

О.В. Аверьянова, С.И. Андреев,  
Ю.А. Прокудин, С.Л. Семенов

## Особенности института страхования профессиональной ответственности медицинских работников

<sup>1</sup>Военно-медицинская академия им. С.М. Кирова, Санкт-Петербург

**Резюме.** Анализируются особенности института страхования профессиональной ответственности медицинских работников, где медицинская деятельность представляет собой особый объект правового регулирования. Медицинское право стало реальным явлением в науке права, что связано с деятельностью Правительства Российской Федерации по проведению большого количества реформ в сфере здравоохранения. Однако закрытость медицинского сообщества вносит ряд трудностей в разработку и внедрение проводимых реформ. Рост правовой культуры населения в целом требует развития и подготовки профессиональной защиты и поддержки медицинского сообщества. Среди проводимых реформ системы медицинского страхования особо остро поднимается вопрос об изучении мер обеспечения в области профессиональной ответственности медицинской деятельности. С учётом специфики правоотношений «врач – пациент», в которой в обязательном порядке принимает участие медицинское учреждение (в условиях которого предоставлялись медицинские услуги), вполне очевидно право возникновения регрессивных требований у данного учреждения в случае удовлетворения исковых требований пациента. Становится очевидной необходимость осуществления страхования профессиональной ответственности медицинских работников, которая способна обеспечить финансовую стабильность не только медицинского учреждения, но и каждого сотрудника сферы здравоохранения, а в первую очередь – явиться гарантом будущего для молодых специалистов.

**Ключевые слова:** страхование, профессиональная ответственность, охрана здоровья, страхователь, страховая компания, система здравоохранения, система страхования, медицинское право, услуги, медицинский работник, медицинское учреждение.

**Введение.** Обращаясь к истории вопроса, нельзя не упомянуть о законах Хаммурапи [5] как о первых источниках правового регулирования профессиональной ответственности. Статьи 215–223 указанного свода законов содержат нормы, посвященные регулированию деятельности врача. Согласно данным нормам, были предусмотрены как положительные, так и отрицательные последствия врачевания. Безусловно, данные законы не применимы на сегодняшний день, однако их наличие указывает на то, что проблема профессиональной ответственности не нова.

Предпосылками к введению коммерческой формы страхования ответственности явились несчастные случаи на производстве, в связи с чем производилось страхование профессиональной ответственности предпринимателей. В 30-х годах XIX в. было создано общество, специализировавшееся на страховании от несчастных случаев и гражданской ответственности [11]. В Англии в 1855 г. был основан клуб взаимного страхования судовладельцев, который предоставлял его участникам покрытие ответственности перед пассажирами за гибель и телесные повреждения. Еще одним примером введения профессиональной ответственности является принятие закона о гражданской ответственности в Германии [1]. В русском законодательстве допетровской эпохи существовала абсолютная ответственность врачей за вред здоровью. Учрежденный Аптекарский приказ (XVI в.)

также рассматривал дела о врачебных ошибках. По результатам рассмотрения были приняты боярские приговоры: «О наказании незнающих медицинских наук» и «По невежеству в употреблении медикаментов, причиняющих смерть больным» [10]. Морской устав Петра I предусматривал уголовную ответственность врача и вводил специальный порядок расследования врачебных дел.

В отношении вопросов страхования Россия также не оставалась в стороне. В 1912 г. была введена система страхования ответственности предпринимателей. Первое страховое общество имело наименование «Россия», основным направлением его деятельности являлось страхование автогражданской ответственности. Следующим витком истории явились события 1917 г., в результате которых произошла замена термина «страхование» на словосочетание «социальное обеспечение», которое, по мнению историков, более соответствовало мировоззрению того времени. Результатом проведенных реформ явилось существенное изменение системы финансирования здравоохранения, что в дальнейшем привело к падению качества оказываемой медицинской помощи.

Возобновление системы медицинского страхования произошло с принятием закона 1991 г. «О медицинском страховании граждан». Первая попытка введения системы страхования профессиональной ответственности ознаменовалась заявлением мини-

стра здравоохранения и социального развития М.Ю. Зурабова в 2007 г. о внесении подобного законопроекта в Государственную Думу Российской Федерации, однако принят он не был.

Позднее министром здравоохранения и социального развития Российской Федерации Т.А. Голиковой был представлен проект, получивший большое количество критических отзывов и содержащий существенные ошибки, в результате чего он также не был принят. Однако изменения, предусматривающие страхование профессиональной ответственности, появились только с изданием в 2011 г. закона «Об основах охраны здоровья граждан» [12].

