УДК 347.56:614.25

СТРАХОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ МЕДИЦИНСКИХ РАБОТНИКОВ КАК ФОРМА СОЦИАЛЬНО-ПРАВОВОЙ ЗАЩИТЫ

Володин А.В.

ФГБОУ ВО Уральский государственный экономический университет», Екатеринбург

Екатеринбург, Россия (620144, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 62) av.usue@gmail.com

Характеристикой медицинских услуг, имеющей существенное юридическое значение, и определяющий отличие их от иных видов деятельности, является непредсказуемость результата врачебного вмешательства, проявляющаяся в невозможности дать определённый прогноз относительно реакции организма на медикаменты, лекарственные препараты или хирургическое вмешательство. В связи с этим становится очевидным, что возможность случайного или неосторожного причинения вреда здоровью и жизни человека является хотя и крайне неблагоприятным, однако неизбежным свойством медицинской деятельности, вытекающим из ее специфики. Среди наиболее общеприменительных механизмов правовой защиты профессиональной деятельности медицинских работников в развитых странах востребовано страхование профессиональной ответственности врачей. Предметом исследования в данной работе является страхование профессиональной ответственности медицинских работников. Объектом исследования стали нормативные материалы и документы, касающиеся вопросов страхования профессиональной ответственности медицинских работников в Российской Федерации. Целью данной работы является: изучение сущности страхования профессиональной ответственности медицинских работников; анализ современного состояния и перспектив развития страхования гражданской ответственности в России с учетом зарубежного опыта. Поставленной целью определены следующие задачи: определить особенности страхования профессиональной ответственности медицинского персонала; определить перспективы развития страхования профессиональной ответственности медицинского персонала в России.

Ключевые слова: гражданско-правовая ответственность, возмещение ущерба

MEDICAL PROFESSIONAL LIABILITY AS A FORM OF A SOCIAL AND LEGAL PROTECTION

Volodin A.V.

Ural State University of Economics, Ekaterinburg

Ekaterinburg, Russia (620144, Ekaterinburg, 8 Marta St, 62) av.usue@gmail.com

One of the most important aspects of medical services is the partial unpredictability of the result of its provision One of common legal and financian protection mechanisms for the professional activities in medicine is Medical Professional Liability insurance. The subject of research in this work is the professional liability insurance of medical specialists. The objects of this work are the regulatory materials and documents relating to the issues of professional liability insurance of medical workers in the Russian Federation. The purpose of this work is: review of the essence of professional liability insurance of medical workers; analysis of the current state and prospects of development of civil liability insurance in Russia, taking into account international experience. The goal is to determine: the features of professional liability insurance of medical personnel; the prospects for the development of professional liability insurance for medical personnel in Russia.

Key words: civil liability, indemnification

Характеристикой медицинских услуг, имеющей существенное юридическое значение, и определяющий отличие их от иных видов деятельности, является непредсказуемость результата врачебного вмешательства, проявляющаяся в невозможности дать определённый прогноз относительно реакции организма на медикаменты, лекарственные препараты или хирургическое вмешательство. В связи с этим становится очевидным, что возможность случайного или неосторожного причинения вреда здоровью и жизни человека является хотя и крайне неблагоприятным, однако неизбежным свойством медицинской деятельности, вытекающим из ее специфики [8].

Среди наиболее общеприменительных механизмов правовой защиты профессиональной деятельности медицинских работников в развитых странах востребовано страхование профессиональной ответственности врачей. Развитие и распространение страхования профессиональной ответственности медицинских работников в настоящее время является одной из наиболее актуальных проблем в отечественном здравоохранении, продиктованной необходимостью повысить уровень правовой и социальной защиты медицинских работников. Что касается пациентов, распространение страхования наряду с развитием иных досудебных способов решения конфликтов между пациентом и учреждением здравоохранения либо врачом частной практики, позволяет значительно повысить гарантии компенсации возможного причинённого вреда здоровью или жизни пациента, возникшего при оказании последнему медицинской помощи [5].

Для некоторых специальностей медицинской деятельности характерен повышенный риск неблагоприятного исхода лечения. Это такие профессии, как акушер-гинеколог, хирург, травматолог, анестезиолог, стоматолог, реаниматолог и т.д. [6] В первую очередь в

страховании своей профессиональной ответственности заинтересованы именно эти специалисты.

