

ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ

- 1.1. Субъектами добровольного медицинского страхования выступают страховая медицинская организация (Страховщик), Страхователь, Застрахованный, медицинское учреждение.
- 1.2. Страховое акционерное общество «Якорь» (в дальнейшем по тексту САО «Якорь») - юридическое лицо, имеющее государственную лицензию на право заниматься медицинским страхованием, заключает договоры добровольного медицинского страхования в соответствии с настоящими Правилами.
- 1.3. Страхователями по договору страхования могут быть:
юридические лица;
физические лица – отдельные граждане, обладающие гражданской дееспособностью.
- 1.4. Договор считается заключенным в пользу Застрахованного лица (далее Застрахованного), если в договоре не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо.
- 1.5. В случае, если договор страхования заключен Страхователем в свою пользу, на него распространяются права и обязанности Застрахованного, предусмотренные настоящими правилами.
- 1.6. Договоры страхования, если в них не установлено другое, заключаются без предварительного медицинского освидетельствования, Застрахованным может быть лицо в возрасте от 0 до 70 лет.
- 1.7. САО «Якорь» не заключает договоры медицинского страхования в пользу лиц, которые на момент заключения договора:
ВИЧ-инфицированы,
Состоят на учете в психоневрологических, наркологических, кожновенерологических, туберкулезных диспансерах.

2. Объект страхования

- 2.1. Объектом добровольного медицинского страхования является страховой риск, связанный с затратами на оказание медицинской помощи при возникновении страхового случая.

3. Страховой случай

- 3.1. Страховым случаем является обращение Застрахованного в медицинское учреждение из числа предусмотренных договором страхования при остром заболевании, обострении хронического заболевания, травме, ожоге, отравлении и других несчастных случаях за получением лечебной, консультативной, профилактической и иной помощи, требующих оказания медицинских услуг в пределах их перечня, предусмотренного договором страхования.

Страховым случаем признается обращение Застрахованного в медицинское учреждение в течение срока действия договора.

- 3.2. САО «Якорь» не возмещает расходы, связанные с:

- 3.2.1 получением травматического повреждения:

- в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
- управлением им транспортным средством без соответствующего права, а также передачей им управления транспортным средством лицу, находящемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения или не имеющему соответствующего права управления транспортным средством;
- участием Застрахованного в военных действиях, любого рода гражданских волнениях, беспорядках, несанкционированных митингах и демонстрациях (если это не сопряжено с исполнением Застрахованным его служебных обязанностей);
- с ядерным взрывом, радиацией или радиоактивным заражением и их последствиями;
- со стихийными бедствиями;

3.2.2. получением травматического повреждения или иного расстройства здоровья, наступившего в результате совершения Застрахованным умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем,

