

***Концепция создания Общества взаимного  
страхования ответственности медицинских  
работников (ОВСМР)***

***Форум Национальной медицинской палаты  
Москва 18 мая 2012***

***Капитолина Турбина, д.э.н., проф.  
Кафедра Страхования МГИМО (У) МИД РФ,  
директор Представительства General Reinsurance AG***

# Основные вопросы

- Причины и цели создания ОВСМР
- Основания возникновения ответственности за причинение вреда при осуществлении медицинской деятельности
- Основные принципы создания и деятельности ОВСМР

# Причины и цели создания ОВСМР

- НМП занимает место одного из центральных звеньев общественной организации медицинских работников как СРО на основе объединения профессиональных медицинских организаций
- Одна из целей СРО – формирование средств для компенсации убытков третьим лицам в результате ошибок при осуществлении профессиональной деятельности
- Способ формирования таких средств – формирования Общества взаимного страхования за счет объединения средств участников ОВС (медицинских учреждений и медицинских работников) для совместного несения риска (1).
- Альтернативы: (2) страхование в коммерческих частных организациях или
- (3) формирование специального фонда в самой СРО

# Причины и цели создания ОВСМР

ОВСМР	Частные страховщики	Фонд СРО
<ul style="list-style-type: none"><li>+ накопление средств в благоприятные годы</li><li>+ более дешевое страхование</li><li>+ контроль за выплатами</li><li>+ системный подход к решению проблемы</li><li>+ формирование идеологии оценки профессиональной ошибки МУ и МР</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>+ фиксированные тарифы</li><li>+ независимость выплат от финансового состояния МУ и МР</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>+ полный административный контроль за формированием средств</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>- зависимость финансов от роста убытков</li><li>- солидарная ответственность участников</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>-зависимость от финансового состояния, условий страховщика</li><li>- подчиненность развитию страхового рынка</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- самостоятельное несение риска профессиональных ошибок участников</li></ul>

# Законодательство РФ о взаимном страховании

- Федеральный закон РФ №286 «О взаимном страховании», ГК РФ ст.968 «Взаимное страхование»
- Цель взаимного страхования: «Граждане и юридические лица могут страховать свое имущество и иные имущественные интересы .. на взаимной основе путем объединения в обществах взаимного страхования необходимых для этого средств» на некоммерческой основе
- Запрет на страхование жизни и здоровья, страхование от несчастных случаев и медицинское страхование для ОВС
- Необходимо получение лицензии на виды страхования в соответствии с классификацией в Федеральном законе РФ «Об организации страхового дела» (ст.32.9)
- Не требуется надделение капиталом в отличие от коммерческих страховщиков в размере 120,0 млн.рублей

# Основания гражданской ответственности за причинение вреда при осуществлении медицинской деятельности

- ✓ При оказании **платных медицинских услуг** государственными и частными МУ, частнопрактикующими МР гражданская **ответственность** возникает **при отсутствии вины** в их действиях при оказании медицинских услуг в рамках специального законодательства о защите прав потребителей
- ✓ При оказании **бесплатных медицинских услуг** – гражданская **ответственность МУ при доказанной вине (профессиональной ошибке)** при оказании медицинской помощи и услуг, разглашение врачебной тайны
- ✓ Обязанность компенсировать вред возлагается на лечебное учреждение или частнопрактикующего МР
- ✓ МУ имеет право взыскать с медработника выплаченные потерпевшему пациенту суммы в порядке регресса в размере, не превышающем его среднемесячный заработок

# Основания гражданской ответственности за причинение вреда при осуществлении медицинской деятельности (гл.59 ГК РФ)

- Размер требований о компенсации вреда:
  - (1) дополнительные расходы у потерпевшего пациента (повторное лечение, лекарственные средства и др.)
  - (2) расходы по компенсации утраченного заработка при постоянной или временной утрате трудоспособности, или оплатой иных видов компенсаций и затрат при причинении вреда жизни и здоровью
  - (3) компенсации морального вреда.
- Сроки предъявления потерпевшими пациентами исков в судебном порядке ограничиваются двумя годами в случае компенсации вреда, причиненного имуществу и морального вреда, и не ограничены сроком в случаях компенсации вреда, причиненного жизни и здоровью.

