

**УТВЕРЖДАЮ**  
Генеральный директор  
ОСАО «РЕСО-Гарантия»  
Д.Г. Раковщик  
«08» апреля 2014г.



## **ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ профессиональной ответственности врачей и других медицинских работников**

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объект страхования
4. Страховой риск. Страховой случай
5. Исключения из страхования
6. Страховая сумма. Лимиты ответственности
7. Франшиза
8. Страховая премия и страховые тарифы
9. Срок действия, порядок заключения и изменения договора страхования
10. Изменение степени риска
11. Досрочное прекращение действия договора страхования
12. Права и обязанности сторон
13. Действия лиц при наступлении события с признаками страхового случая
14. Определение размера подлежащего возмещению вреда
15. Порядок и условия страховой выплаты
16. Порядок разрешения споров

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила определяют общие условия, на которых заключается договор страхования риска гражданской ответственности Страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда третьим лицам при осуществлении медицинской деятельности.

1.2. Определения, применяемые в Правилах страхования:

**Врач** – медицинский работник, который выполняет функции по организации и непосредственному оказанию медицинской помощи пациенту в период его наблюдения и лечения.

**Врачебная ошибка** – допущенное при оказании медицинской деятельности нарушение безопасности оказываемой медицинской услуги, или иной ее недостаток независимо от вины медицинской организации и ее работников, который привел к причинению вреда жизни или здоровью пациента.

**Выгодоприобретатель** – лицо, в чью пользу заключен договор страхования.

**Застрахованная деятельность** – медицинская деятельность или конкретные виды медицинской деятельности, указанные в договоре страхования.

**Застрахованное лицо** – лицо иное, чем страхователь, риск ответственности которого застрахован по договору страхования, заключенному Страхователем, и на которое такая ответственность может быть возложена по законодательству Российской Федерации.

**Договор страхования** – письменное соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования страховую премию при наступлении страхового случая возместить Выгодоприобретателю вред, причиненный его жизни и здоровью, в пределах определенной договором страховой суммы.

**Имущественные требования** - письменные претензии лиц, которые понесли вред, адресованные непосредственно Страхователю (Застрахованному лицу) и направленные на восстановление нарушенных имущественных прав, а также иски в суд в отношении Страхователя (Застрахованного лица).

**Качество медицинской помощи** - совокупность характеристик, отражающих своевременность оказания медицинской помощи, правильность выбора методов профилактики, диагностики, лечения и реабилитации при оказании медицинской помощи, степень достижения запланированного результата и уровень соответствия оказываемой медицинской помощи стандартам медицинской помощи, если такие имеются.

**Лимит ответственности** – сумма, не превышающая установленную в договоре страхования страховую сумму, в пределах которой по соглашению сторон определяется часть страховой выплаты при определенных обстоятельствах, при определенных видах вреда, либо в отношении определенных лиц и т.д.

**Медицинская деятельность** – профессиональная деятельность по оказанию медицинской помощи, по проведению медицинских экспертиз, медицинских осмотров и медицинских освидетельствований, по проведению санитарно-противоэпидемических (профилактических) мероприятий, деятельность, связанная с трансплантацией (пересадкой) органов и (или) тканей, а также связанная с обращением донорской крови и (или) ее компонентов в медицинских целях.

**Медицинская помощь** - комплекс медицинских услуг, направленных на поддержание и (или) восстановление здоровья и включающих в себя предоставление медицинских услуг.

**Медицинская услуга** - медицинское вмешательство или комплекс медицинских вмешательств, направленных на профилактику, диагностику и лечение заболеваний, медицинскую реабилитацию, которые оказываются медицинскими работниками и имеют самостоятельное законченное значение.

**Медицинский работник** - физическое лицо, которое имеет медицинское или иное образование, работает в медицинской организации и в трудовые (должностные) обязанности которого входит осуществление медицинской деятельности, либо физическое лицо, которое является индивидуальным предпринимателем, непосредственно осуществляющим медицинскую деятельность.

**Пациент** - физическое лицо, получающее медицинские услуги, которому оказывается медицинская помощь или которое обратилось за оказанием медицинской помощи, независимо от

наличия у него заболевания и от его состояния, либо которому оказываются иные виды медицинских услуг.

**Страховая выплата** – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования, и выплачивается страховщиком при наступлении страхового случая Выгодоприобретателю, а в случаях, предусмотренных договором страхования, страхователю или застрахованному лицу.

**Страховая сумма** – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

**Страховая премия (страховые взносы)** – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Часть страховой премии считается страховым взносом.

**Страховой полис** – документ, выданный Страхователю Страховщиком, удостоверяющий факт заключения между ними договора страхования, и содержащий существенные условия такого договора.

**Страховой риск** - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

**Страховой случай** - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

**Страховой тариф** - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

**Франшиза** – часть вреда, которая определена договором страхования, которая не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования.

1.3. Договор страхования, заключенный в соответствии с настоящими Правилами, считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (Выгодоприобретателей).

1.4. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) возместить вред жизни и здоровью пациентам Страхователя и (или) третьим лицам (произвести страховую выплату) в пределах определенной договором страховой суммы или лимита ответственности, если такой был установлен договором страхования.

1.5. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица (Застрахованного лица), на которое такая ответственность может быть возложена. Лицо, риск ответственности которого застрахован (Застрахованное лицо) должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

1.6. К Застрахованному лицу, указанному в договоре страхования, в равной степени применяются все положения настоящих Правил, касающиеся Страхователя.

1.7. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страхователя, если в договоре страхования прямо указывается на применение настоящих Правил и сами Правила приложены к нему. Вручение Страхователю Правил страхования при заключении договора страхования, удостоверяется соответствующей записью в договоре страхования или страховом полисе.

1.8. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил, если это не противоречит законодательству Российской Федерации. При наличии расхождений между условиями договора страхования и настоящими Правилами, преимущественную силу имеют положения договора страхования.

1.9. Страховщик обязуется не разглашать полученные им в результате своей деятельности сведения о Страхователе (Застрахованном лице) и его имущественном положении.

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховщик – Открытое страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия» - страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности.

2.2. Страхователь – лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования. Страхователями по договорам страхования, заключаемым по настоящим Правилам могут быть:

2.2.1. Медицинские организации – юридические лица, непосредственно осуществляющие медицинскую деятельность на основании соответствующей лицензии;

2.2.2. Частнопрактикующие врачи – физические лица, которые являются индивидуальными предпринимателями, непосредственно осуществляющими медицинскую деятельность на основании лицензии.

2.2.3. Лечебно–профилактические учреждения – осуществляющие лечение и профилактику заболеваний с использованием природных факторов в сочетании с лечебной физкультурой, физиотерапией и рациональным питанием (диетой) при соблюдении определённого режима лечения и отдыха (реабилитационные центры, санатории и т.д.);

2.2.4. Профессиональные объединения медицинских работников и медицинских организаций в отношении своих членов.

2.3. Выгодоприобретателями по настоящим Правилам признаются:

2.3.1. пациенты Страхователя (Застрахованного лица);

2.3.2. законные представители недееспособных или частично дееспособных пациентов (родители, усыновители, опекуны, попечители);

2.3.3. лица, которые в случае смерти пациента Страхователя (Застрахованного лица), имеют в соответствии с действующим законодательством право на возмещение вреда в связи с утратой кормильца.

## 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с риском ответственности Страхователя (Застрахованного лица) по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни и здоровью третьих лиц (пациентов), в результате непреднамеренных ошибочных действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица) при осуществлении медицинской деятельности в соответствии с действующей лицензией.

3.2. Если Страхователем является медицинская организация застрахованным является как риск ответственности Страхователя за действия (бездействие) своих работников, так и риск ответственности его штатных медицинских работников (Застрахованных лиц) в случаях, когда такая ответственность может быть возложена на них, за исключением случаев, когда они осуществляли медицинскую деятельность частным образом.

