

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО
«Имклива Иншуранс»**

**ПРАВИЛА № 15
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
МЕДИЦИНСКИХ РАСХОДОВ**

(с изменениями и дополнениями, согласованными Министерством финансов Республики Беларусь от 25.02.2019 № 1102 в новой редакции, и вступающими в силу с 16.04.2019)

г. Минск

«УТВЕРЖДАЮ»
Директор ЗАСО «Имклива
Иншуранс»
А.Н. Хорунжий
«___» _____ 2019 г.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Термины, используемые в настоящих Правилах. **Субъекты страхования**

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях Правил добровольного страхования медицинских расходов (далее – Правила) Закрытое Акционерное Страховое Общество «Имклива Иншуранс» (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного страхования медицинских расходов (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в части второй пункта 1.3 настоящих Правил (далее – Страхователи).

1.2. Для целей настоящих Правил применяются следующие термины:

расстройство здоровья - ухудшение состояния здоровья Застрахованного лица, вызванное острым заболеванием, обострением хронического соматического заболевания, требующее оказания Застрахованному лицу медицинской помощи;

госпитализация - помещение в стационар медицинского лечебного учреждения Застрахованного лица, нуждающегося в обследовании, лечении или родовспоможении;

программа добровольного страхования медицинских расходов (далее – программа медицинского страхования) - неотъемлемая часть Правил, содержащая перечень медицинских мероприятий определенного объема, предоставление которого гарантировано Застрахованному лицу договором страхования при его обращении в организацию здравоохранения за медицинской помощью вследствие расстройства здоровья или несчастного случая;

заболевание - расстройство здоровья Застрахованного лица, нарушение нормальной жизнедеятельности его организма, в том числе в результате травм, ожогов, ранений, увечий, контузий, отравлений, врожденных дефектов и неотложных состояний;

хроническое заболевание - заболевание, характеризующееся установленным клиническим диагнозом, симптомы которого проявились до заключения договора страхования и которое характеризуется периодическим возобновлением (обострением);

обострение хронического заболевания – стадия течения хронического заболевания, характеризующаяся усилением имеющихся симптомов или появлением новых у Застрахованного лица;

медицинская помощь - совокупность лечебно-профилактических мероприятий, проводимых при заболеваниях, травмах, отравлениях лицами, имеющими медицинское (высшее или среднее) образование;

медицинские услуги - мероприятия или комплекс мероприятий, направленных на профилактику заболеваний, их диагностику и лечение, имеющих самостоятельное значение и определенную стоимость;

несчастный случай - внезапное, непредвиденное событие, происшедшее с Застрахованным лицом в период действия договора страхования, сопровождающееся травмами, ранениями, увечьями или иными повреждениями;

третьи лица - физическое или юридическое лицо, не являющиеся субъектом страхования (Страховщиком, Страхователем, Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем);

члены семьи - супруг (супруга) и лица, состоящие между собой в близком родстве: дети, родители, родные сестры и братья, внуки, бабки, деды.

1.3. Субъектами по договору страхования выступают Страховщик, Страхователь, Застрахованное лицо и Выгодоприобретатель.

Страхователями по настоящим Правилам признаются дееспособные физические лица, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства, юридические лица или индивидуальные предприниматели, заключившие со Страховщиком договор страхования.

Страхователями по настоящим Правилам не могут выступать Республика Беларусь, административно-территориальные единицы Республики Беларусь, государственные органы, государственные юридические лица, а также юридические лица, на решения которых может влиять государство, владея контрольным пакетом акций (долей, вкладов, паев), если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Застрахованным лицом является физическое лицо в возрасте от 1 (одного) года до 75 (семидесяти пяти) лет включительно, в пользу которого заключен договор страхования.

Договор страхования может быть заключен Страхователем-физическим лицом как в свою пользу, так и в пользу физических лиц (Застрахованных лиц).

Договор страхования может быть заключен Страхователем-юридическим лицом только в пользу физических лиц (Застрахованных лиц).

Выгодоприобретателем по договору страхования могут быть: организации и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные и осуществляющие медицинскую, фармацевтическую деятельность в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, которые произвели расходы в связи с оказанием медицинских услуг Застрахованному лицу (далее – организации здравоохранения);

Страхователь (Застрахованное лицо), который самостоятельно оплатил медицинские расходы, предусмотренные программой медицинского страхования в рамках договора страхования в соответствии с пунктом 10.4 настоящих Правил.

1.4. Договор страхования не заключается в пользу: ВИЧ-инфицированного или больного СПИДом лица; лица, имеющего инвалидность 1 (первой) группы; лица, состоящего на учете в наркологическом, психоневрологическом диспансерах.

2. Объект страхования. Страховой случай

2.1. Объектом добровольного страхования медицинских расходов являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Страхователя либо Застрахованного лица, связанные с компенсацией расходов организации здравоохранения или Страхователю (Застрахованному лицу), вызванные его обращением в организацию здравоохранения за оказанием медицинской помощи, включенной в программу(ы) медицинского страхования в рамках договора страхования, вследствие расстройства здоровья или несчастного случая.

2.2. Страховым случаем является факт понесенных расходов организацией здравоохранения, Страхователем (Застрахованным лицом), вызванных обращением Застрахованного лица в организацию здравоохранения за оказанием медицинской помощи, включенной в программу(ы) медицинского страхования в рамках договора страхования, вследствие расстройства здоровья или несчастного случая, наступивших в период действия договора страхования.

3. Программы медицинского страхования. Расходы, оплачиваемые Страховщиком по договору страхования

3.1. При наступлении страхового случая Страховщик оплачивает расходы на оказание медицинской помощи Застрахованному лицу, объем которой определен выбранной Страхователем программой(ами) медицинского страхования в рамках договора страхования, при обращении Застрахованного лица в организации здравоохранения, указанные в договоре страхования.

3.2. Страхователю при заключении договора страхования Страховщиком (его представителем) могут быть предложены следующие программы медицинского страхования:

3.2.1. **«Амбулаторно-поликлиническая помощь»;**

3.2.2. **«Стационарная медицинская помощь»;**

3.2.3. **«Стоматологическая медицинская помощь»;**

3.2.4. **Унифицированная программа медицинского страхования.**

3.3. В рамках программы медицинского страхования, предусмотренной подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящих Правил, Страховщик оплачивает следующие расходы на лечение Застрахованного лица в амбулаторных условиях:

3.3.1. консультации врачей-специалистов (терапевта, гинеколога, уролога, гастроэнтеролога, кардиолога, отоларинголога, офтальмолога, травматолога, хирурга, эндокринолога, проктолога, невролога, онколога (общий профиль), дерматолога, педиатра, инфекциониста);

3.3.2. лабораторные исследования (анализы крови и других биологических сред организма человека (общеклинические, биохимические, гормональные, бактериологические, иммунологические, серологические, цитологические, микологические, микроскопические, гистологические, ПЦР-диагностика, маркеры онкологических заболеваний и др.);

3.3.3. инструментальные методы исследования (велозергометрия, реовазография, реоэнцефалография, суточное мониторирование артериального давления, холтеровское мониторирование ЭКГ, ЭКГ, электроэнцефалография, исследование функции внешнего дыхания, ультразвуковая диагностика, рентгенологические исследования, эндоскопические, радиоизотопные исследования, компьютерная томография, магнитно-резонансная томография и др.);

3.3.4. физиотерапевтическое лечение (лазеротерапия, массаж, магнито-терапия, иглорефлексотерапия, мануальная терапия, ударно-волновая терапия, электромиостимуляция и др.);

3.3.5. помощь врача на дому.

