

Страхование профессиональной ответственности врачей и медицинских организаций

г. Иркутск 04 октября 2022 г.

Законодательные основы:



В соответствии со **ст. 79 Ф3-323 «Об основах охраны здоровья граждан в РФ»**, в обязанности медицинских организаций входит «осуществлять страхование на случай причинения вреда жизни и (или) здоровью пациента при оказании медицинской помощи в соответствии с федеральным законом», однако в настоящее время соответствующего ФЗ не существует, кроме того, действующим законодательством РФ не предусмотрено санкций за невыполнение данного требования Закона

Порядок возмещения и размер вреда, причиненного жизни и здоровью определяется:

- ✓ ст. 98 ФЗ-323 «Об основах охраны здоровья граждан в РФ» содержит общие положения о необходимости возмещения медицинскими организациями вреда жизни и (или) здоровью граждан, причиненного им при оказании медицинской помощи
- ✓ ст. 1084-1094 главы 59 ГК РФ определяет объем возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью
- ✓ ФЗ «О защите прав потребителей» (ст. 14, 15, 28, 29 и др.) предусматривает как возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью, моральный вред, так и штрафные санкции

В соответствии со статьей 1068 ГК РФ вред, причиненный работником юридического лица при исполнении им трудовых (служебных, должностных) обязанностей, возмещает юридическое лицо



Возможный объем страхового покрытия по договору страхования ответственности:



- Возмещение вреда жизни и здоровью Третьих лиц (ст. 1084-1094 главы 59 ГК РФ)
 - Утраченный Третьим лицом заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь
 - Дополнительно понесенные Третьим лицом расходы, вызванные повреждением здоровья
 - часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении
 - Расходы на погребение
- Расходы на защиту
 - Возмещение судебных расходов, расходов на оплату услуг привлекаемых адвокатов и мед экспертов и др., возникших у медицинской организации в процессе урегулирования претензии пациента
- Моральный вред
- Моральный вред
 Компенсация морального вреда, размер которого определяется судебным решением, мировым соглашением или соглашением о примирении сторон
- Риски, связанные с недостатками медицинского оборудования
 - Возмещение вреда, причиненного в связи с дефектами медицинского оборудования
- Риски, связанные со штрафными санкциями по ЗЗПП
 - Возмещение штрафа, наложенного на медицинскую организацию по решению суда
- Расходы на защиту медицинского работника
- 6. Расходы, связанные с привлечением мед. работника к уголовной ответственности по статьям УК РФ, не связанным с умыслом
- Риск предъявления к медицинскому работнику регрессных требований от работодателя
- Риск возникновения непредвиденных расходов медицинского работника (ФЛ), связанных с предъявлением ему его работодателем требования возместить в рамках ст. 243 ТК РФ затраты на возмещение ущерба, причиненного Третьим лицам вследствие неумышленных действий работника
- Утраченный заработок
 - В случае привлечения врача к уголовной ответственности с лишением права заниматься медицинской деятельностью

Возможные риски по договору с медицинской организацией (риски, актуальные для ЮЛ)

Риски, актуальные для медицинского работника — ФЛ

Возможные варианты страхования:



ВАРИАНТЫ СТРАХОВАНИЯ	СТРАХОВАТЕЛЬ	ЗАСТРАХОВАННЫЕ ЛИЦА
Страхование врачей — членов профессионального объединения (врачей — ФЛ)	Профессиональное объединение (Ассоциация, Союз, Палата и т.д.)	Медицинские организации за действия их работников (врачей) — членов профессионального объединения
Страхование медицинских организаций — членов профессионального объединения (ЮЛ)	Профессиональное объединение (Ассоциация, Союз, Палата и т.д.)	Медицинские организации за действия всех их работников по штату
Страхование «всего персонала медицинской организации»	Медицинская организация	Медицинская организация за действия всех ее работников по штату
Страхование «врачей по списку» (в целях уменьшения размера страховой премии, страхование в отношении не всех специалистов медицинской организации, а только наиболее рисковых специальностей)	Медицинская организация	Медицинская организация за действия врачей по списку
Страхование отдельного врача (онлайн или офлайн) (в случае, когда инициатором заключения договора выступает врач, в том числе в случае работы врача по совместительству)	Врач	Медицинская организация (организации) за действия конкретного врача

Информация, необходимая для расчета условий страхования для отдельной медицинской организации:

