

УДК 368-05



Терских Кристина Олеговна
магистрант, кафедра финансов
и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: kklisheva@mail.ru

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ МЕДИЦИНСКИХ РАБОТНИКОВ

Аннотация. Статья посвящена изучению характера рисков, сопровождающих деятельность медицинских работников и роли страхования в их минимизации. Являясь одной из самых трудных и ответственных видов человеческой деятельности человека, медицина таит в себе множество рисков, которым подвержены как пациенты, так и сами медицинские работники. Медицинская деятельность сопряжена с риском для жизни и здоровья врачей и младшего медицинского персонала, вызванным не только вредными условиями труда, в которых они работают, но и постоянно сопровождающими их физическими, эмоциональными и интеллектуальными нагрузками. Поскольку труд медицинских работников связан также с причинением вреда жизни и здоровью пациентов, то в отношении них предусмотрена повышенная правовая ответственность, наступление которой влечет за собой возникновение дополнительных расходов, минимизация которых становится возможной за счет участия в страховом механизме компенсации возникшего вреда и обуславливает необходимость обращения к институту страхования.

Ключевые слова: страхование, профессиональная ответственность, профессиональный риск, страхование медицинских работников, страхование врачей.

Kristina O. Terskikh
Master's Degree Student,
Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: kklisheva@mail.ru

INSURANCE AS AN INSTRUMENT OF PROTECTING INTERESTS OF MEDICAL HEALTHCARE PROVIDERS

Abstract. The article is devoted to the study of risks in the activities of medical workers and insurance as a way to protect against them. The work of medical professionals is one of the most difficult and responsible types of human activity. It is associated with a risk to life and health caused not only by the harmful working condi-

tions in which medical staff work, but also by the physical, emotional and intellectual loads that constantly accompany their activities. Since the work of medical workers is also associated with causing harm to the life and health of patients, they are subject to increased legal liability, the occurrence of which entails additional costs, the minimization of which becomes possible through participation in the insurance mechanism for compensation of the resulting harm and causes the need to contact the insurance Institute.

Keywords: insurance, professional liability, professional risk, medical workers 'insurance, doctors' insurance

Здоровье является важнейшей ценностью, а потому и очень важной категорией страхового дела [1]. Наиболее близко к ней примыкает деятельность медицинских работников, которая сопряжена с риском для жизни и здоровья как самих работников (вредные условия труда, повышенные психоэмоциональные и интеллектуальные нагрузки и т.д.), так и жизни и здоровья пациентов, что обуславливает высокий уровень профессиональной ответственности.

Проанализировав различные литературные источники, интересной представляется следующая классификация рисков медицинских работников:

— профессиональные риски, связанные с угрозой жизни и здоровью медицинских работников;

— риски, связанные с их гражданско-правовой ответственностью [2, с. 32].

В современной законодательной практике понятие «профессиональный риск» приобрело правовой статус с принятием в 1998 году Федерального закона № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», и только в 2011 году оно было включено в Трудовой кодекс Российской Федерации [3, с. 192]. К настоящему времени существует как минимум три легальных определения этого понятия (табл. 1).

Таблица 1

Официальные определения понятия «профессиональный риск»

Источник	Определение
Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»	Вероятность повреждения (утраты) здоровья или смерти застрахованного, связанная с исполнением им обязанностей по трудовому договору и в иных установленных законом случаях ¹ .
Трудовой кодекс Российской Федерации	Вероятность причинения вреда здоровью в результате воздействия вредных и (или) опасных производственных факторов при исполнении работником обязанностей по трудовому договору или в иных случаях, установленных настоящим Кодексом, другими федеральными законами ² .

¹ Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федер. Закон РФ от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

² Трудовой кодекс Российской Федерации : Федер. закон РФ от 30 дек. 2001 г. № 197-ФЗ : (ред. от 31 июля 2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 13 августа 2020) // СПС «КонсультантПлюс».

Продолжение табл. 1

Международная организация по стандартизации	Вероятность повреждения (утраты) здоровья или смерти работника в зависимости от состояния условий труда, опасных производственных факторов и данных о случаях производственного травматизма и профессиональных заболеваний на рабочем месте [4, с. 8].
---	--

Сопоставив содержание представленных определений, можно прийти к важному выводу о том, что главным признаком профессионального риска является наличие вероятности причинения вреда здоровью работника.

