

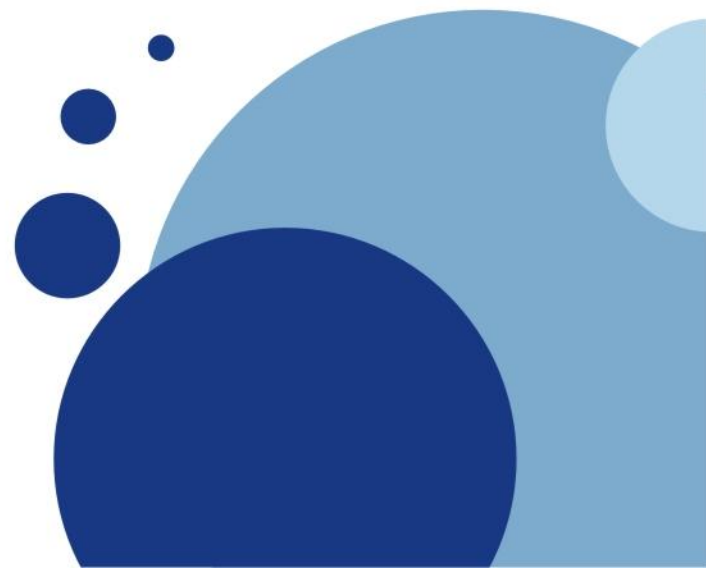


Certitudo d.o.o. za zastupanje u osiguranju

A: www.certitudo.hr E: info@certitudo.hr

OBVEZNO OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA ŠTETU

Sve što ne piše ili piše malim slovima





- € Certitudo je zastupnik u osiguranju specijaliziran za područje osiguranja medicinske profesija
 - ovlašteno društvo za pokretanje, predlaganje ili obavljanje poslova pripreme i sklapanje ugovora o osiguranju za jednog ili više osiguratelja
- € **Surađujemo s najboljima:**
 - Allianz osiguranjem,
 - Croatia osiguranjem,
 - Generali osiguranjem,
 - Uniqa osiguranjem,
 - Wiener osiguranjem,
 - Croatia zdravstvenim osiguranjem
 - AS osiguranje (osiguranje specijalizirano za životna osiguranja),
 - Raiffeisen mirovinsko društvo
- € **Službeni savjetnici za osiguranje gotovo svih komora u zdravstvu**

Osjećaj sigurnosti potiče unutarnji mir i zadovoljstvo svakog čovjeka!



Naš odnos s klijentom - Cilj

- Osvijestiti potrebe klijenta, pružiti potrebne informacije i pojašnjenja te pomoći pri odabiru optimalnog rješenja za klijenta
- Pružiti kompletnu uslugu iz „jedne ruke”
- Najpovoljnija rješenja za klijenta
 - Naša je usluga besplatna, mi ostvarujemo prihod od kuće koje zastupamo
- Ostvarenje povlaštenog položaja na tržištu servisa, roba i usluga
- Izgraditi partnerski odnos s klijentom

Osjećaj sigurnosti potiče unutarnji mir i zadovoljstvo svakog čovjeka!



Pojmovnika osiguranja

- **Ugovaratelj osiguranja** - osoba koja u korist osiguranika s Osigurateljem sklopi ugovor o osiguranju;
- **Osiguranik** - osoba čiji je interes pokriven osiguranjem, odnosno čija je odgovornost osigurana sukladno Uvjetima; nositelj je ugovorenih prava iz ugovora o osiguranju sklopljenog prema uvjetima pojedinih vrsta osiguranja;
- **Iznos osiguranja** - najviši iznos obveze osiguratelja po jednom osiguranom slučaju (štetnom događaju);
- **Agregatni limit** - predstavlja gornju granicu obveze osiguratelja za sve osigurane slučajeve (štetne događaje) ostvarene unutar jedne osigurateljne godine.

Osjećaj sigurnosti potiče unutarnji mir i zadovoljstvo svakog čovjeka!