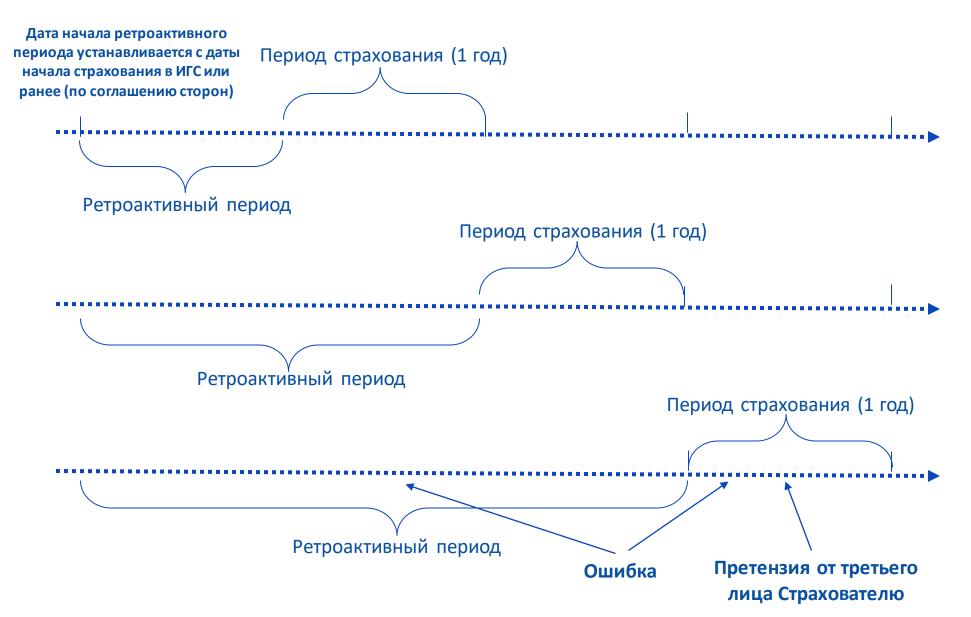


Варианты страхования	Страхователь	Условия страхования	Застрахованный медицинский персонал
Страхование в отношении всего медицинского персонала организации по штату	Наименование медицинской организации	Страховая сумма, лимит на случай, ретроактивный период	Кол-во врачей чел. по штату Кол-во среднего мед. персонала чел. по штату
Страхование в отношении всех врачей организации по штату	Наименование медицинской организации	Страховая сумма, лимит на случай, ретроактивный период	Кол-во врачей чел. по штату
Страхование в отношении врачей выбранных специальностей	Наименование медицинской организации	Страховая сумма, лимит на случай, ретроактивный период	Специализация Кол-во врачей чел. по каждой специальности по штату

⁺ Информация о заявленных/оплаченных претензиях – дата заявления претензии, описание события, заявленная/оплаченная сумма (за последние 5 лет)

Особенности построения договора страхования профессиональной ответственности СПАО «Ингосстрах»:





Страховая защита распространяется на страховые случаи, произошедшие в результате событий, имевших место после Ретроактивной даты, требования о возмещения убытков в связи с которыми впервые заявлены в течение Периода страхования.

Моментом наступления страхового случая признается момент предъявления к Страхователю требования (имущественной претензии) о возмещении вреда.

Примеры страхования профессиональной ответственности врачей в СПАО «Ингосстрах»



Страхователь	Период страхования в Ингосстрахе	Заявлено страховых случаев за период страхования	Выплачено по договорам страхования
Центральная районная больница	с 2014 по 2018	3 убытка на сумму 1,14 млн. руб.	3 убытка на сумму 741 тыс. руб.
Областная клиническая больница	с 2013 по н.в.	35 убытков на сумму 14,1 млн. руб.	14 убытков на сумму 3,1 млн. руб.
Городская клиническая больница	с 2016 по н.в.	14 убытков на сумму 6,13 млн. руб.	6 убытков на сумму 1,78 млн. руб.
Сеть частных клиник	с 2008 по н.в.	8 убытков на сумму 2,69 млн. руб.	5 убытков на сумму 2,27 млн. руб.
Частная стоматологическая клиника	с 2014 по н.в.	8 убытков на сумму 2,05 млн. руб.	4 убытка на сумму 562 тыс. руб.

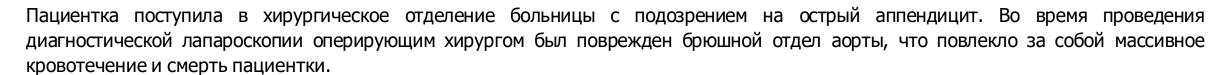
Застрахованное лицо: Городская клиническая больница

Условия договора: СС 2 000 000 руб.

Срок страхования: 2020 г.

Характер убытка: смерть пациента в результате некачественного оказания медицинских услуг

Год урегулирования убытка: 2021 г.



