

СТРАХОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ МЕДИЦИНСКИХ РАБОТНИКОВ

СУЛТАНАЛИЕВ Б.Т.
ualibrary@mail.ru

В статье рассматриваются вопросы страхования профессиональной ответственности медицинских работников.

In the article regards the issues of insurance the professional responsibility of medical officers.

Ключевые слова: юриспруденция – медицина – медицинское право – профессиональная ответственность врача – страхование.

В статье 84 «Права медицинских и фармацевтических работников» Закона КР «Об охране здоровья граждан Кыргызской Республики» от 9 января 2005 года N 6 (далее Закон об охране здоровья), определено право медицинских работников на страхование профессиональной ошибки, в результате которой может быть причинен вред или ущерб здоровью гражданина, не связанной с небрежным или халатным выполнением ими профессиональных обязанностей.

Права врача при осуществлении профессиональной деятельности изложены также в нормативных документах, отражающих регламентацию деятельности врача при осуществлении профессиональных и должностных функций.

Однако страхование профессиональной ошибки, в результате которой может быть причинен вред или ущерб здоровью гражданина, не связанной с небрежным или халатным выполнением ими профессиональных обязанностей – это важное право медработника остается незамеченным и не реализуется.

В странах Европы и США устойчиво действуют две системы страхования ответственности врачей. По первой все решается в гражданском порядке только в том случае, если пострадавший доказал нанесение ему вреда здоровью, а суд - вину медицинского работника. По второй - компенсация за вред, причиненный здоровью при оказании медицинской помощи, наступает и при отсутствии вины врача, доказательства которой не требуется.

В США 55% врачей работают по контракту со страховыми обществами. Но при этом, страдают и пациенты, иски которых не в состоянии на свою зарплату оплатить медики. Поэтому решением суда они снижаются до реальной суммы, возмещающей причиненный вред здоровью или моральный вред.

В настоящее время с осознанием большинства пациентов медицинских учреждений и частнопрактикующих врачей, что медицинские работники должны нести материальную ответственность за причинение вреда вследствие профессиональной медицинской ошибки, как и любые другие участники рыночных отношений, возникает вопрос об источниках финансирования выплат пациентам, которым причинен материальный и моральный вред вследствие ошибок в диагнозе и лечебной программе; непредвиденных осложнений в результате операции или применения назначенного курса медикаментозного лечения, включая случаи неправильной дозировки; сокращения срока лечения в стационаре или амбулаторно; осложнений, вызванных переливанием крови или внутривенным вливанием, применением медицинской техники со скрытыми недостатками (дефектами, поломками).¹

Суммы выплат по удовлетворенным судом искам могут быть весьма большими. По данным Федерального ФОМС РФ, в 1999 г. в судебных инстанциях России было принято к рассмотрению 785 исков, из которых по 267 из 390, доведенных до судебного решения, было принято положительное решение, совокупные выплаты по возмещению нанесенного ущерба составили более 1,7 млн. руб.

Для решения таких проблем существуют специальные программы страхования профессиональной ответственности. Нужно сказать, что медицинские учреждения (клиники) при наличии страхового полиса освобождаются от бремени финансовых потерь, которые могут быть

¹ А.А. Глашев. *Медицинское право: Практическое руководство для юристов и медиков* - М.: Волтерс Клувер, 2004.

ими получены в результате конкретного риска профессиональной ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и имуществу граждан из-за совершения профессиональных ошибок. Кроме того, превентивные меры, которые может предложить страховая компания после изучения деятельности медицинского учреждения, позволяют в значительной степени снизить уровень риска, а значит, и ставки страховых тарифов.

Страхование профессиональной ответственности дает возможность избежать услугодателю финансовых проблем в случае возникновения деликта и необходимости возмещения причиненного вреда здоровью или жизни гражданина (пациента), снизить степень конфликтности в системе "исполнитель услуги - потребитель услуги".

Способы нивелирования неблагоприятных последствий в ситуации причинения вреда здоровью или жизни гражданина различны.

Однако одной из гарантий стабильного функционирования хозяйствующих субъектов в сфере здравоохранения, как показывает опыт зарубежных стран, в современных условиях хозяйствования служит институт страхования профессиональной ответственности. Назначение данного института состоит в освобождении юридических и физических лиц, оказывающих медицинские услуги, от имущественных обременений, вызванных необходимостью возместить причиненный пациенту вред и/или осуществить действия по устранению этого вреда (восстановлению здоровья).²

В связи с изложенным, рассмотрим состояние современной нормативно-правовой базы страхования профессиональной ответственности медицинских работников. Основными источниками регламентации страховой деятельности в Кыргызстане является гл. 46 «Страхование» Гражданского кодекса КР, Закон «О медицинском страховании граждан в Кыргызской Республике» и Закон «Об организации страхования в Кыргызской Республике».