3.3. По договору страхования, заключенному медицинской организацией, может быть застрахован риск ответственности всех работающих в ней медицинских работников, либо риск ответственности определенной категории медицинских работников, либо риск ответственности каждого медицинского работника персонально.

3.4. Дополнительно объектом страхования могут являться имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с возникновением у него расходов по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая, степени виновности Страхователя (Застрахованного лица), расходов на независимую экспертизу, а также иных расходов на защиту своих интересов. Возмещение указанных расходов возможно в пределах пяти процентов от страховой суммы (лимита ответственности на один страховой случай).

3.5. Период (продолжительность) осуществления застрахованной деятельности, который охватывается страхованием, оговаривается договором страхования.

## 4. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. Страховым риском является предъявление Страхователю (Застрахованному лицу) со стороны третьих лиц законных и обоснованных имущественных требований (претензий, исков) о возмещении причиненного им вреда при осуществлении Страхователем (Застрахованным лицом) застрахованной деятельности.

4.2. Страховым случаем является установленный вступившим в законную силу решением суда или признанный Страховщиком факт обязанности Страхователя (Застрахованного лица) возместить вред, причиненный жизни и здоровью третьих лиц (пациентов), в результате непреднамеренных ошибочных действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица) при осуществлении застрахованной деятельности.

4.3. Страховой случай имеет место при соблюдении следующих условий:

4.3.1. Основания, в связи с которыми Страхователю (Застрахованному лицу) предъявлены имущественные требования, не относятся ни к одному из исключений из страхования, перечисленных в настоящих Правилах или договоре страхования.

4.3.2. Действия (бездействие) Страхователя (Застрахованного лица), ставшие причиной возникновения вреда жизни или здоровью пациента, были допущены им в период, который определен договором страхования;

4.3.3. О возникновении обстоятельств, которые стали основанием предъявления требований о возмещении вреда жизни или здоровью пациента, Страхователю впервые стало известно в течение срока действия договора страхования, а сами требования предъявлены Страхователю в течение срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации;

4.3.4. Размер сумм, подлежащих возмещению установлен вступившим в законную силу решением судебных органов либо если размер вреда, истребуемый к возмещению со Страхователя (Застрахованного лица), а также законность и обоснованность требований, подтверждаются документально и не требуют судебного разбирательства (не вызывают споров);

4.3.5. Отсутствуют доказательства того, что вред жизни или здоровью пациента причинен вследствие умысла Страхователя, Застрахованного лица либо действия непреодолимой силы;

4.3.6. Требование о возмещении вреда заявлено на территории Российской Федерации и/или рассматривается в соответствии с юрисдикцией Российской Федерации, если иное не установлено договором страхования;

4.3.7. Возникновение вреда жизни или здоровью пациента находится в прямой причинно-следственной связи с конкретным непреднамеренным ошибочным действием (бездействием) Страхователя (Застрахованного лица) в ходе осуществления застрахованной деятельности, предусмотренной договором страхования.

4.4. Иные признаки страхового случая могут быть установлены сторонами в договоре страхования.

4.5. Под ошибочными действиями (бездействием), если иное не предусмотрено договором страхования, понимаются случаи нарушения безопасности оказываемой пациенту медицинской услуги, или иной ее недостаток, что привело к причинению вреда жизни и здоровью пациента, в частности это:

4.5.1. постановка неправильного диагноза основного и/или сопутствующего заболевания, а также возникновение осложнений вследствие этого;

4.5.2. неправильное назначение и проведение курса медикаментозного лечения;

4.5.3. ошибочное назначение и проведение медицинских манипуляций и диагностических процедур;

4.5.4. нарушение безопасности или иные недостатки проведения проведения медицинских манипуляций, диагностических процедур, оперативных вмешательств;

4.5.5. нарушение безопасности или иные недостатки, связанные с неправильным использованием медицинской техники, включая применение медицинской техники и инструментов, имеющих скрытые недостатки;

4.5.6. неправильное установление продолжительности курса лечения, а также преждевременное прекращение лечения, включая преждевременную выписку из стационара, преждевременное закрытие больничных листов, если это не связано с нарушением пациентом режима лечения;

4.5.7. возникновение осложнений, вызванных оперативным вмешательством;

4.5.8. случайное инфицирование пациента возбудителями вирусных заболеваний (в том числе ВИЧ, вирусным гепатитом и др.) при переливании крови, внутривенном вливании, проведении других медицинских манипуляций, процедур, оперативных вмешательств.

4.6. Случай причинения вреда одновременно (или последовательно) нескольким третьим лицам в результате одних тех же обстоятельств, вызванных одной и той же причиной, рассматривается как один страховой случай.

4.7. По соглашению Сторон в договор страхования также может быть включено условие о возмещении морального вреда.

## 5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ

5.1. Действие договора страхования, заключенного в соответствии с настоящими Правилами не распространяется на случаи:

5.1.1. Умышленных действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица), направленных на причинение вреда пациенту (пациентам);

5.1.2. Оказания Страхователем (Застрахованным лицом) медицинских услуг, не предусмотренных лицензией на осуществление медицинской деятельности, а также в период приостановления действия, прекращения или отзыва лицензии;

5.1.3. Оказания медицинских услуг Страхователем (Застрахованным лицом), не имеющим соответствующей квалификации, подтвержденной соответствующими документами об образовании и профессиональной подготовке;

5.1.4. Оказания медицинских услуг работниками Страхователя, не указанными в договоре страхования в качестве Застрахованных лиц;

5.1.5. Оказания медицинских услуг Страхователем (Застрахованным лицом), находящимся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

5.1.6. Оказания услуг (помощи) по искусственному оплодотворению;

5.1.7. Оказания услуг по преждевременному прерыванию беременности;

5.1.8. Связанные с проведением специальных процедур по снижению веса, а также с назначением и применением препаратов для снижения веса;

5.1.9. Связанных с применением гомеопатических методов лечения, назначением и применением гомеопатических препаратов, а также связанных с применением иных нетрадиционных методов лечения;

5.1.10. Связанные с непосредственным участием пациента в клинических испытаниях лекарственных препаратов;

5.1.11. Связанные с возникновением осложнений при трансплантации и имплантации органов, тканей, материалов (в том числе отторжения органов, тканей, материалов), обусловленные неприживаемостью, а не ошибочными действиями (бездействием) Страхователя (Застрахованного лица), если страхование данного вида медицинской деятельности было предусмотрено договором страхования;

5.1.12. Связанные с использованием Страхователем (Застрахованным лицом) медицинского оборудования, имеющего недостатки (дефекты), о которых было известно Страхователю (Застрахованному лицу);

5.1.13. Связанные с ненадлежащим обеспечением радиационной безопасности используемого в диагностических, профилактических и терапевтических целях рентгенологического оборудования, в том числе вследствие несоответствия эксплуатационных параметров оборудования заявленным в технической документации;

5.1.14. Непосредственно связанные с действиями (бездействием) самого пациента (его законного представителя), приведшими к ухудшению состояния его здоровья, в том числе вследствие невыполнения предписаний и рекомендаций лечащего врача, несоблюдения режима медицинского учреждения и т.п.;

5.1.15. Утраты Страхователем любой информации, накопленной на электронных (магнитных) носителях, или баз данных с персональными сведениями пациентов.