Родственники пациентки подали гражданский иск в отношении больницы по возмещению морального вреда, причиненного смертью близкого родственника: супруг — 3 000 000 рублей, дочь — 5 000 000 рублей, сын — 5 000 000 рублей, сестра — 3 000 000, отец — 3 000 000, мать — 3 000 000 рублей (всего на сумму 22 000 000 рублей). Дополнительно заявлены к возмещению в пользу детей расходы по потере кормильца и расходы на погребение.

Решением суда с больницы взыскано возмещение морального вреда: супругу — 1 000 000 рублей, дочь — 1 500 000 рублей, сын — 1 500 000 рублей, сестра — 900 000, отец — 1 000 000, мать — 1 000 000 рублей (всего на сумму 6 900 000 рублей). Дополнительно взысканы в пользу детей расходы по потере кормильца с даты судебного решения и до окончания учебы в учебном учреждении по очной форме обучения, расходы на погребение в сумме 643 000 рублей.

Суд при принятии решения рассматривал требования по возмещению морального вреда каждому родственнику индивидуально. Общая сумма, назначенная к возмещению, существенно превышает «средние» значения.

Общая сумма страхового возмещения по данному убытку составила 2 000 000 рублей (страховая сумма по Договору).



Страхователь: Областная клиническая больница

Условия договора: СС 7 000 000 руб., лимит на случай 3 000 000 руб.

Срок страхования: 2017-2018 гг.

Характер убытка: смерть пациента вследствие оказания медицинских услуг ненадлежащего качества

Год урегулирования убытка: 2021 г.

Смерть пациентки в апреле 2018 года вследствие некачественного оказания медицинских услуг: после проведения плановой операции «протезирование митрального клапана и пластика трикуспидального клапана в условиях искусственного кровообращения», у пациентки было отсрочено диагностировано внутреннее кровотечение с формированием массивной гематомы переднего средостения и брюшной полости, что впоследствии привело к смерти от массивной кровопотери с развитием ДВС-синдрома и полиорганной недостаточности.

В ноябре 2020 года супруг по факту смерти жены подал исковое заявление о возмещении причиненного морального вреда на сумму 5 000 000 рублей. По решению суда в его пользу было взыскано возмещение МВ в сумме 1 000 000 рублей и 40 000 рублей расходов на оплату услуг представителя. СПАО «Ингосстрах» осуществило выплату страхового возмещения в сумме 1 000 000 рублей.

В августе 2021 года дочь пациентки по факту смерти матери, от своего имени и от имени 3 внуков подала исковое заявление о возмещении причиненного морального вреда на сумму 1 500 000 + 200 000 + 200 000 + 200 000 рублей. По решению суда в ее пользу было взыскано возмещение МВ в сумме 1 000 000 рублей + 100 000 + 100 000 рублей и 30 000 рублей расходов на оплату услуг представителя. СПАО «Ингосстрах» осуществило выплату страхового возмещения в сумме 1 230 000 рублей.

В декабре 2021 года вторая дочь пациентки по факту смерти матери, от своего имени и от имени 4 внуков подала исковое заявление о возмещении причиненного морального вреда на сумму 1 500 000 + 500 000 + 200 000 + 200 000 + 200 000 рублей. По решению суда в ее пользу было взыскано возмещение МВ в сумме 1 000 000 + 150 000 + 100 000 + 100 000 рублей и 30 000 рублей расходов на оплату услуг представителя. СПАО «Ингосстрах» осуществило выплату страхового возмещения в сумме 770 000 рублей («остаток» от лимита на случай, оставшийся после осуществления предыдущих выплат).

Последовательное заявление требований по возмещению морального вреда всеми близкими родственниками после получения положительного решения суда по первому иску.

Общая сумма страхового возмещения по данному убытку составила 3 000 000 руб.



Застрахованное лицо: Центральная районная больница

Условия договора: СС 10 000 000 руб.; на врача 600 000 руб., в т.ч. на МВ 500 000 руб.

Срок страхования: 2016-2017 гг.

Характер убытка: некачественное оказание медицинских услуг

Год урегулирования убытка: 2021 г.



В период действия договора страхования бригадой медицинских работников больницы пациентке была проведена плановая хирургическая операция по ампутации матки с придатками. В ходе указанной операции в результате ненадлежащего оказания медицинских услуг, пациентке были повреждены мочеточники, из-за чего возникло осложнение в виде двустороннего гидронефроза 2 степени, вторичного хронического пиелонифрита активного течения, острого повреждения почек, постренальной анурии.