Анализ специальной литературы и законодательства позволяет выделить ряд видов страхования, имеющих значение для исследуемых вопросов, а именно: добровольное и обязательное страхование профессиональной ответственности.

Добровольное страхование профессиональной ответственности. В соответствии с действующим законодательством договор страхования гражданской ответственности заключается на случай причинения страхователем или иным лицом, чья ответственность застрахована (застрахованное лицо), вреда личности или имуществу третьего лица в процессе указанной в договоре деятельности. Страхователь - это юридическое или физическое лицо, заключающее договор страхования со страховой компанией (страховщиком) и уплачивающее страховой взнос (страховую премию). Если страхователь заключает договор страхования своей гражданской ответственности, он одновременно является и застрахованным лицом. Страхование профессиональной ответственности в соответствии с п. 3.4. "Классификации по видам лицензируемой страховой деятельности" (Приложение к главе 42 "Особенности лицензирования страховой деятельности" Положения о лицензировании отдельных видов предпринимательской деятельности утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 31 мая 2001 года N 260) представляет собой - заключение и исполнение договоров по страхованию имущественных интересов физического лица, связанных с обязанностью застрахованного в порядке, установленном гражданским законодательством Кыргызской Республики, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, во время осуществления застрахованным профессиональной деятельности, в том числе врачебной (подпункт б)).

Таким образом, при заключении договора страхования профессиональной ответственности страховая компания принимает на себя обязательство полностью или частично, в зависимости от условий договора страхования, компенсировать страхователю или застрахованному лицу расходы, связанные с обязанностью последнего возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу клиента в процессе своей профессиональной деятельности.

Особенностью данного вида страхования является то, что застрахованное лицо должно обладать специальными знаниями и навыками или иметь работников, отвечающих предъявляемым квалификационным требованиям.

В страховании профессиональной ответственности медицинских работников страхователями (застрахованными лицами) могут выступать хозяйствующие субъекты в сфере

² Капранова С.З. Нормативно-правовая база страхования профессиональной ответственности медицинских работников в современных условиях. "Медицинское право", 2006, N 3.

здравоохранения, осуществляющие страховую защиту своего персонала (медицинские клиники, частнопрактикующие врачи).

Гражданский кодекс определяет страхование профессиональной ответственности как разновидность имущественного страхования (п.2 ст.923 ГК КР).

Объектом страхования профессиональной ответственности, как обычно отмечается, является имущественный интерес страхователя (застрахованного лица), связанный с возмещением расходов на оплату ущерба, причиненного здоровью пациента в процессе профессиональной деятельности. Кроме того, при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о страховом случае, т.е. характере события, при наступлении которого должна быть произведена страховая выплата.

В отличие от других видов страхования при страховании профессиональной ответственности наступление страхового случая обычно зависит не от внешних факторов (таких, как различные природные явления, стихии, действия третьих лиц), а от квалификации лица, осуществляющего профессиональную деятельность, случая, а также индивидуальных особенностей организма пациента (потерпевшего).

Страховым случаем по договору профессиональной ответственности медицинских работников, как показывает анализ законодательства и специальной литературы, может быть признано:

- 1) причинение вреда здоровью пациента в силу ошибки страхователя (застрахованного лица) при установлении диагноза;
- 2) причинение вреда здоровью пациента в результате ошибки страхователя (застрахованного лица) при проведении лечения;
- 3) смерть пациента в результате ошибки страхователя (застрахованного лица).

Договор страхования может быть заключен как по совокупности, так и по отдельным рискам причинения вреда жизни или здоровью пациента.

Страховая сумма - это сумма денежных средств, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования профессиональной ответственности (ст. 940 ГК КР). В отличие от страхования имущества, где страховая сумма определяется либо всей его действительной стоимостью, либо ее частью, страховая сумма при страховании профессиональной ответственности (в том числе врачебной) должна устанавливаться по взаимному соглашению страхователя и страховщика.

Материальный ущерб, который подлежит возмещению при причинении вреда здоровью пациента, согласно ст. 1013 ГК КР и Постановлению Пленума Верховного Суда Кыргызской Республики от 30 ноября 2006 года N 14 «О некоторых вопросах судебной практики применения законодательства о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью», выражается: в утрате полностью или частично заработка; в каких-либо дополнительных расходах (лекарства, уход, протезирование и т.д.).

Кроме того, условиями договора страхования может быть предусмотрена компенсация и иных сумм, подлежащих возмещению (например, расходов по возмещению вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти кормильца).