По соглашению сторон и при условии применения корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом Страховщика, договором страхования, заключенным по программе медицинского страхования, предусмотренной подпунктом 3.2.1 пункта

3.2 настоящих Правил, может быть предусмотрено возмещение Страховщиком следующих медицинских услуг:

- вакцинопрофилактика против гриппа;
- ведение беременности;
- лекарственное обеспечение.

Программой медицинского страхования, предусмотренной подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящих Правил, Застрахованному лицу в период действия договора страхования гарантировано оказание медицинских услуг в следующем объеме:

- по медицинским услугам, указанным в подпункте 3.3.1 пункта 3.3 настоящих Правил, – в объеме, указанном в договоре страхования, но не менее 1 (одной) консультации каждого врача-специалиста;

- по медицинским услугам, указанным в подпункте 3.3.2 пункта 3.3 настоящих Правил, - в объеме, указанном в договоре страхования, но не менее 1 (одного) исследования каждого вида лабораторного исследования;

- по медицинским услугам, указанным в подпункте 3.3.3 пункта 3.3 настоящих Правил, – в объеме, указанном в договоре страхования, но не менее 1 (одного) исследования каждого вида инструментального метода исследования;

- по медицинской услуге, указанной в подпункте 3.3.4 пункта 3.3 настоящих Правил, – в объеме, указанном в договоре страхования, но не менее 1 (одного) курса (10 сеансов) каждого вида физиотерапевтического лечения;

- по медицинской услуге, указанной в подпункте 3.3.5 пункта 3.3 настоящих Правил, – в объеме, указанном в договоре страхования, но не менее 1 (одного) выезда врача к Застрахованному лицу для оказания медицинской помощи.

Перечень врачей-специалистов, медицинские услуги, указанные в подпунктах 3.3.1-3.3.5 пункта 3.3 настоящих Правил, в объеме, превышающем гарантированный программой медицинского страхования, предусмотренной подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящих Правил, возмещаются Страховщиком, если по соглашению сторон при расчете страхового тарифа были применены корректировочные коэффициенты, утвержденные локальным правовым актом Страховщика.

Размер страховой суммы на лекарственное обеспечение, устанавливается в договоре страхования в рамках страховой суммы, установленной по программе медицинского страхования, предусмотренной подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящих Правил, отдельно для каждого Застрахованного лица, указанного в договоре страхования.

3.4. В рамках программы медицинского страхования, предусмотренной подпунктом 3.2.2 пункта 3.2 настоящих Правил, Страховщик оплачивает следующие расходы при госпитализации Застрахованного лица в условиях стационара:

3.4.1. лабораторные и инструментальные исследования, назначенные лечащим врачом;

3.4.2. консультации врачей-специалистов;

3.4.3. пребывание в отделении интенсивной терапии;

3.4.4. реанимационные мероприятия;

3.4.5. использование операционной и послеоперационной палаты;

3.4.6. хирургическое и консервативное лечение;

3.4.7. лечебные манипуляции (перевязки, инъекции и др.);

3.4.8. физиотерапевтическое лечение, лечебная физическая культура;

3.4.9. пребывание в стационаре в стандартной 2 или 3-местной палате (при наличии таких палат в отделении пребывания Застрахованного лица);

3.4.10. питание и уход медицинского персонала;

3.4.11. лекарственные препараты и другие необходимые для лечения средства, имеющиеся в стационаре.

По соглашению сторон и при условии применения корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом Страховщика, договором страхования, заключенным по программе медицинского страхования, предусмотренной подпунктом 3.2.2 пункта 3.2 настоящих Правил, может быть предусмотрено возмещение Страховщиком следующих медицинских услуг:

- ведение родов;

- реабилитационно-восстановительное лечение в условиях санатория.

3.5. В рамках программы, предусмотренной подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 настоящих Правил, Страховщик оплачивает следующие расходы в период действия договора страхования на оказание стоматологической медицинской помощи Застрахованному лицу:

3.5.1. консультации врачей-специалистов в объеме, указанном в договоре страхования, но не менее 1 (одной) консультации каждого врача-специалиста;

3.5.2. терапевтическое и хирургическое лечение с использованием современных материалов, включая постановку импортных светоотражаемых материалов последнего поколения, в объеме, указанном в договоре страхования, но не менее 1 (одного) терапевтического лечения и 1 (одного) хирургического лечения;

3.5.3. профессиональную гигиену полости рта (снятие пигментного зубного налета, покрытие зубной эмали фтор-лаком) в количестве,

указанном в договоре страхования, но не менее 1 (одной) процедуры профессиональной гигиены полости рта;

3.5.4. все виды местного обезболивания;

3.5.5. рентгенологическую диагностику в количестве, указанном в договоре страхования, но не менее 1 (одной) процедуры рентгенологической диагностики.

Медицинские услуги, указанные в подпунктах 3.5.1-3.5.3, 3.5.5 пункта 3.5 настоящих Правил, в объеме, превышающем гарантированный программой медицинского страхования, предусмотренной подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 настоящих Правил, возмещаются Страховщиком, если по соглашению сторон при расчете страхового тарифа были применены корректировочные коэффициенты, утвержденные локальным правовым актом Страховщика.

По соглашению сторон и при условии применения корректировочных коэффициентов, утвержденных локальным правовым актом Страховщика, договором страхования, заключенным по программе медицинского страхования, предусмотренной подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 настоящих Правил, может быть предусмотрено возмещение Страховщиком следующих медицинских услуг:

- восстановление (реставрация) зубов, замена старых пломб с профилактической целью;

- подготовка к зубопротезированию, зубопротезирование, микропротезирование, установка анкерных и иных штифтов, имплантов.

Договор страхования по программе медицинского страхования, предусмотренной подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 настоящих Правил, заключается только в случае одновременного заключения договора страхования по программе медицинского страхования, указанной в подпункте 3.2.1 пункта 3.2 настоящих Правил, за исключением случая принятия решения Страховщиком по соглашению между Страхователем о заключении отдельного договора страхования по программе медицинского страхования, указанной в подпункте 3.2.3 пункта 3.2 настоящих Правил.

3.6. Условия заключения, срок и территория действия договора страхования, объем медицинских услуг, предоставляемых Застрахованному лицу в рамках Унифицированной программы медицинского страхования, предусмотрены Приложением №2 к настоящим Правилам.

