

## Ubezpieczenia lekarzy w Okręgowej Izbie Lekarskiej w Białymstoku.

Czasy szybko zmieniają się i liczba pacjentów skarżących tych, którzy pomagali im w związku z problemami zdrowotnymi rośnie. Wykonywanie zawodu wymagającego wyjątkowych kwalifikacji i umiejętności, jest obciążone ryzykiem wyrządzenia szkody. Zasada podstawowa mówi, kto wyrządzi szkodę – obowiązany jest do jej naprawienia. Naprawienie szkody wyrządzonej pacjentowi następuje poprzez zapłatę odpowiedniej sumy pieniężnej określonej w wyroku.

Odszkodowanie na rzecz pacjenta obejmuje:

- 1) **jednorazową rekompensatę** związaną z pokryciem kosztów leczenia, specjalnej diety, leków, aparatów ortopedycznych, transportu, opieki pielęgniarskiej, zabiegów rehabilitacyjnych;
- 2) **odszkodowanie za utracone przez poszkodowanego zarobki i dochody**, które mógłby osiągnąć, gdyby nie została wyrządzona szkoda;
- 3) **rentę lub wyrównanie szkód trwałych**, gdy poszkodowany utraci zdolność do pracy zarobkowej;
- 4) **zadośćuczynienie za szkodę**.

Zakres odpowiedzialności łączy się więc z pełną rekompensatą szkód poniesionych przez poszkodowanego, powodując w efekcie ponoszenie znacznych ciężarów finansowych. Ciągłe przeważają skargi dotyczące błędów medycznego (terapeutycznego, diagnostycznego lub rokowania). Coraz częściej mamy problemy z przekroczeniem zakresu zgody lub działaniem bez wymaganej zgody. Niektórzy z nas wciąż wierzą, że problem roszczeń ze strony pacjentów dotyczy kogoś innego, ale na pewno nie nas. Czasem jednak przychodzi niespodziewany pech.

Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej stanowi znaczne zabezpieczenie i złagodzenie ciężarów z tytułu szkód powstających przy wykonywaniu zawodu lekarza.

Okręgowa Izba Lekarska w Białymstoku, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom środowiska oraz wykorzystując wieloletnie doświadczenie, zawarła **Porozumienie** w sprawie programu ubezpieczeniowego dla lekarzy, członków OIL w Białymstoku z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA z siedzibą w Warszawie przy al. Jana Pawła II 24. Zakresem Programu objęte są następujące ubezpieczenia:

- 1) **obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej lekarza i podmiotu leczniczego;**
- 2) **dobrowolne ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej lekarza i podmiotu leczniczego;**
- 3) **ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej z tytułu prowadzenia działalności lub posiadanego mienia dla lekarzy za szkody nie będące następstwem udzielania świadczeń zdrowotnych.**

Każdemu lekarzowi, który w ramach Porozumienia zawrze umowę dobrowolnego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej lekarza, PZU SA udziela zniżek w ramach pakietów MEDYCYNA PRACA i MEDYCYNA DOM – 20%, a dla umów z zestawem ubezpieczeń komunikacyjnych – 15%.

W skład pakietu **MEDYCYNA PRACA** wchodzi ubezpieczenia:

- 1) od ognia i innych żywiołów gr. A7,
- 2) od kradzieży z włamaniem i rabunku gr. 26,
- 3) od stłuczenia (rozbicia) szyb i innych przedmiotów szklanych gr. 09,
- 4) sprzętu elektronicznego gr. 03,
- 5) pakiet PZU Doradca gr. J9.

W skład pakietu **MEDYCYNA DOM** wchodzi ubezpieczenia:

- 1) mienia, odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, następstw nieszczęśliwych wypadków, od stłuczenia szklanych przedmiotów i PZU Pomoc w domu w ramach pakietów PZU DOM i PZU Dom Plus gr. 3, gr. J4,
- 2) PZU Dom Letniskowy gr. 97,
- 3) następstw nieszczęśliwych wypadków gr. 66,
- 4) kosztów leczenia i assistance, następstw nieszczęśliwych wypadków, bagażu podróznego, kosztów odwołania uczestnictwa, odpowiedzialności cywilnej w czasie podróży (ubezpieczenia Wojażer – PZU Pomoc w Podróży) gr. W0,
- 5) autocasco gr 70,
- 6) następstw nieszczęśliwych wypadków kierowcy i pasażerów pojazdu mechanicznego gr. 62,

- 7) PZU Auto Pomoc gr. 27,
- 8) NNW Max gr. G2,
- 9) odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych w ruchu zagranicznym (Zielona Karta) gr. 73,
- 10) obowiązkowe odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody powstałe w związku z ruchem tych pojazdów gr. 71.

