



# СТРАХОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНО Й ОТВЕТСТВЕННОСТИ МЕДИЦИНСКИХ РАБОТНИКОВ

**20** лет  
успеха

# СТРАХОВАНИЕ В ВСК



*В целях защиты прав пациентов на возмещение вреда, причиненного их жизни или здоровью при получении медицинской помощи в медицинских организациях и защиты имущественных интересов медицинских организаций, Страховой дом ВСК предлагает страхование профессиональной ответственности медицинских работников на случай совершения профессиональной ошибки.*

**Страхование осуществляется на основании:**

**Лицензии С № 062177 – 20 на осуществление страхования ответственности за причинение вреда**

**Правил №41/1 страхования гражданской ответственности при осуществлении профессиональной ответственности медицинских работников от 20.06.2007 г., разработанных с учетом положений Гражданского кодекса Российской Федерации, Закона Российской Федерации № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992г., Основ законодательства Российской Федерации об охране здоровья граждан (утвержденных ВС РФ 22.07.1993г. N 5487-1) и других нормативных правовых актов**

# Необходимость в страховании ответственности



Защита имущественных интересов страхователя на случай предъявления претензий (*РЕАЛЬНЫЕ РИСКИ*)



Выполнение требований законодательства, партнеров по бизнесу (*НЕОБХОДИМО ДЛЯ ТОГО, ЧТОБЫ ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНУЮ И ИНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ*)



Предоставление дополнительных гарантий своим клиентам (*ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ МАРКЕТИНГОВОЕ (ИМИДЖЕВОЕ) ПРЕИМУЩЕСТВО*)

# Предпосылки страхования профессиональной ответственности медицинских работников



## 1. Нормативно-правовая база:

1.1. Закон от 21.11.2011 № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации»:

- Ст. 72 «Права медицинских работников» п. 1 п.п. 7 «на страхование риска своей профессиональной ответственности»
- Ст. 79 «Обязанности медицинской организации» п.1 п.п.10) «осуществлять страхование на случай причинения вреда жизни и (или) здоровью пациента при оказании медицинской помощи в соответствии с федеральным законом»
- Ст. 98 «..... 2. Медицинские организации, медицинские работники ... несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за ... причинение вреда жизни и (или) здоровью при оказании гражданам медицинской помощи.  
3. Вред, причиненный жизни и (или) здоровью граждан при оказании им медицинской помощи, возмещается медицинскими организациями в объеме и порядке, установленных законодательством Российской Федерации»

1.2. Гражданский кодекс РФ, гл. 48 ст.931 и 59 & 2

2. Инициатива принятия Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности медицинских учреждений перед пациентами»:

<http://www.ins-union.ru/rus/news/insurance/1604>

# ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ В ВСК СТРАХОВОЙ ДОМ

## ПРОГРАММА 1. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ МЕДИЦИНСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

**Медицинское учреждение,** осуществляющее медицинскую деятельность (в лице своих работников) на основании лицензии на осуществление медицинской деятельности, полученной в порядке установленном законодательством РФ

**ВАРИАНТ 1.** Врачи, имеющие высшее (профессиональное) медицинское образование

**ВАРИАНТ 2.** Врачи, имеющие высшее (профессиональное) медицинское образование, средний и младший медицинский персонал

**ВАРИАНТ 3.** Средний и младший медицинский персонал

**ВАРИАНТ 1.** в досудебном порядке и на основании вступившего в законную силу решения суда

**ВАРИАНТ 2.**

- в досудебном порядке и на основании вступившего в законную силу решения суда по случаям причинения вреда врачом, имеющим высшее (профессиональное) медицинское образование

- на основании вступившего в законную силу решения суда по случаям причинения вреда работником среднего и младшего медицинского персонала

**ВАРИАНТ 3.** только на основании вступившего в законную силу решения суда

## ПРОГРАММА 2. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЧАСТНОПРАКТИКУЮЩЕГО ВРАЧА

**Индивидуальные предприниматели,** осуществляющие медицинскую деятельность на основании лицензии на осуществление медицинской деятельности, полученной в порядке установленном законодательством РФ

**СТРАХОВАТЕЛЬ**

**ЗАСТРАХОВАННЫЕ ЛИЦА**

**Страхователь**

**ОСОБЕННОСТИ  
УРЕГУЛИРОВАНИЯ  
ПРЕТЕНЗИЙ  
ТРЕТЬИХ ЛИЦ**

на основании вступившего в законную силу решения суда



# УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ



## Объект страхования:

имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с его обязанностью в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, возместить вред, причиненный жизни и здоровью пациентов, вследствие непреднамеренных ошибочных действий (бездействия), допущенных Страхователем (Застрахованным лицом) при осуществлении медицинской деятельности.

