

სს „თიბისი ბანკის“ სესხზე მიბმული სიცოცხლის დაზღვევის პირობები

#TBCLI/001/016

ტერმინთა განმარტებები:

მზღვეველი - სს „თიბისი დაზღვევა“;

დამზღვევი - სს „თიბისი ბანკი“;

დაზღვეული - ფიზიკური პირი, რომელიც წარმოადგენს დამზღვევის საცალო საკრედიტო პროდუქტის კლიენტს;

დამზღვევის კლიენტი - სს „თიბისი ბანკის“ არსებული მსესხებელი, ასევე ფიზიკური პირი, რომელიც სს „თიბისი დაზღვევას“ და სს „თიბისი ბანკს“ შორის გაფორმებული ხელშეკრულების მოქმედების პერიოდში გახდება სს „თიბისი ბანკის“ მსესხებელი (იგულისხმება იპოთეკური მსესხებლები და იმ სამომხმარებლო /ავტო მსესხების მფლობელი პირები, რომლებისთვისაც ბანკი აუცილებელი წესით ითხოვს სიცოცხლის დაზღვევას);

მოსარგებლე - პირი, რომელიც უფლებამოსილია სადაზღვევო შემთხვევის დადგომისას მიიღოს სადაზღვევო ანაზღაურება. წინამდებარე ხელშეკრულების მიზნებისთვის მოსარგებლეს ყოველთვის წარმოადგენს სს „თიბისი ბანკი“;

სადაზღვევო თანხა - თანხის მაქსიმალური ოდენობა, რომლის ფარგლებშიც მზღვეველი ვალდებულია სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევისას, გასცეს სადაზღვევო ანაზღაურება მოსარგებლეზე. ყოველი კონკრეტული დაზღვეულისთვის სადაზღვევო თანხის ოდენობა განისაზღვრება სესხის ძირითადი თანხით;

სადაზღვევო ანაზღაურება - წარმოადგენს თანხის ოდენობას, რომელსაც მზღვეველი უხდის მოსარგებლეს სადაზღვევო შემთხვევის დადგომისას და უდრის ამ მომენტისათვის დაზღვეული პირის მიმდინარე საკრედიტო დავალიანებას დამზღვევის მიმართ (სესხის ძირითადი თანხა). სადაზღვევო ანაზღაურება მზღვეველის მიერ მოსარგებლეზე ყოველთვის გაიცემა სადაზღვევო თანხის ფარგლებში;

სადაზღვევო შემთხვევა - დაზღვეული პირის ნებისმიერი მიზეზით (გარდა ხელშეკრულებით განსაზღვრული გამონაკლისი შემთხვევებისა) გამოწვეული გარდაცვალება ან უბედური შემთხვევით გამოწვეული სრული მუდმივი ქმედუნარობა;

უბედური შემთხვევა - გაუთვალისწინებელი და მოულოდნელი შემთხვევა, გამოწვეული თვალსაჩინო გარეგანი ძალების ზემოქმედებით, რომელიც განაპირობებს დაზღვეულის გარდაცვალებას ან დაზღვეულის სრული მუდმივი ქმედუნარობის დადგომას;

ქმედუნარობა - მდგომარეობა, როდესაც ფიზიკური პირი ვერ ახერხებს თავისი ნებითა და მოქმედებით სრული მოცულობით შეიძინოს და განახორციელოს სამოქალაქო უფლებები და მოვალეობები;

დაზღვევის ტერიტორია - მთელი მსოფლიო;

სადაზღვევო პერიოდი - დროის შუალედი, რომლის განმავლობაშიც მოქმედებს სადაზღვევო დაფარვა. დამზღვევი ყოველი დაზღვეულისთვის განსაზღვრავს დაზღვევის პერიოდს საკუთარი შეხედულებისამებრ და ამის შესახებ აცნობებს მზღვეველს ყოველი თვის ბოლოს;

მაქსიმალური სადაზღვევო თანხა - ნებისმიერი ასაკობრივი კატეგორიის კონკრეტული მსესხებლისთვის/თანამსესხებლისთვის (დაზღვეულისთვის) გათვალისწინებული სადაზღვევო თანხების

ჯამი, რომელიც შეადგენს 500,000 (ხუთასი ათასი) აშშ დოლარს. სადაზღვევო შემთხვევის დადგომისას მზღვეველი არ ანაზღაურებს მაქსიმალურ სადაზღვევო თანხაზე მეტ თანხას, მიუხედავად ამ მომენტისთვის მსესხებლის/თანამსესხებლის მიმდინარე დარჩენილი საკრედიტო დავალიანებისა (სესხების ძირითადი თანხების ჯამი).