# Основания гражданской ответственности за причинение вреда при осуществлении медицинской деятельности

Большинство судебных исков связаны с требованиями о возмещении вреда:

- при оказании платных медицинских услуг: стоматологических, дермато- косметологических и иных, как частнопрактикующими врачами, так и государственными и частными лечебными учреждениями;
- при неверно установленных врачебных диагнозах по основному заболеванию и, как следствие, наступившим ухудшением здоровья или смертью пациента;
- в результате недостаточной или поверхностной диагностики в целях установления диагноза заболевания, приведшей к развитию заболевания и ухудшению здоровья пациента, или его смерти;
- несообщение важной информации пациенту о методах лечения, в том числе лекарственными средствами, применение которых в условиях состояния конкретного пациента, могут привести к вторичному заболеванию (осложнению) или к смерти пациента

# Основания гражданской ответственности за причинение вреда при осуществлении медицинской деятельности

- Если в начале 2000 годов максимальные суммы компенсаций на основании судебных решений составляли 200,0 тыс. рублей выплаты родственнику в случае смерти пациента в результате врачебной ошибки (Сахалин, 2002 год), то современный размер выплаты достигает 7,0 млн. рублей: выплата матери в связи со смертью новорожденного ребенка в результате комплекса врачебных ошибок при родах в частной клинике (Новосибирск, 2011)
- По данным ФФОМС средний размер присужденной компенсации по внесудебным искам по всем видам причиненного вреда составил соответственно 27,2 тыс.руб. в 2006 году и 21,6 тыс.руб. в 2007 году

# Страхование ответственности врача или страхование пациента

## Страхование ответственности врача

- (+) Освобождает врача (МР) от компенсации причиненного пациенту вреда
- (+) Позволяет медицинскому сообществу контролировать процесс экспертизы и качества оказанной медицинской помощи
- (-) Оплачивается за счет средств МУ или МР

## Страхование пациента

- (-) Не освобождает врача (МР) от компенсации причиненного пациенту вреда
- (-) Не позволяет медицинскому сообществу контролировать процесс экспертизы и качества оказанной медицинской помощи
- (-) Концептуально противоречит общим основам социального страхования в стране
- (-) оплачивается за счет средств МУ

# Основные принципы Общества взаимного страхования медицинских работников (ОВСМР)

- страхование проводится на некоммерческой основе;
- страхователи и участники ОВС – врачи, имеющие лицензию на осуществление медицинской деятельности или сертификат специалиста (ст.54 Основ,) и МУ;
- страхование ответственности является обязательным условием участия в профессиональных медицинских ассоциациях через два года после принятия такого условия в уставах медицинских ассоциациях;
- страхование проводится на случай причинения вреда в результате доказанной профессиональной ошибки при осуществлении медицинской деятельности;
- страховым случаем является факт предъявления медицинскому учреждению или частнопрактикующему врачу обоснованной претензии при причинения вреда пациенту;

# Основные принципы ОВСМР

- квалификация допущенной профессиональной ошибки принимается экспертными комиссиями в рамках медицинских ассоциаций;
- срок страхования 1 год, страховым случаем является обоснованная претензия, предъявленная пациентом или его родственниками в случае его смерти, независимо от фактического времени причинения вреда и оказания медицинской помощи или услуг;
- перечень профессиональных ошибок или обстоятельств, доказывающих допущенную профессиональную ошибку должен быть разработан профильными профессиональными ассоциациями
- страховая сумма на один иск – 3,0 млн.рублей
- базовый страховой тариф 3700 руб. с МР стандартного профиля (200 рублей в месяц!)
- После 3-го года деятельности ОВСМР и накопления фонда для компенсационных выплат потерпевшим возможно снижение размера взносов в 2-3 раза