## Страховой случай:

возникновение обязанности Страхователя (Застрахованного лица) в соответствии с законодательством Российской Федерации возместить вред, причиненный жизни и здоровью пациентов вследствие непреднамеренных ошибочных действий (бездействия), допущенных Страхователем (Застрахованным лицом) при осуществлении медицинской деятельности.



Непреднамеренные (неумышленные) ошибочные действия (бездействия) – добросовестные действия (без элементов халатности, небрежности), совершенные по неосторожности, то есть, когда Страхователь (Застрахованное лицо, работник медицинского учреждения) не предвидел возможности наступления последствий своих действий (бездействия), повлекших причинение вреда пациентам:

- непреднамеренные (неумышленные) ошибки или упущения, допущенные при определении основного заболевания (постановке диагноза);
- непреднамеренные (неумышленные) ошибки или упущения в виде нераспознавания осложнений основного заболевания и/или нераспознавания сопутствующего заболевания;
- непреднамеренные (неумышленные) ошибки или упущения, допущенные при назначении и проведении медицинских процедур и/или операций;
- непреднамеренные (неумышленные) ошибки или упущения, допущенные при назначении лекарственных препаратов;
- непреднамеренные (неумышленные) ошибки или упущения, приведшие к заражению (инфицированию) при переливании крови и внутривенном вливании;
- другие непреднамеренные (неумышленные) ошибки или упущения, допущенные при осуществлении медицинской деятельности, приведшие к причинению вреда жизни, здоровью пациента.

# УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

## Исключения:

1. Требования о возмещении сумм неустоек (штрафов, пеней), предъявленных (выставленных) непосредственно Страхователю (Застрахованному лицу), а также требования пациента по возврату денежной суммы, уплаченной им Страхователем (Застрахованному лицу) за оказание медицинских услуг
2. Действия (бездействие) Страхователя (Застрахованного лица), работников Страхователя (Застрахованного лица), находящихся в состоянии алкогольного, наркотического или другого опьянения или его последствий, в состоянии одурманивания и его последствий, а также осуществление работниками Страхователя (Застрахованного лица) деятельности, не оговоренной в договоре страхования или не соответствующей должностным обязанностям и квалификации
3. Оказание медицинских услуг в экстремальных условиях, а именно, в условиях
  - военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
  - гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
  - воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
  - отключения электроэнергии, теплоснабжения, техногенных катастроф
4. Проведение экспериментальных операций, клинических (доклинических) исследований лекарственных средств
5. Использование для лечения пациента (проведения хирургических операций) одноразового инструмента, лекарственных средств, расходных материалов с истекшим сроком годности или использование которых не разрешено на территории Российской Федерации
6. Нарушение договора на оказание медицинских услуг, заключенного между пациентом и Страхователем (Застрахованным лицом), а именно:
  - неисполнение обязательств по такому договору в указанные в нем сроки;
  - предоставление пациенту медицинской услуги, качество которой не соответствует условиям договора, обязательным требованиям и/или представлениям пациента о конечном результате услуги.



# УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

## Страховая сумма определяется:

Исходя из количества медицинских работников (Застрахованных лиц) и по страховой сумме (расчетном лимите), приходящейся на одного (каждого) работника медицинского учреждения (расчетный лимит – это сумма вреда жизни и здоровью, который может быть причинен одним (каждым) работником медицинского учреждения в зависимости от конкретной врачебной специальности и размера вреда):



- Страховая сумма (расчетный лимит) на одного врача, имеющего высшее профессиональное (медицинское образование) = **от 100 000 до 300 000 рублей и более,**
- Страховая сумма (расчетный лимит) на работника среднего медицинского персонала = **от 50 000 и более.**



*Например:*

- Врачей – 50 человек,
  - Работников среднего медицинского персонала – 30:
- Общая страховая сумма по Договору страхования =  
 $(200\ 000 * 50) + (100\ 000 * 30) = 13\ 000\ 000$  рублей

## На размер страхового тарифа влияют факторы страхового риска:

- вид медицинской деятельности
- стаж деятельности медицинского учреждения
- количество работников медицинского учреждения, ответственность за действия которых планируется застраховать
- практика оказания помощи иностранным гражданам
- среднегодовое количество пациентов (для амбулаторного лечения) или койко-мест (для стационара)



# УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

## Страховое возмещение:

1. Суммы возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевших лиц, в виде:

- утраченного потерпевшим заработка (дохода), который он имел либо определенно мог иметь, размер которого определяется в соответствии с положениями действующего законодательства
- дополнительно понесенных расходов, вызванных повреждением здоровья потерпевшего, в том числе расходов на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет право на их бесплатное получение
- части заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания
- расходов на погребение потерпевшего

2. Расходы по предотвращению наступления страхового случая:

