



Условия страхования по Программе страхования «Защита Имущества 4.0»

Действует с 17.01.2022

Настоящие Условия определяют порядок включения недвижимого имущества, которое в соответствии с Федеральным законом от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» является предметом залога согласно заключенному между Клиентом и Банком кредитным договором в Программу страхования имущества «Защита Имущества 4.0» (далее – Программа страхования, Программа). Имущество включается в Программу страхования на основании указанного в Заявлении-Анкете согласия Клиента на включение Имущества в Программу. Условия страхования определяются настоящей Программой страхования в редакции, действующей на дату включения Имущества в Программу страхования, и «Правилами комбинированного страхования имущества и сопутствующих рисков» Страховщика в редакции, действующей на дату включения Имущества в Программу страхования (далее – Правила страхования).

Основные определения:

Агрегатная страховая сумма – сумма, в пределах которой Страховщик обязуется произвести Страховую выплату по всем страховым случаям, произошедшим за время действия Договора страхования в отношении застрахованного Имущества. При установлении Агрегатной страховой суммы Договор страхования в отношении конкретного Имущества прекращается с момента осуществления суммарных Страховых выплат в размере, эквивалентном размеру Страховой суммы.

Банк – АО «Тинькофф Банк», имеющий лицензию ЦБ РФ № 2673.

Выгодоприобретатель – Выгодоприобретателем является АО «Тинькофф Банк» (Страхователь) или иное лицо, к которому перешли права (требования) по Кредитному договору, Договору ипотеки, в том числе при передаче прав на Закладную, при условии произошедшей государственной регистрации ипотеки по договору ипотеки (залога недвижимости). До момента государственной регистрации ипотеки по договору ипотеки (залога недвижимости) Выгодоприобретателем является собственник Квартиры.

Задолженность (Задолженность по Кредитному договору) – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по кредитному договору с Банком по программам кредитования под залог недвижимого имущества на дату начала действия Периода страхования, и включающие в себя сумму выданного кредита, начисленные проценты за пользование выданным кредитом, комиссии, платы, в том числе за дополнительные услуги и программы страхования, а также штрафы в соответствии с условиями Кредитного договора.

Имущество – Конструктивные элементы предмета залога (Квартиры).

Квартира – жилые помещения (части помещений, отдельные комнаты в квартирах; подсобные помещения, относящиеся к квартирам) многоквартирных домов и таунхаусов (малоэтажных жилых домов на несколько многоуровневых квартир, как правило, с изолированными входами, то есть без общего подъезда) или переоборудованные под жильё строения промышленного назначения (апартаменты, лофты-апартаменты)..

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Кредитный договор и выразившее свое согласие с тем, что его Имущество будет застраховано по Программе страхования в рамках настоящей Программы.

Конструктивные элементы (исключая Внутреннюю отделку и Инженерное оборудование согласно определений в Правилах):

Для Квартир – стены, перегородки, перекрытия, лестницы внутри жилого помещения, балконы и лоджии, черновые полы.

Кредитный договор – заключенный между Банком (Страхователем) и Клиентом договор о предоставлении кредита, в том числе с условием обеспечения его исполнения предоставляемым Клиентом залогом (ипотекой).

Предмет залога – недвижимое имущество (Квартира), предоставленное собственником в залог Банку с целью обеспечения исполнения обязательств по Кредитному договору.

Период страхования – срок действия страхового покрытия в отношении конкретного Имущества, который равен периоду между датами списаний любых платежей Клиента по Кредитному договору (регулярных платежей или платежей в счет частично досрочного погашения).

Страховая сумма - денежная сумма, устанавливаемая по застрахованному Имуществу, в пределах которой Страховщик обязуется произвести выплату при наступлении Страхового случая.

Территория страхования – место расположения застрахованного Имущества, на которое распространяется страховое покрытие.

1. Общие положения Программы страхования:

Подключение к настоящей Программе страхования осуществляется исключительно по собственному желанию Клиентов, которые свободны в выборе страховых организаций и могут страховать имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения Имущества, по своему желанию в любых страховых организациях.

По настоящей Программе страхования на страхование принимаются только Конструктивные элементы Квартиры (Имущество) в соответствии с определениями, указанными в разделе «Основные определения» настоящей Программы. В целях участия в Программе страхования Клиент подтвердил, что принимаемое Страховщиком на страхование Имущество не является общежитием, не находится в ветхом (физический износ составляет 75% и более) или аварийном состоянии, не подлежит сносу, не является объектом незавершенного строительства.

В целях участия в Программе страхования Клиент подтверждает, что все сообщенные при подключении к Программе страхования сведения являются полными и достоверными, и могут быть использованы Страховщиком при исполнении Договора страхования в отношении застрахованного Имущества.