1. დაზღვევის საგანი

წინამდებარე დაზღვევა ითვალისწინებს სადაზღვევო ანაზღაურების გაცემას მოსარგებლეზე დაზღვეული პირის ნებისმიერი მიზეზით, მათ შორის, უბედური შემთხვევით გამოწვეული გარდაცვალების ან უბედური შემთხვევით გამოწვეული სრული მუდმივი ქმედუნარობის შემთხვევაში, გარდა ამ დოკუმენტით გათვალისწინებული გამონაკლისებისა.

2. ვინ შეიძლება იყოს დაზღვეული/დაზღვევის პროცედურა:

- 2.1 დაზღვეულის ასაკი დაზღვევის ძალაში შესვლის თარიღისთვის არ უნდა იყოს 18 წელზე ნაკლები.
- 2.2 იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი/თანამსესხებელი განეკუთვნება 18-დან 65 წლის ასაკობრივ კატეგორიას და ამავდროულად სადაზღვევო თანხა ნაკლებია ან შეადგენს 200,000 (ორასი ათასი) აშშ დოლარს, მზღვეველის მიერ მსესხებლის/თანამსესხებლის გარდაცვალების რისკზე დაზღვევა ხორციელდება ავტომატურ რეჟიმში, ამ დოკუმენტით გათვალისწინებული დამატებითი ჯანმრთელობის მდგომარეობის შესაფასებელი პროცედურების გავლის გარეშე.
- 2.3 იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი/თანამსესხებელი განეკუთვნება 18-დან 65 წლის ასაკობრივ კატეგორიას და ამავდროულად სადაზღვევო თანხა აღემატება 200,000 (ორასი ათასი) აშშ დოლარს, მზღვეველის მიერ მსესხებლის/თანამსესხებლის გარდაცვალების რისკზე დაზღვევა ხორციელდება შემდეგი პირობების დაცვით: დამზღვევი იღებს ვალდებულებას დაზღვევის გაფორმებამდე წარუდგინოს მზღვეველს მსესხებელი/თანამსესხებელი პირის მიერ შევსებული ჯანმრთელობის განაცხადი, რომლის ფორმაც წინასწარ შეთანხმებულია მხარეებს შორის და წარმოადგენს წინამდებარე ხელშეკრულების დანართ #5-ს. შევსებული განაცხადის საფუძველზე, მზღვეველის მიერ ხორციელდება რისკის ინდივიდუალური შეფასება და პრემიის/პირობების განსაზღვრა. მსესხებლის/თანამსესხებლის მიერ აღნიშნული განაცხადის შევსებაზე (ხელისმოწერაზე) უარის გაცხადების შემთხვევაში ან თუ ვერ ხერხდება რისკის სამედიცინო შეფასება, მსესხებელი/თანამსესხებელი ითვლება დაზღვეულად და სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის შემთხვევაში მზღვეველის მიერ სადაზღვევო ანაზღაურების გაცემა განხორციელდება შემდეგი პრინციპის დაცვით:
 - 2.3.1 სადაზღვევო თანხა მზღვეველის მიერ ანაზღაურდება სრულად, დაზღვეულის გარდაცვალების მიზეზის მიუხედავად (არსებული გამონაკლისების გათვალისწინებით), იმ შემთხვევაში, თუ გარდაცვალების მომენტისათვის დაზღვეულის სასესხო ვალდებულება დამზღვევის მიმართ არ აღემატება 200,000 (ორასი ათასი) აშშ დოლარს.
 - 2.3.2 იმ შემთხვევაში თუ გარდაცვალების მომენტისათვის დაზღვეულის სასესხო ვალდებულება დამზღვევის მიმართ აღემატება 200,000 (ორასი ათასი) აშშ დოლარს, მზღვეველის მიერ გაიცემა ანაზღაურება ფიქსირებულად 200,000 (ორასი ათასი) აშშ დოლარის ოდენობით ამ დოკუმენტის პირობების შესაბამისად. დარჩენილი დავალიანების ანაზღაურება მზღვეველის მიერ მოხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ დადასტურდება, რომ გარდაცვალება გამოიწვია უბედურმა შემთხვევამ.