В табл. 2 представлена классификация профессиональных рисков.

Таблица 2

Классификация профессиональных рисков*

Классификационный признак	Виды риска	Характеристика риска
По степени подверженности	Общий	Ему подвержены все сотрудники приблизительно в одинаковой степени.
	Специальный	Обусловлен особенностями конкретной профессиональной деятельности.
По источникам возникновения	Технические	Вызваны несовершенствами используемого при работе оборудования, расходных материалов.
	Организационные	Возникают вследствие нарушения стандартов, правил и предписаний по безопасности труда и т. д.
	Санитарно-гигиенические	Возникают из-за нарушения санитарно-гигиенических норм и правил.
	Личностные	Вызваны негативным влиянием на психофизиологические характеристики отдельного сотрудника и несоответствием профессиональных навыков и качеств требованиям предъявляемым работой.
По характеру воздействия на работника	Оказывающие воздействие на системы организма работника	Влияют на пищеварительную, опорно-двигательную, репродуктивную, дыхательную, нервную и др. системы.
	Оказывающие воздействие на социально-психологические характеристики работника	Влияют на развитие личности, коммуникативные свойства, общественное поведение.
По последствиям	Приводящие к заболеванию	
	Приводящие к производственной травме	
	Приводящие к снижению эффективности труда	
	Приводящие к смерти	

*составлено автором по данным [5]

Факторы, опасные для здоровья и способные вызывать профессиональные заболевания у медицинских работников, имеют разную природу:

- физические факторы риска (ионизирующее и неионизирующее излучение, ультрафиолетовое, лазерное и рентгеновское излучение, вибрация, ультразвук, микроклимат, шум, связанные с транспортировкой пациента и др.);

- химические факторы риска (воздействие токсичных веществ, содержащихся в дезинфицирующих и моющих средствах, лекарственных препаратах и др.);

- биологические факторы риска (различные инфекции, такие как стафилококк, а также вирусы гепатита В и С и вирус иммунодефицита человека (ВИЧ) и др.);

- нервно-эмоциональные (психологические) факторы риска (интеллектуальное и эмоциональное напряжение, сменный график работы) [6, с. 26].

Нельзя не заметить того факта, что в настоящее время медицинские работники все чаще подвергаются риску насилия со стороны пациентов и их родственников. Конфликты нередко приводят к причинению ущерба правам и законным интересам медицинского работника, вплоть до угрозы его здоровью и даже жизни.

Рассмотрев различные понятия профессионального риска, классификацию и факторы возникновения профессиональных рисков, можно сформулировать следующее понятие профессионального риска медицинских работников, а также выделить его особенности.

Профессиональный риск медицинского работника представляет собой вероятность повреждения (утраты) здоровья или смерти медработника в результате воздействия на него вредных и (или) опасных факторов, связанных с непосредственным осуществлением профессиональной деятельности на фоне серьёзных физических, интеллектуальных и (или) психоэмоциональных нагрузок.

Отличительными чертами профессионального риска медицинского работника являются:

- высокая значимость медицинской деятельности для социума и повышенный уровень ответственности (в том числе и уголовной), невозможность выполнять обязанности при снижении работоспособности;

- повышенная опасность труда медицинских работников для их же здоровья.

Учитывая сложность деятельности медицинских работников, еще одним актуальным для нее риском является риск наступления профессиональной ответственности. На сегодняшний день термин «профессиональная ответственность» на законодательном уровне не закреплен, поэтому рассмотрим его содержание с позиций современных исследователей.

По мнению Н.Б. Грищенко: «Профессиональная ответственность – это применение к субъекту, осуществляющему профессиональную деятельность, мер и санкций (дополнительных обременений) в случае недостижения (не надлежащего достижения) им результата такой деятельности, предназначенного для третьего лица: государства, организации, индивида» [7, с. 12-13].

Д.С. Кошелева и О.Н. Сусякова под профессиональной ответственностью понимают «обязанность профессионала (субъекта профессиональной деятельности) выполнить наложенные на него негативные профессиональные санкции в результате нанесенного вреда третьим лицам результатами своей работы при несоответствии нормативно-закрепленным критериям ее качества» [8, с. 184].