О необходимости внедрения механизмов страхования гражданской ответственности, связанной с профессиональной медицинской деятельностью, писали ведущие ученые-организаторы здравоохранения страны (Вялков А.И., 2004; Герасименко Н.Ф., 2002; Кучеренко В.З., 2006; Пидде А.Л., 2004; Стародубов В.И., 2005; и др.).

Для расширения в России рынка страховых услуг и развития взаимоотношений между страховщиками, страхователями и государством тема введения новых видов обязательного страхования является весьма перспективной.

Один из таких предполагаемых новых видов – обязательное страхование ответственности медицинских организаций. В этой теме есть немало правовых аспектов, которые необходимо учитывать при законотворчестве в данной отрасли [11].

Общественным советом по защите прав пациентов при Росздравнадзоре в 2007 году было принято Решение № 2/зр от 12.03.2007 «О рисках обязательного страхования профессиональной ответственности врачей». Этот документ содержал основные требования к введению в РФ обязательного страхования профессиональной ответственности врачей.

Развивая данный вопрос, к 2009 году впервые был подготовлен проект Закона РФ «Об обязательном страховании пациентов» [9].

На совещании по вопросам развития российского рынка страхования, состоявшемся 30 августа 2010 г., Президент Российской Федерации Д.А. Медведев указал на необходимость развития системы страхования и повышения уверенности граждан в том, что они получат реальное возмещение при наступлении страхового случая [10].

Впервые проект Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности медицинских организаций перед пациентами» [3] был представлен Минздравом в сентябре 2010 г. Основная цель законопроекта – создание эффективного механизма возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью пациента при оказании ему медицинской помощи в любой медицинской организации независимо от ее организационно-правовой формы, формы собственности, наличия или отсутствия вины медицинских работников.

Концепция компенсации ущерба без доказательства вины причинителя вреда (при обязательном страховании ответственности врача, являющегося условием допуска к медицинской практике) успешно применяется в ряде западных стран. В России, в отличие от этих стран, субъектом права выступает не медицинский работник, а учреждение здравоохранения. С одной стороны, это действительно делает невозможным заставить врача возмещать вред вследствие виновных действий последнего. С другой, сама реализация

системы обязательного страхования в таких условиях становится достаточно затруднительной.[11]

Законопроект возложил финансовую ответственность на учреждения здравоохранения, таким образом, государство (РФ, субъекты Федерации, муниципальные образования) финансово не участвует в таком страховании, так как не определяет себя источником финансирования страхования. Государство ограничивается исключительно созданием правил страхования. [9] Предполагалось, что по закону будет оплачиваться ущерб от любой медицинской ошибки, включая халатность и некомпетентность медработников, отсутствие в медучреждении оборудования, ненаправление пациента в другое медучреждение и прочее, что излишне расширяет страховое покрытие, а значит, заставило бы медучреждения платить завышенные страховые тарифы, которые несомненно сказались бы на повышении стоимости медицинских услуг.

В законопроекте нет четкой проработки вопросов проведения медицинской экспертизы, а также создания профессионального объединения страховщиков или наделения действующего объединения страховщиков ответственности новыми полномочиями для организации выплат пациентам (в том числе по случаям, когда медучреждение не исполнило своей обязанности по страхованию ответственности). И уж совсем абсурдным представляется предложение передать в ГК «Агентство по страхованию вкладов», не имеющее отношения ни к страховому, ни к медицинскому рынку, функцию осуществления страхования на случай отзыва лицензии у страховой организации [11].

Таким образом, представленный в 2010 году законопроект «Об обязательном страховании гражданской ответственности медицинских организаций перед пациентами», требовал существенной доработки с привлечением экспертов от всех заинтересованных сторон – страховщиков, врачей, юристов. Тем не менее, необходимость в введении страхования ответственности медицинских учреждений в России сохранялась, поскольку это способствовало бы достижению большей степени защищенности интересов врачей и пациентов, созданию в России цивилизованных страховых механизмов защиты их прав и развитию рынка медицинских услуг в целом.

В конце XX века в развитых европейских странах появился относительно новый вид страховой деятельности – страхование профессиональной ответственности медицинских работников. Следует отметить, что стимулом для развития страхования профессиональной деятельности явилось стремление потребителей медицинских услуг реализовывать и отстаивать свои права. С другой стороны, именно интеграция страхования профессиональной ответственности с иными методами внесудебного удовлетворения

претензий пациентов позволила европейским странам, в отличие от Америки, избежать массового роста судебных конфликтов в связи с оказанием медицинских услуг.

В мировой практике получили широкое распространение такие виды страхования, как страхование ответственности терапевтов, хирургов, стоматологов и других специалистов, однако российский рынок добровольного страхования профессиональной ответственности находится пока лишь в стадии становления.

Потребность в страховой защите медицинских работников в современных российских реалиях обусловлена, в том числе, тем, что гражданские иски пациентов к врачам и учреждениям здравоохранения заявляются всё чаще, а суммы заявленных требований с каждым годом возрастают: по данным Федерального фонда ОМС, только число жалоб в период с 1996 по 2000 гг. включительно увеличивалось ежегодно в 3 раза, достигнув более одного миллиона в год. Выплаты по удовлетворенным искам становятся тяжким бременем, как для отдельного, частнопрактикующего врача, так и для учреждения здравоохранения.

Необходимость усиления правовой и социальной защиты врачей ожидаемо влечёт за собой развитие страхования профессиональной ответственности медицинских работников. Кроме того, как показывает мировой и отечественный опыт, при предъявлении пациентом иска о нарушении прав последнего, такая защита совершенно необходима всему медицинскому персоналу.

Отношения, возникающие по поводу страхования ответственности за вред, причиненный третьим лицам в связи с осуществлением профессиональной деятельности, регулируются нормами Гражданского кодекса [1] о договоре страхования и Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [4].

Федеральный закон № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» [2] устанавливает, что ответственность медицинских работников за нарушение прав граждан в области охраны здоровья, повлекшее причинение вреда здоровью граждан или их смерть, наступает в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации. Указанные порядок, условия, объём и основания ответственности определены нормами Гражданского кодекса РФ, регулирующими деликтные обязательства. В соответствии со ст. 1068 ГК РФ, ответственность вследствие некачественного оказания медицинской помощи (медицинской услуги) перед пациентом (его родственниками) и обязанность возместить причиненный вред законодатель возлагает не на медицинского работника, ненадлежащим образом выполнившего свои трудовые (профессиональные, служебные, должностные) обязанности, а на его работодателя – медицинское учреждение. При этом ст. 1068 ГК РФ не распространяет свое действие на частнопрактикующих

специалистов медицинской сферы, самостоятельно несущих какую бы то ни было ответственность, в том числе, по деликтным обязательствам. [7]

Вышеизложенное позволяет утверждать, что, не обладая признаками профессии, учреждение здравоохранения страховать свою профессиональную ответственность не может, но, отвечая за вред, причиненный своими сотрудниками, имеет право застраховать гражданскую ответственность перед третьими лицами. При этом термин «профессиональная ответственность» корректно применять только в связи с правоотношениями с участием медицинских работников, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

В этой связи можно определить два направления страхования, применимых в рассматриваемой отрасли: страхование учреждений здравоохранения и страхование медицинских работников.

Страхованием ответственности учреждения здравоохранения покрываются имущественные интересы учреждения, возникшие в связи с обязанностью компенсировать вред, причинённый жизни и здоровью пациентов в результате упущений, небрежности или ошибок, допущенных медицинским персоналом при оказании медицинских услуг в течение действия договора страхования. Страховым случаем является факт установления судом обязанности страхователя компенсировать причинённый ущерб [5].

Страховая защита распространяется на возмещение:

а) физического ущерба: причинение вреда здоровью пациента, повлекшего за собой утрату трудоспособности или смерть пациента;

б) расходов по выяснению обстоятельств, предполагаемых страховых случаев и степени вины страхователя;

в) затрат на судопроизводство по страховым случаям.

Сумма страхового возмещения не может превысить страховую сумму; в противном случае разницу возмещает само учреждение здравоохранения.

Максимально возможный, но не превышающий общую страховую сумму, размер выплат может устанавливаться применительно к учреждению здравоохранения (без указания сумм по каждому сотруднику учреждения), когда подлежит возмещению ущерб, причинённый действиями любого сотрудника страхователя или специалиста, привлечённого страхователем на основании договора.

В ином случае возможно установление страховой суммы на каждого специалиста. Суммы могут зависеть, в том числе от риска, определяемого специализацией медицинского сотрудника. В таком порядке страхуется ответственность учреждения здравоохранения, но только за ошибки специалистов, для которых установлено страховое возмещение. Сумма

возмещения определяется для конкретного врача, допустившего недостатки оказания медицинской услуги.

Договор страхования заключается на любой период времени. Размер тарифной ставки определяется, в том числе, специализацией медицинских работников, стажем работы последних по специальности, среднегодовым количеством пациентов, размерами страховой суммы, франшизы, а также наличием претензий в прошлом.

В то же время, ст.63 «Основ» предусматривает право медицинского работника на страхование его профессиональной ошибки, в результате которой причинён вред здоровью гражданина, не связанный с небрежным или халатным выполнением им профессиональных обязанностей. Каждый медицинский работник, независимо от того, работает ли он по трудовому договору либо занимается частной медицинской практикой, имеет право застраховать свою ответственность, но только в случаях, когда вред здоровью пациента был причинён без вины врача (умысла или неосторожности). В этом случае страховщик должен выплатить пострадавшему пациенту возмещение (в объёме не большем, чем сумма компенсации причинённого вреда, и не превышающее страховую сумму). Когда страховое возмещение недостаточно для того, чтобы полностью возместить причинённый вред, ст.1072 ГК РФ предусматривает обязанность страхователя возместить разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба.

Законодательное регулирование и применение на практике страхования ответственности медицинских работников, с одной стороны, закрепляет право граждан на получение компенсации в случае возможного причинения вреда в результате ненадлежащего врачевания, а с другой может способствовать тому, что сами медицинские работники могли бы с большей уверенностью осуществлять врачевание, не ограничиваясь рамками протоколов и стандартов оказания медицинской помощи, в ситуациях, требующих применения рискованных методов.

Правовая база добровольного страхования гражданской ответственности, связанной с профессиональной медицинской деятельностью, сложившаяся на данный момент в российском законодательстве, является вполне достаточной – юридически данный вид страхования может осуществляться беспрепятственно. При этом, нельзя отрицать того факта, что заинтересованность страховых компаний и учреждений здравоохранения в подобных страховых продуктах в сложившихся в России экономических условиях может находиться под вопросом.

Страхование гражданской ответственности, связанной с профессиональной медицинской деятельностью, по состоянию на данный момент в России для медицинских организаций является добровольным и достаточно затратным. На сегодняшний день

учреждения здравоохранения крайне редко страхуют гражданскую ответственность на случай причинения вреда в результате осуществления медицинской деятельности.

В целях защиты имущественных интересов как медицинских работников, так и пациентов, необходимо стимулировать внедрение страхования гражданской ответственности, связанной с профессиональной медицинской деятельностью. Для закрепления обязательности страхования гражданской ответственности в медицинской деятельности, необходимо значительным образом переработать законопроект «Об обязательном страховании гражданской ответственности медицинских организаций перед пациентами», с привлечением экспертов от всех заинтересованных сторон – страховщиков, врачей, юристов. Данный шаг позволит защитить интересы всех трёх сторон медицинской сферы услуг: пациентов, медицинских работников и учреждения здравоохранения.

Использованные источники

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (ГК РФ ч.2).
2. Федеральный закон «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» от 21.11.2011 N 323-ФЗ.
3. Проект Федерального закона от 02.09.2010 «Об обязательном страховании гражданской ответственности медицинских организаций перед пациентами».
4. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
5. Воропаев А.В., Воропаева И.В., Исаев Ю.С. Страхование профессиональной ответственности медицинских работников // Сибирский медицинский журнал. – 2006. – № 2. – С. 104-107.
6. Диллис А.С., Воропаев А.В., Исаев Ю.С. Анализ комиссионных судебно-медицинских экспертиз по материалам уголовных и гражданских дел в отношении медицинских работников Иркутской области // Сиб. мед. Журнал. – 2005. – № 5 – с.110-112.
7. К вопросу о страховании гражданской ответственности субъектов медицинской деятельности. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://onegingroup.ru/press-tsentr/analitika/k-voprosu-o-strakhovanii-grazhdanskoy-otvetstvennosti-subektov-meditsinskoy-deyatelnosti/.
8. Рябинина О.В. Организационно-правовые аспекты внедрения страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни и здоровью в результате медицинского вмешательства: Автореф. дис. … канд. мед. наук. – Москва, 2008 – 24 с.
9. Старченко А.А. Законопроект «Об обязательном страховании гражданской ответственности медицинских организаций перед пациентами»: не защищает ни пациента, ни учреждения здравоохранения // Менеджер здравоохранения. – 2012. – № 10. – С. 62-69.

10. Страхование гражданской ответственности медицинской организации перед пациентами. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.zdrav.ru/article/article/print?id=77364.
11. Страхование ответственности медучреждений: обязательное или добровольное? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.asn-news.ru/smi/8663.