- 2.4 უბედური შემთხვევით გამოწვეული სრული მუდმივი ქმედუნარობის რისკზე მსესხებლის/თანამსესხებლის დაზღვევა ხდება შემდეგი პირობებით: 18-55 წლის ასაკის მსესხებლის/თანამსესხებლის შემთხვევაში მაქსიმალური სადაზღვევო თანხა შეადგენს 100,000 (ასი ათას) აშშ დოლარს, ხოლო 56-65 წლის ასაკის მსესხებლის/თანამსესხებლის შემთხვევაში 50,000 (ორმოცდაათი ათას) აშშ დოლარს.
- 2.5 იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებლის/თანამსესხებლის ასაკი სესხის გაცემის მომენტისათვის მეტია 65 წელზე, მიუხედავად სადაზღვევო თანხის ოდენობისა, პირის დაზღვევა ხორციელდება მხოლოდ უბედური შემთხვევით გამოწვეულ გარდაცვალების რისკზე, ამასთან ანაზღაურდება მსესხებლის/თანამსესხებლის ჯამური დავალიანების შესაბამისი თანხა, მაგრამ არაუმეტეს 50,000 (ორმოცდაათი ათასი) აშშ დოლარსა. სესხის გაცემის მომენტში მსესხებლის/თანამსესხებლის მაქსიმალური შესაძლო ასაკია 70 წელი.
- 2.6 თუ დაზღვეული პირის ასაკი 65 წელზე მეტია, იგი ავტომატურად დაზღვეულია მხოლოდ გარდაცვალების რისკზე, ხოლო თუ დაზღვეული პირის ასაკი მეტი იქნება 70 წელზე, პირი ავტომატურად დაზღვეულია მხოლოდ უბედური შემთხვევით გამოწვეული გარდაცვალების რისკზე. აღნიშნული დაზღვევა მოქმედია 75 წლის ასაკის ჩათვლით.
- 2.7 იმ შემთხვევაში თუ დამზღვევსა და დაზღვეულს შორის დადებულ სესხის ხელშეკრულებაში მონაწილეობს თანამსესხებელი, დამზღვევი უზრუნველყოფს თანამსესხებლის სავალდებულო სიცოცხლის დაზღვევას, სესხში მისი წილის პროპორციული სადაზღვევო თანხის ფარგლებში, წინამდებარე მუხლით განსაზღვრული პირობების შესაბამისად. სადაზღვევო შემთხვევის დადგომისას მზღვეველის მიერ ანაზღაურდება სადაზღვევო თანხის ის წილი, რომელიც მითითებული იყო მოცემული თანამსესხებლისთვის შესაბამის სასახეო ხელშეკრულებაში.
- 2.8 მზღვეველს უფლება აქვს რისკის ინდივიდუალური შეფასების პროცესში მოითხოვოს დამატებითი სამედიცინო გამოკვლევები.

3. დაფარული რისკები:

წინამდებარე დაზღვევით დამზღვევი აზღვევს საკუთარ ფინანსურ ინტერესს დაზღვეული პირის მიმართ შემდეგ რისკებზე:

- დაზღვეული პირის გარდაცვალება ნებისმიერი ბუნებრივი მიზეზით;
- დაზღვეული პირის გარდაცვალება, გამოწვეული უბედური შემთხვევით;
- დაზღვეული პირის სრული მუდმივი ქმედუნარობის დადგომა, რომელიც გამოწვეულია უბედური შემთხვევით.