- 3.2.3. покушением на самоубийство, за исключением тех случаев, когда Застрахованный был доведен до такого состояния противоправными действиями третьих лиц;
- 3.2.4. умышленным причинением себе телесных повреждений;
- 3.2.5. искусственным прерыванием беременности без медицинских показаний;
- 3.2.6. лечением и повторными исследованиями после установления диагноза "ВИЧ-инфекция, приобретенным иммунодефицитом неясного генеза и их осложнениями"; заболеваниями, передающимися половым путем, в том числе хламидиозом, микоплазмозом и др.;
- 3.2.7. транссексуальной хирургией, добровольной стерилизацией и восстановительной помощью после нее;
- 3.2.8. хронической почечной недостаточностью, требующей проведения гемодиализа, циррозом печени;
- 3.2.9. сахарным диабетом в стадии декомпенсации;
- 3.2.10. туберкулезом, саркоидозом, муковисцидозом, (с момента установления диагноза);
- 3.2.11. заболеваниями крови опухолевой природы;
- 3.2.12. пластической или косметической хирургией;
- 3.2.13. профессиональными заболеваниями, лучевой болезнью
- 3.2.14. психическими заболеваниями и их осложнениями;
- 3.2.15. наследственными заболеваниями, врожденными аномалиями (пороками развития), деформациями и хромосомными нарушениями у взрослых;
- 3.2.16. трансплантацией органов или тканей;
- 3.2.17. пребыванием в стационаре для получения попечительского ухода;
- 3.2.18. диспансеризацией в амбулаторных условиях для:
- детей от 0 до 14 лет, включая логоневрозы,
 - подростков от 15 до 18 лет, включая логоневрозы,
 - учащихся и студентов очных форм обучения,
 - беременных и рожениц,
 - инвалидов, пенсионеров, участниц ВОВ и приравненных к ним лиц, участников войны в Афганистане;
- 3.2.19. изготовлением оправ и стекол для очков, контактных линз; изготовлением устройств для слабослышащих;
- 3.2.20. приобретением Застрахованным медицинского оборудования, перевязочных материалов; лекарственных средств; услуг или товаров не являющихся необходимыми с медицинской точки зрения для диагностирования или лечения заболевания;
- 3.2.21. получением Застрахованным медицинских услуг:
- не предусмотренных договором страхования,
- в медицинских учреждениях, не предусмотренных в договоре страхования,
- не назначенных лечащим врачом, либо не являющихся необходимыми с медицинской точки зрения для диагностирования или лечения заболевания.
- 3.3. САО "ЯКОРЬ" возмещает расходы, если договором не установлено иное, связанные с:
- 3.3.1. острыми и хроническими заболеваниями:
- сердечно-сосудистой системы,
- органов пищеварения,
- органов дыхания,
- нервной системы.
- эндокринной системы,
- мочеполовой системы ,
- опорно-двигательного аппарата,
- ЛОР-органов,
- органов зрения;
- 3.3.2. необходимостью получения стоматологической помощи;
- 3.3.3. травмами, ожогами и другими повреждениями в результате несчастного случая в быту и на производстве;
- 3.3.4. острыми отравлениями ядовитыми растениями, промышленными и бытовыми химическими веществами (непреднамеренными), недоброкачественными пищевыми продуктами, пищевой интоксикацией;
- 3.3.5. с последствиями медицинских манипуляций, приведших к развитию язвенных заболева-

ний;

3.3.6. акушерско-гинекологической помощью;

3.3.7. гомеопатическим лечением;

3.3.8. приобретением Застрахованным лекарственных средств по назначению лечащего врача;

3.3.9. бытовыми и сервисными услугами, предоставляемыми медицинскими учреждениями.

3.4. САО "ЯКОРЬ" гарантирует предоставление своевременной квалифицированной медицинской помощи в соответствии со страховой медицинской программой, выбранной Страхователем при заключении договора страхования.

В объем страховой ответственности САО "ЯКОРЬ" по договору добровольного медицинского страхования не включаются обязательства по договору обязательного медицинского страхования.

3.5. Договор страхования может быть заключен на следующих условиях:

3.5.1. На условиях "Полной страховой ответственности".

При заключении договора страхования на таких условиях САО "ЯКОРЬ" гарантирует Застрахованному предоставление и оплату медицинских услуг в соответствии с выбранной Страхователем программой добровольного медицинского страхования лечебно-профилактическими и реабилитационно-восстановительными стационарными, амбулаторно-поликлиническими медицинскими учреждениями, определенными договором страхования.

3.5.2. На условиях "Предоставления медицинских услуг при лечебно-профилактическом и реабилитационно-восстановительном амбулаторно-поликлиническом лечении".

При заключении договора страхования на таких условиях САО "ЯКОРЬ" гарантирует Застрахованному предоставление и оплату медицинских услуг в соответствии с выбранной Страхователем программой добровольного медицинского страхования при лечебно-профилактическом и реабилитационно-восстановительном амбулаторно-поликлиническом лечении в медицинских учреждениях, определенных договором страхования.

3.5.3. На условиях "Предоставления медицинских услуг при лечебно-профилактическом и реабилитационно-восстановительном стационарном лечении».

При заключении договора страхования на таких условиях Застрахованному гарантируется получение и оплата медицинских услуг в соответствии с их перечнем, предусмотренных программой добровольного медицинского страхования, при обращении в лечебно-профилактические, реабилитационно-восстановительные стационарные учреждения, определенные договором страхования.

4. Страховая сумма, страховая премия и порядок ее уплаты

4.1. Страховой суммой является предельный уровень выплат страхового обеспечения по договору медицинского страхования.