5.2. Если иное не предусмотрено договором страхования, его действие также не распространяется на случаи причинения:

5.2.1. Морального вреда;

5.2.2. Вреда жизни или здоровью пациента действием (бездействием) медицинских работников, привлеченных Страхователем (Застрахованным лицом) к оказанию медицинских услуг на условиях гражданско-правового договора;

5.2.3. Вреда жизни или здоровью при оказании акушерской помощи и родовспоможении;

5.2.4. Вреда жизни или здоровью при осуществлении деятельности, связанной с трансплантацией (пересадкой) и имплантацией органов, тканей, материалов;

5.2.5. Вреда жизни или здоровью при осуществлении деятельности в области косметической и пластической хирургии;

5.2.6. Вреда жизни или здоровью при осуществлении деятельности, связанной с обращением донорской крови и (или) ее компонентов в медицинских целях;

5.2.7. Разглашения Страхователем (Застрахованным лицом), в том числе в результате утраты информации, записей, составляющих врачебную тайну;

5.2.8. Вреда жизни или здоровью пациентов - работников Страхователя (Застрахованного лица), если Страхователем (Застрахованным лицом) является медицинская организация, и он оказывал медицинские услуги своим работникам;

5.2.9. Вреда жизни или здоровью пациентов - членов семьи и родственников Страхователя (Застрахованного лица), если Страхователем (Застрахованным лицом) является частнопрактикующий врач, и он оказывал медицинские услуги членам своей семьи или своим родственникам;

5.3. По настоящим Правилам не признается страховым случаем (страховым риском) возникновение обязанности Страхователя (Застрахованного лица) возместить третьим вред в части требований (претензии, иски):

5.3.1. По уплате штрафов, неустоек и процентов, вытекающих из неисполнения или ненадлежащего исполнения договора, заключенного между Страхователем (Застрахованным лицом) и пациентом на оказание медицинских услуг;

5.3.2. По возврату Страхователем (Застрахованным лицом) платы по договору оказания медицинских услуг, если медицинские услуги оказывались на платной основе;

5.3.3. Непосредственно связанных с отказом пациента (его законного представителя) от медицинского вмешательства, оформленного документально, если это привело к повышению степени тяжести вреда здоровью пациента;

5.3.4. Непосредственно связанных с использованием Страхователем (Застрахованным лицом) в процессе лечения пациента медикаментов с истекшим сроком годности, или с иными недостатками, о которых было известно Страхователю (Застрахованному лицу), либо в результате использования контрафактных лекарственных препаратов;

5.3.5. Связанных с инфицированием пациента при переливании крови, если предварительно не была произведена проверка сертификата переливаемой крови, а Страхователю (Застрахованному лицу) было известно об этом;

5.3.6. По возмещению вреда жизни или здоровью пациентов, о проявлении первых признаков которого Страхователю (Застрахованному лицу) на момент заключения (продления) договора страхования было известно, а также проявление признаков которого Страхователь (Застрахованное лицо) на момент заключения (продления) договора страхования мог ожидать, располагая информацией об обстоятельствах, которые стали основанием для предъявления требований Страхователю (Застрахованному лицу).

5.4. Страховщик освобождается от исполнения обязательств по договору страхования в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, которые не зависят от воли и желания Страхователя и относятся к явлениям, не связанным с его деятельностью (форс-мажор). К подобным обстоятельствам относятся:

5.4.1. Воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

5.4.2. Военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия;

5.4.3. Гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки;

5.4.4. Стихийные бедствия и природные катастрофы, массовые эпидемии;

5.4.5. Незаконные действия (бездействие) государственных органов, органов местного самоуправления, а также их должностных лиц;

5.4.6. Непредвиденные отключения электроэнергии, теплоснабжения, водоснабжения во время оказания медицинской помощи, проведения медицинского вмешательства или медицинских процедур.

5.4.7. Договором страхования могут быть предусмотрены и иные обстоятельства непреодолимой силы.

5.5. По соглашению Сторон договором страхования могут быть установлены иные исключения из страхования с учетом конкретных обстоятельств осуществления Страхователем (Застрахованным лицом) застрахованной деятельности.

## **6. СТРАХОВАЯ СУММА. ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

6.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению между Страховщиком и Страхователем, а в случаях предусмотренных законодательством страховая сумма не может быть меньше минимального размера, установленного законодательными актами.

6.2. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. По соглашению сторон страховая сумма может быть установлена в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (в дальнейшем – страхование в валютном эквиваленте).

6.3. В договоре страхования по соглашению сторон в пределах страховой суммы могут устанавливаться лимиты ответственности, ограничивающие размер страховых выплат в определенных случаях, предусмотренных договором страхования:

6.3.1. Агрегатный лимит ответственности – максимальная сумма, которую Страховщик обязуется выплатить в качестве страхового возмещения за весь срок действия договора страхования, независимо от количества страховых случаев;

6.3.2. Лимит ответственности по одному страховому случаю – максимальная сумма, которую Страховщик обязуется выплатить в качестве страхового возмещения в результате наступления одного страхового случая, независимо от числа требований (претензий, исков) и их размера (суммы);

6.3.3. Лимит ответственности на одного Выгодоприобретателя – максимальная сумма, которую Страховщик обязуется выплатить в качестве страхового возмещения одному Выгодоприобретателю, в результате наступления одного или каждого страхового случая;

6.3.4. Лимит ответственности по одному требованию – максимальная сумма, которую Страховщик обязуется выплатить в качестве страхового возмещения, по одному требованию (претензии, иску), независимо от числа Выгодоприобретателей (истцов), размера (суммы) их требований, в результате наступления одного или каждого страхового случая;

6.3.5. Лимит ответственности по возмещению расходов на погребение умершего пациента Страхователя (Застрахованного лица), если иное не предусмотрено договором страхования, составляет 25 тысяч рублей на погребение каждого пациента;

6.3.6. По соглашению сторон могут быть установлены иные лимиты ответственности, в том числе при включении в договор страхования условия о компенсации морального вреда, а также в размере не более 5 (пяти) % от лимита ответственности на один страховой случай может быть установлен лимит ответственности в части возмещении расходов Страхователя (Застрахованного лица) по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая, степени виновности Страхователя (Застрахованного лица), расходов на внесудебную защиту своих интересов и других расходов по защите Страхователем (Застрахованным лицом) своих прав.

6.4. После выплаты страхового возмещения в сумме меньшей, чем страховая сумма, установленная договором страхования, действие договора продолжается, при этом страховая сумма и соответствующий лимит ответственности уменьшаются на размер страховой выплаты. При страховании в валютном эквиваленте страховая сумма и соответствующий лимит ответственности уменьшаются на величину равную отношению выплаченного возмещения к курсу валюты, в которой установлена страховая сумма, установленному Центральным Банком Российской Федерации по отношению к рублю.

6.5. В период действия договора страхования Страхователь может увеличить по соглашению со Страховщиком страховую сумму или в ее пределах лимиты ответственности, при условии оплаты дополнительной страховой премии, рассчитанной Страховщиком.

## 7. ФРАНШИЗА

7.1. В договоре страхования может быть установлена франшиза.

7.2. Франшиза устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы, лимита ответственности, размера причиненного вреда или в фиксированном размере, определяет долю вреда, подлежащего возмещению по условиям договора страхования, которую Страхователь (Застрахованное лицо) возмещает самостоятельно.

7.3. По соглашению сторон франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения вреда, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер вреда превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером причиненного вреда и размером франшизы).

7.4. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

7.5. Вид франшизы, ее размер и условия ее применения определяются по соглашению сторон и оговариваются в договоре страхования.

## 8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ



8.1. Размер страховой премии по конкретному договору страхования определяется как произведение страховой суммы и страхового тарифа.

8.2. Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон, исходя из обстоятельств осуществления застрахованной деятельности Страхователем (Застрахованным лицом), о которых Страхователь уведомил Страховщика.

8.3. При определении размера страховой премии по договору страхования Страховщик применяет рассчитанные им базовые страховые тарифы с учетом повышающих или понижающих коэффициентов к ним, исходя из оценки степени страхового риска.

8.4. Порядок и форма уплаты страховой премии определяется договором страхования. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

8.5. При заключении договора страхования Страхователю по согласованию со Страховщиком может быть предоставлена возможность уплаты страховой премии в рассрочку. Размеры страховых взносов и сроки их уплаты определяются договором страхования.