Клиент может отказаться от участия в Программе страхования в любое время, обратившись в Банк по телефону 8 800 555-10-10, а также через Интернет-банк или Мобильный Банк, при этом действие Программы страхования в отношении данного заемщика заканчивается в день, следующий за днем отказа от участия в Программе.

2. Страховая защита по Программе страхования:

2.1. В рамках Программы страхования Клиентам предоставляется страховая защита от непреднамеренного повреждения (полного или частичного), недостачи или утраты (гибели) Конструктивных элементов Квартиры в случае реализации следующих рисков:

2.1.1. **Пожар** - горение в форме открытого пламени или тления, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостояльному распространению и причиняющее материальный ущерб.

Повреждением или гибелю Имущества в результате пожара является его повреждение или гибель от непосредственного воздействия пламени, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), горячих газов;

2.1.2. **Взрыв** - стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа к расширению.

Повреждением или гибелю Имущества в результате взрыва является его повреждение или гибель от взрыва газа, пара, используемого для бытовых целей, паровых котлов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, а также взрыва взрывчатых веществ;

2.1.3. **Удар молнии** - прямое попадание разряда атмосферного электричества в застрахованное Имущество.

Под ущербом, причиненным ударом молнии, понимается ущерб от повреждения огнем, причиненный застрахованному Имуществу в результате непосредственного термического, механического или электрического воздействия на него молнией;

2.1.4. **Залив** - страхование на случай повреждения или гибели Имущества в результате воздействия воды (иной жидкости или пара):

- вследствие аварии системы водоснабжения, отопления, канализации, кондиционирования, пожаротушения (включая стационарно соединенные с вышеуказанными системами аппараты и приборы: краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы и т.п.);
- поступившей из помещений, расположенных не на территории страхования и не принадлежащих Клиенту (Выгодоприобретателю);

2.1.5. **Стихийные бедствия** - страхование на случай утраты, повреждения или гибели Имущества в результате следующих событий, если эти события признаны опасными природными явлениями органом Федеральной службы по

гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды или Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий. Конкретный перечень стихийных бедствий, входящих в страховое покрытие по данному риску, указан в Правилах страхования;

2.1.6. Противоправные действия третьих лиц – страхование на случай утраты, недостачи, повреждения или гибели Имущества в результате совершения или попытки совершения третьими лицами неправомерных действий, квалифицированных компетентными органами как соответствующих указанным в статьях Уголовного кодекса РФ (далее – УК РФ) определениям таких преступлений как:

- Кражи;
- Грабеж;
- Разбой;
- Умышленные уничтожение или повреждение Имущества;
- Хулиганство;
- Вандализм;
- Самоуправство;
- Уничтожение или повреждение Имущества по неосторожности;

2.1.7. Механические повреждения – страхование на случай повреждения или гибели Имущества в результате:

- падения пилотируемого летательного аппарата или столкновения с ним, падения его частей, а также воздействия воздушной ударной волны, вызванной их падением;
- наезда железнодорожного или автомобильного транспортного средства или перевозимого им груза;
- действий животных;
- падения деревьев, льда, снега;
- проведения третьими лицами ремонта или переустройства (перепланировки, переоборудования) соседних помещений, не принадлежащих Клиенту (Выгодоприобретателю).

2.2. По настоящей Программе страхования в отношении Имущества применяется Агрегатная страховая сумма.

2.3. Страховая сумма в отношении Имущества устанавливается на конкретный Период страхования в отношении Конструктивных элементов Квартиры в размере Задолженности по Кредитному договору.

2.4. Страховая выплата по настоящей Программе страхования осуществляется в денежной форме и является ущербом, который возмещает Страховщик по наступившему страховому случаю в пределах Страховой суммы, установленной в отношении Имущества на дату страхового случая.

3. Исключения из страхового покрытия:

3.1. При страховании по риску «Пожар, Взрыв, Удар молнии» не покрывается ущерб:

- произошедший в результате обработки застрахованного Имущества огнем, теплом или иным термическим воздействием на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.д.);
- от перепада напряжения в сети электропитания, короткого замыкания, не повлекших за собой возникновение огня;
- от взрыва в результате незаконного хранения Клиентом взрывчатых веществ;
- от взрыва в результате умышленных противоправных действий третьих лиц;
- вследствие хранения легковоспламеняющихся и горючих жидкостей и материалов, газовых баллонов в строениях и квартирах, в том числе, на балконах и лоджиях; проведения химических и физических опытов;
- проведения газо-электросварочных работ лицами, не имеющими соответствующей квалификации.

