



OPINIA PRAWNA

Opinia została sporządzona w celu oceny Umowy generalnej Medbroker – warunków ubezpieczenia z dnia 27 grudnia 2012 r. w sprawie grupowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej lekarzy lub lekarzy dentyistów w związku z wystawianiem recept na leki, środki spożywcze specjalnego przeznaczenia żywieniowego oraz wyroby medyczne refundowane ze środków publicznych.

Opinię sporządzono w oparciu o następujące akty prawne:

1. Ustawa z 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U. 1964 r. nr 16, poz. 93 ze zm.)
2. Ustawa z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz.U. 2008 r. nr 164 poz. 1027 tekst jednolity ze zm.)
3. Zarządzenie nr 38/2012/DGL Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia z dnia 30 czerwca 2012 r.

A także w oparciu o:

- Umowę generalną Medbroker – warunki ubezpieczenia z dnia 27 grudnia 2012 r. w sprawie grupowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej lekarzy lub lekarzy dentyistów w związku z wystawianiem recept na leki, środki spożywcze specjalnego przeznaczenia żywieniowego oraz wyroby medyczne refundowane ze środków publicznych.

WNIOSEK

Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej lekarzy z tytułu strat poniesionych przez Narodowy Fundusz Zdrowia w związku z nienależytym wykonaniem umowy upoważniającej do wystawiania recept, na warunkach z dnia 27 grudnia 2012 r. określonych w umowie generalnej Medbroker, ma zakres ograniczony. Odpowiedzialność ubezpieczyciela jest realna jedynie w okresie opłacania składek przez ubezpieczonego. W porównaniu do warunków ubezpieczenia Medbroker z dnia 8 grudnia 2012 r. wprowadzone zmiany nie są istotne dla zakresu ubezpieczenia.

UZASADNIENIE

Opinia koncentruje się na zagadnieniach kluczowych umowy generalnej Medbroker – warunkach ubezpieczenia z dnia 27 grudnia 2012 r., w szczególności analizują zakres odpowiedzialności ubezpieczyciela wobec ubezpieczonego lekarza.

Propozycja ubezpieczenia na warunkach określonych w umowie generalnej przedstawionej przez Gothaer ma w swoim założeniu obejmować ubezpieczenie lekarzy z tytułu strat poniesionych przez Narodowy Fundusz Zdrowia z związku z nienależytym wykonaniem umowy upoważniającej do wystawiania recept (wzór umowy określa załącznik do zarządzenie nr 38/2012/DGL Prezesa NFZ z 30



czerwca 2012 r.). § 9 Umowy zawieranej pomiędzy lekarzem a NFZ przewiduje szereg kar umownych, przed którymi w założeniu ubezpieczenie proponowane przez Gothaer ma chronić.

Przed wszystkim zwrócić należy uwagę na zakres i czas obowiązywania zaproponowanego ubezpieczenia. Przez umowę ubezpieczenia, zgodnie z regulacją art. 805 Kodeksu cywilnego, *ubezpiaczyciel zobowiązuje się spełnić określone świadczenie w razie zajścia przewidzianego w umowie wypadku, a ubezpieczający zobowiązuje się zapłacić składkę.* Zgodnie z przedstawionymi warunkami, ubezpieczyciel pokryje jedynie te nałożone na lekarza kary, które sformalizowane zostaną decyzją NFZ (lub roszczeniem regresowym podmiotu prowadzącego działalność leczniczą) w trakcie okresu ubezpieczenia. Wniosek ten jest pochodną określenia zakresu ubezpieczenia przez zestawienie następujących § warunków ubezpieczenia:

1. § 3 ust. 7: „Zakresem ochrony ubezpieczeniowej objęte są Wypadki Ubezpieczeniowe, które wystąpiły w okresie ubezpieczenia”
2. § 2 pkt 5: „Wypadkiem Ubezpieczeniowym jest decyzja NFZ wydana w związku z błędami lub uchybieniami popełnionymi przez Ubezpieczonego (czyli lekarza) przy wystawianiu recept refundowanych, a w przypadku Ubezpieczonego zatrudnionego na podstawie stosunku pracy lub umowy cywilnoprawnej w podmiocie wykonującym działalność leczniczą – wystąpienie tego podmiotu do Ubezpieczonego z roszczeniem regresowym
3. § 8 ust 1: „Ubezpieczeni objęci są ochroną ubezpieczeniową w ramach Ubezpieczenia Podstawowego oraz Ubezpieczenia Dodatkowego na okres jednego roku (...)”

Tak określona sytuacja, w której Ubezpieczonego lekarza będzie chronić polisa, nie uwzględnia sytuacji, w której NFZ wyda decyzję w terminie późniejszym, po zakończeniu obowiązywania ubezpieczenia – tj. w okresie 5-letnim, w którym przechowywane są recepty. Z tego powodu omawiane ubezpieczenie, na warunkach określonych w opiniowanej umowie generalnej, ma zakres ograniczony.

Umowa obejmuje także wprost wyłączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela, określone w § 4. Są nimi sytuacje:

- a) wyrządzenia szkody na skutek winy umyślnej (choć definicja winy umyślnej w § 2 pkt 6 zawiera szereg sytuacji, które się do niej nie zaliczają)
- b) całkowitego nieprowadzenia dokumentacji medycznej (prowadzenie dokumentacji, ale w sposób niezgodny z przepisami, zgodnie z § 3 ust. 2 pkt. 2 jest objęte ubezpieczeniem)
- c) niezgłoszenia niezwłocznie (w ciągu 7 dni – umowa o realizację recept z NFZ terminu „niezwłocznie nie określa) utraty lub zawieszenia prawa wykonywania zawodu
- d) w pkt. 5-9 w treści tożsamej z sytuacjami skutkującymi nałożeniem kar umownych przez NFZ na podstawie umowy upoważniającej do wystawiania recept.

Warunki ubezpieczenia z dnia 27 grudnia 2012 r. zwiększyły, w stosunku do uprzednio przedstawionych warunków z dnia 8 grudnia 2012, zakres obowiązków Izby Lekarskiej w przypadku powstania szkody. Izba została zobowiązana do czynności określonych w § 6 pkt 1-3, dotyczących wyłącznie na ubezpieczonym lekarzu. Izba zobowiązana jest:

- powiadomić Gothaer o Wypadku Ubezpieczeniowym;
- podjąć z Gothaer współpracę przy wyjaśnieniu okoliczności szkody, jej zasadności i wysokości roszczenia;
- udzielić pełnomocnictwa Gothaer do działania w sprawie;

Izba otrzymała także zakaz samodzielnego występowania w sprawie bez zgody Gothaer (§ 6 pkt 4).

Ponadto wprowadzono także automatyczne rozwiązanie umowy generalnej (warunków ubezpieczenia) po 12 miesiącach jej obowiązywania, w przypadku gdy do ubezpieczenia przystąpi mniej niż 18% ogólnej liczby członków danej Izby Lekarskiej, oraz zapis iż składkę „zbiorowo” uiszczać będzie na konto ubezpieczyciela tylko Izba Lekarska (§ 11).

Z powyższych powodów w stosunku do umowy generalnej Medbroker warunków ubezpieczenia z dnia 27 grudnia 2012 r. przedstawiono wniosek jak w pierwszej części opinii.

Kraków, 12 lutego 2013 r.



Lesław Świstuliński
adwokat