8.6. Датой уплаты страховой премии считается день, следующий за днем уплаты страховой премии наличными деньгами Страховщику, или следующий за днем зачисления страховой премии на расчетный счет Страховщика.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

9.1. Договор страхования заключается на срок не менее одного года.

9.2. Заключение договора между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме (Приложение 1 к настоящим Правилам) путем согласования существенных условий, а также прав и обязанностей сторон, и/или вручения Страхователю страхового полиса, подписанного сторонами (Приложение 2 к настоящим Правилам).

9.3. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, поданного Страховщику по форме установленной Страховщиком (Приложение 3 к настоящим Правилам), в котором сообщает следующее:

9.3.1. свое полное наименование, юридический адрес, банковские реквизиты, контактные телефоны (если Страхователем является юридическое лицо) либо фамилию, имя, отчество, паспортные данные, адрес постоянного места жительства (регистрации) и контактный телефон (если Страхователем является физическое лицо);

9.3.2. аналогичные сведения о Застрахованном лице, если предполагается, что должен быть застрахован риск гражданской ответственности иного лица, чем Страхователь;

9.3.3. сведения, характеризующие обстоятельства осуществления Страхователем (Застрахованным лицом) застрахованной деятельности, и позволяющие Страховщику определить степень страхового риска;

9.3.4. сведения о предъявленных Страхователю (Застрахованному лицу) за последние три года имущественных требованиях (претензиях, исках), с указанием их размера, и причин предъявления, в связи с осуществлением тех видов деятельности, в отношении которых предполагается страхование;

9.3.5. иные сведения, которые запрашиваются Страховщиком в заявлении на страхование.

9.4. Страховщик вправе потребовать от Страхователя представить вместе с заявлением на страхование следующие документы (или их копии):

9.4.1. документы, подтверждающие право и пределы осуществления Страхователем (Застрахованным лицом) деятельности, в отношении которой предполагается страхование;

9.4.2. иные документы, подтверждающие соответствующий опыт и профессиональную квалификацию Страхователя (Застрахованного лица).

9.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного вреда от его наступления (страхового риска). При этом существенными признаются обстоятельства, указанные в заявлении на страхование, а также дополнительно оговоренные в договоре страхования (страховом полисе).

9.6. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для

определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного вреда от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

9.7. Договор страхования, если не установлено иное, вступает в силу:

9.7.1. При уплате страховой премии путем безналичных расчетов – с 00 часов дня, следующего за днём зачисления страховой премии (или ее первого взноса, если оплата производится в рассрочку) расчетный счет Страховщика в размере, указанном в договоре страхования.

9.7.2. При уплате страховой премии наличными деньгами – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии (или ее первого взноса, если оплата производится в рассрочку) в размере, указанном в договоре страхования, в кассу Страховщика или его представителю.

9.8. Договор страхования признается невступившим в силу, если страховая премия (или ее первого взноса, если оплата производится в рассрочку) оплачена в размере, меньшем, чем это предусмотрено договором страхования.

9.9. При уплате (или доплате) Страхователем страховой премии в размере, указанном в договоре страхования, договор страхования вступает в силу в соответствии с общими условиями, предусмотренными настоящими Правилами.

9.10. При указании в договоре страхования ссылки на настоящие правила, условия, содержащиеся в настоящих Правилах не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя.

9.11. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил, без расширения объема обязательств Страховщика, предусмотренного данными Правилами страхования.

9.12. Изменение сторонами договора страхования осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации.

9.13. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются исключительно в письменной форме, путем заключения дополнительного соглашения за подписью обеих сторон. Момент вступления дополнительного соглашения в силу определяется по соглашению сторон.

9.14. Основанием для внесения изменений в договор страхования является письменное заявление одной из сторон, в адрес другой стороны договора страхования. Страхователь может подать заявление в свободной форме или по образцу, разработанному Страховщиком.

9.15. Изменения в договор страхования могут быть внесены не ранее даты получения одной из сторон договора страхования соответствующего заявления от другой стороны.

9.16. Сторона договора страхования, получившая заявление на внесение изменений в договор страхования, вправе запросить у другой стороны документы, подтверждающие основания для внесения изменений.

9.17. Если внесение изменений в договор страхования требует доплаты страховой премии, размер дополнительной страховой премии определяется как произведение разницы страховой премии, рассчитанной по новым условиям, и страховой премии, установленной в действующем договоре страхования, на отношение не истекшего срока действия договора страхования на день внесения изменений к общему сроку действия договора страхования, исчисленного в днях.

9.18. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения в порядке и по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

## **10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА**

10.1. В период действия договора страхования Страхователь (Застрахованное лицо) обязан незамедлительно (либо в срок, установленный договором страхования) письменно уведомить Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, указанных в заявлении на страхование. Случаи, когда эти изменения могут признаваться значительными, т.е. существенно влияющими на увеличение страхового риска, должны быть установлены в договоре страхования.

10.2. В договоре страхования могут быть установлены дополнительные существенные обстоятельства, об изменении которых Страхователь (Застрахованное лицо) обязан незамедлительно

уведомлять Страховщика, а также обстоятельства, влияющие на степень риска, не требующие уведомления.

10.3. При получении информации об изменениях в обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если Страхователь не согласится на новые условия или откажется от уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

10.4. При неисполнении Страхователем обязанности уведомить Страховщика об увеличении степени страхового риска, последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения вреда в порядке, определенном гражданским законодательством Российской Федерации. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение степени страхового риска, уже отпали.

## **11. ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

11.1. Действие договора страхования досрочно прекращается в следующих случаях:

11.1.1. При выплате страхового возмещения в размере страховой суммы – с 00 часов дня, следующего за днем, списания средств с расчетного счета Страховщика либо выплаты из кассы Страховщика.

11.1.2. При неуплате Страхователем очередного взноса в счет страховой премии в установленный договором срок – с 00 часов дня, следующего за днем, указанным в договоре, как последний день для такой оплаты, если иное не предусмотрено договором страхования.

11.1.3. При расторжении договора по инициативе хотя бы одной из сторон – с 00 часов дня, указанного в письменном извещении о расторжении, как дата расторжения договора. Порядок расторжения договора по инициативе одной из сторон определяется гражданским законодательством Российской Федерации.

11.1.4. При ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев правопреемства или замены Страхователя – с 00 часов дня, следующего за днем ликвидации юридического лица, либо с момента смерти физического лица соответственно.

11.1.5. При аннулировании, прекращении действия, отзыва, признании уполномоченными органами недействительными или лишения по решению суда лицензии или других документов, подтверждающих право Страхователя (Застрахованного лица) осуществлять деятельность, в отношении которой предусмотрено страхование – с момента принятия соответствующего решения уполномоченным органом или вступления в законную силу соответствующего решения суда.

11.1.6. При ликвидации Страховщика – в порядке, установленном действующим законодательством.

11.2. Договор страхования может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

11.2.1. К таким обстоятельствам, в частности, относятся прекращение Страхователем (Застрахованным лицом) в установленном порядке определенной деятельности, если застрахован был риск гражданской ответственности, связанный с осуществлением этой деятельности.

11.2.2. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

11.3. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное. При этом о намерении досрочного прекращения договора Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика не менее чем за десять рабочих дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если при заключении договора стороны не предусмотрели иной срок.

11.4. Договор страхования может быть расторгнут досрочно по требованию Страховщика, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, или в следующих случаях, если это предусмотрено условиями договора страхования:

11.4.1. Сообщения Страховщику недостоверных сведений по обстоятельствам страхования, влияющих на увеличение степени риска.

11.4.2. Нарушения Страхователем обязанностей, предусмотренных договором страхования или настоящими Правилами.

11.4.3. Если Страховщиком будет установлено, что Страхователь (Застрахованное лицо) систематически нарушает требования, регламентирующие порядок и условия обеспечения качества медицинской помощи, включая обеспечение уровня соответствия оказываемой медицинской помощи стандартам медицинской помощи, если такие имеются.