W celu uzyskania zniżki lekarz powinien podać nr polisy potwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia.

#### DOBROWOLNE UBEZPIECZENIE OC LEKARZA

Przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna ubezpieczonego za szkody wyrządzone osobie trzeciej w następstwie udzielania świadczeń zdrowotnych albo niezgodnego z prawem zaniechania udzielania świadczeń zdrowotnych w związku z wykonywaniem przez ubezpieczonego zawodu lekarza. Umowa pomiędzy OIL w Białymstoku a PZU SA rozszerza przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej i obejmuje m. in. następujące szkody:

- 1) szkody na osobie wynikające z naruszenia zasad higieny i aseptyki,
- 2) szkody na osobie powstałe z przeniesienia chorób zakaźnych (w tym WZW, zarażenie wirusem HIV),
- 3) szkody na osobie i szkody rzeczowe wynikające z niewłaściwego podania leków (w tym znieczulenia),
- 4) szkody na osobie i szkody rzeczowe wynikające z niewłaściwego użycia substancji chemicznych,
- 5) szkody na osobie i szkody rzeczowe powstałe wskutek oddziaływania energii jądrowej, promieni laserowych, promieniowanie jonizującego pola magnetycznego lub elektromagnetycznego lub skażenia radioaktywnego, jeśli powstały w następstwie udzielania świadczeń zdrowotnych niezgodnie zobowiązującymi w tym zakresie normami.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej może zostać rozszerzony za opłatą dodatkowej składki za szkody (włączenie odpowiednich klauzul) o odpowiedzialność za szkody:

- 1) będące następstwem zabiegów chirurgii plastycznej lub zabiegów kosmetycznych, jeśli są udzielane w przypadkach nie będących następstwem wady wrodzonej, urazu, choroby lub następstwem jej leczenia,
- 2) będące następstwem wypadku ubezpieczeniowego, który miał miejsce poza terytorium RP,
- 3) wyrządzone przez podwykonawców bez prawa do regresu.

Minimalna suma gwarancyjna w umowie dobrowolnego OC lekarza wynosi 200 000 PLN, maksymalna zaś to 1 000 000 PLN.

Składka z tytułu zawarcia pojedynczej umowy na okres 12 miesięcy wynosi w zależności od ustalonej w umowie sumy gwarancyjnej i grupy zaszeregowania danej specjalizacji wykonywanej przez lekarza:

- 1) Lekarze III grupy - specjalizacja: anestezjologia i intensywne leczenie, chirurgia dziecięca, chirurgia klatki piersiowej, chirurgia ogólna, chirurgia szczękowo-twarzowa, kardiochirurgia, neurochirurgia, ortopedia i traumatologia narządu ruchu, położnictwo i ginekologia, urologia, chirurgia naczyniowa, chirurgia onkologiczna, chirurgia plastyczna, ginekologia onkologiczna, urologia dziecięca, chirurgia stomatologiczna, medycyna ratunkowa, neonatologia;
- 2) Lekarze II grupy - specjalizacja: medycyna sportowa, ortodoncja, periodontologia, protetyka stomatologiczna, radioterapia onkologiczna, stomatologia dziecięca, stomatologia zachowawcza z endodoncją;
- 3) Lekarze I grupy - specjalizacja: lekarze pozostałych specjalności nie wymienionych w pkt 1 i 2.

Suma gwarancyjna	Składki w złotych za okres 12 miesięcy		
	Lekarze I grupy ryzyka	Lekarze II grupy ryzyka	Lekarze III grupy ryzyka
200.000 zł	81,00	165,00	345,00
300.000 zł	96,00	195,00	407,00
500.000 zł	121,00	245,00	512,00

<b>1.000.000 zł</b>	165,00	335,00	699,00

Ubezpieczenie dobrowolne obejmuje odpowiedzialność cywilną za szkody wyrządzone przez ubezpieczonego w zakresie nieobjętym obowiązkowym ubezpieczeniem OC. Jest jednocześnie ubezpieczeniem nadwyżkowym w przypadkach wyczerpania sumy gwarancyjnej przy zaspokajaniu szkód z tytułu obowiązkowego ubezpieczenia OC.