Однако, что касается формы добровольного страхования профессиональной ответственности медицинских работников, следует отметить, что в Кыргызской Республике, в отличие от стран с многолетней рыночной экономикой, такого вида страхования нет вообще.

Обязательное страхование профессиональной ответственности. Введение обязательного страхования профессиональной ответственности врачей позволит обеспечить не только защиту прав пациента, но и защиту профессиональных и имущественных прав медработников. Необходимость обязательного страхования гражданской ответственности медицинских работников, медицинских учреждений и организаций, оказывающих медицинские услуги, обусловлена рядом причин, к которым можно отнести следующие: наличие случаев причинения вреда жизни и здоровью граждан вследствие профессиональной неудачи врача или иного работника медицинской организации, признанных недостатком медицинской услуги; наличие исков, предъявленных к медицинским организациям гражданами с целью защиты своих имущественных прав вследствие причинения вреда их жизни и здоровью; отсутствие денежных средств у медицинских организаций для возмещения ущерба вследствие причинения вреда, установленного вступившим в законную силу решения суда.

Введение обязательного страхования особенно актуально в настоящее время еще и потому, что позволит: обеспечить гарантии выплаты, возмещения вреда в случае его причинения;

уменьшить убытки медицинских организаций, обусловленные возмещением вреда; снизить риск банкротства и ликвидации медицинских организаций, когда такой риск обусловлен невозможностью погашения задолженности из-за отсутствия денежных средств; снизить объем убытков у государства (казны, бюджета), на которое в ряде случаев может быть возложена как на собственника ответственность по долям созданных им учреждений и организаций; повысить качество оказываемых услуг.³

Таким образом, государственное обязательное страхование профессиональной ответственности медицинского работника в Кыргызской Республике не внедрено в практику.

Очевидно так же, что, как правило, ни сам медработник, ни лечебное учреждение не в состоянии возместить в полном объеме требуемый ущерб, а страхование медицинской ошибки позволит подключить к этим расходам страховой фонд. В этой связи все более усиливающейся и участвующей гражданской и уголовной ответственностью медицинского учреждения (отдельного медицинского работника) за причинение вреда здоровью гражданина, его обязанностью в случае законных оснований возместить потерпевшему ущерб особенно актуально и справедливо рассмотреть вопрос о принятии **специального закона о статусе врача**, который включал бы его права, страхование профессиональной ошибки и гарантию социальной защиты.

Проблема недостатка средств у медицинских учреждений на оплату страховых взносов, а также проблема обеспечения страховой защитой персонала медицинских учреждений была бы разрешена так же принятием статьи в Законе об охране здоровья, устанавливающего обязательное страхование профессиональной ответственности медицинских работников. Это важно не столько для частных клиник, сколько для государственных медучреждений, которые оказывают медицинские услуги в рамках программы государственных гарантий медицинского обслуживания населения.

Выводы:

Нормативно-правовая база страхования профессиональной ошибки медицинских работников в современных условиях не разработана, в связи с чем требуется:

- принятие отдельной статьи в Законе об охране здоровья "О профессиональной ответственности медицинских работников", который включал бы страхование профессиональной ответственности, с одновременным внесением соответствующих изменений и дополнений в действующие законодательные акты;
- внедрение механизма страхования профессиональной ответственности с целью защиты имущественных интересов исполнителей медицинских услуг;
- рассмотреть вопрос о принятии специального закона о статусе врача, который включал бы его права, страхование профессиональной ошибки и гарантию социальной защиты.

Литература

1. Закон Кыргызской Республики «Об охране здоровья граждан Кыргызской Республики» от 9 января 2005 года N 6.
2. Гражданский кодекс Кыргызской Республики от 8 мая 1996 года N 15.
3. Закон «Об организации страхования в Кыргызской Республике» от 23 июля 1998 года N 96.
4. Закон «О медицинском страховании граждан в Кыргызской Республике» от 18 октября 1999 года N 112.
5. Постановление Пленума Верховного Суда Кыргызской Республики от 30 ноября 2006 года N 14 «О некоторых вопросах судебной практики применения законодательства о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью».
6. Положение о лицензировании отдельных видов предпринимательской деятельности утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 31 мая 2001 года N 260.
7. Глашев А.А. Медицинское право: Практическое руководство для юристов и медиков - М.: Волтерс Клувер, 2004.
8. Капранова С.З. Нормативно-правовая база страхования профессиональной ответственности медицинских работников в современных условиях. "Медицинское право", 2006, N 3.

³ Капранова С.З. Нормативно-правовая база страхования профессиональной ответственности медицинских работников в современных условиях. "Медицинское право", 2006, N 3.