11.5. При досрочном расторжении договора страхования по требованию Страховщика:

11.5.1. Страховщик уведомляет Страхователя о своем намерении не менее чем за пять рабочих дней до предполагаемой даты досрочного расторжения договора страхования, если иное не установлено договором страхования.

11.5.2. Страховщик не несет ответственность по случаям, произошедшим в период, начиная со дня получения Страхователем уведомления о досрочном расторжении договора, до даты, отмеченной как дата расторжения договора.

11.5.3. Страховщик возвращает Страхователю страховую премию пропорционально оставшемуся периоду действия договора, за вычетом всех понесенных расходов и отчислений в соответствии со структурой тарифной ставки.

## 12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

12.1. Страховщик имеет право:

12.1.1. Проверять получаемую от Страхователя информацию и выполнение Страхователем условий договора страхования.

12.1.2. При изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной премии.

12.1.3. Расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

12.1.4. Требовать от Страхователя (Застрахованного лица) информацию, документы и письменные разъяснения, необходимые для установления обстоятельств причинения вреда жизни и здоровью пациентов, для установления признаков страхового случая, для определения размера вреда и размера страховой выплаты, включая сведения, составляющие врачебную тайну.

12.1.5. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства причинения Страхователем (Застрахованным лицом) вреда жизни и здоровью пациентов, и при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы и другие организации, для получения разъяснений.

12.1.6. Оспорить размер имущественных требований, предъявленных Страхователю (Застрахованному лицу), в установленном законом порядке.

12.1.7. Отсрочить принятие решения о страховой выплате, если в отношении Страхователя (Застрахованного лица) по факту причинения вреда возбуждено уголовное дело либо дело об административном правонарушении – до завершения расследования дела и вынесения окончательного решения.

12.1.8. Отказать в страховой выплате с мотивированным обоснованием причин отказа, представленным Страхователю в письменной форме.

12.2. Страховщик обязан:

12.2.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования, и вручить ему экземпляр Правил.

12.2.2. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

12.2.3. Обеспечить конфиденциальность в отношении полученной от Страхователя (Застрахованного лица) или Выгодоприобретателя информации.

12.2.4. При наступлении страхового случая осуществить страховую выплату:

12.2.4.1. Во внесудебном порядке – при отсутствии спора по факту наличия страхового случая, наличия у третьего лица права требовать от Страхователя (Застрахованного лица) возмещения вреда и обязанности Страхователя (Застрахованного лица) его возместить, причинной связи между действиями (бездействием) Страхователя (Застрахованных лиц) и фактом возникновения вреда, а также спора по размеру вреда.

12.2.4.2. На основании решения суда или утвержденного судом мирового соглашения – при наличии спора по выяснению обстоятельств факта и степени виновности Страхователя, а также о размере причиненного вреда.

12.3. Порядок действий, права и обязанности Страховщика после получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, установлены в разделе 13 настоящих Правил.

12.4. Страхователь имеет право:

12.4.1. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

12.4.2. Вносить предложения о внесении изменений в договор страхования.

12.4.3. Получить от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости, не являющуюся коммерческой тайной.

12.4.4. Получить от Страховщика разъяснения положений, содержащихся в правилах страхования и договоре страхования, а также иной информации, касающейся осуществления страхования, в том числе по расчетам страховой премии, изменению условий договора страхования, по расчетам страховой выплаты и иным условиям.

12.4.5. Передать права и обязанности по договору страхования другому заинтересованному лицу с согласия Страховщика.

12.4.6. Самостоятельно урегулировать имущественные требования в пределах размера франшизы, установленной договором страхования.

12.4.7. За свой счет пригласить экспертов, адвокатов (представителей) в целях защиты своих интересов в связи с причинением вреда жизни или здоровью своих пациентов, установлением обстоятельств причинения вреда и размера вреда.

12.5. Страхователь обязан:

12.5.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении одного и того же вида застрахованной деятельности.

12.5.2. Соблюдать требования, регламентирующие порядок и условия обеспечения качества медицинской помощи, включая обеспечение уровня соответствия оказываемой медицинской помощи стандартам медицинской помощи, если такие имеются, а также соблюдать общепринятые правила и принципы профессиональной этики.

12.5.3. Уплатить страховую премию в размере и в сроки, установленные договором страхования.

12.5.4. В период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

12.5.5. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

12.6. Порядок действий, права и обязанности Страхователя при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, установлены в разделе 13 настоящих Правил.

12.7. Договором страхования могут быть дополнительно предусмотрены иные права и обязанности сторон с учетом характера объекта страхования.

### **13. ДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ С ПРИЗНАКАМИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

13.1. При возникновении каких-либо обстоятельств, свидетельствующих о возможности квалифицировать действия (бездействие) Страхователя (Застрахованного лица), как ошибочные, или возникновении иных обстоятельств, которые могут в дальнейшем стать основанием для предъявления имущественных требований, Страхователь обязан:

13.1.1. Письменно, в течение трех рабочих дней, если иное не предусмотрено договором страхования, уведомить Страховщика о возникновении таких обстоятельств. Уведомление должно содержать в наиболее полном объеме следующую информацию:

а) каким образом Страхователю впервые стало известно о возможном причинении вреда пациентам или почему он предполагает, что ему могут быть предъявлены требования;

б) характер возникших обстоятельств и предполагаемых ошибочных действий (бездействия) Застрахованных лиц;

в) с оказанием каких медицинских услуг, и кому связано возможное предъявление требований, в какой период они оказывались, в каком объеме и на какой основе;

г) характер предполагаемых последствий и предполагаемый размер вреда;

д) наименование лиц, вовлеченных в разбирательство, включая Застрахованных лиц и потенциальных истцов.

13.1.2. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможный вред, а также меры для доказательства отсутствия врачебной ошибки, правильности действий (решений) конкретных медицинских работников и для отклонения неправомерных требований. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

13.1.3. Направить Страховщику копии документов, которые могут иметь отношение к возникшим обстоятельствам.

13.1.4. В кратчайшие сроки представить на согласование Страховщику возможный план мер, разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах, позволяющих исключить возможность предъявления имущественных требований или уменьшить размер возможных требований, а также отклонить неправомерные требования.

13.1.5. При наличии обстоятельств, подтверждающих отсутствие врачебной ошибки, представить Страховщику документальное подтверждение этих обстоятельств.

13.1.6. В течение сроков исковой давности сохранять неизменными (без исправлений) все материалы, записи, документы и предметы (медикаменты, включая их упаковку, содержащую маркировку), которые каким-либо образом могут быть связаны с предъявлением имущественных требований пациентом, или которые позволяют судить об обстоятельствах, характере и размерах причиненного вреда.

13.2. Страховщик после получения от Страхователя (Застрахованного лица) уведомления о возникновении обстоятельств, связанных с причинением вреда жизни или здоровью своих пациента (в том числе возможном), осуществляет по необходимости следующие действия:

13.2.1. Запрашивает у Страхователя (Застрахованного лица) информацию, касающуюся уточнения возникших обстоятельств, в т.ч. – подтверждающую признаки врачебной ошибки.

13.2.2. Определяет по согласованию со Страхователем (Застрахованным лицом) круг и количество потенциальных Выгодоприобретателей.

13.2.3. Разъясняет Страхователю (Застрахованному лицу), а если это необходимо и пострадавшим, кем и какими документами, исходя из конкретных обстоятельств, может быть подтвержден факт и причины возникновения вреда, причинно-следственную связь между действием (бездействием) Страхователя (Застрахованного лица) и возникновением вреда жизни и здоровью пациентов, и размер причиненных убытков.

13.2.4. Согласовывает со Страхователем (Застрахованным лицом) возможный план мероприятий, разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах, по урегулированию возможных требований, а также позволяющих уменьшить их размер.