4. გამონაკლისები:

- 4.1 წინამდებარე პირობების თანახმად, დაზღვეულის გარდაცვალების რისკის დადგომის შემთხვევაში დამდგარი ზარალი მზღვეველის მიერ არ ანაზღაურდება თუ ის პირდაპირ, ან არაპირდაპირ გამოწვეულია შემდეგი მოვლენებისგან:
- 4.1.1 ნარკოტიკული ნივთიერებების, ტოქსიკური, ფსიქოტროპული ან ალკოჰოლური ნივთიერებების ზემოქმედება;
 - 4.1.2 თვითმკვლელობა და თვითდაზიანება;
 - 4.1.3 საქართველოს (ან გარდაცვალების ადგილის მიხედვით შესაბამისი ქვეყნის) სისხლის სამართლის კოდექსით გათვალისწინებულ კანონსაწინააღმდეგო ქმედებებში დაზღვეულის მონაწილეობა;

- 4.1.4 ომში (გამოცხადებული ან გამოუცხადებელი), სამოქალაქო ომში, აჯანყებაში, რევოლუციაში, გაფიცვაში, ხელისუფლების სამხედრო გადატრიალებაში დაზღვეულის ნებაყოფლობითი მონაწილეობა;
 - 4.1.5 დაზღვეულის გარდაცვალების მიზეზი გახდა წინამდებარე დაზღვევით პირდაპირ ან ირიბად დაინტერესებული პირის განზრახ ქმედება;
 - 4.1.6 დაზღვეულის ფსიქიკური ავადმყოფობა, მაგრამ ეს შეზღუდვა არ ვრცელდება პირებზე, რომლებიც ფსიქიკურად დაავადდნენ იმ სესხის ხელშეკრულების გაფორმების შემდეგ, რომელზეც არის მიბმული წინამდებარე პირობებით რეგულირებადი სიცოცხლის დაზღვევა;
 - 4.1.7 დაზღვეულის ისეთი მდგომარეობა, როდესაც ის საჭიროებს მუდმივ მოვლას (დახმარებას ყოველდღიური საყოფაცხოვრებო აქტივობის შესასრულებლად), მაგრამ ეს შეზღუდვა არ ვრცელდება პირებზე, რომლებიც აღმოჩნდნენ აღნიშნულ მდგომარეობაში ამ სესხის ხელშეკრულების გაფორმების შემდეგ, რომელზეც არის მიბმული წინამდებარე პირობებით რეგულირებადი სიცოცხლის დაზღვევა;
 - 4.1.8 დაზღვეულის მონაწილეობა შემდეგი მაღალი რისკის მატარებელ აქტივობებში: საბრძოლო სახეობები, აკვალანგით ყვინთვა, კლდეზე ცოცვა, ალპინიზმი, პარაშუტით ხტომა, ავტო და მოტო რბოლა, მღვიმეებსა და გამოქვაბულებში მოგზაურობა, მთაში ველოსიპედებით მოგზაურობა, ექსტრემალური სპორტის სახეობები წყალზე, ექსტრემალური სპორტის სახეობები, ავიაცია და მასთან დაკავშირებული სპორტის სახეობები და სხვა;
 - 4.1.9 მაიონიზირებელი გამოსხივება, გარემოს რადიაქტიული დაბინძურება, ბირთვული გამოსხივება;