4. Расходы, не оплачиваемые Страховщиком по договору страхования

4.1. Не признаются страховыми случаями и Страховщиком не возмещаются расходы, вызванные обращениями Застрахованных лиц в организации здравоохранения за предоставлением медицинской помощи по поводу:

4.1.1. психических заболеваний, в том числе эпилепсии, их последствий и осложнений, в том числе травм, полученных в связи психическими заболеваниями;

4.1.2. заболеваний и травм, причиной которых явилось злоупотребление алкоголем (алкоголизм), наркотическими или токсическими веществами, если о данной зависимости указано в медицинских документах, полученных Страховщиком из учреждения здравоохранения;

4.1.3. туберкулеза, саркоидоза, остеомиелита, неспецифического язвенного колита, болезни Крона, муковисцедоза, независимо от клинической формы и стадии процесса;

4.1.4. онкологических заболеваний (злокачественных новообразований, в том числе кроветворной и лимфатической систем), их осложнений и расходами, связанными с диспансерным наблюдением с момента установления диагноза;

4.1.5. системных заболеваний соединительной ткани, демиелинизирующих болезней центральной нервной системы, в том числе болезни Бехтерева, ревматоидного артрита;

4.1.6. хронической почечной и печеночной недостаточности, требующей проведения гемодиализа и других экстракорпоральных методов лечения;

4.1.7. хронического гепатита В, С, D, E, F, G, цирроза печени любой этиологии с момента установления диагноза, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.1.8. врожденных и наследственных заболеваний и их осложнений;

4.1.9. врожденных аномалий (пороки развития, деформации и хромосомные нарушения), детского церебрального паралича, ортопедических нарушений;

4.1.10. псориаза, нейродермита, экземы, акне, алопеции, склеродермии и их осложнений;

4.1.11. кожных заболеваний грибковой и паразитарной этиологии (любых микозов), а также любых заболеваний волос и ногтей;

4.1.12. венерических заболеваний, передающихся половым путем (в том числе уреаплазмоза, микоплазмоза, папилломавирусной инфекции), их генерализованных форм с момента установления диагноза;

4.1.13. жирового гепатоза, сахарного диабета с момента установления диагноза;

4.1.14. острых и хронических лучевых поражений;

4.1.15. хронических заболеваний, кроме лечения по снятию их обострения, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.1.16. острых расстройств здоровья или обострения хронических заболеваний, возникших до начала действия договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.1.17. половых расстройств; расходы, связанные с диагностикой и лечением бесплодия (мужского и женского), импотенции (эректильной дисфункции), нейрообменно-эндокринного синдрома.

4.2. Страховщик не признает страховым случаем и не возмещает расходы, связанные с произошедшим с Застрахованным лицом несчастным случаем:

4.2.1. травмами, ожогами, отравлениями, полученными Застрахованным лицом, находившимся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, кроме случаев, когда эти события произошли с Застрахованным лицом по вине третьих лиц;

4.2.2. травмами, ожогами, отравлениями, полученными Застрахованным лицом в результате покушения на самоубийство, если факт покушения на самоубийство подтвержден компетентными органами.

4.3. Страховщик не признает страховым случаем и не возмещает расходы, связанные с оплатой следующих медицинских услуг:

4.3.1. лечение и обследование, не назначенное (не указанное в назначении) врачом;

4.3.2. лечение, услуги или предметы, не являющиеся необходимыми с медицинской точки зрения для диагностирования или лечения заболевания;

4.3.3. лечение методами нетрадиционной медицины (например, гипнозом, гомеопатическим лечением, фототерапией, гипоксией, иридодиагностикой);

4.3.4. лечение, являющееся по характеру экспериментальным или исследовательским: услуги, связанные с телемедициной; ультрафиолетовое облучение крови; внутривенное и накожное облучение крови, озонотерапия; лечение с использованием альфа-капсул;

4.3.5. предоставление дополнительного комфорта в период госпитализации (стационарного лечения), а именно: телевизора, кондиционера, увлажнителя, услуг парикмахера или косметолога;

4.3.6. пребывание в стационаре для получения попечительского или реабилитационного ухода;

4.3.7. пластическая хирургия, ортопедия, за исключением случаев, связанных с восстановлением и (или) коррекцией, непосредственно

связанных с несчастным случаем, произошедшим в период действия договора страхования;

4.3.8. зубопротезирование, ортодонтия, за исключением случаев, связанных с восстановлением и (или) коррекцией, непосредственно связанных с несчастным случаем, произошедшим в период действия договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.3.9. диагностические исследования, консультации и тесты, связанные с беременностью; прерывание беременности без медицинских показаний; дородовое наблюдение, лечение в отделении патологии беременности, родовспоможение, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.3.10. проведение комплексных скрин-исследований (например, фемофлор, Квант-21, TORCH-инфекции);

4.3.11. изменение веса или хирургическое лечение ожирения;

4.3.12. модификация человеческого тела с целью улучшения психологического, умственного или эмоционального состояния Застрахованного лица;

4.3.13. хирургическое изменение пола;

4.3.14. лечение и (или) процедуры, способствующие или предотвращающие половое зачатие, в том числе: искусственное оплодотворение, введение и удаление внутриматочной спирали;

4.3.15. лечение аденомы простаты, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.3.16. хирургические операции глаза (лазеротерапия и др.), целью которых является коррекция близорукости, дальнозоркости или астигматизма, а также их осложнений, лечение глаукомы, катаракты, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.3.17. реконструктивное оперативное лечение заболеваний сердца, сосудов (аорто-коронарное шунтирование, баллонная ангиопластика, стенирование сосудов, диагностическая коронарография, установка каво-фильтров, трансплантация и прочее), нервной системы, органов зрения и чувств, опорно-двигательного аппарата (имплантация, протезирование, эндопротезирование), другие высокотехнологичные и сложные медицинские вмешательства;

4.3.18. костыли, инвалидные коляски компрессионное белье, эластичные бинты, ортопедические изделия, послеоперационные бандажи;

4.3.19. лечение нарушений речи;

4.3.20. расходы, понесенные Страхователем (Застрахованным лицом) либо членами его семьи по оплате услуг сиделки (услуг по уходу за лежачим больным);

4.3.21.приобретение Страхователем (Застрахованным лицом) самостоятельно лекарственных препаратов (средств) без рецепта (назначения врача);

4.3.22.полученные Застрахованным лицом медицинские услуги, объём и перечень которых не предусмотрены программой медицинского страхования в соответствии с договором страхования;

4.3.23. получение Застрахованным лицом справки на ношение оружия, направления на вождение автотранспорта, посещения бассейна;

4.3.24.пластические и косметические операции (в том числе пластику передней брюшной стенки);

4.3.25.медицинские услуги, связанные с подготовкой к плановой госпитализации, а также плановая госпитализация, если договором страхования не предусмотрено страхование по программе медицинского страхования, указанной в подпункте 3.2.2 пункта 3.2 настоящих Правил;

4.3.26.получение Застрахованным лицом медицинских услуг в организации здравоохранения, не включенной в договор страхования, либо без согласования со Страховщиком, если договором страхования предусмотрено такое согласование;

4.3.27.госпитализацию (стационарное лечение) Застрахованного лица в течение первых 35 дней (период ожидания) с начала действия договора страхования, кроме случаев, когда госпитализация связана с несчастным случаем, произошедшим с Застрахованным лицом в период действия договора страхования. Об установлении периода ожидания Страховщиком делается запись в договоре страхования (страховом полисе);

4.3.28.удаление мозолей, папиллом, бородавок, невусов, кондилом.

