровья Застрахованного, приведшее к постоянной утрате трудоспособности или к его смерти.

Постоянная утрата трудоспособности – состояние полной, постоянной и необратимой утраты трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая, при которой он 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.

Период охлаждения – период времени, в течение которого Страхователь вправе отказаться от договора страхования и получить возврат уплаченной страховой премии в полном объеме, при условии, что на дату отказа от договора страхования не наступало событий, имеющих признаки страхового случая. В рамках настоящего договора страхования установлен Период охлаждения сроком 14 (Четырнадцать) календарных дней с даты его заключения.

Период охлаждения применяется только для договоров страхования, по которым Страхователем является физическое лицо.

3. Объект страхования

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Застрахованного, связанные с причинением вреда его здоровью, а также с его смертью в результате несчастного случая.

3.2. *Не принимаются на страхование следующие категории лиц*:

- моложе 18 лет и лица, которым на дату начала срока действия договора страхования будет более 65 лет;
- состоящие на учете в наркологическом и/или психоневрологическом диспансере;
- инвалиды или лица, имеющие направление на медико-социальную экспертизу;
- находящиеся в местах лишения свободы.

3.3. Если будет установлено, что договор страхования заключен в пользу лица, указанного в п. 3.2. Особых условий без согласия Страховщика, договор страхования признается недействительным, и применяются последствия, предусмотренные п. 2. ст. 167 ГК РФ.

4. Страховой риск, страховой случай

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования, обладающее признаками вероятности и случайности.

4.2. Страховым случаем могут признаваться следующие события:

4.2.1. смерть Застрахованного в результате несчастного случая (далее – «**смерть в результате НС**»);

4.2.2. постоянная утрата трудоспособности Застрахованного с установлением I группы или II группы инвалидности в результате несчастного случая (далее – «**инвалидность в результате НС**»).

4.3. События, предусмотренные п. 4.2. и явившиеся следствием несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования, также признаются страховыми случаями, если они наступили в течение одного календарного года со дня наступления несчастного случая, вне зависимости от того, истек период страхования по договору страхования на момент наступления страхового события или нет.

4.4. **События, указанные в п. 4.2. Особых условий, не признаются страховыми**, если они произошли в результате следующих обстоятельств:

4.4.1. совершения или попытки совершения Страхователем, Застрахованным или Выгодоприобретателем умышленного преступления, находящего в прямой причинно-следственной связи со страховым случаем;

4.4.2. алкогольного, наркотического или токсического опьянения и/или отравления Застрахованного;

4.4.3. управления Застрахованным любым транспортным средством без права на управление или после применения лекарственных препаратов, противопоказанных при управлении транспортным средством либо передачи Застрахованным управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения или после применения лекарственных препаратов, противопоказанных при управлении транспортным средством;

4.4.4. лечения заболеваний или последствий несчастных случаев, имевших место до начала или после окончания периода действия договора страхования, о которых Страховщик не был поставлен в известность заранее;

4.4.5. заболеваний Застрахованного, передающихся половым путем, в т.ч. ВИЧ-инфекции и СПИД;

4.4.6. занятия Застрахованного любыми видами спорта на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки;

4.4.7. занятия Застрахованного видами спорта сопряженными с повышенной опасностью на любительской, в том числе разовой основе, такими как авиационные виды спорта, включая парашютный спорт, автомотоспорт, альпинизм, горнолыжный спорт, подводные и подземные виды спорта, прыжки на лыжах с трамплина, скалолазание, сноубординг, спортивные единоборства, фристайл;

4.4.8. участия Застрахованного в любых авиационных перелетах, за исключением полетов совершаемых в качестве пассажира авиарейса, лицензированного для перевозки пассажиров и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат;

4.4.9. беременности и родов, их осложнений или последствий, включая аборт, искусственные и преждевременные роды Застрахованной.

4.5. **События, указанные в п. 4.2. Особых условий**, **не являются страховым случаем,** если они произошли в период нахождения Застрахованного в местах лишения свободы.

4.6. В дополнение к п. 4.5. Особых условий, не являются страховыми случаями события, указанные в п. 4.2. Особых условий, если на дату заключения договора страхования Застрахованный:

- состоял на учете в наркологическом и/или психоневрологическом диспансере;
- являлся инвалидом или имел направление на медико-социальную экспертизу.

4.7. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

4.7.1. самоубийства Застрахованного.

Страховщик не освобождается от страховой выплаты по событию, предусмотренному п. 4.2.1. Особых условий, если смерть Застрахованного наступила вследствие самоубийства, и к этому времени срок непрерывного страхования в отношении данного Застрахованного составил не менее 2 (Двух) лет;

4.7.2. попытки самоубийства Застрахованного, которая привела к событию, указанному в п. 4.2.2. Особых условий;

4.7.3. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

4.7.4. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

4.7.5. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);

4.7.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5. Страховая сумма и страховая премия. Срок действия договора страхования

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. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон и указывается в Полисе.

5.2. Суммарные выплаты страхового возмещения не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или соответствующих лимитов страхового возмещения, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

5.3. Размер страховой премии определяется Страховщиком исходя из страховой суммы, срока действия договора страхования и степени страхового риска.