**OBOWIAZKOWE UBEZPIECZENIE OC PODMIOTU WYKONUJĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ LECZNICZĄ - LEKARZA.**

Obowiązek ubezpieczenia OC wynika z art. 25 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej a jego delegacją jest rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 grudnia 2011 roku w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotu wykonującego działalność leczniczą. Przedmiotem tego ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna lekarza wykonującego działalność leczniczą na terenie RP za szkody będące następstwem udzielania świadczeń zdrowotnych albo niezgodnego z prawem zaniechania udzielania świadczeń zdrowotnych.

Umowę zawiera się na 12 miesięcy, a suma gwarancyjna wynosi równowartość w złotych 75.000 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia oraz 350.000 euro w odniesieniu do wszystkich zdarzeń.

Składka ubezpieczeniowa z tytułu zawarcia tego ubezpieczenia uzależniona jest również od grupy zaszeregowania danej specjalizacji wykonywanej przez lekarza i wynosi:

Suma gwarancyjna	Składki w złotych za okres 12 miesięcy		
	Lekarze I grupy ryzyka	Lekarze II grupy ryzyka	Lekarze III grupy ryzyka
75.000 euro/350 euro dla osób, które przystąpiły do umowy ubezpieczenia dobrowolnego OC osób wykonujących zawód lekarza	121,00	242,00	565,00
75.000 euro/350 euro dla osób, które nie przystąpiły do umowy ubezpieczenia dobrowolnego OC osób wykonujących zawód lekarza	152,00	303,00	707,00

Nadmienić należy, że zakres udzielanej przez PZU SA ochrony ubezpieczeniowej na mocy Porozumienia z OIL zostaje rozszerzony **bez konieczności zapłaty dodatkowej składki** o zwrot ubezpieczonemu w granicach sumy gwarancyjnej ustalonej w umowie:

- 1) niezbędnych kosztów obrony w postępowaniu karnym i kosztów zastępstwa prawnego w postępowaniu cywilnym, podjętych na polecenie lub za zgodą PZU SA,
- 2) kosztów postępowania przed sądownego, postępowania cywilnego, w tym mediacji lub postępowania pojednawczego prowadzonego w związku ze zgłoszonymi przez poszkodowanego roszczeniami odszkodowawczymi, podjętych na polecenie lub za zgodą PZU SA,
- 3) kosztów opinii biegłych, rzeczoznawców powołanych przez ubezpieczonego.

Wykonywanie zawodu lekarza w formie praktyki zawodowej, czy też przedsiębiorstwa podmiotu leczniczego wiąże się z prowadzeniem działalności gospodarczej. Mogą powstawać szkody, które są wyrządzone osobie trzeciej w związku z prowadzeniem działalności określonej w umowie ubezpieczenia lub posiadany mieniem, które jest wykorzystywane w tej działalności lub innym mieniem określonym w umowie ubezpieczenia, będące następstwem:

- 1) czynu niedozwolonego w granicach odpowiedzialności ustawowej,
- 2) nie wykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania.

Zakres tego ubezpieczenia obejmuje również odpowiedzialność cywilną pracodawcy (klauzula nr 5 do OWU) oraz odpowiedzialność cywilną za szkody powstałe w rzeczach ruchomych, z których ubezpieczony korzystał na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użytkowania, użyczenia, leasingu lub innej podobnej formy korzystania z cudzej rzeczy (klauzula nr 8 OWU).

Składki i sumy gwarancyjne z tytułu zawarcia pojedynczej umowy wynoszą:

Rodzaj ubezpieczenia	Suma gwarancyjna	Składka (wraz z klauzulą nr 5 i kl. nr 8)
OC dobrowolne - gr. Z0 wraz z kl. nr 5 i kl. nr 8	50.000 PLN	95 PLN
	100.000 PLN	140 PLN
	200.000 PLN	220 PLN

W ramach Porozumienia OIL - PZU oferuje się również dobrowolne i obowiązkowe ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów leczniczych w formie przedsiębiorstwa podmiotu leczniczego. **Warunki ubezpieczenia, zakres oraz wysokość składek można znaleźć na stronie internetowej OIL w Białymstoku [www.oil.org.pl/xml/oil/oil50](http://www.oil.org.pl/xml/oil/oil50)**

Wiedząc co chcemy ubezpieczyć, musimy szukać najlepszego rozwiązania. Analizując i porównując ubezpieczenia proponowane przez OIL w Białymstoku możemy wybrać wariant kompleksowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w cenie konkurencyjnej w stosunku do innych firm ubezpieczeniowych jak również ze znacznie rozszerzonym zakresem ubezpieczenia.

Wszelkich informacji w sprawie OC udziela pracownik Okręgowej Izby Lekarskiej w Białymstoku osobiście w pokoju 101 lub telefonicznie pod nr 85) 73-21-694.

*Jerzy Gryko*