4.4. Страховщик не признает страховым случаем и не возмещает расходы, связанные с приобретением Застрахованным лицом следующих лекарственных препаратов (средств):

4.4.1.не зарегистрированных в «Государственном реестре лекарственных средств Республики Беларусь» в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

4.4.2.отсутствующих в готовой рецептурной форме;

4.4.3.для лечения заболеваний, не признанных страховым случаем;

4.4.4.для лечения бесплодия и импотенции, а также гормональные контрацептивные средства;

4.4.5.для проведения иммунопрофилактики и иммунотерапии;

4.4.6.для прерывания беременности;

4.4.7.биологически активных добавок, витаминов, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.4.8.гомеопатических препаратов, если иное не предусмотрено договором страхования;

- 4.4.9. питательных смесей и препаратов для лечебного питания;
- 4.4.10.лечебной косметики;
- 4.4.11.для профилактики заболеваний, если иное не предусмотрено договором страхования;
- 4.4.12.средств личной гигиены, изделий медицинского назначения.
- 4.5. Страховщик не оплачивает расходы, связанные с приобретением Застрахованным лицом медицинских устройств или приспособлений (очков, контактных линз, слуховых аппаратов, имплантатов, внутриматочных спиралей), если иное не предусмотрено договором страхования.
- 4.6. Страховщик не оплачивает расходы Застрахованного лица, возникшие после окончания срока действия договора страхования.
- 4.7. Страховщиком не организуется предоставление медицинских услуг и не оплачивает расходы, связанные с:
- 4.7.1.оказанием медицинских услуг, не соответствующих Клиническим протоколам диагностики и лечения заболеваний, утвержденным Министерством здравоохранения Республики Беларусь;
- 4.7.2. проведением повторных врачебных консультаций, обследований, с целью сбора мнений врачей-специалистов по желанию Застрахованного лица, если иное не предусмотрено договором страхования;
- 4.7.3. обязательным медицинским осмотром с целью диагностирования имеющихся бессимптомных патологий, если иное не предусмотрено договором страхования.
- 4.8. По договору страхования Страховщиком возмещаются медицинские расходы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с наступлением событий, предусмотренных в подпунктах 4.1.7, 4.1.15-4.1.16 пункта 4.1, 4.3.8-4.3.9, 4.3.15-4.3.16 пункта 4.3, 4.4.7-4.4.8, 4.4.11 пункта 4.4, пунктом 4.5, 4.7.2-4.7.3 пункта 4.7 настоящих Правил, если по соглашению сторон при расчете страхового тарифа были применены корректировочные коэффициенты, утвержденные локальным правовым актом Страховщика.
- 4.9. Раздел 4 настоящих Правил не применяется к договорам страхования, заключенным на условиях программы медицинского страхования, предусмотренной Приложением №2 к настоящим Правилам.

5. Страховой взнос. Порядок уплаты страхового взноса.

Страховая сумма

5.1. Страховым взносом является сумма денежных средств, подлежащая уплате Страхователем Страховщику за страхование.

5.2. Для расчета страхового взноса применяются базовые годовые страховые тарифы, установленные для каждой программы медицинского страхования, указанных в подпунктах 3.2.1-3.2.3 пункта 3.2 настоящих Правил, согласованные с органом, осуществляющим государственный надзор и контроль за страховой деятельностью, и корректировочные коэффициенты, утвержденные локальными правовыми актами Страховщика. Базовые годовые страховые тарифы приведены в Приложении №1 к настоящим Правилам.

5.3. Уплата страхового взноса производится в размере и сроки, установленные договором страхования в соответствии с пунктом 5.4 настоящих Правил, путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика (его представителя) или наличными денежными средствами.

5.4. Страховые взносы по договору страхования могут уплачиваться единовременно либо в рассрочку.

Уплата страхового взноса единовременно производится до момента вступления договора страхования в силу.

Уплата страхового взноса в рассрочку может осуществляться:

- в два срока - при этом первая часть страхового взноса в размере не менее 50% от суммы исчисленного страхового взноса по договору страхования уплачивается до дня вступления договора страхования в силу, а оставшаяся часть - не позднее истечения половины срока действия договора страхования;

- ежеквартально - первая часть страхового взноса в размере не менее 25% от суммы исчисленного годового страхового взноса уплачивается до дня вступления договора страхования в силу, а очередные части страхового взноса - равными долями не позднее последнего дня оплаченного периода (квартала);

- ежемесячно - первая часть страхового взноса в размере не менее 10% от суммы исчисленного годового страхового взноса уплачивается до дня вступления договора страхования в силу, а очередные части страхового взноса - равными долями не позднее последнего дня оплаченного периода (месяца);

- ежегодно - первая часть страхового взноса в размере не менее суммы исчисленного годового страхового взноса уплачивается до дня вступления договора страхования в силу, а очередные части страхового взноса - равными долями не позднее последнего дня оплаченного периода (года).

Сроки уплаты страхового взноса указываются в договоре страхования.

5.5. Страховой взнос, рассчитанный в валюте страховой суммы, может быть уплачен как в иностранной валюте (если иное не

предусмотрено законодательством Республики Беларусь или соглашением сторон), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса.

5.6. По письменному соглашению между Страховщиком и Страхователем в договоре страхования может быть предусмотрена отсрочка уплаты очередных частей страхового взноса продолжительностью не более 30 (тридцати) календарных дней, начиная с даты, указанной в договоре страхования как дата уплаты очередной части страхового взноса.

5.7. В случае неуплаты очередной части страхового взноса в сроки, установленные договором страхования, Страховщик вправе:

5.7.1. прекратить договор страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем установленного срока уплаты очередной части страхового взноса по договору страхования;

5.7.2. предоставить Страхователю отсрочку уплаты очередной части страхового взноса согласно пункту 5.6 настоящих Правил при наличии письменных обязательств Страхователя погасить имеющуюся задолженность – в случае обращения Страхователя к Страховщику до наступления срока уплаты очередной части страхового взноса.

При неуплате просроченной части страхового взноса, в течение предоставленной Страховщиком отсрочки договор страхования прекращает действовать с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания предоставленного срока для уплаты просроченной части страхового взноса. При этом Страхователь обязан уплатить часть страхового взноса за срок действия договора страхования в течение предоставленного периода отсрочки.

Если в течение периода отсрочки, предоставленного для уплаты очередных частей страхового взноса согласно пункту 5.6 настоящих Правил, произойдет страховой случай, Страховщик из суммы страхового обеспечения удерживает неуплаченную часть (части) страхового взноса за неоплаченный период страхования с указанием этого условия в договоре страхования.

5.8. Если договор страхования предусматривает уплату страхового взноса в рассрочку, а страховой случай произошел до наступления срока уплаты очередной части взноса, то Страховщик из суммы страхового обеспечения удерживает неуплаченную часть страхового взноса за оставшийся период действия договора страхования.

5.9. Днем уплаты страхового взноса (его части) по договору страхования считается:

при безналичных расчетах:

при уплате наличными денежными средствами через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денег, – день совершения расчетной (кассовой) операции по приему наличных денежных средств отделением банка или иного учреждения, осуществляющего перевод денежных средств, в пользу Страховщика (его представителя);

при осуществлении операций с использованием банковских платежных карточек – день совершения операций по уплате страхового взноса (его части) с применением карточки либо ее реквизитов в пользу Страховщика (его представителя) с последующим зачислением на расчетный счет Страховщика (его представителя);

При осуществлении безналичных расчетов по соглашению между Страховщиком и Страхователем день уплаты страхового взноса (день совершения операции) может документально подтверждаться Страхователем, банком или иным учреждением (организацией), осуществляющим перевод денежных средств или осуществляющим расчетное посредничество на основании договора со Страховщиком;

при наличных расчетах – день внесения наличных денежных средств в кассу Страховщика (его представителя).

5.10. Страховой суммой является сумма денежных средств, согласованная между Страхователем и Страховщиком, установленная договором страхования, в пределах которой Страховщик обязан произвести выплату страхового обеспечения при наступлении страхового случая.

5.11. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страховщика и Страхователя при заключении договора страхования по каждой из программ медицинского страхования.

5.12. При страховании группы лиц страховая сумма устанавливается на каждое Застрахованное лицо.