13.2.5. Определяет возможность привлечения сторонних экспертов (специалистов) для исследования обстоятельств причинения вреда жизни и здоровью пациентов и определения его размера.

13.3. При предъявлении имущественных претензий Страхователю (Застрахованному лицу) или подачи против него иска в суд, Страхователь (Застрахованное лицо) обязан:

13.3.1. Письменно, в течение суток (исключая выходные и праздничные дни), если иное не предусмотрено договором страхования, уведомить Страховщика об этом.

13.3.2. Направить Страховщику копии всех полученных требований, уведомлений, повесток и иных юридически значимых документов, полученных в обоснование претензии (иска), и позволяющих судить о причинах предъявления требований, характере и размерах вреда, причиненного жизни и здоровью пациентов.

13.3.3. Оказывать Страховщику содействие в проведении расследования, урегулировании, судебной и внесудебной защите.

13.3.4. По запросу Страховщика выдать ему доверенность на представление интересов во всех органах и организациях в целях выяснения обстоятельств страхового случая, а также для урегулирования требований, предъявленных Выгодоприобретателем.

13.4. Страхователь (Застрахованное лицо) не должен без письменного согласия Страховщика признавать (в т.ч. частично) какие-либо требования со стороны третьих лиц, принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию таких требований, осуществлять какие-либо платежи в их пользу, кроме случаев оказания экстренной медицинской помощи в целях спасения жизни пациентов.

13.5. По факту получения от Страхователя (Застрахованного лица) уведомления о предъявлении имущественных претензий либо подачи иска в суд, Страховщик осуществляет следующие действия:

13.5.1. Исследует все материалы (документы), полученные в обоснование иска (претензии) потерпевшего лица на предмет законности и обоснованности имущественных требований к Страхователю (Застрахованному лицу).

13.5.2. Устанавливает, предусмотрено ли договором страхования возмещение вреда по факту предъявленных требований с учетом всех выявленных обстоятельств и исключений, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования.

13.5.3. Определяет совместно со Страхователем пути и методы защиты интересов Страхователя (Застрахованного лица) от неправомерных требований, определяет необходимость привлечения сторонних экспертов, в том числе и для определения размера причиненного вреда.

13.5.4. Делает выводы о признании факта наступления страхового случая и принимает решение о выплате страхового возмещения или не признает факт наступления страхового случая и отказывает в выплате страхового возмещения. Соответствующее решение принимается Страховщиком в течение 15 рабочих дней с даты получения всех необходимых документов, если иной срок не предусмотрен договором страхования.

13.5.5. Информировывает Страхователя (Застрахованное лицо), а при необходимости и возможности - пострадавших о принятых решениях.

13.6. В целях урегулирования имущественных требований, предъявленных к Страхователю (Застрахованному лицу), Страховщик обязуется:

13.6.1. Принять все адресованные в его адрес документы (материалы) по факту врачебной ошибки и ее последствий.

13.6.2. Давать в письменной форме аргументированные ответы на все поступившие в его адрес письменные обращения, требующие принятия решения либо ответа.

13.6.3. Предпринять необходимые действия по урегулированию имущественных требований, предъявленных Страхователю (Застрахованному лицу) в соответствии с условиями договора страхования и настоящими Правилами.

13.6.4. В случае недостаточности обоснования требований информировать Страхователя и/или потерпевшего о том, какие документы дополнительно должны быть представлены в обоснование требований во внесудебном порядке.

#### **14. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ПОДЛЕЖАЩЕГО ВОЗМЕЩЕНИЮ ВРЕДА**

14.1. Для целей страхования под вредом, причиненным жизни и здоровью пациента, понимается нарушение анатомической целостности и физиологической функции органов и тканей пациента, или иное повреждение здоровья, приведшее к снижению трудоспособности или к ограничению возможностей жизнедеятельности, либо к смерти пациента в результате ошибочных действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица) при оказании медицинских услуг.

14.2. Возмещению при наступлении страхового случая подлежат:

14.2.1. Расходы, которые произведены пациентом (законным представителем пациента) или иным лицом в пользу пациента, и направленные на восстановление его здоровья и ликвидацию последствий причинения вреда:

а) Расходы на приобретение лекарств – согласно назначений лечащего врача.  
б) Расходы на приобретение предметов гигиены и материалов для осуществления лечебных процедур – с учетом назначений лечащего врача и продолжительности лечения.  
в) Расходы на приобретение медицинских приспособлений для восстановления здоровья (костылей, протезов, инвалидной коляски и т.д.) – с учетом специфики лечения, а также согласно назначений лечащего врача, либо если назначено медико-социальной экспертной комиссией (далее – МСЭК).

г) Расходы на обоснованное платное медицинское обслуживание и уход (консультации специалистов, дополнительные диагностические и лечебные процедуры, дополнительное питание, посторонний уход и т.д.) – если это назначено лечащим врачом, или назначено МСЭК, но только в случае, когда нуждающийся в указанных видах помощи не имеет права на их бесплатное получение.

д) Расходы на социальную адаптацию (санаторно-курортное лечение и т.д.) – согласно назначений МСЭК и решений органов социальной защиты населения, но только в случае, когда нуждающийся в указанных видах услуг не имеет права на их бесплатное получение.

е) Потеря дохода законным представителем пациента по причине временной нетрудоспособности по уходу за пациентом – если необходимость постоянного ухода подтверждается лечащим врачом или МСЭК.

14.2.2. Транспортные расходы, которые произведены пациентом (законным представителем пациента) или иным лицом в пользу пациента, необходимые для обеспечения лечения и восстановления здоровья пациента:

а) Расходы на транспортировку в медицинское учреждение – если обоснована целесообразность отказа пациента от услуг скорой медицинской помощи.

б) Расходы на проезд пациента из дома к месту прохождения лечения и обратно – с учетом обязательных назначений лечащего врача и продолжительности лечения.

в) Расходы на транспортировку пациента и проезд его сопровождающего – если невозможность самостоятельного передвижения пострадавшего без сопровождающего, подтверждается документами из лечебного учреждения, МСЭК или органов социальной защиты населения.

14.2.3. Утраченный заработок (доход), которого лишился потерпевший вследствие временной или постоянной утраты трудоспособности, либо ее снижения в результате повреждения здоровья – в случае если пациент на момент наступления страхового случая не работал, возмещение расходов в части утраченного заработка не производится.

14.2.4. Расходы на погребение умершего пациента – в пределах установленного лимита:

а) Расходы на захоронение и проведение соответствующих ритуальных обрядов и на ритуальные принадлежности.

б) Транспортные расходы, связанные с осуществлением погребения.

в) Расходы на изготовление, доставку к месту захоронения и установку надгробных плит, памятников и ограждений.

14.2.5. Доход, который утратили лица, находившиеся на момент смерти пациента Страхователя (Застрахованного лица) на иждивении пациента или имевшие право на получение от него содержания.

14.2.6. Необходимые и целесообразные расходы пациента (законного представителя пациента) или иного лица в пользу пациента, по выяснению обстоятельств причинения вреда жизни и здоровью пациента Страхователя (Застрахованного лица), причастности и степени ответственности Страхователя (Застрахованного лица) и на защиту своих имущественных интересов в рамках досудебного разбирательства;

14.2.7. Расходы пациента (законного представителя пациента) или иного лица в пользу пациента на проведение независимой экспертизы в целях определения размера вреда, причиненного жизни и здоровью пациента;

14.2.8. Судебные расходы третьего лица, направленные на защиту своих нарушенных имущественных прав (или прав пациента), в связи с причинением ему (пациенту) вреда ошибочным действием (бездействием) Страхователя (Застрахованного лица).