 - 4.1.10 ამ დოკუმენტით გათვალისწინებული მზღვეველის მიერ ზარალის შესაფასებლად აუცილებელი საბუთების სრულყოფილად წარმოდგენლობა;
 - 4.1.11 თუ დაზღვევის პროცესში დამზღვევის/დაზღვეულის მიერ არასწორად იქნა ინფორმაცია მოწოდებული დაზღვეულის შესახებ, რასაც შეიძლება არსებითი გავლენა ჰქონოდა რისკის შეფასებისას;
 - 4.1.12 საავიაციო რისკები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დაზღვეული წარმოადგენს რეგულარული ან ჩარტერული ავიარეისის მგზავრს;
 - 4.1.13 ავტომობილის მართვა შესაბამისი მართვის მოწმობის გარეშე;
 - 4.1.14 არაგონივრული უარყოფა სამედიცინო დანიშნულებისა;
 - 4.1.15 თუ გარდაცვალების შესახებ სამედიცინო დოკუმენტაციაში მითითებულია, რომ გარდაცვალების მიზეზი უცნობია, მზღვეველი უფლებას იტოვებს აანაზღაუროს ზარალი არაუმეტეს 20,000 ლარის ოდენობისა.
- 4.2 წინამდებარე პირობების თანახმად, უბედური შემთხვევით გამოწვეული დაზღვეულის სრული მუდმივი ქმედუნარობის რისკის დადგომის შემთხვევაში, დამდგარი ზარალი მზღვეველის მიერ არ ანაზღაურდება თუ ის პირდაპირ ან არაპირდაპირ გამოწვეულია შემდეგი მოვლენებისგან:
- 4.2.1 დაზღვეული გადაადგილდება საჰაერო ხომალდით (რეაქტიული ძრავით ან ძრავის გარეშე), პლანერით, კოსმოსური ხომალდით ან პარაშუტის მეშვეობით;
 - 4.2.2 დაზღვეული მართავს საჰაერო ხომალდს ან წარმოადგენს საჰაერო ხომალის ეკიპაჟის წევრს;
 - 4.2.3 თვითმკვლელობის მცდელობა ან განზრახ თვითდაზიანება;
 - 4.2.4 დაზღვეულის ნებისმიერი სახის სატრანსპორტო საშუალების უმაღლესი სიჩქარის გამოცდაში მონაწილეობა მძღოლის, შტურმანის ან მგზავრის სტატუსით;
 - 4.2.5 მაიონიზირებელი გამოსხივება, გარემოს რადიაქტიული დაბინძურება, ბირთვული ენერგია, რადიაცია ან მათ შედეგებით გამოწვეული უბედური შემთხვევა;
 - 4.2.6 დაზღვეულის მიერ არალიცენზირებულ სამედიცინო დაწესებულებებში მკურნალობის კურსის ან თვითმკურნალობის შედეგად გამოწვეული ჯანმრთელობის გაუარესება;
 - 4.2.7 უბედურ შემთხვევას, რომელიც გამოწვეულია შესაბამისი ორგანოების მიერ შეუმოწმებელი საკვებით ინტოქსიკაციით;
 - 4.2.8 უბედური შემთხვევა, რომელიც გამოწვეულია მალთაშუა დაზიანებით, შინაგანი ორგანოებიდან სისხლდენით, ან/და ტვინში სისხლის ჩაქცევით;