5.13. Общая сумма всех выплат страхового обеспечения на каждое Застрахованное лицо по всем страховым случаям, наступившим в течение действия договора страхования, не может превышать установленную договором страхования страховую сумму на каждое Застрахованное лицо.

После наступления страхового случая и выплаты страхового обеспечения договор страхования продолжает действовать в пределах разницы между страховой суммой и суммой выплаченного страхового обеспечения.

5.14. При заключении договора страхования на условиях программы медицинского страхования, предусмотренной Приложением №2 к настоящим Правилам, размеры страхового взноса и страховой суммы, а также порядок уплаты страхового взноса, устанавливается данной программой медицинского страхования.

II. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

6. Порядок заключения, срок действия и вступление договора страхования в силу. Территория действия договора страхования

6.1. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного ими.

Договор страхования заключается в письменной форме по соглашению сторон на основании устного, письменного заявления Страхователя в произвольной форме или предложения Страховщика о добровольном страховании медицинских расходов, принятого Страхователем способом, указанным в таком предложении.

По требованию Страховщика, до заключения договора страхования лицо, впервые подлежащее страхованию, заполняет анкету о состоянии своего здоровья по форме утвержденной Страховщиком.

Один договор страхования может быть заключен в отношении нескольких Застрахованных лиц. В этом случае к договору страхования может прилагаться список Застрахованных лиц, оформленный в произвольной форме с указанием данных документа, удостоверяющего личность каждого Застрахованного лица.

6.2. После заключения договора страхования заявление, анкета о состоянии здоровья и все прилагаемые к нему документы являются неотъемлемой частью договора страхования.

При заключении договора страхования Страхователю выдаются настоящие Правила, что удостоверяется его подписью в договоре страхования (страховом полисе).

Страховщик вправе в качестве приложения к договору страхования прилагать список (перечень) организаций здравоохранения, в которые Застрахованное лицо вправе обращаться в соответствии с условиями договора страхования и программы медицинского страхования, включенные в договор страхования, либо указывает данный список (перечень) в тексте договора страхования (страхового полиса).

Страхователь (Застрахованное лицо) вправе ознакомиться с перечнем (списком) государственных и частных организаций здравоохранения, с которыми у Страховщика заключены договоры о

сотрудничестве на официальном сайте Страховщика в глобальной компьютерной сети Интернет.

Условия, содержащиеся в Правилах страхования, в том числе не включенные в текст договора страхования или страхового полиса, обязательны для Страховщика, Страхователя, Застрахованного лица и Выгодоприобретателя.

6.3. Договор страхования может быть заключен на срок от 3 (трех) месяцев до 3 (трех) лет включительно.

6.4. Договор страхования вступает в силу по соглашению сторон с 00 часов 00 минут любого дня в течение календарного месяца со дня следующего за днем уплаты страхового взноса (первой его части) по договору страхования.

6.5. Срок действия договора страхования истекает в 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, который указан в договоре страхования как день окончания срока его действия.

6.6. Действие договора страхования распространяется на страховые случаи, произошедшие на территории Республики Беларусь.

7. Порядок изменения договора страхования

7.1. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не могли быть известны Страховщику.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования или страховом полисе на основании заявления Страхователя.

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо поставленные вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора страхования либо признания его недействительным на том основании, что существенные обстоятельства не были сообщены Страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

7.2. В период действия договора страхования Страхователь (Застрахованное лицо) обязан незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней, сообщать Страховщику о ставших ему известных значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования, и в переданных Страхователю Правилах страхования.

При неисполнении Страхователем (Застрахованным лицом) обязанности, предусмотренной в части первой настоящего пункта, Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования. В этом случае договор страхования расторгается с даты увеличения степени страхового риска.

7.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению степени страхового риска. Сумма дополнительного страхового взноса рассчитывается Страховщиком согласно формуле, предусмотренной разделом вторым Приложения №1 к настоящим Правилам.

7.4. Если Страхователь (Застрахованное лицо) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования. В этом случае договор страхования расторгается с момента получения Страховщиком от Страхователя такого письменного отказа. К отказу приравнивается неполучение от Страхователя в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения уведомления о вручении ответа на надлежаще отправленное (заказное, заказное с уведомлением) письменное предложение Страховщика об изменении условий страхования или уплате дополнительного страхового взноса.

В случае уменьшения степени страхового риска перерасчет страхового взноса не производится и возврат страхового взноса (его части), уплаченного Страхователем, не осуществляется.

7.5. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение степени страхового риска, уже отпали.

7.6. Страхователь вправе заменить Застрахованное лицо, названное в договоре страхования, другим лицом лишь с согласия самого Застрахованного лица и Страховщика. Застрахованное лицо не может быть заменено другим лицом после того, как оно выполнило какую-либо

из обязанностей по договору страхования или предъявило Страховщику требование о выплате страхового обеспечения.

7.7. Внесение изменений в условия договора страхования осуществляется в пределах срока действия договора страхования путем заключения соглашения об изменении договора страхования, оформленного Страховщиком в порядке, предусмотренном пунктом 7.8 настоящих Правил.

7.8. Внесение изменений в договор страхования совершается путем заключения договора о внесении изменений в условия страхования в письменной форме с указанием даты его заключения, вступления в силу, который является неотъемлемой частью договора страхования.

Уплата дополнительного страхового взноса по внесенным изменениям в договор страхования осуществляется одновременно в день заключения договора о внесении изменений в условия страхования.

7.9. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Застрахованном лице) состоянии их здоровья, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

7.10. Страхователь (Застрахованное лицо) не препятствует медицинским работникам в случае необходимости сообщать Страховщику сведения о состоянии здоровья Застрахованного лица.

8. Порядок прекращения (расторжения) договора страхования

8.1. Договор страхования прекращается (расторгается) в случаях:

8.1.1. истечения срока действия договора страхования;

8.1.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;

8.1.3. неуплаты Страхователем страхового взноса (его части) в установленные договором страхования сроки и размере в соответствии с условиями настоящих Правил, за исключением случая, предусмотренного пунктом 5.6 настоящих Правил;

8.1.4. если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай;

8.1.5. по заявлению Страхователя, оформленному в письменном виде. В случае отказа Страховщика от досрочного прекращения (расторжения) договора страхования Страховщик в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения письменного заявления Страхователя о прекращении (расторжении) договора страхования направляет Страхователю письменное уведомление об отказе в прекращении (расторжении) договора страхования;

8.1.6. ликвидации Страхователя-юридического лица, прекращение деятельности Страхователя-индивидуального предпринимателя или смерти Страхователя-физического лица, за исключением случая, предусмотренного пунктом 8.2 настоящих Правил;

8.1.7. отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 8.1.4 пункта 8.1 настоящих Правил;

8.2. В случае смерти Страхователя-физического лица, заключившего договор страхования в пользу иных Застрахованных лиц, его права и обязанности переходят к этим лицам.

8.3. В случае досрочного прекращения (расторжения) договора страхования по условиям, предусмотренным подпунктами 8.1.4-8.1.6 пункта 8.1 настоящих Правил, Страховщик возвращает Страхователю (его представителю) часть уплаченного страхового взноса пропорционально времени (в календарных днях), оставшемуся с даты досрочного прекращения договора страхования до указанного в договоре страхования дня окончания срока действия договора страхования (оплаченного периода).