14.3. При урегулировании требований, предъявленных Страхователю (Застрахованному лицу) во внесудебном порядке, определение размера вреда и размера страховой выплаты производится Страховщиком на основании представленных ему документов компетентных организаций (медицинских организаций, профессиональных медицинских объединений, членом которых является Страхователь (Застрахованное лицо), учреждений медико-социальной экспертизы, медицинских экспертных организаций и т.д.), с учетом выписок из амбулаторных карт, экспертных заключений, справок, счетов и иных документов, бесспорно подтверждающих наличие вреда жизни и здоровью, его размер и причинно-следственную связь с ошибочными действиями (бездействием) Страхователя (Застрахованного лица).

14.4. Каждая из сторон, за свой счет, вправе привлечь независимых экспертов для определения размера вреда и правомерности предъявления Страхователю имущественных требований.

14.5. При урегулировании требований, предъявленных Страхователю (Застрахованному лицу) в судебном порядке, в том числе в части возмещения морального вреда, определение размера вреда и сумм страховой выплаты производится Страховщиком на основании вступившего в законную силу решения суда, с учетом документов, принятых судом в обоснование иска.

14.6. Размер страховой выплаты определяется в размере подлежащего возмещению по условиям договора страхования вреда, с учетом лимитов ответственности, установленных договором страхования в отношении определенных обстоятельств, определенных видов вреда (ущерба), либо в отношении определенных лиц, за вычетом предусмотренной договором страхования франшизы, но не более величины страховой суммы или лимита ответственности на один страховой случай, если такой установлен договором страхования.



14.7. Если Страхователем (Застрахованным лицом) по согласованию со Страховщиком были произведены выплаты в пользу конкретного Выгодоприобретателя:

14.7.1. Размер страховой выплаты в пользу Выгодоприобретателя уменьшается на величину сумм, выплаченных ему Страхователем (Застрахованным лицом);

14.7.2. Суммы, выплаченные Страхователем (Застрахованным лицом) в пользу Выгодоприобретателя, компенсируются ему Страховщиком;

14.7.3. Выплата производится на основании представленных платежных документов, подтверждающие фактические расходы Страхователя (Застрахованного лица) в пользу Выгодоприобретателей.

14.8. Дополнительно, если это предусмотрено договором страхования, в пределах установленного сторонами лимита ответственности, при наступлении страхового случая подлежат возмещению следующие необходимые и целесообразные расходы самого Страхователя (Застрахованного лица):

14.8.1. По выяснению обстоятельств причинения вреда жизни или здоровью своего пациента, а также степени виновности Страхователя (Застрахованного лица);

14.8.2. По определению размера причиненного Страхователем (Застрахованным лицом) вреда жизни или здоровью пациента, в том числе на проведение независимой экспертизы;

14.8.3. На защиту своих интересов, исключая оплату приглашенных адвокатов.

14.9. При определении размера подлежащих возмещению расходов самого Страхователя (Застрахованного лица), направленных на уменьшение вреда от страхового случая, учитываются фактически произведенные Страхователем (Застрахованным лицом) расходы, которые явились необходимыми для осуществления разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, направленных на уменьшение последствий своих ошибочных действий, или фактические расходы страхователя, произведенные для выполнения указаний Страховщика:

14.9.1. Для возмещения таких расходов Страхователь должен предъявить Страховщику документы, подтверждающие действия Страхователя (Застрахованного лица) по уменьшению размера вреда и сумму произведенных им расходов.

14.9.2. В случае если размер вреда, подлежащего возмещению по условиям договора страхования, превышает размер страховой суммы, расходы, произведенные Страхователем (Застрахованным лицом), возмещаются пропорционально отношению размера страховой суммы к размеру причиненного вреда.

14.10. Если размер вреда, подлежащего по условиям договора страхования возмещению нескольким лицам, превышает величину страховой суммы (или соответствующего лимита ответственности), доля страховой выплаты каждого из Выгодоприобретателей (если требования ими предъявлены одновременно) определяется пропорционально размеру их требований, к величине страховой суммы (лимита ответственности) по договору страхования.

14.11. В случае, если Страхователь является неединственным лицом, ответственным за причинение вреда третьим лицам (вместе с другими несет солидарные обязательства перед пострадавшими), размер страховой выплаты определяется в соответствии с долей обязательств, приходящейся на Страхователя.

## 15. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

15.1. Страховая выплата производится исключительно при наступлении страхового случая:

15.1.1. На основании письменного заявления от Страхователя на выплату;

15.1.2. В пользу Выгодоприобретателей, за исключением случаев возмещения затрат самого Страхователя (Застрахованного лица), которые были произведены им по согласованию со Страховщиком;

15.1.3. В течение 15 рабочих дней, после получения Страховщиком всех необходимых документов для признания факта страхового случая, если иное не предусмотрено договором страхования.

15.2. Принятие Страховщиком решения о страховой выплате осуществляется:

15.2.1. Во внесудебном порядке – при отсутствии спора по факту наличия страхового случая, наличия у третьего лица права требовать от Страхователя (Застрахованного лица) возмещения вреда и обязанности Страхователя (Застрахованного лица) его возместить, причинной связи между действиями (бездействием) Страхователя (Застрахованного лица) и причиненным вредом, а также спора по размеру такого вреда - во внесудебном порядке.

15.2.2. На основании решения суда или утвержденного судом мирового соглашения – при наличии спора по выяснению обстоятельств факта и степени виновности Страхователя, а также о размере причиненного вреда.

15.3. Для принятия Страховщиком решения о страховой выплате во внесудебном порядке Страховщику должны быть представлены следующие документы:

15.3.1. Письменное заявление Страхователя на выплату;

15.3.2. Уведомление Страхователя в адрес Страховщика о причинении либо о возможном причинении вреда жизни и здоровью третьих лиц;

15.3.3. Заявление лица, требующего возмещения со Страхователя (Застрахованного лица) с изложением имущественных требований;

15.3.4. Выписка из амбулаторной карты пациента в лечебном учреждении Страхователя (Застрахованного лица), с указанием даты и причин первичного обращения пациента за получением медицинской услуги, назначений лечащего врача, поставленного диагноза и периода нетрудоспособности, с получением согласия от пациента на предоставление данной выписки;

15.3.5. Экземпляр договора, заключенного между Страхователем (Застрахованным лицом) и пациентом на оказание ему медицинских услуг и копии платежных документов, подтверждающих оплату услуг по этому договору;

15.3.6. Заверенные копии квалификационных документов медицинских работников, участвовавших в оказании медицинских услуг, и в действиях (бездействии) которых может усматриваться ошибка;

15.3.7. Иные материалы, позволяющие сделать вывод об обстоятельствах, характере и моменте совершения Страхователем (Застрахованным лицом) ошибочных действий (выписки из амбулаторных карт иных лечебных учреждений, экспертные заключения, заключения специалистов, справки, счета и иные документы), с получением согласия от пациента на предоставление данных документов;

15.3.8. Оригиналы документов, позволяющих установить все необходимые меры, направленные на восстановление его здоровья и ликвидацию последствий причинения вреда пациента, включая врачебные назначения, вид и продолжительность лечения, а также:

а) Необходимость приобретения лекарств, предметов гигиены и иных материалов для осуществления лечебных процедур;

б) Необходимость приобретения медицинских приспособлений (костылей, протезов, инвалидной коляски и т.д.);

в) Необходимость получения платного медицинского обслуживания и ухода (консультации специалистов, дополнительные диагностические и лечебные процедуры, дополнительное питание, посторонний уход и т.д.);

г) Необходимость дополнительной социальной адаптации (санаторно-курортное лечение и т.д.);

д) Невозможность бесплатного получения определенных видов медицинской помощи (услуг), и необходимость получения конкретных видов медицинской помощи (услуг).