Obavezno osiguranje od štete

- Legislativa koja se odnosi na zdravstvo i obvezna osiguranja od štete u zdravstvu nije dorečena i u puno slučajeva je kontradiktorna
- **Propust zakonodavca da uredi područje obaveznog osiguranja od štete zdravstvenih profesija**
- **Vrste odgovornosti:**
 - JAVNA ILI OPĆA ODGOVORNOST
 - **PROFESIONALNA ODGOVORNOST**
 - ODGOVORNOST PREMA DJELATNICIMA
 - **KAZNENA ODGOVORNOST**
 - MORALNO ETIČKA
 - PREKRŠAJNA
 - DISCIPLINSKA

Osjećaj sigurnosti potiče unutarnji mir i zadovoljstvo svakog čovjeka!



Osiguranje od odgovornosti

- Izmjene o dopune Zakona o zdravstvenoj zaštiti:
 - Članak 124., „Poslodavac je obvezan sve zdravstvene radnike koji neposredno u vidu zanimanja pružaju zdravstvenu zaštitu stanovništvu osigurati od štete koja bi mogla nastati u provođenju zdravstvene zaštite.”
- Amandman 40 na direktivu EU 2005/36/EC
 - Izmjena: Dodana je slijedeća točka:
 - ✓ **Dokaz o osiguranju koje garantira profesionalno pokriće naknade štete za onoga koji pruža uslugu, a vezano za usluge pružane u području zemlje domaćina.**

Nije kišilo kad je Noa počeo graditi Arku (anonimno)



Osiguranje od odgovornosti

○ Opravdana pitanja ?

- Tko treba biti osiguran prema ZZZ
- Tko odgovara za štetu i treba biti osiguran prema ZOO ?
- Koliko zdravstveni djelatnici imaju utjecaja na izbor i ugovaranje polica osiguranja koje se odnose na njihovu djelatnost i na samu kvalitetu tih polica



Osiguranje od odgovornosti

- **Pojmovnik i tko treba biti osiguran ?**
- **Ugovaratelj osiguranja** - osoba koja u korist osiguranika s Osigurateljem sklopi ugovor o osiguranju;
- - **Osiguranik** - osoba čiji je interes pokriven osiguranjem, odnosno čija je profesionalna odgovornost osigurana sukladno Uvjetima; nositelj je ugovorenih prava iz ugovora o osiguranju sklopljenog prema ovim uvjetima;
 - Zakon o ZZ definira da je Ugovaratelj poslodavac, a osiguranik medicinski djelatnik
 - ✓ Ugovaratelj plaća premiju, a propust ili greška osiguranika je u osigurateljnem pokriću



Osiguranje od odgovornosti

- ☉ **Tko odgovara za štetu prema ZOO ?**
- ☉ **Zakon o obaveznim odnosima, Članak 10.**
- ☉ (2) Sudionik u obveznom odnosu dužan je u ispunjavanju obveze iz svoje profesionalne djelatnosti postupati s povećanom pažnjom, prema pravilima struke i običajima (pažnja dobrog stručnjaka).
- ☉ **Zakon o obveznim odnosima, Članak 1061.**
- ☉ (1) Za štetu koju zaposlenik u radu ili u svezi s radom prouzroči trećoj osobi odgovara poslodavac kod kojega je radnik radio u trenutku prouzročenja štete, osim ako dokaže da su postojali razlozi koji isključuju odgovornost zaposlenika
- ☉ 3) Poslodavac koji je oštećeniku popravio štetu ima pravo zahtijevati od zaposlenika naknadu troškova popravljanja štete, ako je ovaj štetu prouzročio namjerno ili iz krajnje nepažnje.



Osiguranje od odgovornosti

€ Opravdana pitanja ?