В результате возникшего осложнения пациентка была транспортирована в урологическое отделение областной больницы, где ей была проведена операция - перкутанная нефростомия слева, справа. Впоследствии пациентке было проведено 8 операций по восстановлению функций поврежденных мочеточников.

Операцию проводили 2 врача, застрахованных по одному договору страхования. В последующем в отношении одного из них было возбуждено уголовное дело и он был осужден на 2 года лишения свободы, но был освобожден от наказания в связи с истечением срока исковой давности. Информация, прямо подтверждающая вину второго врача в материалах дела отсутствует.

Пациентка, ее муж и ребенок подали гражданский иск в отношении больницы по возмещению морального вреда: пациентка — 5 000 000 рублей, муж и ребенок — по 1 000 000 рублей. Решением суда с больницы взыскано: в пользу пациентки — 1 000 000 рублей, в пользу ее мужа и ребенка — по 100 000 рублей, всего — 1 200 000 рублей.

Особенностью урегулирования данного убытка было то обстоятельство, что вина второго врача, проводившего операцию, по документам не была установлена. Однако, с учетом того, что операцию проводили 2 врача, ответственность больницы за действия каждого из которых была застрахована, СПАО «Ингосстрах» было принято решение о выплате возмещения в рамках общего лимита по обоим врачам.

Общая сумма страхового возмещения по данному убытку составила 1 000 000 руб.

Страхователь: Областная клиническая больница

Условия договора: СС 7 000 000 руб., лимит на случай 3 000 000 руб.

Срок страхования: 2016-2017 гг.

Характер убытка: смерть пациента вследствие оказания медицинских услуг ненадлежащего качества

Год урегулирования убытка: 2020 г.



Смерть пациентки вследствие некачественного оказания медицинских услуг: при плановом хирургическом вмешательстве оперирующим гинекологом было допущено несквозное, но глубокое повреждение стенки стигмовидной кишки, что в дальнейшем привело к развитию некроза и возникновению отсроченной (на третьи сутки после операции) перфорации, сопровождающейся развитием перитонита, сепсиса и полиорганной недостаточности.

Истцы по факту смерти родственника заявили требования по возмещению морального вреда (МВ) на сумму 4 000 000 + 2 000 000 = 6 000 000 рублей.

В ходе предварительных переговоров с истцами, Страхователь самостоятельно договорился о снижении требований до 2 000 000 + 1 000 000 = 3 000 000 рублей (с учетом того, что по договору страхования установлен лимит на случай 3 000 000 рублей).

Страхователь вышел на СПАО «Ингосстрах» с предложением о возможности урегулирования требований с выплатой возмещения МВ в сумме 3 000 000 рублей. Ингосстрах, проанализировав судебную практику по региону и собственную статистику урегулирования убытков, предложил возможность по компенсации МВ через мировое соглашение в сумме 2 000 000 рублей.

Истцы с указанной суммой не согласились и дело было урегулировано в судебном порядке, по результатам рассмотрения иска со Страхователя было взыскано возмещение МВ в общей сумме 1 500 000 + 300 000 = 1 800 000 рублей.

Не согласившись с предложенной суммой, истцы по решению суда получили меньше, чем Ингосстрах готов был компенсировать на основании мирового соглашения. (Требования по возмещению вреда жизни и здоровью (расходы на погребение) на основании документов, подтверждающих расходы, в любом случае подлежали возмещению в дополнение к компенсации МВ)

Общая сумма страхового возмещения по данному убытку составила 2 007 656 руб.

Преимущества страхования профессиональной ответственности врачей в СПАО «Ингосстрах»



Более чем 25-летний опыт страхования ответственности при осуществлении медицинской деятельности (первый договор был заключен в 1996 году)

Большой опыт урегулирования страховых случаев и поддержка медицинских организаций на всех стадиях урегулирования. Приоритетное досудебное урегулирование убытков

Включение в условия договора страхования возмещения морального вреда без дополнительных подлимитов

Включение в условия договора страхования ретроактивного периода

Включение в покрытие по договору рисков связанных с недостатками (дефектами) медицинского оборудования

Включение в покрытие рисков, актуальных для медицинского работника - ФЛ

По всем вопросам, касающимся страхования профессиональной ответственности врачей, пожалуйста, обращайтесь:

Тимошенко Светлана Анатольевна, начальник Отдел страхования ответственности Филиала СПАО «Ингосстрах» в Иркутской области

тел.: +7 904 148-08-95

e-mail: Svetlana.Timoshenko@ingos.ru

Салыкин Алексей Александрович, заместитель начальника отдела страхования финансовых и профессиональных рисков СПАО «Ингосстрах» e-mail: saa@ingos.ru

ИНГОССТРАХ

Просто быть уверенным