15.3.9. Оригиналы счетов, квитанций и иных документов, подтверждающих размер расходов, которые были произведены пациентом (законным представителем пациента) или иным лицом в пользу пациента, и направленные на восстановление его здоровья и ликвидацию последствий причинения вреда;

15.3.10. Оригиналы билетов, квитанций и иных документов, подтверждающих транспортные расходы, которые были произведены пациентом (законным представителем пациента) или иным лицом в пользу пациента, при необходимости обеспечения транспортировки пациента;

15.3.11. В части обоснования возмещения утраченного заработка (дохода) пациентом Страхователя (Застрахованного лица), документы подтверждающие размер заработка (дохода) на момент утраты пациентом трудоспособности, степень утраты трудоспособности и период нетрудоспособности, если пациент на момент наступления страхового случая имел работу, с приложением расчета утраченного заработка (дохода);

15.3.12. В части обоснования расходов на погребение умершего пациента свидетельство о смерти, справку с указанием причины смерти и документы, подтверждающие расходы на захоронение, ритуальные обряды и ритуальные принадлежности, включая транспортные расходы, связанные с осуществлением погребения, а также расходы на изготовление, доставку к месту захоронения и установку надгробных плит, памятников и ограждений.

15.3.13. В части обоснования возмещения утраченного дохода лицами, находившимися на момент смерти пациента Страхователя (Застрахованного лица) на его иждивении или имевшие право на

получение от него содержания, пациентом Страхователя (Застрахованного лица), документы подтверждающие размер его заработка (дохода) умершего на момент смерти, список всех имевшихся на момент смерти иждивенцев, документы, подтверждающие факт нетрудоспособности и иждивенства или иное основание на получение содержания от умершего, с приложением расчета (обоснования) утраченного дохода (для несовершеннолетних детей умершего доказательств факта иждивенства не требуется);

15.3.14. Решение, вынесенное компетентным органом профессионального медицинского объединения, членом которого являлся Страхователь (Застрахованное лицо) на момент причинения вреда, устанавливающее факт профессиональной ошибки в действиях Страхователя (Застрахованного лица), если данное профессиональное объединение было привлечено к расследованию обстоятельств причинения Страхователем (Застрахованным лицом) вреда своему пациенту;

15.3.15. Иные документы, подтверждающие размер и обоснованность требований к Страхователю (Застрахованному лицу);

15.3.16. Документы, подтверждающие размер выплаченного Страхователем (Застрахованным лицом) по согласованию со Страховщиком возмещения Выгодоприобретателю.

15.4. Страховщик для осуществления страховой выплаты вправе потребовать от Выгодоприобретателей документы, удостоверяющие личность (паспорт, удостоверение личности и т.д.), документы, подтверждающие полномочия Выгодоприобретателя в качестве законного представителя пациента (свидетельство о рождении, свидетельство об усыновлении и т.д.), а в необходимых случаях доверенность на право получения страховой выплаты.

15.5. Исходя из конкретных обстоятельств и последствий наступления страхового случая, Страховщик вправе определить, какие документы и из каких организаций должны быть представлены для подтверждения законности и обоснованности имущественных требований, предъявляемых Страхователю (Застрахованному лицу), при этом:

15.5.1. Страховщик вправе требовать предоставления оригиналов документов, либо надлежащим образом заверенных копий этих документов.

15.5.2. Страховщик вправе разъяснить Страхователю (Застрахованному лицу), а также Выгодоприобретателю, какие требования предъявляются к оформлению таких документов с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

15.5.3. Страховщик вправе не принимать в качестве обоснования законности имущественных требований, документы, которые оформлены не надлежащим образом, т.е. в нарушение требований законодательства, либо в нарушение требований соответствующих инструкций, регламентирующих порядок их оформления. В этом случае Страховщик должен обосновать причины, по которым документ не принимается в качестве обоснования законности имущественных требований.

15.6. При необходимости до принятия решения о страховой выплате между Страховщиком, Страхователем и Выгодоприобретателем может быть составлено соглашение сторонами о том, кому, в каком размере и какой последовательности производится страховая выплата.

15.7. Для принятия Страховщиком решения о страховой выплате в судебном порядке, в том числе в части возмещения морального вреда, Страховщику должны быть представлены заверенные в суде копии соответствующих решений судебных органов, содержащие размеры сумм, подлежащих возмещению, при этом Страховщик вправе запросить от Страхователя (Застрахованного лица) документы, принятые судом в обоснование иска.

15.8. Страховая выплата в счет возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью пациента, производится независимо от сумм, причитающихся ему по социальному обеспечению и договорам обязательного и добровольного личного страхования.

15.9. Страховщик вправе отложить принятие решения о страховой выплате, если в отношении Страхователя (Застрахованного лица) по факту причинения вреда жизни и ли здоровью пациентов возбуждено уголовное дело либо дело об административном правонарушении – до вынесения окончательного решения.

15.10. Датой страховой выплаты считается дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика или дата выдачи наличных денежных средств через кассу Страховщика.

15.11. Основанием для отказа в страховой выплате является:

15.11.1. Невыполнение Страхователем (Застрахованным лицом) и/или Выгодоприобретателем условий договора страхования и настоящих Правил.

15.11.2. Несоответствие обстоятельств причинения вреда условиям договора страхования или настоящих Правил, которые устанавливают признаки страхового случая.

15.11.3. Иные обстоятельства, предусмотренные договором страхования и/или настоящими Правилами.

15.12. Страховщик отказывает в страховой выплате если:

15.12.1. На момент совершения Страхователем (Застрахованным лицом) ошибочных действий (бездействия), в связи с которыми причинен вред жизни или здоровью пациентов, договор страхования не вступил в силу.

15.12.2. Ошибочные действия (бездействие) Страхователя (Застрахованного лица), ставшие причиной возникновения вреда жизни или здоровью пациентов, были допущены им ранее даты, согласованной сторонами и указанной в договоре страхования.

15.12.3. К моменту совершения Страхователем (Застрахованным лицом) ошибочных действий, в связи с которыми причинен вред жизни или здоровью пациентов, действие договора страхования было прекращено.

15.12.4. Требования о возмещении вреда жизни или здоровью пациентов заявлены Страхователю (Застрахованному лицу) по истечении срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации.

15.12.5. Страховщику в качестве обоснования законности имущественных требований к Страхователю (Застрахованному лицу) не были представлены оригиналы документов, либо если документы были оформлены с нарушением требований законодательства, либо в нарушение требований соответствующих инструкций, регламентирующих порядок их оформления.

15.12.6. Страхователь не устранил в течение указанного Страховщиком срока обстоятельства, устранение которых письменно потребовал Страховщик, если эти обстоятельства стали причиной возникновения вреда жизни или здоровью пациента.

15.12.7. Страхователь (Застрахованное лицо) не выполнил обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, что привело к невозможности установить причинную связь между ошибочным действием (бездействием) Страхователя (Застрахованного лица) и возникшим вредом жизни или здоровью пациентов, а также определить размер вреда.

15.12.8. Причинение вреда жизни или здоровью пациента стало следствием умышленных (корыстных) действий Страхователя (Застрахованного лица), в связи с чем руководитель Страхователя (Застрахованного лица) привлечены к уголовной ответственности.

15.12.9. Причинение вреда жизни или здоровью пациента, стало следствием того, что Страхователь (Застрахованное лицо) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможный вред.

15.12.10. Причинение вреда жизни или здоровью пациента, стало следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые предусмотрены договором страхования.

15.13. В случае принятия Страховщиком решения об отказе в страховой выплате соответствующее решение направляется Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение десяти рабочих дней с момента принятия такого решения (или в иной срок, предусмотренный договором страхования). Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суд.

15.14. Расходы Страхователя (Застрахованного лица) в целях уменьшения размера вреда (ущерба), подлежащие возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, возмещаются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

## **16. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

16.1. Все споры между Страхователем, Застрахованным лицом и Страховщиком, возникающие из договора страхования, разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия сторонами - в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.2. При рассмотрении спорных вопросов положения договора страхования имеют приоритет по отношению к положениям настоящих Правил.