Страховые компании получили право на осуществление страхования профессиональной ответственности в соответствии с законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [4].

На сегодняшний день так и не изданы специальные нормативные правовые акты, регулирующие профессиональную ответственность медицинских работников, а осуществление данного вида страхования и его правила остаются на усмотрение самой страховой компании.

В декабре 2018 г. начальник Управления организации обязательного медицинского страхования (ОМС) Федерального фонда обязательного медицинского страхования Светлана Кравчук сообщила, что в связи с созданием «систем управления качеством медицинской помощи» в первичном звене в медицинских учреждениях появятся пост страхового представителя, телефон, терминал для связи со страховщиком, а в регионах будут открываться офисы по защите прав застрахованных.

Эти подразделения страховых компаний – операторов системы ОМС – в числе прочего с 2020 г. займутся досудебным урегулированием случаев нарушения прав пациентов. Новшества, по словам Кравчук, связаны с реализацией федерального проекта «Развитие первичной медико-санитарной помощи» [8].

Страхование профессиональной ответственности представляет собой вид страхования, связанного с возможностью предъявления претензий к работникам и учреждениям в ходе осуществления ими своих профессиональных обязанностей или оказания соответствующих услуг [2].

В общем виде систему страхования профессиональной ответственности можно разделить на две группы – деликтную и систему страхования без вины страхователя. Примером деликтной, или внедоговорной, системы страхования является практика Соединенных Штатов Америки (США), согласно которой страхуется ответственность за неисполнение договора, но вместе с тем, согласно данному договору, покрывается и ответственность за причинение вреда. Другим видом страхования профессиональной ответственности является система страхования профессиональной ответственности без вины страхователя. Примеры ее использования встречаются в Швеции,

Финляндии, Новой Зеландии, Канаде, Австралии. Согласно данной системе основанием для выплат является заключение экспертной комиссии. В случае грубых нарушений, приведших к смерти или тяжкому вреду здоровья, выплаты производятся на основании судебного решения о халатности. Также особый интерес вызывает практика Германии, в рамках которой пациент может принести заявление с основаниями и требованиями о выплатах компенсации лечащим врачом при доказанном факте того что при лечении был причинен вред здоровью. По результатам рассмотрения документов лечащий врач принимает решение об осуществлении выплат обратившемуся пациенту либо о предоставлении мотивированного отказа. В дальнейшем у пациента остается право на судебную защиту [7].

Многие пациенты ищут и находят помощь при заболевании, обращаясь к работникам здравоохранения, однако не всегда помощь оказывается соответствующей предъявляемым требованиям. В этом случае у пациентов возникают интересы, связанные с возмещением материальных и моральных затрат, в связи с чем они прибегают к помощи административных и судебных органов. Основным преимуществом системы страхования является перераспределение бремени ответственности и вопросов урегулирования возникающей претензии с медицинской организации или индивидуального предпринимателя на страховую компанию. Еще одним важным преимуществом является финансовая стабильность, ведь вопросы урегулирования убытков остаются на усмотрение страховой компании. Также важен вопрос профессиональной репутации компании, ведь чем выше гарантии по обязательствам, тем выше качество предоставляемой услуги. В данном случае в высоком качестве услуги заинтересованы не только пациент и медицинское учреждение, но и страховая компания.

**Цель исследования.** Комплексное изучение особенностей правового регулирования страхования профессиональной ответственности медицинских работников для выработки предложений и рекомендаций по совершенствованию данного института.

**Материалы и методы.** Использованы положения федеральных законов, постановлений Правительства, указов Президента и других руководящих документов, касающихся вопросов страхования профессиональной ответственности медицинских работников. Методологическую базу исследования составили общенаучные методы познания, включающие принцип объективности, системности, индукции, дедукции и др. Наряду с общенаучными методами познания применялись частнонаучные методы: описательный, лингвистический, сравнительно-правовой.

**Результаты и их обсуждение.** Известно, что опыт страхования профессиональной ответственности имеет историю в несколько веков. Безусловно, обретенные знания должны быть учтены в ходе

введения института страхования профессиональной ответственности медицинских работников.