С.Л. Сотников определяет ее как «применение к субъекту, осуществляющему в рамках своей специализации профессиональную деятельность, в связи с получением им отрицательного результата такой деятельности, выражающегося в причинении вреда, санкций в форме возмещения убытков, выплаты неустойки и компенсации морального вреда» [9, с. 9].

Н.В. Василенко дает следующее определение профессиональной ответственности: «Профессиональная ответственность – это юридическая ответственность, возникающая в связи с ненадлежащим исполнением профессиональным субъектом своих профессиональных обязанностей» [10, с. 40].

Р.Т. Юлдашев под профессиональной ответственностью понимает «имущественную ответственность специалистов различных профессий, недостаточная квалификация, ошибки или упущения которых могут нанести ущерб их клиентам» [11].

А.П. Архипов, С.Б. Богоявленский, Ю.В. Дюжев дают следующее определение профессиональной ответственности: «ответственность, возникающая в случае нанесения ущерба третьим лицам при выполнении представителем определенной профессии своих обязанностей» [11].

Рассмотрев различные подходы к определению понятия «профессиональной ответственности» можно выделить следующие отличительные черты профессиональной ответственности:

1. Профессиональная деятельность социально значима, существуют критерии для ее правовой оценки.
2. Субъектами профессиональной ответственности являются представители какого-либо профессионального сообщества.
3. Наступление профессиональной ответственности вызвано отрицательным результатом деятельности профессионала [12, с. 322].

Риски профессиональной ответственности медицинских работников можно разделить на:

- диагностические (риски непроведения или неполного проведения обследований, непривлечение специалиста требующегося медицинского профиля и др.);
- лечебные (риски хирургического вмешательства, неправильный выбор тактики лечения, риски развития осложнений и нежелательных реакций на лекарственные препараты);
- реабилитационные (дефекты реабилитации) и др. [13].

Изучив правила страхования различных страховых компаний можно выделить следующие факторы риска наступления профессиональной ответственности медицинских работников:

- ошибочная постановка диагноза;
- ошибки при диагностике и проведении лечения, в том числе неправильное использование медицинского оборудования;
- непредоставление полной и достоверной информации об оказываемой медицинской помощи (услуге);
- нераспознавание осложнений при заболевании;
- нарушение правил транспортировки пациента;
- ошибки или упущения, допущенные при назначении лекарств;
- несвоевременное оказание или неоказание (необоснованный отказ от оказания) медицинской помощи;
- инфицирование пациента при оперативных вмешательствах, переливании крови и проведении других медицинских манипуляций, процедур и др.

Таким образом, под профессиональной ответственностью медицинского работника следует понимать ответственность, возникшую в результате совершения медицинским работником ошибок (упущений) при осуществлении им профессиональной деятельности, которые привели к утрате здоровья или жизни пациента.

Поскольку не существует абсолютно безопасной трудовой деятельности, всегда имеет место быть вероятность причинения вреда в виде производственных травм или профессиональных заболеваний, то важным становится вопрос защиты интересов лиц, осуществляющих трудовую деятельность, при наступлении рискованного события. Одним из таких способов защиты служит страхование.

Система страхования от профессиональных рисков преследует следующие цели:

- стимулирование сокращения несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- облегчение финансовых проблем, возникших в результате реализации риска [14, с. 40].

Социальная защита работников от последствий профессиональных рисков в Российской Федерации находит свое отражение в деятельности государственных внебюджетных фондов:

- Фонда социального страхования (за счет возмещения вреда вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания);
- Пенсионного фонда (за счет назначения досрочной пенсии в связи с работой во вредных и тяжелых условиях труда или пенсии по инвалидности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания);
- Фонда обязательного медицинского страхования (за счет оказания медицинских услуг при наступлении несчастного случая или развитии профессионального заболевания).

В роли важнейшего элемента социальной защиты работающих от рисков профессиональной деятельности выступает обязательное социальное страхова-

ние от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, страховщиком по которому выступает Фонд социального страхования.

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний является видом социального страхования и предусматривает:

— обеспечение социальной защиты застрахованных и экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска;

— возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного при исполнении им обязанностей по трудовому договору и в иных установленных Федеральным законом случаях, путем предоставления застрахованному в полном объеме всех необходимых видов обеспечения по страхованию, в том числе оплату расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию;

— обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний [15].