Страховая премия уплачивается в порядке и сроки, предусмотренные Полисом.

5.4. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, указанного в качестве даты начала срока действия договора страхования, но не ранее дня, следующего за датой уплаты страховой премии, и действует до 24 часов 00 минут дня, указанного в качестве даты окончания срока действия договора страхования.

5.5. В случае неуплаты Страхователем страховой премии (первого взноса страховой премии) в сроки, предусмотренные договором страхования, или уплаты страховой премии (первого взноса страховой премии) не в полном объеме договор страхования считается не вступившим в силу, обязательств по такому договору у сторон не возникает.

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

- в день поступления всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) на банковский счет Страховщика или его уполномоченного представителя при уплате в безналичном порядке;
- в день получения всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) или внесения всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) в кассу Страховщика или его уполномоченному представителю при уплате наличными деньгами.

5.7. Договор страхования действует на территории всего мира.

6. Порядок заключения и прекращения договора страхования

6.1. Договор страхования заключается в письменной форме путем вручения Страхователю Полиса и Особых условий.

При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска). Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе.

В случае сообщения Страхователем заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), Страховщик вправе потребовать признания договора страхования не действительным и применения последствий, предусмотренных п. 2. ст. 167 ГК РФ.

6.2. В случае утери Полиса Страхователем Страховщик (представитель Страховщика) на основании письменного заявления Страхователя выдает дубликат документа, после чего утраченный экземпляр Полиса считается не имеющим юридической силы с момента подачи заявления Страхователя и выплаты по нему не производятся.

6.3. Все заявления и извещения, которые делают друг другу стороны договора страхования, должны производиться в письменной форме, способами, позволяющими объективно зафиксировать факт сообщения.

6.4. В случае если договор страхования заключен в пользу лица, указанного в п. 3.2. Особых условий без согласия Страховщика, договор страхования признается не действительным. Страховщик (уполномоченный представитель) осуществляет возврат страховой премии в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня предоставления Страхователем заявления об отказе от договора страхования, договора страхования, документа, подтверждающего оплату страховой премии, и копии документа, удостоверяющего личность Страхователя (при направлении указанного пакета документов Страховщику средствами почтовой связи). Страховщик вправе дополнительно запрашивать документы, необходимые для принятия решения об осуществлении возврата уплаченной страховой премии.

6.5. Договор страхования прекращает свое действие в случаях:

6.5.1. истечения срока действия договора страхования;

6.5.2. исполнения Страховщиком обязательств по Договору в полном объеме;

6.5.3. прекращения действия договора страхования по решению суда;

6.5.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

6.6. Договор страхования может быть прекращен досрочно по соглашению сторон.

6.7. Страхователь имеет право отказаться от договора страхования в любое время.

6.7.1 При отказе Страхователя – физического лица от договора страхования (Полиса) в течение периода охлаждения уплаченная страховая премия (страховой взнос) подлежит возврату Страховщиком в полном объеме, при условии, что на дату отказа от договора страхования (Полиса) страховых случаев по нему не наступало. Если после вступления договора страхования (Полиса) в силу Страховщик получил уведомление о наступлении события, имеющего признак страхового случая по договору страхования (Полису), то возврат страховой премии (страхового взноса) приостанавливается до принятия решения по событию, имеющему признаки страхового.

6.7.2 Для отказа от договора страхования (Полиса) с условием возврата страховой премии Страхователю необходимо в течение периода охлаждения предоставить Страховщику: заявление об отказе от договора страхования (Полиса), собственноручно подписанное Страхователем, договор страхования (Полис), документ, подтверждающий оплату страховой премии, и копию документа, удостоверяющего личность Страхователя (при направлении указанного пакета документов Страховщику средствами почтовой связи).

6.7.3. Заявление об отказе от договора страхования (Полиса) может быть предоставлено Страхователем путем его вручения Страховщику (при обращении Страхователя в офис Страховщика) либо путем его отправки через организацию почтовой связи.

6.7.4. Договор страхования (Полис) прекращает свое действие:

- с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования (Полиса), поданного непосредственно в офис Страховщика;
- с даты сдачи Страхователем письменного заявления об отказе от договора страхования (Полиса) в организацию почтовой связи на отправку в адрес Страховщика.

6.7.5. Возврат Страховщиком (уполномоченным представителем) страховой премии осуществляется не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты поступления соответствующего письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования (Полиса) с указанным пакетом документов.

6.7.6. При отказе Страхователя – физического лица от договора страхования (Полиса) по истечении периода охлаждения досрочное прекращение договора страхования осуществляется в соответствии со ст. 958 ГК РФ.

6.8. Договор страхования 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.

6.9. При прекращении договора страхования в случае, указанном в п. 6.8. настоящих Особых условий, возврат уплаченной страховой премии (части страховой премии) осуществляется Страховщиком (уполномоченным представителем) в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня предоставления Страхователем заявления об отказе от договора страхования, договора страхования, документа, подтверждающего оплату страховой премии; документов, подтверждающих наступление обстоятельств прекращения договора страхования, и копии документа, удостоверяющего личность Страхователя (при направлении указанного пакета документов Страховщику средствами почтовой связи). Страховщик вправе дополнительно запрашивать документы, необходимые для принятия решения об осуществлении возврата уплаченной страховой премии (части страховой премии).