Страховая сумма определяется по согласованию между Страхователем и Страховщиком по каждой конкретной медицинской программе или по договору в целом.

4.2. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить САО "ЯКОРЬ" в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

САО "ЯКОРЬ" при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, применяет разработанные им тарифы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска, поправочные коэффициенты, зависящие от возраста, группы здоровья, выбранной программы и срока страхования.

4.3. В связи с повышением цен на медицинские услуги размер страховой премии может корректироваться с одновременной корректировкой страховой суммы, если в договоре страхования не предусмотрено иное.

4.4. Страховая премия уплачивается Страхователем единовременно разовым платежом за весь срок страхования, если иное не установлено в Договоре страхования.

4.5. Страховая премия может быть уплачена путем наличных или безналичных расчетов или иным способом по согласованию сторон.

5. Срок действия договора страхования

5.1. Договор добровольного медицинского страхования может быть заключен на любой срок; конкретный период страхования устанавливается договором страхования.

В случае страхования на срок менее 1 года, размеры страховой премии (страховых взносов) устанавливаются в следующем проценте от их годовых размеров:

- на срок до 3-х месяцев: 50%,
- на срок от 3-х до 6-ти месяцев: 65%,
- на срок от 6-ти до 9-ти месяцев: 75%,
- на срок более 9-ти месяцев: 100%.

5.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

5.3. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

6. Порядок заключения договоров страхования

6.1. Договор страхования заключается на основании заявления Страхователя в письменной или устной форме с указанием данных, изложенных в п.6.2. настоящих правил.

6.2. В заявлении на страхование указываются:

6.2.1. Если Страхователем выступает физическое лицо:

фамилия, имя, отчество Страхователя,
фамилия, имя, отчество лица, в пользу которого заключается договор страхования (Застрахованный),

возраст Застрахованного на момент подачи заявления о страховании,

пол Застрахованного,

домашний адрес и телефон,

условия страхования,

предполагаемый перечень медицинских услуг (страховая медицинская программа),

срок страхования.

До заключения договора страхования лицо, в пользу которого заключается договор, заполняет анкету о состоянии своего здоровья или проходит медицинское освидетельствование. На основании полученных данных САО "ЯКОРЬ" принимает решение о поправочных коэффициентах к размеру страховых тарифов.

6.2.2. Если Страхователем выступает юридическое лицо:

наименование Страхователя, его юридический адрес и банковские реквизиты,

условия страхования,

предполагаемый перечень медицинских услуг (страховая медицинская программа).

К заявлению должен быть приложен список Застрахованных с указанием: фамилий, имен, отчеств, домашних адресов и телефонов, пола.

6.3. В договоре страхования указываются: наименование документа "Договор"; наименование, юридический адрес и банковские реквизиты САО "ЯКОРЬ"; фамилия, имя, отчество или наименование, юридический адрес и банковские реквизиты Страхователя (для юридического лица); Застрахованное(ые) лицо(а); характер события, на случай наступления которого в жизни Застрахованного лица осуществляется страхование; размер страховой суммы; страховая премия, сроки и порядок ее внесения; порядок прекращения и изменения договора; другие условия по соглашению сторон.

6.4. САО "ЯКОРЬ", после уплаты страховой премии, выдает Застрахованным страховой медицинский полис - именной документ без права передачи, удостоверяющий заключение договора добровольного медицинского страхования в пользу данного лица.

6.5. В страховом медицинском полисе указывается: фамилия, имя, отчество Застрахованного, срок страхования, страховая медицинская программа, перечень медицинских учреждений, которые будут оказывать услуги, указанные в программе.

6.6. Все изменения и дополнения к настоящему договору совершаются в письменной форме.

7. Права и обязанности сторон

7.1. Страхователь имеет право:

7.1.1. требовать предоставления Застрахованному в медицинских учреждениях медицинских услуг, определенных в договоре страхования, в соответствии с условиями страхования и страховой про-

граммой;

7.1.2. осуществлять контроль за договором добровольного медицинского страхования;

7.1.3. в период действия договора расширить перечень гарантируемых медицинских услуг или увеличить размер страховой суммы, уплатив при этом дополнительную страховую премию;

7.1.4. застраховать дополнительное количество лиц или прекратить действие договора в отношении части Застрахованных;

7.1.5. досрочно прекратить договор страхования в соответствии с настоящими правилами, Законом о страховании, Гражданским кодексом РФ.