- Da li je dozvoljeno sklopiti ugovor o osiguranju protivno ZZZ ?
- Treba li samo ugovoriti osiguranje od opće i profesionalne odgovornosti – odgovornost prema trećim osobama ?
- Što je s osiguranjem od odgovornosti prema vlastitim djelatnicima ?
- Što je s dugim Zakonima koji reguliraju Vašu djelatnost ?



Dokazivanje krivnje

– subjektivna odgovornost (načelo krivnje)

☉ **Zakon o obveznim odnosima – čl. 1045. st. 1.**

→ „Tko drugome prouzroči štetu, dužan je naknaditi je ako ne dokaže da je šteta nastala bez njegove krivnje.” (subjektivna odgovornost)

☉ **Subjekti odnosa:**

➤ Štetnik (zdravstvena ustanova i/ili zdravstveni djelatnik)

i

➤ Oštećenik (pacijent ili obitelj pacijenta)

☉ **Štetna radnja**

☉ **Šteta**

☉ **Uzročna veza između štetne radnje i nastale štete**

☉ **Protupravnost**

☉ **Krivnja**



Primjer uvjeta osiguranja

- Osigurateljna pokrića: Predmet osiguranja, Članak ___ Uvjeta
 - Predmet osiguranja u smislu odredbi ovih Uvjeta je građansko-pravna ugovorna (profesionalna) odgovornost osiguranika za štetu, nastalu oštećenim osobama uslijed neispunjenja, neurednog ispunjenja ili zakašnjenja s ispunjenjem obveze osiguranika, a isključivo tijekom obavljanja poslova iz djelokruga liječničke djelatnosti, djelatnosti dentalne medicine (stomatološka djelatnost) i medicinsko-biokemijske djelatnosti (u daljnjem tekstu i kao: osigurane djelatnosti).
- Isključenja iz osiguranja, Članak ___ Uvjeta
 - Osigurateljna odgovornost ne postoji za štetu koju je osiguranik uzrokovao oštećenoj osobi **protupravno**, namjerno ili prijevarom, odnosno svjesnim postupanjem suprotnim pažnji dobrog stručnjaka i **suprotnim uvjetima, načinu te obvezama i dužnostima osiguranika propisanim odredbama ovih Uvjeta, odredbama Zakona o liječništvu, odredbama Zakona o stomatološkoj djelatnosti, odredbama Zakona o medicinsko-biokemijskoj djelatnosti i odredbama Zakona o zdravstvenoj zaštiti, odredbama Statuta i drugih općih akata Komore u čiji su registar upisani osiguranici, odredbama Kodeksa medicinske etike i deontologije, Kodeksa dentalne (stomatološke) etike i deontologije i Etičkog kodeksa medicinskih biokemičara i medicinske deontologije, odredbama posebnih zakona koji reguliraju prava pacijenata te odredbama ostalih zakonskih i podzakonskih propisa i pravilnika kojima je regulirano obavljanje osigurane djelatnosti.**

Osjećaj sigurnosti potiče unutarnji mir i zadovoljstvo svakog čovjeka!



Drugi zakoni ?

- ☉ Članak 25. Zakona o zaštiti na radu
- ☉ (1) Ozljeda na radu i profesionalna bolest koju je radnik pretrpio obavljajući poslove za poslodavca smatra se da potječe od rada i poslodavac za nju odgovara po načelu objektivne odgovornosti.
- ☉ Članak 2. Zakona o kvaliteti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi (NN 124/11)
- ☉ Sigurnost zdravstvenog postupka podrazumijeva osiguravanje zdravstvenih postupaka od štetnih neželjenih događaja čija bi posljedica mogla biti bolest, ozljeda na radu i drugi štetni neželjeni događaji za pacijente nastali tijekom provođenja zdravstvenih postupaka zbog smanjene ili pogrešne uporabe zdravstvene tehnologije ili standardnih operativnih postupaka, odnosno nastali njihovom zlorabom. Sigurnost se odnosi na sigurnost pacijenta, zdravstvenih radnika te sigurnost zdravstvenih postupaka

Osjećaj sigurnosti potiče unutarnji mir i zadovoljstvo svakog čovjeka!



