ПРОБЛЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ МЕДИЦИНСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

PROBLEMS OF COMPULSORY CIVIL LIABILITY INSURANCE FOR MEDICAL ACTIVITIES



УДК 34.03 (347)

Коркина Екатерина Жановна, аспирант Юридического института, Балтийского федерального университета имени Иммануила Канта, РФ, г.Калининград

Korkina Ekaterina Zhanovna, post-graduate student of the Law Institute, Immanu Federal Kant Baltic University, Russian Federation, Kaliningrad, e-mail: el.science.2019@gmail.com

Аннотация

В статье дается краткая характеристика современного состояния системы страхования ответственности в деятельности медицинских организаций и медицинских работников. Проводится анализ существующих механизмов добровольного страхования ответственности за вред, причиненный при оказании медицинской помощи. Дается обоснование необходимости поэтапного создания экономической и правовой базы обязательного страхования рисков медицинских организаций и медицинских работников.

Abstract

The article gives a brief description of the current state of the liability insurance system in the activities of medical organizations and medical workers. The existing mechanisms for voluntary insurance of liability for harm caused by the provision of

medical care are being analyzed. The rationale is given for the need to gradually create the economic and legal framework for compulsory risk insurance for medical organizations and medical workers.

Ключевые слова. Здравоохранение, медицинская деятельность, страхование ответственности, риски, регресс.

Keywords. Health care, medical activities, liability insurance, risks, regression.

Проблемы применения положений гражданского законодательства об ответственности при осуществлении медицинской деятельности необходимо рассматривать в аспекте существующих и перспективных механизмов страхования рисков, возникающих при оказании медицинской помощи. Действующим законодательством не предусмотрены требования об обязательном страховании ответственности риска причинения вреда жизни и здоровью, потенциально возможного при осуществлении медицинской деятельности.

Пунктом 7 ч.1 ст.72 Федерального закона от 21.11.2011 N 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» (далее по тексту – Закон об охране здоровья) [1] право на страхование риска своей профессиональной ответственности определено в качестве одной из основных гарантий медицинских и фармацевтических работников. Реализация указанного права в сложившейся практике страхования гражданской ответственности рисков в сфере медицинской деятельности в настоящее время ввиду отсутствия отработанных механизмов страхования не представляется массово возможной.

В тоже время в соответствии с п.10 ч.1 ст.79 Закона об охране здоровья на медицинские организации возложена обязанность по осуществлению страхования на случай причинения вреда жизни и (или) здоровью пациента при оказании медицинской помощи в соответствии с федеральным законом. По настоящее время соответствующий специальный закон, предусматривающий реализацию вышеуказанного положения в РФ не принят. Более того, в

Государственную Думу РФ даже не внесен соответствующий законопроект несмотря на то, что такие попытки предпринимались [2].

В связи с этим, медицинские организации, стремясь минимизировать возможные последствия ненадлежащего оказания медицинской помощи, обращаются к институтам добровольного страхования гражданской ответственности, предлагаемых частными страховыми организациями. В качестве объекта страхования в рамках таких договоров добровольного страхования ответственности выступают имущественные интересы лица, риск ответственности которого застрахован (медицинские организации или индивидуальные предприниматели, осуществляющие медицинскую деятельность), связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц (пациентов) в результате непреднамеренных ошибочных действий (бездействия) при осуществлении медицинской деятельности [3].

Анализ правил страхования различных страховых компаний, представляющих услуги по страхованию риска ответственности медицинских организаций, показывает, что страховщики значительно расширяют перечень случаев, которые не относятся к страховым, что существенно сужает качество страховой защиты медицинских организаций. Во всех без исключения правилах страхования не подлежит возмещению моральный вред, требования о возмещении которого в подавляющем количестве случаев при оказании ненадлежащей медицинской помощи, предъявляются к медицинским организациям.

Практика добровольного страхования в настоящее время предполагает возможность заключения договоров добровольного страхования риска гражданской ответственности медицинской организации, связанного с наступлением ответственности за причинение вреда жизни и здоровью пациентов в результате непреднамеренных ошибочных действий или бездействия при осуществлении медицинской деятельности. Полагаем, что в сложившихся условиях механизмов добровольного страхования

ответственности недостаточно, особенно в отношении вопросов, связанных с компенсацией морального вреда, возникшего у пациентов медицинской организации.

Одновременно с попытками внедрения в повседневную практику страхования рисков медицинских организаций, некоторые страховые компании начинают продвигать страховые продукты индивидуального или коллективного страхования профессиональной ответственности медицинских работников. Например, страховая группа «АльфаСтрахование» в конце 2019 года начала предлагать страховой продукт в сфере профессионального медицинского страхования, который позволяет медицинскому работнику застраховать риск ответственности без конкретизации места работы, и предназначен, в-первую очередь, на возмещение расходов, вызванных предъявлением регрессных требований со стороны медицинской организации – работодателя или заказчика. Расширенный полис страхования сможет покрыть также расходы, связанные с возбуждением в отношении медицинского работника уголовного дела [4]. Указанные страховые продукты вряд ли можно однозначно охарактеризовать с точки зрения механизма страхования профессиональной ответственности. Базовым страховым случаем выступает риск предъявления регрессного требования, что свидетельствует об опосредованном механизме страховой защиты риска профессиональной деятельности: страховщик обязуется возместить ущерб не потерпевшему в результате ненадлежащего оказания медицинской помощи лицу, а медицинской организации, которая к моменту возникновения страхового случая возместила причиненный ущерб (выплатила компенсацию) пациенту.