Страховое обеспечение в соответствии с нормами Федерального закона от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ осуществляется в форме:

1) пособия по временной нетрудоспособности;

2) страховых выплат:

— единовременной страховой выплаты застрахованному либо лицам, имеющим право на получение такой выплаты в случае его смерти;

— ежемесячных страховых выплат застрахованному либо лицам, имеющим право на получение таких выплат в случае его смерти;

3) оплаты дополнительных расходов, связанных с медицинской, социальной и профессиональной реабилитацией застрахованного при наличии прямых последствий страхового случая.

В здравоохранении медицинские работники некоторых специальностей подлежат обязательному страхованию на случай причинения вреда здоровью или смерти при исполнении служебных обязанностей. К таковым относятся: медицинские работники, участвующие в оказании психиатрической помощи³, непосредственно участвующие в оказании противотуберкулезной помощи⁴, осуществляющие диагностику и лечение ВИЧ-инфицированных⁵.

Страхование также является эффективным способом защиты медицинских работников от риска наступления гражданско-правовой ответственности. Однако в силу ряда причин оно не слишком востребовано российскими медицинскими организациями. Во многом это связано с общими причинами, характерными для отечественного рынка [16]. Вместе с тем, с каждым годом услож-

³ О психиатрической помощи и гарантиях прав граждан при ее оказании: Федер. Закон РФ от 2 июля 1992 г. № 3185-1 // СПС «КонсультантПлюс».

⁴ О предупреждении распространения туберкулеза в Российской Федерации: Федер. Закон РФ от 18 июня 2001 г. № 77-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

⁵ О предупреждении распространения в Российской Федерации заболевания, вызываемого вирусом иммунодефицита человека (ВИЧ-инфекции) : Федер. закон РФ от 30 марта 1995 г. № 38-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

няются методы диагностики, разрабатываются новые технологии, вводятся дополнительные стандарты, появляются новые болезни, правовая грамотность пациентов растет. В связи с этим страхование профессиональной ответственности становится необходимой составляющей юридической и социальной защиты медицинских работников. В качестве страхователей по нему могут выступать как медицинские учреждения любой организационно-правовой формы, так и частнопрактикующие медицинские работники [17, с. 80]. Однако, в настоящее время страхование профессиональной ответственности медицинского персонала до сих пор не отнесено к разряду обязательных видов страхования.

Страхование профессиональной ответственности призвано решить две связанные между собой задачи. Во-первых, защитить материальные интересы пациентов, пострадавших в результате действия либо бездействия медицинского работника при исполнении им профессиональных обязанностей. Во-вторых, защитить имущественные интересы самих медицинских работников, которые освобождаются от затрат, связанных с причиненным ими вредом [18, с. 62].

Объектами страхования профессиональной ответственности медицинских работников могут выступать имущественные интересы страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован), связанные с:

- риском наступления ответственности за причинение вреда жизни и здоровью граждан (пациентов) вследствие осуществления медицинской деятельности;

- риском возникновения обусловленных страховым случаем необходимых и целесообразных дополнительных расходов (например, расходы на проведение независимой экспертизы или судебные расходы, расходы по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем).

При наступлении страхового случая на страховщика возлагается обязанность по предоставлению страхового обеспечения, направленного на компенсацию:

- убытков пациента в связи с причинением вреда его здоровью, включая возмещение утраченного им заработка (дохода), а также дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья (на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, транспортные расходы, подготовку к другой профессии), расходы на погребение;

- необходимых расходов по выяснению обстоятельств, связанных с наступлением страхового случая, а также принятию оперативных и неотложных мер по уменьшению вреда, причиненного пациенту страховым случаем;

- судебных расходов по делам о возмещении причиненного вреда, если эти расходы вместе с суммой страхового обеспечения не превышают установленной в договоре страхования страховой суммы (лимита ответственности).

Согласно норм закона «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» от 21 ноября 2011 года № 323-ФЗ медицинские работники имеют право на страхование своей профессиональной ответственности, однако данным правом практически не пользуются. Поскольку обязательного страхо-

вания ответственности в России не установлено, медицинские работники и лечебные учреждения могут застраховать свою ответственность в добровольном порядке и исключительно за свой счет.