7.2. Страхователь обязан:

7.2.1. предоставить САО "ЯКОРЬ" необходимую достоверную информацию, касающуюся Застрахованного;

7.2.2. уплатить установленную договором страховую премию в сроки, оговоренные договором;

7.2.3. доплатить страховую премию в случае увеличения стоимости медицинских услуг и увеличения количества Застрахованных в период действия договора страхования;

7.2.4. выполнять другие обязанности, установленные в договоре страхования.

7.3. Застрахованный имеет право:

7.3.1. требовать предоставления медицинских услуг в соответствии с условиями договора страхования в предусмотренных в нем медицинских учреждениях;

7.3.2. сообщать САО "ЯКОРЬ" о случаях непредоставления медицинских услуг, неполного или некачественного их предоставления;

7.3.3. при утрате страхового медицинского полиса и (или) пропуска в медицинское учреждение получить его дубликат.

7.4. Застрахованный обязан:

7.4.1. соблюдать предписания врача, полученные в ходе предоставления медицинской помощи, соблюдать распорядок, установленный медицинским учреждением;

7.4.2. обеспечить сохранность страховых документов и не передавать их другим лицам с целью получения медицинских услуг;

7.4.3. при утрате страхового медицинского полиса, пропуска в медицинское учреждение незамедлительно сообщать об этом САО "ЯКОРЬ" для получения дубликата.

7.5. САО "ЯКОРЬ" имеет право:

7.5.1. выбирать медицинские учреждения для оказания медицинской помощи по договорам добровольного медицинского страхования и заключать с ними договоры на предоставление медицинских услуг;

7.5.2. устанавливать размер страховой премии в соответствии со своими тарифами и поправочными коэффициентами;

7.5.3. изменять размер страховой премии в случае изменения стоимости медицинских услуг в период действия договора страхования с уведомлением Страхователя за 15 банковских дней;

7.5.4. проверять полученную от Страхователя и Застрахованного информацию а также выполнение Страхователем условий договора;

7.5.5. предъявлять в судебном порядке иск медицинскому учреждению на материальное возмещение физического и/или морального ущерба, причиненного Застрахованному по вине этого учреждения;

7.5.6. отказать в оплате медицинских услуг в соответствии с пунктами 1.7.,3.2.

7.6. САО "ЯКОРЬ" обязан:

7.6.1. ознакомить Страхователя с настоящими правилами страхования;

7.6.2. выдать страховой медицинский полис каждому Застрахованному, в пользу которого заключен договор страхования, установленной формы;

7.6.3. при наступлении страхового события произвести страховую выплату в порядке, установленном в договоре страхования;

7.6.4. обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем (Застрахованным).

8. Прекращение договора страхования

8.1. 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.

8.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое

время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 8.1.

8.3. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 8.1. настоящих правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.4. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

9. Порядок и условия осуществления страховой выплаты

9.1. При наступлении страхового случая медицинские услуги Застрахованному оказываются по предъявлении пропуска в медицинское учреждение (если он выдается) и (или) страхового медицинского полиса.

9.2. САО "ЯКОРЬ" оплачивает услуги, объем которых определен выбранной Страхователем программой добровольного медицинского страхования и оказанные теми медицинскими учреждениями, с которыми САО "ЯКОРЬ" имеет договора на предоставление медицинских услуг Застрахованным, если иное не установлено в договоре страхования.

9.3. Оказанные в соответствии со страховыми медицинскими программами медицинские услуги оплачиваются САО "ЯКОРЬ" непосредственно медицинскому учреждению, если иное не установлено в договоре страхования. Тарифы на медицинские и иные услуги устанавливаются по соглашению между САО "ЯКОРЬ" и медицинским учреждением. Оплата услуг медицинских учреждений САО "ЯКОРЬ" производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между ними, но не позднее месяца с момента представления документа об оплате. Материальная ответственность предусматривается условиями договора между САО "ЯКОРЬ" и медицинским учреждением.

10. Порядок разрешения споров

10.1. Споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются путем переговоров. Все неурегулированные споры между сторонами разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде.