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
+ накопление средств в благоприятные годы + более дешевое страхование + контроль за выплатами + системный подход к решению проблемы + формирование идеологии оценки профессиональной ошибки МУ и МР	+ фиксированные тарифы + независимость выплат от финансового состояния МУ и МР	+ полный административный контроль за формированием средств
- зависимость финансов от роста убытков - солидарная ответственность участников	-зависимость от финансового состояния, условий страховщика - подчиненность развитию страхового рынка	- самостоятельное несение риска профессиональных ошибок участников

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 наделение 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 условиям 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 отсылке 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 ОВСМР

	2012			2013			2014		
	Единичное значение	Число застрахованных	Сумма	Единичное значение	Число застрахованных	Сумма	Единичное значение	Число застрахованных	Сумма
Доходы									
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
	Средний размер выплаты	Кол-во выплат	Сумма	Средний размер выплаты	Кол-во выплат	Сумма	Средний размер выплаты	Кол-во выплат	Сумма
Расходы									
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
Превышение доходов над расходами			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.