Таким образом, под системой страховой защиты медицинских работников понимается совокупность методов и мер, реализуемых самим медицинским работником или медицинской организацией и направленных на осуществление страхового обеспечения при реализации рисков, связанных с возмещением вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного, за счет уплаченных страховых взносов. В большей мере она представлена видами страхования, устанавливаемыми через обязывания и гарантии [19], что нашло подробное отражение в трудах современных ученых.

Список использованной литературы

1. Степанова М.Н. Здоровье как категория страхового дела / М.Н. Степанова // *Baikal Research Journal*. – 2019. – Т. 10. – № 3. – С. 8.
2. Прохорова А.А. Качественный анализ факторов риска в сфере здравоохранения России / А.А. Прохорова // *Стратегии бизнеса*. – 2017. – № 5 (37). – С. 31-37.
3. Прусакова А.В. Профессиональный риск и его оценка / А.В. Прусакова, А.И. Иванова // *Сборник научных трудов Ангарского государственного технического университета* – Ангарск : Издательство АнГТУ, 2018. – Т. 1. – № 15. – С. 191-197.
4. Сердюк В.С. Определение индивидуального профессионального риска : учеб. пособие / В. С. Сердюк, А. М. Добренко, О. А. Цорина [и др.]. – Омск : Изд-во ОмГТУ, 2016. – 114 с.
5. Соколова Н.А. Профессиональный риск медицинских работников и его компенсация средствами трудового права / Н.А. Соколова. – URL : <https://justicemaker.ru/view-article.php?id=20&art=201>.
6. Соленова Л.Г. Медицинские работники: профессиональные канцерогенные факторы и онкологический риск / Л.Г. Соленова, Е.А. Некрасова // *Успехи молекулярной онкологии*. – 2018. – Т. 5. – № 3. – С. 25-39.
7. Грищенко Н.Б. Категориальная сущность профессиональной ответственности / Н.Б. Грищенко // *Известия АлтГУ*. – 2003. – № 2. – С. 11-13.
8. Кошелева Д.С. Сущность, виды и особенности страхования профессиональной ответственности в Российской Федерации / Д.С. Кошелева, О.Н. Суслякова // *Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования*. – 2018. – № 8 (34). – С. 182-188.
9. Сотников С.Л. Страхование профессиональной ответственности : автореф. ... канд. юр. наук : 12.00.03 / С.Л. Сотников. – Томск, 2010. – 27 с.
10. Василенко Н.В. Страхование профессиональной ответственности: новые горизонты / Н.В. Василенко // *Вестник Университета имени О. Е. Кутафина*. – 2019. – № 2 (54). – С. 33-45.

11. Словарь страховых терминов. URL : <https://www.insur-info.ru/dictionary/>.
12. Сергеев В.Р. Понятие профессиональной ответственности в системе страхового законодательства Российской Федерации / В.Р. Сергеев // Молодой ученый. – 2018. – № 19 (205). – С. 321-323.
13. Бурыкин И.М. Управление рисками в системе здравоохранения как основа безопасности оказания медицинской помощи / И.М. Бурыкин, Г.Н. Алеева, Р.Х. Хафизьянова – URL : <https://www.science-education.ru/ru/article/view?id=8463>
14. Челухина Н.Ф. Страхование профессиональных рисков в условиях глобальной экономики / Н.Ф. Челухина // Вестник РЭА им. Г.В. Плеханова. – 2012. – № 9. – С. 37-44.
15. Фонд социального страхования Российской Федерации : офиц. сайт. URL : <https://r86.fss.ru/110137/index.shtml> (дата обращения 01.11.2020).
16. Степанова М.Н. Отрицание необходимости страхования потенциальными потребителями страховых услуг: постановка проблемы // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – Т. 9. – № 2 (31). – С. 328-331.
17. Гзогян С.А. Страхование профессиональной ответственности медицинских работников / С.А. Гзогян, Н.М. Саргсян, О.Н. Сусякова // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2018. – № 8 (34). – С. 78-82.
18. Лебедева В.С. Страхование профессиональной ответственности / В.С. Лебедева // Вестник нижегородской правовой академии. – 2018. – № 15 (15). – С. 62-64.
19. Степанова М.Н. Личное страхование, устанавливаемое через обязательства и гарантии, как элемент страховой системы // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – Т. 9. – № 2 (31). – С. 323-327.