Glavna karakteristika osiguranja medicinskih profesija

- **Karakteristike osiguranja intelektualnih profesija (medicinskih):**
- Strogo osobni karakter prestacija (činidbe), razgraničenje odgovornosti vertikalno/hijerarhijski i horizontalno/procesno
- Obveza sredstva i postupka, a ne rezultata (odgovornost za pravilan rad a ne za rezultat rada)



Osiguranje od odgovornosti - karakteristike

☉ **Ustavni sud RH – odluka od 27.11.2007. g.**

- “Zdravstveni djelatnik za stručnu grešku odgovara po načelu **presumirane krivnje** što znači da **on mora dokazati da je u svemu postupao na način koji je propisan pravilima medicinske struke** te da do štete nije došlo ni zbog obične nepažnje zdravstvenog radnika koji je provodio zahvat.”

☉ **Medicinska pogreška (stručna greška)**

- je svaki postupak zdravstvenog djelatnika koji nije u skladu s dostignutim i prihvaćenim standardima dobre medicinske prakse u njegovoj specijalnosti, postupak koji rezultira ozljedom (štetnom posljedicom) po pacijenta odnosno korisnika medicinskih usluga



Primjer uvjeta osiguranja

- U smislu odredbi ovih Uvjeta, pod medicinskom pogreškom smatra se:
 - a) postupanje suprotno pravilima, metodama i standardima rada zdravstvene struke i znanstvenim saznanjima, a kojim se ugrožava život i zdravlje ljudi i
 - b) nepoštovanje moralnih i etičkih načela zdravstvene struke
- **Isključenje iz osiguranja**
- štete koje je osiguranik uzrokovao trećoj oštećenoj osobi tijekom obavljanja osigurane djelatnosti prijevornim postupanjem, odnosno namjernim, svjesnim postupanjem suprotnim pažnji dobrog stručnjaka **te suprotnim pravilima, metodama i standardima rada zdravstvene struke i znanstvenim saznanjima, a kojim se ugrožava život i zdravlje ljudi, odnosno nepoštovanjem moralnih i etičkih načela zdravstvene struke;**



Podrazumijevanje krivnje

– objektivna odgovornost (načelo uzročnosti)

☉ **Zakon o obveznim odnosima – čl. 1045. st. 3.**

→ “Za štetu od stvari ili djelatnosti od koje potječe povećana opasnost štete za okolinu odgovara se bez obzira na krivnju.” (objektivna odgovornost)

☉ Štetna radnja

☉ Šteta

☉ Uzročna veza (uzročnost se pretpostavlja)

☉ Pretpostavka da je šteta prouzročena uporabom opasne stvari ili obavljanjem opasne djelatnosti (poizilazi iz samog obavljanja određene djelatnosti)

→ *Zakon ne definira opasnu stvar ili djelatnost, ali zato teorija i sudska praksa definira za svaki slučaj posebno*



Podrazumijevanje krivnje – objektivna odgovornost (načelo uzročnosti)

- ☉ Objektivna odgovornost je odgovornost za štetu za čiji se nastanak ne zahtijeva krivnja štetnika
- ☉ Povijesno, objektivna odgovornost nastala je ranije od subjektivne jer se krivnja nije dokazivala, ali je kasnija prevladala subjektivna odgovornost
- ☉ Objektivna odgovornost se pojašnjava pomoću određenih teorija, a prevladavaju teorije:
 - Teorija rizika: odgovornost za štetu se ne zasniva na krivnji nego na stvarnom riziku – onaj tko ostvaruje dobit treba snositi i teret
 - Teorija opasnosti: odgovornost za štetu zasniva se na opasnosti od određenih stvari i određene djelatnosti
 - ✓ Onaj tko svojim ponašanjem ugrožava okolicu i gospodari opasnošću, odgovara i za štete koje otuda proiziđu

Osjećaj sigurnosti potiče unutarnji mir i zadovoljstvo svakog čovjeka!