Основанием для досрочного прекращения (расторжения) договора страхования в случаях, предусмотренных подпунктами 8.1.4-8.1.6 пункта 8.1 настоящих Правил, является письменное заявление Страхователя (его представителя). Датой досрочного прекращения (расторжения) договора страхования в случаях, предусмотренных подпунктами 8.1.4-8.1.5 пункта 8.1 настоящих Правил, является дата, следующая за датой получения Страховщиком заявления о расторжении (прекращении) договора страхования, а в случае, предусмотренном подпунктом 8.1.6 пункта 8.1 настоящих Правил, – дата, следующая за датой смерти Страхователя-физического лица; ликвидации Страхователя-юридического лица, прекращения деятельности Страхователя-индивидуального предпринимателя.

8.4. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования в случае, предусмотренном подпунктом 8.1.7 пункта 8.1 настоящих Правил, уплаченный Страховщику страховой взнос возврату не подлежит.

8.5. Возврат страхового взноса (его части) Страхователю производится в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты расторжения (прекращения) договора страхования. За несвоевременный возврат части страхового взноса по вине Страховщика Страхователю выплачивается пеня в размере 0,5% – физическому лицу и 0,1% – юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) от суммы, подлежащей возврату, за каждый день просрочки.

В случае расторжения (прекращения) договора страхования до вступления его в силу уплаченный страховой взнос возвращается полностью.

Если по договору страхования производились выплаты страхового обеспечения или заявлены убытки, страховой взнос возврату не подлежит.

8.6. Обязательства Страховщика по выплате страхового обеспечения, возникшие до прекращения (расторжения) договора страхования, продолжают действовать до полного их исполнения.

8.7. При установлении страховой суммы в иностранной валюте и уплате страхового взноса в иностранной валюте возврат части страхового взноса осуществляется в валюте уплаты страхового взноса (если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или соглашением сторон), либо в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день досрочного (расторжения) прекращения договора страхования.

9. Права и обязанности Страховщика, Страхователя и Застрахованного лица

9.1. Страховщик имеет право:

9.1.1. выбирать организации здравоохранения для оказания медицинской помощи по договорам страхования и заключать с ними договоры на предоставление медицинских услуг;

9.1.2. проверять полученную от Страхователя (Застрахованного лица) информацию, а также выполнение Страхователем (Застрахованным лицом) условий договора страхования;

9.1.3. до заключения договора страхования потребовать любые дополнительные обследования и документы, подтверждающие состояние здоровья по данным, содержащимся в анкете о состоянии здоровья лица, подлежащего страхованию, и по результатам медицинского обследования (за счет средств Страхователя);

9.1.4. получать от компетентных органов и лиц документы, необходимые для решения вопросов о выплате страхового обеспечения (за исключением информации, не подлежащей разглашению этими лицами в соответствии с законодательством);

9.1.5. отсрочить составление акта о страховом случае в случаях, предусмотренных пунктом 10.12 настоящих Правил;

9.1.6. оспорить размер требований Выгодоприобретателя (Страхователя, Застрахованного лица) в установленном

законодательством порядке, привлекать независимых экспертов, для определения обстоятельств наступления страхового случая и размера выплаты страхового обеспечения;

9.1.7. осуществлять медико-экономический контроль объемов и экспертизу качества оказываемой медицинской помощи в соответствии с условиями договора на оказание медицинских услуг с организациями здравоохранения;

9.1.8. потребовать признания договора страхования недействительным в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

9.2. Страховщик обязан:

9.2.1. выдать Страхователю договор страхования (страховой полис) с приложением настоящих Правил;

9.2.2. контролировать объем и качество оказываемой Застрахованному лицу медицинской помощи в соответствии с условиями договора страхования и в рамках выбранной программы медицинского страхования;

9.2.3. в отношении заявленного Застрахованным лицом события, которое признано страховым случаем, составить акт о страховом случае в течение срока, предусмотренного пунктом 10.11 настоящих Правил;

9.2.4. произвести выплату страхового обеспечения Страхователю (Застрахованному лицу) в срок, предусмотренный частью первой пункта 10.13 настоящих Правил;

9.2.5. обеспечить конфиденциальность сведений, полученных в результате своей профессиональной деятельности, о Страхователе (Застрахованном лице), за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

9.3. Страхователь имеет право:

9.3.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

9.3.2. требовать предоставления Застрахованному лицу в организациях здравоохранения медицинской помощи, определенной в договоре страхования, в соответствии с условиями страхования и программой медицинского страхования;

9.3.3. осуществлять контроль за выполнением условий договора страхования;

9.3.4. отказаться от договора страхования в соответствии с условиями подпункта 8.1.7 пункта 8.1 настоящих Правил;

9.3.5. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

9.4. Страхователь обязан:

9.4.1. предоставлять Страховщику необходимую достоверную информацию, касающуюся Застрахованного лица;

9.4.2.уплачивать страховой взнос в порядке, предусмотренном пунктом 5.4 настоящих Правил, и договором страхования;

9.4.3.при заключении договора страхования ознакомить Застрахованное лицо с условиями договора страхования, его правами и обязанностями по договору страхования, предоставлять ему информацию об изменении условий договора страхования;

9.4.4.при заключении договора страхования уведомить Страховщика о наличии договора страхования медицинских расходов с другой страховой организацией, если такой имеется;

9.4.5.в период действия договора страхования сообщать Страховщику в срок, предусмотренный частью первой пункта 7.2 настоящих Правил, о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска;

9.5. Застрахованное лицо имеет право:

9.5.1.получать медицинские услуги (помощь) в соответствии с договором страхования в предусмотренных в нем организациях здравоохранения и требовать возмещения медицинских расходов, оплаченных самостоятельно;

9.5.2.сообщать Страховщику о случаях непредставления медицинской помощи, неполного или некачественного предоставления таких услуг;

9.5.3.требовать исполнения Страховщиком принятых обязательств по договору страхования при наступлении страхового случая.

9.6. Застрахованное лицо обязано:

9.6.1.надлежащим образом выполнять условия договора страхования;

9.6.2.соблюдать предписания врача, полученные в ходе предоставления медицинской помощи, соблюдать распорядок, установленный организацией здравоохранения;

9.6.3.обеспечить сохранность договора страхования (страхового полиса) и не передавать его другим лицам с целью получения ими медицинской помощи;

9.6.4.при обращении в организацию здравоохранения за медицинской услугой (помощью) предоставлять документ, удостоверяющий личность (паспорт, вид на жительство);

9.6.5.возвратить Страховщику договор страхования (страховой полис) в случае признания договора страхования недействительным или расторжении (прекращении) договора страхования.

III. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

10. Порядок действий Страхователя (Застрахованного лица) и Страховщика при наступлении страхового случая. Порядок и условия выплаты страхового обеспечения

10.1. При наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем, Страхователь (Застрахованное лицо) обращается к Страховщику:

10.1.1. для получения консультации в отношении произошедшего события, которое может быть признано страховым случаем;

10.1.2. не позднее 5 (пяти) рабочих со дня наступления события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем для уведомления о необходимости оказания Застрахованному лицу медицинской услуги (помощи), предусмотренной программой медицинского страхования в рамках договора страхования в соответствующей организации здравоохранения. При этом Страхователь (Застрахованное лицо) самостоятельно осуществляет предварительную запись на оказание медицинской услуги (помощи) в организацию здравоохранения, предусмотренной договором страхования.