3.2. По риску «Залив» не входит в страховое покрытие и не признается страховым событием ущерб, нанесенный:

- в результате длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.), в том числе, от залива, когда такое воздействие явилось результатом действия или бездействия Клиента;
- в результате износа и коррозии систем водоснабжения, отопления, канализации, кондиционирования, систем пожаротушения, если данные системы находятся в квартирах, строениях и сооружениях, которые принадлежат Клиенту на праве собственности, или за эксплуатацию которых Клиент несет ответственность по договору;
- при уборке или чистке застрахованных помещений;
- в результате проникновения в застрахованное помещение жидкостей, в том числе дождя, снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ошибок монтажа/проектирования или дефектов конструкции зданий, строений и сооружений, в том числе, из-за дефектов гидроизоляции крыш и межпанельных/блочных швов;
- вследствие замерзания, размораживания систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха, наружных и внутренних сетей водопровода, канализации строений;

- в результате срыва (разрыва) гибких шлангов, соединяющих стиральные (посудомоечные) машины с системами водоснабжения и канализации в застрахованном помещении;
- в результате нарушения и невыполнения правил и сроков эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем в застрахованном помещении;
- в процессе ремонта, реконструкции, перепланировки застрахованного помещения.

3.3. По риску «**Стихийные бедствия**» не покрывается ущерб, произошедший:

- из-за ошибок монтажа, дефекта конструкции зданий, строений и сооружений, а также в результате воздействия на застрахованное Имущество дождя, града, снега и других осадков, проникающих сквозь открытые окна или другие отверстия в зданиях, если только эти отверстия не возникли в результате событий, предусмотренных риском «Стихийные бедствия»;
- от обвала, камнепада, оползня или просадки грунта в результате различного рода строительных работ, в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий, проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых.

3.4. При страховании по риску «**Противоправные действия третьих лиц**» не входит в страховое покрытие и не признается страховыми событием ущерб, нанесенный в результате:

- противоправных действий третьих лиц в отношении застрахованного Имущества, переданного Страхователем в аренду, лизинг, прокат.

3.5. При страховании по риску «**Механические повреждения**» не покрывается ущерб:

- причиненный транспортными средствами (перевозимым ими грузом) или животными, владельцами которых является Клиент, его работники или собственник застрахованного Имущества;
- возникший вследствие обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, кроме случаев проведения третьими лицами ремонта или переустройства (перепланировки, переоборудования) соседних помещений, не принадлежащих Клиенту;
- возникший в результате падения сухостоя (засохших на корню деревьев или кустов).

4. Основания для отказа в страховой выплате:

4.1. Страховщик имеет право отказать в страховой выплате, если Выгодоприобретатель:

- В установленные настоящими Правилами сроки не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая (если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о его наступлении, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить страховую выплату).
- Отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Выгодоприобретателя. В этом случае Страховщик освобождается от производства страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата осуществленной страховой выплаты.
- Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Выгодоприобретатель умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.
- Страховщик освобождается от обязанности осуществить страховую выплату, если страховое событие произошло в результате умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), Застрахованного или иных лиц, действовавших в интересах Страхователя, Выгодоприобретателя, находящихся в прямой причинной связи с заявлением о событием или направленных на его наступление.

4.2. Страховщик освобождается от обязанности произвести страховую выплату, когда страховое событие наступило вследствие:

- Военных действий, маневров или иных военных мероприятий;
- Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- Гражданских волнений всякого рода или забастовок;
- Извъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

5. Документы для получения страховой выплаты и сроки принятия решения по заявлению о событии:

5.1. Для получения страховой выплаты по заявлению о событию необходимо предоставить:

- заявление Выгодоприобретателя о наступлении страхового случая с подробным описанием всех обстоятельств произошедшего события и с приложением фотографий поврежденного имущества (с детализацией повреждений);

- акт осмотра поврежденного имущества, составленного Страховщиком или представителем Страховщика;
- расчет размера ущерба, произведенного Страховщиком, независимым экспертом и/или составленного на основании документов, подтверждающих размер необходимых или произведенных расходов. Для проведения расчета размера ущерба Страховщик вправе запросить у Выгодоприобретателя копию технического паспорта строения, квартиры;
- документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя;
- документ, подтверждающий имущественные права Выгодоприобретателя на помещение;
- документы соответствующих компетентных органов, служб, комиссий, подтверждающие факт наступления страхового случая;
- документы, подтверждающие понесенные расходы.

Более детализированный список документов указан в Правилах страхования.

5.2. Страховщик в срок не более 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения последнего из необходимых документов, указанных в соответствующих положениях Правил страхования, обязан рассмотреть заявление Страхователя и либо принять решение об осуществлении страховой выплаты, либо предоставить обоснованный полный или частичный отказ в страховой выплате.

5.3. При принятии решения об осуществлении страховой выплаты Страховщик обязуется произвести выплату Выгодоприобретателю в срок не более 5 (пяти) рабочих дней после принятия соответствующего.

С Правилами комбинированного страхования имущества и сопутствующих рисков АО «Тинькофф Страхование» можно ознакомиться по следующей ссылке <https://acdn.tinkoffinsurance.ru/static/documents/5f118ea9-87fe-4b8e-92bb-87a9b2ef62f5.pdf>