# Основные принципы деятельности ОВСМР (заключение договоров страхования)

- на сайте НМП размещен бланк на уплату страхового взноса по видам медицинских специальностей и единого для всех однократного вступительного взноса для МР в размере 500 руб. на формирование средств ОВСМР. Для МУ вступительный взнос должен быть рассчитан исходя из численного состава МР.
- для заключения договора страхования МР авторизуется на сайте ОВСМР (по ссылке с сайта НМП) в личном кабинете, вводит свои персональные данные с указанием места жительства, места работы, должности, коммерческого оборота, вида медицинской практики и других необходимых данных для оценки страхового риска;
- МР печатает персонифицированную квитанцию на уплату страхового взноса и для уплаты членского взноса;
- после оплаты страхового взноса на расчетный счет ОВСМР и введения подтверждения в своем личном кабинете на сайте МР самостоятельно распечатывает страховой полис. Официальный бланк страхового полиса МР получает почтовым отправлением от ОВСМР

# Основные принципы деятельности ОВСМР (рассмотрение исков от пациентов и их оплата)

- при получении претензии от пациента (родственников) МР обязан сообщить об этом главному врачу МУ и ОВСМР.
- на сайте ОВСМР МР заполняет заявление о страховом случае и получает консультацию о дальнейших действиях по телефону от консультанта ОВСМР. Потерпевшему предъявляется страховой полис МОВС.
- после завершения формирования претензии (получения документальных подтверждений от потерпевшего и его родственников о факте и размере причиненного вреда жизни и здоровью, имуществу и др.) МР лично или заказным письмом с уведомлением отправляет документы в МОВС, которые рассматриваются профессиональной экспертной комиссией (ПЭК)
- ПЭК принимает решение по факту страхового случая и сумме компенсации.
- ОВСМР направляет письменный ответ застрахованному медицинскому работнику, потерпевшему и перечисляет страховую выплату по указанным им банковским реквизитам или почтовым отправлением.

# Экономика ОВСМР

- ОВСМР не формирует самостоятельного ИТ обеспечения, оплачивая услуги привлеченного сервера для регистрации участников-страхователей, выдачи полисов, ведения Реестра страхователей и др.
- ОВСМР не формирует самостоятельного штата бухгалтерии и иных административных подразделений, передавая эти функции на аутсорсинге профессиональным компаниям по ведению бухгалтерского и налогового учета. В совокупности на эти цели, а также иные административно-управленческие расходы в проекте предусмотрено не более 8% от общей суммы поступающих страховых взносов в первый год деятельности со снижением до 2% на третьем году;
- ОВСМР оплачивает услуги профессиональных экспертных комиссий в размере 10,0 тыс. руб. в среднем за каждое рассмотренное дело

# Экономика ОБСМР

	2012			2013			2014		
	Единичное значение	Число застрахованных	Сумма	Единичное значение	Число застрахованных	Сумма	Единичное значение	Число застрахованных	Сумма
<b>Доходы</b>									
страховые взносы	4000	50000	200000000	4000	150000	600000000	4000	600000	2400000000
инвестиционные доходы						13500000			54000000
вступительный взнос	500		25000000	500		50000000	500		225000000
Всего			225000000			663500000			2679000000
<b>Расходы</b>									
страховые выплаты	40000	2500	100000000	43200	7500	324000000	46656	30000	1399680000
информационное обеспечение	160		8000000	160		24000000	160		96000000
расходы на ведение дел	5%		10000000	5%		30000000	5%		120000000
оплата экспертных комиссий	10000		25000000	10800		81000000	11664		349920000
подготовка документов на лицензирование			200000						
Всего			143200000			459000000			1965600000
<b>Превышение доходов над расходами</b>			81800000			204500000			713400000

## Спасибо группе экспертов в составе

*Н.С.Ковалевской, М.А.Ковалевскому, В.Н.Дадькову, Л.  
Д.Попович, И.Ю.Матвеевой, И.А.Алпатовой,  
членам рабочей группы при НМП и другим  
коллегам.*