Указанная ситуация страхования, с точки зрения содержания статей 931, 932 Гражданского кодекса РФ [5], представляет собой пример страхования договорной ответственности участника трудовых или гражданско-правовых отношений, в силу которых вследствие ненадлежащего исполнения обязательств перед работодателем или заказчиком возникает обязательство возместить причиненные в результате такого ненадлежащего исполнения убытки.

Дополнительным обоснованием занятой позиции, на наш взгляд, выступает характер имущественного регрессного требования, момент возникновения которого и определяет наступление страхового случая и влечет возникновения обязательства страховой организации осуществить страховую выплату.

Таким образом, даже в условиях существования добровольного медицинского страхования не обеспечивается полная защита интересов медицинских организаций и медицинских работников на случай потенциального возможного причинения вреда интересам третьих лиц (пациентов). Вследствие этого, актуальность внедрения в практику деятельности медицинских и страховых организаций механизмов обязательного страхования гражданской ответственности за вред, причиненный жизни и здоровью пациентов, обеспечивающих наиболее полное покрытие страховых случаев возможностью выплату страхового возмещения (компенсации причиненного вреда), представляется неоспоримой.

С учетом сложившейся системы оказания медицинской помощи населению, отсутствие четко закрепленного механизма персональной гражданско-правовой ответственности лиц, непосредственно оказывающих медицинскую помощь, отсутствием четких доктринальных подходов к определению элементов (условия возникновения) «медицинского правонарушения», в интересах лиц, обращающихся за получение медицинской помощи было, было бы создание нормативной и экономической основы введения институтов обязательного страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда в результате осуществления медицинской деятельности.

Создание системы обязательного страхования профессиональной ответственности в медицинской деятельности целесообразным было бы разбить на два этапа.

На первом этапе целесообразным было бы введение института обязательного страхования ответственности медицинских организаций, базой для реализации которого могут стать базовые принципы и правила

добровольного страхования. Несомненно, что дискуссионными являются элементы такого обязательного страхования – страховые риски, страховые случаи, размеры страховых премий и страховых выплат. Практика введения иных видов обязательного страхования показывает, что процесс выработки оптимальных механизмов обязательного страхования как с правовой, так и с экономической точки зрения требует некоторого времени.

В том числе, предметом однозначной дискуссии будет выступать размеры предполагаемых страховых выплат и возможность учета при определении размера страховых выплат компенсации морального вреда. Представляется, что на первоначальном этапе введения обязательного страхования ответственности медицинских организаций подлежит определению базовая величина страховой выплаты при возмещении вреда жизни и здоровью, ориентиром для которой могут стать размеры страховых возмещений при страховании жизни и здоровья отдельных категорий граждан (например, сотрудников правоохранительных органов или военнослужащих).

На втором этапе, по мере реализации нормативных предписаний, создающих систему персональной ответственности медицинских работников, наряду с системой обязательного страхования ответственности медицинских организаций, эффективным было бы внедрение обязательного страхования ответственности риска личной профессиональной ответственности медицинского работника. Таким образом, вопрос страхования профессиональной ответственности из категории права на основные гарантии работника медицинской организации должен быть трансформирован в категорию обязанности. Действующее российское законодательство достаточно широко регламентирует в настоящее время вопросы страхования персональной профессиональной ответственности лиц, деятельность которых сопряжена с возможностью причинения вреда правам и законным интересам третьих лиц. В связи с этим, проблем с выработкой правовых механизмов регламентации обязательного страхования ответственности медицинских работников не должно быть.

Литература

1. Федеральный закон от 21.11.2011 N 323-ФЗ (ред. от 22.12.2020) «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2011. N 48. Ст. 6724.
2. Проект Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности медицинских организаций перед пациентами» от 2 сентября 2010 года. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://docs.cntd.ru/document/902235098 (дата обращения 04.05.2021).
3. Правила страхования ответственности при осуществлении медицинской деятельности, утвержденные Председателем Правления АО «Согаз», 2015 [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.sogaz.ru/ (дата обращения 04.05.2021).
4. АльфаСтрахование защитит профессиональную ответственность медицинских работников [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.alfastrah.ru/news/11081876/ (дата обращения 04.05.2021).
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021) // СЗ РФ. 1996. N 5. Ст. 410.

Literature

1. Federal Law of 21.11.2011 N 323-FZ (as amended on 22.12.2020) "On the basics of protecting the health of citizens in the Russian Federation" // SZ RF. 2011. N 48. Art. 6724.
2. Draft Federal Law "On Compulsory Insurance of Civil Liability of Medical Organizations to Patients" dated September 2, 2010. [Electronic resource]. Access mode: https://docs.cntd.ru/document/902235098 (date of treatment 05/04/2021).
3. Rules of liability insurance in the implementation of medical activities, approved by the Chairman of the Board of JSC "Sogaz", 2015 [Electronic resource]. Access mode: https://www.sogaz.ru/ (date of access 04/05/2021).
4. AlfaStrakhovanie will protect the professional responsibility of medical workers [Electronic resource]. Access mode: https://www.alfastrah.ru/news/11081876/ (date of treatment 05/04/2021).

5. The Civil Code of the Russian Federation (part two) of 01.26.1996 N 14-FZ (as amended on 03/09/2021) // SZ RF. 1996. N 5. Art. 410.