7. Изменение степени риска

7.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно (не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) станет известно) известить Страховщика обо всех существенных обстоятельствах, влияющих на увеличение степени принятого на страхование риска. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования, заявлении на страхование и в письменном запросе Страховщика.

7.2. В случае увеличения степени риска Страховщик имеет право потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты Страхователем дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. При отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ.

7.3. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной п. 7.1. настоящих Особых условий обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора (п. 5 ст. 453 ГК РФ).

8. Документы, предоставляемые при наступлении страхового случая

8.1. **Документы, предоставляемые Застрахованным/Выгодоприобретателем при наступлении случаев, указанных в пп. 4.2.1. – 4.2.2. Особых условий:**

8.1.1. Заявление о наступлении страхового случая по форме, утвержденной Страховщиком;

8.1.2. Полис;

8.1.3. Декларация Застрахованного;

8.1.4. Документ, удостоверяющий личность Застрахованного/родственника Застрахованного.

8.2. При наступлении страхового случая **«смерть в результате НС»** дополнительно к документам, указанным в п. 8.1. Особых условий, предоставляются следующие документы:

а) Свидетельство о смерти;

б) Справка о смерти и/или медицинское свидетельство о смерти с указанием причины смерти;

в) Акт судебно-медицинской экспертизы – предоставлять только при наступлении страхового события в результате несчастного случая;

г) Выписка из медицинской карты амбулаторного больного за весь период наблюдения из поликлиники по месту жительства;

д) Справка ОВД или Постановление о возбуждении/об отказе в возбуждении уголовного дела по факту наступления события, имеющего признаки страхового случая, или Акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1 (в случае получения производственной травмы) – предоставлять только при наличии;

е) документ, подтверждающий право Выгодоприобретателя на получение выплаты – Свидетельство о вступлении в права наследования.

8.3. При наступлении страхового случая **«инвалидность в результате НС»** дополнительно к документам, указанным в п. 8.1. Особых условий, предоставляются следующие документы:

а) Справка МСЭ об установлении группы инвалидности;

б) Направление на медико-социальную экспертизу организацией, оказывающей лечебно-профилактическую помощь;

в) Выписка из медицинской карты стационарного больного (если в связи с данным несчастным случаем было лечение в стационаре).

8.4. В случае невозможности достоверно установить факт и причину наступления страхового случая Страховщик вправе мотивированно запросить иные, чем указанные в пп. 8.1. – 8.3. Особых условий, документы.

8.5. При необходимости Страховщик имеет право запрашивать другие документы у Страхователя (Выгодоприобретателя), а также сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

9. Порядок и размер страховой выплаты (выплаты страхового возмещения)

9.1. **При наступлении страхового случая по рискам, перечисленным в пп. 4.2.1. – 4.2.2., Страховщик осуществляет страховую выплату в размере 100% страховой суммы.**

Датой наступления страхового случая по событию, указанному в п. 4.2.1., является дата смерти Застрахованного.

Датой наступления страхового случая по событию, указанному в п. 4.2.2., является дата присвоения Застрахованному I или II группы инвалидности.

9.2. Общая сумма страховых выплат по одному или нескольким страховым случаям, произошедшим по договору страхования в отношении одного и того же Застрахованного за весь период действия договора страхования, не может превышать размера страховой суммы, установленной Договором в отношении этого Застрахованного. В случае, предусмотренном п. 6.7.1. настоящих Особых условий, выплата по страховым случаям по договору страхования осуществляется за вычетом суммы страховой премии, возвращенной Страхователю на условиях Периода охлаждения.

9.3. Страховщик в течение 30 (Тридцати) календарных дней, считая со дня предоставления последнего документа из списка необходимых документов, затребованных Страховщиком для расчета страхового возмещения в соответствии с п. 9 Особых условий:

9.3.1. осуществляет расчет суммы страхового возмещения, подписывает страховой акт и производит выплату страхового возмещения в случае признания заявленного события страховым случаем;

9.3.2. принимает решение о непризнании заявленного события страховым случаем, об освобождении от выплаты страхового возмещения и/или об отказе в выплате страхового возмещения и сообщает в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

9.4. Выплата страхового возмещения производится перечислением суммы денежных средств в рублях на счет Выгодоприобретателя или иным согласованным способом.

9.5. Принятие решения о страховой выплате может быть отсрочено Страховщиком, если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, в соответствии с действующим законодательством, уполномоченными органами назначена дополнительная проверка, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, до окончания проверки расследования или судебного разбирательства, либо до устранения других обстоятельств, препятствовавших выплате.

9.6. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если Застрахованный своевременно не известил о страховом событии, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

9.7. Решение Страховщика об отказе или задержке в страховой выплате сообщается Страхователю и Выгодоприобретателю в письменной форме с обоснованием причин в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента принятия такого решения.

10. Порядок разрешения споров

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