10.2. Страхователь (Застрахованное лицо), обратившись к Страховщику по телефонам, указанным в договоре страхования, по поводам, предусмотренным в пункте 10.1 настоящих Правил, сообщает следующую информацию:

- серию и номер договора страхования;
- фамилию, имя Застрахованного лица;
- причину обращения, какого рода помощь необходима Застрахованному лицу;
- наименование организации здравоохранения, где будут оказаны медицинские услуги (помощь), дату и время записи.

10.3. Организация здравоохранения оказывает медицинскую услугу (помощь), предусмотренную программой медицинского страхования в рамках договора страхования Застрахованному лицу на основании представленного Застрахованным лицом документа, удостоверяющего личность (паспорта, вида на жительство).

10.4. Страхователь (Застрахованное лицо) вправе самостоятельно оплатить медицинские услуги, предусмотренные программой медицинского страхования в рамках договора страхования. В таком случае для возмещения понесенных расходов Страхователь (Застрахованное лицо) представляет Страховщику документы, предусмотренные пунктом 10.7 настоящих Правил.

10.5. Выплата страхового обеспечения производится Страховщиком

организации здравоохранения (Выгодоприобретателю), которое оказало Застрахованному лицу медицинские услуги (помощь), включенные в программу медицинского страхования в рамках договора страхования, или Страхователю (Застрахованному лицу), – в случае, предусмотренном пунктом 10.4 настоящих Правил.

10.6. Решение о признании события страховым случаем и выплате страхового обеспечения принимается Страховщиком на основании следующих документов, представленных организацией здравоохранения (Выгодоприобретателем):

10.6.1. счет-фактура с указанием суммы расходов, понесенных по оказанию Застрахованному лицу медицинских услуг;

10.6.2. акт приемки-передачи оказанных медицинских услуг (реестр отпущенных медицинских препаратов) или справку-счет;

10.6.3. выписной эпикриз при оказании стационарной (или санаторной) помощи.

Порядок расчетов Страховщика с организацией здравоохранения (Выгодоприобретателем), порядок предоставления организацией здравоохранения (Выгодоприобретателем) документов, предусмотренных пунктом 10.6. настоящих Правил, определяются договором на предоставление медицинских услуг Застрахованным лицам, заключенным между Страховщиком и организацией здравоохранения (Выгодоприобретателем).

10.7. Решение о признании события страховым случаем и выплате страхового обеспечения принимается Страховщиком на основании следующих документов, представленных Страхователем (Застрахованным лицом):

- заявления Страхователя (Застрахованного лица) на выплату страхового обеспечения, оформленного по форме, утвержденной Страховщиком, в письменном или электронном виде;

В электронном виде заявление на выплату страхового обеспечения может быть оформлено только посредством электронного ввода необходимых сведений о событии, которое в дальнейшем может быть признано страховым случаем, через личный кабинет Страхователя (Застрахованного лица) на официальном сайте Страховщика в глобальной компьютерной сети Интернет;

- оригинала (копии) договора страхования (страхового полиса) – по требованию Страховщика;

- копии документа, удостоверяющего личность Страхователя (Застрахованного лица) (паспорт, вид на жительство);

- оригинала (надлежащим образом заверенная медицинским учреждением копия) документа, подтверждающего факт обращения за медицинской помощью и содержащего дату обращения, сроки оказания

медицинских услуг, диагноз заболевания, перечень оказанных медицинских услуг, их стоимость;

- оригиналов чеков, подтверждающих оплату Страхователем (Застрахованным лицом) медицинских услуг (помощи), оказанных организациями здравоохранения;

- оригиналов (копий) рецептов, выписанных лечащим врачом;

- оригиналов чеков на приобретение медикаментов с указанием наименования и стоимости каждого препарата.

10.8. При оформлении заявления на выплату страхового обеспечения в электронном виде документы, предусмотренные пунктом 10.7 настоящих Правил, могут быть также представлены в электронном виде. В подтверждение оплаты медицинской и (иной) помощи копии чеков (квитанций, счетов) должны быть заверены уполномоченным лицом юридического лица, индивидуального предпринимателя (организации здравоохранения, аптеки и т.д.).

По требованию Страховщика в подтверждение подлинности представленных в электронном виде копий документов, предусмотренных пунктом 10.7 настоящих Правил, Страхователь (Застрахованное лицо) предоставляет все или отдельные оригиналы документов.

10.9. Непредставление Страховщику документов, предусмотренных пунктами 10.6 и 10.7 настоящих Правил, может являться основанием для отказа в выплате страхового обеспечения в той части, которая не подтверждена документально.

10.10. Выплата страхового обеспечения производится Страховщиком в пределах страховой суммы (сумм), установленной(ых) по договору страхования для каждой программы медицинского страхования.

Выплата страхового обеспечения осуществляется в валюте, в которой уплачен страховой взнос, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или соглашением сторон. Если страховая сумма установлена в иностранной валюте, а страховой взнос уплачивался в белорусских рублях, то выплата страхового обеспечения производится в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату составления акта о страховом случае.

Общая сумма выплат страхового обеспечения по всем страховым случаям, произошедшим в период действия договора страхования, не может превышать установленной при заключении договора страховой суммы (сумм) для каждой программы медицинского страхования.

10.11. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения

необходимого пакета документов, согласно пунктам 10.6 и 10.7 настоящих Правил, Страховщик принимает решение о признании или непризнании заявленного события страховым случаем либо об отказе в выплате страхового обеспечения. Решение о признании заявленного случая страховым оформляется путем составления акта о страховом случае по форме, утвержденной Страховщиком. В случаях, когда Страховщик не признает произошедшее событие страховым случаем, акт о страховом случае не составляется. В таком случае Страховщик оформляет документ произвольной формы с обоснованием причин отказа и направляет его в адрес Страхователя (Застрахованного лица), организации здравоохранения (Выгодоприобретателя) в срок, установленный пунктом 11.2 настоящих Правил.

10.12. Страховщик вправе отсрочить составление акта о страховом случае, если ему не представлены все необходимые документы – до их представления, а также если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай, – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ (по требованию Страховщика, предъявленному в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого документа), либо самим Страховщиком (на основании запроса Страховщика в орган, его выдавший, направленный в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого документа), а также в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая в отношении Застрахованного лица – до вынесения приговора судом, приостановления или прекращения производства по делу.

10.13. Выплата страхового обеспечения производится Страхователю (Застрахованному лицу) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня составления акта о страховом случае путем безналичных расчетов.

Выплата страхового обеспечения производится организации здравоохранения (Выгодоприобретателю) в сроки, установленные договором на оказание медицинских услуг Застрахованным лицам, заключенным между Страховщиком и организацией здравоохранения (Выгодоприобретателем).

10.14. В случае возникшей по вине Страховщика необоснованной задержки в выплате страхового обеспечения Страховщик выплачивает физическому лицу пеню за каждый день просрочки в размере 0,5% от суммы, подлежащей выплате, юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) – в размере 0,1% от суммы, подлежащей к выплате.

11. Основания освобождения Страховщика от выплаты страхового обеспечения. Отказ в выплате страхового обеспечения

11.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового обеспечения, если страховой случай произошел вследствие:

- умышленных действий Страхователя (Застрахованного лица), Выгодоприобретателя, повлекших наступление страхового случая;

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь или актами законодательства не предусмотрено иное.

11.2. Решение Страховщика о непризнании заявленного случая страховым или об отказе в выплате страхового обеспечения в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения сообщается Страхователю (Застрахованному лицу), организации здравоохранения (Выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причин отказа.