- 4.2.9 ფსიქიკური რეაქციით გამოწვეული პათოლოგიური მოშლილობა, განურჩევლად ფსიქიკური რეაქციის გამომწვევი მიზეზისა;
- 4.2.10 ამ დოკუმენტით გათვალისწინებული მზღვეველის მიერ ზარალის შესაფასებლად აუცილებელი საბუთების სრულყოფილად წარმოუდგენლობა.

5. სადაზღვევო ანაზღაურების გაცემის საფუძვლები

- 5.1 დამზღვევი ვალდებულია სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის შესახებ ინფორმაციის მიღებიდან უმოკლეს ვადებში, მაგრამ არაუგვიანეს 1 (ერთი) თვისა, მიაწოდოს შესაბამისი ინფორმაცია მზღვეველს.
- 5.2 მზღვეველი ვალდებულია სადაზღვევო შემთხვევის შესახებ შეტყობინების დამზღვევის მხრიდან მიღების შემდეგ გონივრულ ვადებში უზრუნველყოს დამზღვევის კლიენტის წარმომადგენელთან დაკავშირება და შემდეგი საბუთების გამოთხოვა:
- დაზღვეულის გარდაცვალების მოწმობის დედანი ან ნოტარიალურად დამოწმებული ასლი;
 - სამედიცინო ცნობა, რომელშიც მითითებული იქნება გარდაცვალების გამომწვევი მიზეზ(ებ)ი და დაავადების განვითარების სტადიები;
 - გარდაცვალების ეპიკრიზის (ამონაწერი ავადმყოფობის ისტორიიდან) ასლი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში);
 - დაზღვეული პირის უბედური შემთხვევით გამოწვეული გარდაცვალების შემთხვევაში, შესაბამისი სამართალდამცავი ორგანოების მიერ შედგენილი და ხელმოწერილი აქტი;
 - დაზღვეულის სრული მუდმივი ქმედუნარობის დადგომის შემთხვევაში სასამართლოს გადაწყვეტილება პირის ქმედუნაროდ ცნობის თაობაზე (აღნიშნული საბუთის წარმოდგენა დამზღვევის მიერ აუცილებლობას წარმოადგენს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მზღვეველის მიერ კონკრეტული სადაზღვევო შემთხვევის გარემოებების ზუსტად განსაზღვრისათვის აუცილებლად ჩათვლის მის მოთხოვნას) და შესაბამისი სამედიცინო დასკვნა;
 - სასესხო ხელშეკრულების ასლი;
 - დაზღვეულის პირადობის მოწმობის ასლი.
- 5.3 კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, მზღვეველი იტოვებს უფლებას მოითხოვოს წინამდებარე მუხლში ჩამოთვლილი საბუთებისგან განსხვავებული დამატებითი საბუთების წარმოდგენა კონკრეტული სადაზღვევო შემთხვევის გარემოებების ზუსტად დადგენის მიზნით.
- 5.4 კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, მზღვეველი იტოვებს უფლებას გარდაცვალების მიზეზის ან ქმედუნარობის ხარისხის დაზუსტების მიზნით ჩაატაროს/მოითხოვოს დამატებითი მოკვლევა/ექსპერტიზა. ასეთი გამოკვლევა/ექსპერტიზის ჩატარების თაობაზე გადაწყვეტილების მიღებას წინ უნდა უძღოდეს დამზღვევთან შეთანხმება.
- 5.4.1 დამატებით მოკვლევა/ექსპერტიზასთან დაკავშირებული ხარჯები დამზღვევსა და მზღვეველს შორის ნაწილდება შემდეგი პრინციპის მიხედვით:
- იმ შემთხვევაში, თუ ჩატარებული მოკვლევა/ექსპერტიზის დასკვნის საფუძველზე დადგინდა, რომ სადაზღვევო შემთხვევა ექვემდებარება ანაზღაურებას, ექსპერტიზის ხარჯები მზღვეველის მიერ გამოიქვითება გასაცემი სადაზღვევო ანაზღაურებიდან.
 - იმ შემთხვევაში, თუ ჩატარებული მოკვლევა/ექსპერტიზის დასკვნის საფუძველზე დადგინდა, რომ სადაზღვევო შემთხვევა არ ექვემდებარება ანაზღაურებას, ექსპერტიზის ხარჯები თანაბრად განაწილდება დამზღვევსა და მზღვეველს შორის.
- 5.5 მზღვეველი გასცემს სადაზღვევო ანაზღაურებას დაზღვეულის (მსესხებლის/თანამსესხებლის) გარდაცვალების დღისთვის არსებულ მიმდინარე დავალიანებას - სესხის ძირითადი თანხა - მხოლოდ

წინამდებარე პირობების მეორე მუხლის პირობების შესაბამისად და სესხში დამზღვევის (მსესხებლის/თანამსესხებლის) წილობრივი მონაწილეობის გათვალისწინებით.

- 5.6 დაზღვეულის გარდაცვალების შემთხვევაში მე-5 მუხლში განსაზღვრული ყველა აუცილებელი დოკუმენტაციის მიღების შემდგომ მზღვეველი 15 (თხუთმეტი) სამუშაო დღის ვადაში გასცემს მოსარგებლეზე წინამდებარე დაზღვევის პირობების შესაბამისად განსაზღვრულ სადაზღვევო ანაზღაურებას ან უარს ეტყვის მოსარგებლეს ანაზღაურებაზე.
- 5.7 უბედური შემთხვევით გამოწვეული დაზღვეულის სრული მუდმივი ქმედუნარობის დადგომის შემთხვევაში მე-5 მუხლში განსაზღვრული ყველა აუცილებელი დოკუმენტაციის მიღების შემდგომ მზღვეველი 6 (ექვსი) თვის ვადაში გასცემს მოსარგებლეზე წინამდებარე დაზღვევის პირობების შესაბამისად განსაზღვრულ სადაზღვევო ანაზღაურებას ან უარს ეტყვის მოსარგებლეს ანაზღაურებაზე.