Важно понимать, что гражданскую ответственность за медицинскую услугу несет не сам врач, а медицинская организация в соответствии со ст. 1068 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) [3]. Однако, если учитывать возникновение права регрессных требований у работодателя по отношению к работнику, обнаруживается «беззащитность» последнего. Тем не менее подобные иски не получили распространения. Таким образом, подобное страхование необходимо медицинской организации в первую очередь для снижения рисков финансовых потерь.

Одним из ярких примеров негативных результатов страхования профессиональной ответственности служит практика США, где несколько клиник были вынуждены приостановить свою деятельность в связи с существенным увеличением стоимости подобной страховки (по законодательству США профессиональное страхование обязательно для получения лицензии). Причиной тому послужило «лавинообразное» увеличение как количества исков, так и сумм исковых требований, что вызвало существенный коммерческий интерес у многих юридических компаний. В ответ лечебные учреждения были вынуждены существенно увеличить стоимость оказываемых услуг, что приводило к еще большему росту сумм исковых заявлений – образовался замкнутый круг, приводивший к большим финансовым потерям. Законодатель был вынужден ввести ряд ограничений выплат по искам. Рассматривая европейский опыт, можно увидеть схожие тенденции. Таким образом, можно предположить, что данная система имеет определенные недостатки, от решения которых зависит ее состоятельность.

Согласно данным «Национальной ассоциации медицинского права» (НАМП) Российской Федерации, президентом которой является Ю.Д. Сергеев (сегодня в НАМП входит более 130 действительных членов: крупных лечебно-профилактических, экспертных и образовательных учреждений, юридических, страховых и общественных организаций, объединяющих свыше 10 000 специалистов в области здравоохранения и права), ежегодно возбуждаются от 2 до 3 тысяч уголовных дел в отношении врачей. Более того, ассоциация отмечает тенденцию к росту количества данных дел [11].

Страхование профессиональной ответственности медицинских работников – вид страхования, связанного с возможностью предъявления претензий к медицинским работникам и медицинским учреждениям в ходе осуществления ими своих профессиональных обязанностей или оказания соответствующих услуг и предназначенного для их страховой защиты против юридических претензий, вытекающих из действующего законодательства или судебных исков по возмещению клиентам или третьим лицам материального ущерба, причиненного им в результате непреднамеренных профессиональных действий.

Специфика деятельности медицинских сотрудников заключается в особенностях их правового положения, согласно которым медицинские услуги оказываются от имени юридического лица. Врач в данной структуре является лицом, действующим на основании трудового договора, и в рамках трудовой деятельности несет ответственность по трудовому и уголовному законодательствам.

В соответствии с положениями письма Минфина России «Об упорядочении проведения страхования профессиональной ответственности отдельных категорий работников» [9] на основании правил страхования профессиональной ответственности может быть застрахована только ответственность физического лица, занимающегося нотариальной, врачебной или иной деятельностью на профессиональной основе в качестве индивидуального частного предпринимателя. Однако юридическое лицо вправе застраховать свою ответственность перед третьими лицами за вред, причиненный его работником при исполнении трудовых обязанностей.

Таким образом, вопросы страхования профессиональной ответственности наиболее актуальны для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, согласно договорам с которыми осуществляются медицинские услуги.

Более того, в законодательстве Российской Федерации отсутствует точное определение термина «профессиональная ответственность», нет и определения «врачебная ошибка», а вопросы экспертизы качества оказания медицинской помощи, на основании заключения которой осуществляются выплаты, находятся на стадии разработки и внедрения.

Однако, исходя из положений Федерального закона «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» [12], можно заключить, что профессиональная ответственность медицинских работников, в отношении которой осуществляется указанный вид страхования, представляет собой деятельность, выполняемую медицинским работником по отношению к пациенту, направленную на профилактику, диагностику, лечение и комплекс медицинских мероприятий, соответствующих законодательству Российской Федерации.

Под медицинскими мероприятиями следует понимать медицинскую помощь, не носящую характер профилактики, диагностики или лечения. В качестве данной медицинской помощи может служить оказание помощи пациентам по профилю «пластическая хирургия», при соблюдении цели – устранение изъянов, связанных с желанием пациента внести коррекцию в свою внешность. Примером может выступить маммопластика – пластическая операция на молочной железе, заключающаяся в изменении и (или) увеличении её формы. Под врачебной ошибкой, исходя из анализа норм медицинского права, видится нарушение качества или безопасности медицинской услуги, а равно иной её недостаток, подлежащий материальной компенсации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По мнению В.Н. Серебровского [11], развитие системы страхования профессиональной ответственности возможно только при соблюдении следующих условий:

- наличия государственных гарантий за счет средств бюджета, страхования профессиональной ответственности начинающих специалистов, закончивших учебные заведения в течение первых пяти лет их практической деятельности;
- отдельной статьи финансирования государственных и муниципальных лечебно-профилактических учреждений, используемая для данного страхования;
- наличия обязательных полисов страхования у всех практикующих участников системы здравоохранения как обязательного условия получения лицензии на медицинскую деятельность;
- наличия специализированной нормативно-правовой базы, посвященной страхованию профессиональной ответственности медицинских работников. Важно, чтобы в данных актах были четко прописаны правовые основы страхования и процедура получения соответствующих полисов.

**Заключение.** Специфика института страхования профессиональной ответственности медицинских работников отражает сложную многокомпонентную структуру медицинского права. При этом недостаток терминологии, включающий отсутствие официального закрепления дефиниций «профессиональная ответственность медицинских работников» и «врачебная ошибка», следует трактовать в качестве «законодательного умолчания», обусловленного недостаточно полным рассмотрением проблематики данной терминологии.

Таким образом, становится очевидной актуальность страхования профессиональной ответственности медицинских работников как гарантии защиты

от непредвиденных обстоятельств практической деятельности, всегда тающей в себе реальные опасности.

## Литература

1. Александров, А.А. Страхование: личное, имущественное, обязательное, гражданской ответственности / А.А. Александров. – М.: Приор, 1998. – Ахвледиани, Ю.Т. Страхование / Ю.Т. Ахвледиани. – Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // Собрание законодательства РФ. – 29.01.1996. – № 5. – Ст. 410.
2. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. – 1993. – № 2. – Ст. 56.
3. Законы Хаммурапи, Царя Вавилона // Хрестоматия по всеобщей истории государства и права / В.Н. Садыков, З.М. Черниковский. – М.: Высшая школа, 1996. – 561 с.
4. Козлова, Н. Умер по халатности / Н. Козлова // Росс. газета. – 2012. – № 5923 (250). – С. 4.
5. Лаврова, Ю.А. Медицинское страхование в РФ и возможность использования этого опыта в условиях современной России: дис. ... канд. экон. наук / Ю.А. Лаврова. – Паспорт национального проекта «Здравоохранение» (утв. президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам, протокол от 24 декабря 2018 г.). – № 16.
6. Письмо Департамента страхового надзора Минфина РФ № 24-11/05 от 23.10.97 г. «Об упорядочении проведения страхования профессиональной ответственности отдельных категорий работников» // Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету. – 1997. – № 12. – С. 12–14.
7. Пищита, А.Н. Исторический опыт, современное состояние и перспективы правового обеспечения здравоохранения в России: автореф. дис. ... д-ра юр. наук / А.Н. Пищита. – М.: МУМВД РФ, 2006. – Сербовский, В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву / В.И. Сербовский. – М., 1999. – Федеральный закон от 21.11.2011 г. № 323-ФЗ (изм. от 27.12.2019 г.) «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2011. – № 48. – Ст. 6724.

O.V. Averyanova, S.I. Andreev, Yu.A. Prokudin, S.L. Semenov

## Features of the Institute of professional liability insurance for medical workers

**Abstract.** The features of the institute of professional liability insurance of medical workers are analyzed where, medical activity is a special object of legal regulation. Medical law has become a real phenomenon in the science of law, which is associated with the activities of the Government of the Russian Federation to carry out a large number of reforms in the health sector. However, the closed medical community introduces a number of difficulties in the development and implementation of ongoing reforms. The growth of the legal culture of the population as a whole requires the development and preparation of professional protection and support of the medical community. Based on the ongoing reforms of the health insurance system, the question of studying measures to ensure the professional responsibility of medical activities is raised particularly urgently. Given the specifics of the legal relationship, the doctor is the patient, in which the medical institution, in the conditions of which the medical services were provided, is obligatory involved in the medical institution, the right to have regressive claims in this institution if the patient's claims are satisfied is quite obvious. It becomes obvious the need for professional liability insurance of medical workers, which is able to ensure financial stability not only of a medical institution, but also of every employee in the healthcare sector, and in the first place – to be a guarantee of the future for young professionals.

**Key words:** insurance, professional liability, health care, policyholder, insurance company, healthcare system, insurance system, medical law, services, medical worker, medical institution.

Контактный телефон: +7-911-991-54-14; e-mail: vmeda-nio@mil.ru