11.3. Отказ в выплате страхового обеспечения может быть обжалован в судебном порядке.

12. Порядок разрешения споров

12.1. Споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке, установленном действующим законодательством Республики Беларусь.

Настоящие изменения и дополнения в Правила № 15 добровольного страхования медицинских расходов вступают в силу через 35 (тридцать пять) рабочих дней со дня их согласования Министерством финансов Республики Беларусь. Договоры страхования, заключенные до вступления в силу настоящих изменений и дополнений, действуют на прежних условиях до их прекращения в установленном порядке.

Ведущий специалист
отдела разработки страховых продуктов
и бизнес-процессов

Т.В. Петрович

Приложение № 1
к Правилам добровольного страхования
медицинских расходов

1. БАЗОВЫЕ ГОДОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

№ п/п	Название программы	% от страховой суммы
1	Амбулаторно-поликлиническая медицинская помощь	4,5
2	Стационарная медицинская помощь	2,5
3	Стоматологическая медицинская помощь	59,9

**2. РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО СТРАХОВОГО ВЗНОСА
В СЛУЧАЕ УВЕЛИЧЕНИЯ СТЕПЕНИ СТРАХОВОГО
РИСКА**

$$ДВ = (P^2 - P^1) \times n / N, \text{ где}$$

ДВ - дополнительный страховой взнос;

P^2 - страховой взнос, рассчитанный на срок действия договора страхования, соразмерно увеличению степени страхового риска;

P^1 - страховой взнос, рассчитанный на срок действия договора страхования, до увеличения степени страхового риска;

n - оставшийся срок действия договора страхования с даты увеличения степени страхового риска (в днях);

N - общий срок действия договора страхования (в днях).

Приложение № 2
к Правилам добровольного страхования
медицинских расходов

Унифицированная программа медицинского страхования

Страховой взнос – 300 долларов США в год;

Страховая сумма – 5 000 долларов США.

Оплата страхового взноса производится единовременно, при заключении договора страхования.

Страховой взнос, рассчитанный в валюте страховой суммы, может быть уплачен как в иностранной валюте (если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или соглашением сторон), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к валюте страховой суммы, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса.

Если страховой взнос уплачивается в белорусских рублях, то страховая сумма по договору устанавливается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным Банком Республики Беларусь, по отношению к доллару США на дату уплаты страхового взноса.

Территория действия договора страхования – Республика Беларусь.

Срок действия договора страхования – 1 (один) год.

Страхователь – физическое лицо (гражданин Республики Беларусь, а также лицо, имеющее вид на жительство в Республике Беларусь).

Застрахованное лицо - физическое лицо (гражданин Республики Беларусь, а также лицо, имеющее вид на жительство в Республике Беларусь).

Объем медицинских услуг, предоставляемых Застрахованному лицу в рамках Унифицированной программы медицинского страхования по медицинским показаниям

- консультативно-диагностические приемы и наблюдение специалистов (терапевта, гинеколога, уролога, гастроэнтеролога, кардиолога, оториноларинголога, офтальмолога, хирурга, травматолога, эндокринолога, невролога, физиотерапевта и др.), но не более 5 (пяти) приемов в совокупности на каждое Застрахованное лицо в период действия договора страхования.

Исключение составляют:

- выезд медицинских работников на дом к Застрахованному лицу;
- оформление и выдача листка нетрудоспособности;
- профилактические медицинские осмотры с выдачей справок о состоянии здоровья, проводимые с целью оформления справок для получения водительских прав, разрешения на ношение оружия, посещения бассейна, санаторно-курортной карты и т.п.;
- прием, наблюдение и лечение у стоматолога, психотерапевта, психиатра, нарколога, врачей нетрадиционной медицины;

- лабораторные исследования: общеклинические, биохимические, бактериологические, цитологические, но не более 5-ти исследований в совокупности на каждое застрахованное лицо в период действия договора страхования;

- функциональная диагностика (ЭКГ, РВГ, РЭГ, ЭЭГ, исследование функции внешнего дыхания);

- ультразвуковые исследования, но не более 3 (трех) исследований на каждое застрахованное лицо в период действия договора страхования;

- эндоскопические исследования органов пищеварения, дыхания, мочеполовых органов, за исключением капсульной эндоскопии, но не более 2 (двух) исследований в совокупности на каждое застрахованное лицо в период действия договора страхования;

- диагностическая биопсия;
- рентгенологические исследования.

Исключение составляют:

- высокоточные методы исследования (МРТ, компьютерная томография);

- радиоизотопные исследования;
- маммография;
- снимки 3D и 4D форматах;

- малые оперативные и диагностические вмешательства в амбулаторно-поликлинических условиях:

- диагностическая биопсия органов, тканей, лимфатических узлов;
- пункции (стерильные пункции, пункции суставов с эвакуацией содержимого и введением лекарственных препаратов, брюшной полости, люмбальные, пункции под контролем УЗИ);
- блокады;
- обработка ран или инфицированных тканей в случаях травматических и термических повреждений, включая ожоги и обморожения;
- наложение и снятие швов;
- оперативное лечение гнойных заболеваний кожи и подкожной клетчатки (фурункулы, карбункулы, абсцессы, флегмоны, панариции, нагноившаяся атерома, нагноившаяся гематома, гидрадениты);
- резекция ногтевой пластинки, удаление вросших ногтей.

Исключение составляют:

- оториноларингологические операции: септопластика, удаление полипов носа лазером, лазерная коагуляция небных миндалин, радиоволновая (лазерная) деструкция носовых раковин, вазотомия;
- проктологические операции: лазерная коагуляция геморроя и питающих узлы артерий, легирование геморроидальных узлов и питающих узлы артерий;
- флебологические операции: эндовенозная лазерная коагуляция варикозных вен, склеротерапия варикозных вен;
- урологические операции по поводу: сужения наружного отверстия уретры и полипов уретры, фимоза, парауретральных кист, гидроцеле, варикоцеле;
- офтальмокоррекция с помощью лазерных аппаратов и оперативного лечения в амбулаторно-поликлинических условиях;
- хирургическое удаление любых новообразований кожи и подкожной клетчатки;
- лечение и/или процедуры, способствующие или предотвращающие половое зачатие, в том числе: искусственное оплодотворение, введение и удаление ВМС, лечение и диагностика бесплодия, импотенции, прерывание беременности;

- восстановительное лечение: физиотерапевтические процедуры (электро-, свето-, теплолечение, магнитотерапия, микроволновая терапия)

не более 10 (десяти) сеансов по каждому виду воздействия процедуры в период действия договора страхования на каждое Застрахованное лицо;

Исключение составляют:

- лечебные души всех видов, лечебные ванны, бассейн, баня/сауна, грязелечение, ручной и механический массаж, рефлексотерапия и ИРТ, мануальная терапия;

- услуги лаборатории сна;

- лечение, являющееся по характеру экспериментальным или исследовательским.

Оплата медицинских услуг по данной программе производится только при обращении Застрахованного лица в государственные учреждения здравоохранения за исключением республиканских медицинских и научных центров и учреждений):

Выплата страхового обеспечения осуществляется только организации здравоохранения. Застрахованному лицу не возмещаются расходы по оказанию медицинской помощи, предоставленной в соответствии с Унифицированной программой медицинского страхования, и оплаченной им самостоятельно организации здравоохранения.

По настоящей Унифицированной программе медицинского страхования хронические заболевания и обострения хронических заболеваний не являются страховым случаем.