- судебные расходы и издержки
- расходы на проведение экспертиз

3. Возмещение морального вреда по судебному решению

В размере 10%  
от общей  
страховой суммы



# ПРЕИМУЩЕСТВА СТРАХОВАНИЯ В

## ВСК



- ✓ практика заключения договоров страхования профессиональной ответственности медицинских работников с 1995 года (более 1 000 заключенных договоров страхования)
- ✓ в полном объеме учитывают имущественные интересы страхователей, положения действующего законодательства
- ✓ возможность выбора страхового продукта, наиболее полно отвечающего потребностям медицинского учреждения
- ✓ возможность страхования по индивидуальным условиям медицинские учреждения, осуществляющих виды медицинской деятельности:
  - офтальмология (в части хирургической и лазерной коррекции зрения)
  - акушерство и гинекология, в части проведения хирургических операций (за исключением прерывания беременности) и родовспоможению
- ✓ возможность установления в договоре лимитов:
  - на один страховой случай;
  - на одного застрахованного лица – медицинского работника (медицинское учреждение);
  - на одного потерпевшего пациента.

- ✓ возможность установления в договоре страхования ретроактивного периода страхования и дополнительного периода для предъявления претензий
- ✓ в период страхования возможно включение в перечень застрахованных лиц дополнительных медицинских Работников
- ✓ возможность включения в страховое покрытие возмещение морального вреда по судебному решению
- ✓ урегулирование и осуществление страховых выплат на всей территории РФ
- ✓ урегулирование претензий в досудебном и судебном порядке



# ПРИМЕРЫ СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ



Вследствие допущенной ошибки педиатра, принимавшего решение о необходимости и возможности повторной вакцинации пятимесячного ребенка с врожденными аномалиями физического развития и выявленными до прививки заболеваниями, без обязательных в таких случаях консультаций с иммунологом и нефрологом, у малыша возникли серьезные осложнения, которые потребовали его госпитализации и длительного стационарного лечения. Возмещение в размере компенсации дополнительных расходов, понесенных в результате врачебной ошибки, было выплачено в досудебном порядке.



Пациентка обратилась в клинику «А» с просьбой об оказании стоматологических услуг (лечение хронического периодонтита двух передних зубов верхней челюсти). После пломбирования данных зубов образовалась пигментация на пломбе. Пациентка обратилась в эту же клинику с просьбой устранить данный дефект. После сошлифовывания появилась реакция на холодное и горячее. Пациентка обратилась в другую клинику «Б», где ей были оказаны соответствующие услуги по лечению зубов. В своей претензии к клинике «А» она потребовала возместить ей вред в размере стоимости лечения, проведенного клиникой «Б». Случай был признан страховым в досудебном порядке.



В последнее время количество исков в связи с врачебными ошибками растет, в большинстве случаев суды присуждают возмещение морального вреда. На сегодняшний день основная проблема заключается в установлении причинно-следственной связи между причинением вреда пациенту и действиями врача. Итоги 2011 года Центра медицинского права за 2011 год по взысканию морального вреда за последствия врачебных ошибок подтверждают реальность взыскания компенсации морального вреда с медицинских организаций за ненадлежащее оказание медицинской помощи. Итоговая сумма за 2011 год оказалась несколько меньше (8, 895 млн. руб.), чем за 2010 год (9, 02 млн. руб.), что не уменьшает ее значимости. Лидером является Новосибирск, где максимальная сумма взыскания по моральному вреду составила 2 000 000 рублей. Средние суммы по России 300-500 тысяч рублей.



# СОТРУДНИКИ ЦО



1. По вопросам, возникающим при андеррайтинге, заключении или оформлении договоров страхования профессиональной ответственности медицинских работников, необходимо обращаться

## УПРАВЛЕНИЕ АНДЕРРАЙТИНГА И МЕТОДОЛОГИИ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ (ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ОФИС)

<i>Должность</i>	<i>Ф.И.О.</i>	<i>Доб.</i>
<i>Руководитель</i>	<i>Баландина Елена Анатольевна</i>	<i>2223</i>



## АНДЕРРАЙТЕРЫ ПО ФЕДЕРАЛЬНЫМ ОКРУГАМ

2. По вопросам, касающимся организации продаж по страхованию профессиональной ответственности медицинских работников, необходимо обращаться

## ЦЕНТР КОРПОРАТИВНОГО СТРАХОВАНИЯ (ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ОФИС)

<i>Должность</i>	<i>Ф.И.О.</i>	<i>Доб.</i>
<i>Главный менеджер</i>	<i>Шишнёва Кристина Юрьевна</i>	<i>2339</i>

# УСПЕШНЫХ ПРОДАЖ!

СОАО «ВСК» Лицензия ФССН С N0621 77 от 19.01.2011, [www.vsk.ru](http://www.vsk.ru)