Podrazumijevanje krivnje – objektivna odgovornost (načelo uzročnosti)

- ☉ Odgovornost za štetu od opasne stvari i opasne djelatnosti
- ☉ Opasna stvar je svaka stvar koja po svojoj namjeni, osobinama,, položaju, mjestu i načinu uporabe ili na drugi način predstavlja povećanu opasnost za okolinu, pa ju zbog toga treba nadzirati povećanom pažnjom
- ☉ Opasna djelatnost je djelatnost koja predstavlja povećanu opasnost kada u njenom redovitom tijeku, već po samoj njezinoj tehničkoj prirodi i načinu obavljanja, mogu biti ugroženi život i zdravlje ljudi ili imovina, tako da to ugrožavanje iziskuje povećanu pozornost osoba koje obavljaju tu djelatnost kao i osoba koje s njom dolaze u kontakt
- ☉ Hoće li neka stvar ili djelatnost biti okvalificirani kao opasna odlučuje sud u svakom pojedinom slučaju
- ☉ Prema sudskoj praksi opasnim stvarima se smatraju automobili u pokretu, posude pod pritiskom, nuklearni uređaji i uređaji koji zrače, uskladištenje radioaktivnog otpada, otrovi i sl.



Subjekti odgovornosti za štete od opasne stvari i djelatnosti

- ☉ Za štete od opasne stvari njezin imatelj, a to je u prvom redu vlasnik stvari
 - Podvrsta odgovornosti za opasnu stvar je odgovornost za neispravan proizvod
- ☉ Umjesto imatelja/vlasnika odgovarat će onaj tko mu na protupravan način oduzme opasnu stvar kao i onaj kome je imatelj/vlasnik povjerio stvar da se s njom služi
 - Ipak će imatelj/vlasnik odgovarati ako je stvar povjerio osobi koja nije osposobljena ili nije ovlaštena njome rukovati
- ☉ Za štete od opasne djelatnosti odgovara osoba koja se njome bavi
 - Korisnik nuklearnog uređaja
- ☉ Pružanje zdravstvene zaštite zahtijeva visoko educiranog zdravstvenog radnika koji će biti ne samo na razini nego i iznad najsloženije medicinske tehnologije jer, naposljetku, ma koliko tehnologija bila složena, ipak zdravstveni radnik njome upravlja i odgovara za to.



Tipovi odgovornosti zdravstvenih djelatnika

© KAZNENA ODGOVORNOST

- Kazneni postupak pred nadležnim državnim tijelima (županijska odvjetništva, državno odvjetništvo) za kaznena djela protiv zdravlja ljudi
- Najgrublje povrede profesionalne dužnosti, postupanje s namjerom, iz nehaja (svjesni i nesvjesni)
- Elementi kaznenog djela: radnja, protupravnost, krivnja i kažnjivost
 - ✓ (Glava XIX. Kaznenog zakona) – Kaznena djela protiv zdravlja ljudi
 - ✓ (Glava X Kaznenog zakona) – Kaznena djela protiv života i tijela
 - ✓ (Glava XX Kaznenog zakona) – Kaznena djela protiv okoliša

© Članak 181. Kaznenog zakona

- Doktor medicine, doktor dentalne medicine ili drugi zdravstveni radnik koji obavljajući zdravstvenu djelatnost primijeni očito nepodobno sredstvo ili način liječenja ili na drugi način očito ne postupi po pravilima zdravstvene struke ili očito nesavjesno postupi pa time prouzroči pogoršanje bolesti ili narušenje zdravlja druge osobe, kaznit će se kaznom zatvora do jedne godine.
- Ako je kaznenim djelom navedenim u stavku 1. ovoga članka prouzročena teška tjelesna ozljeda drugoj osobi ili je postojeća bolest znatno pogoršana, počinitelj će se kazniti kaznom zatvora do tri godine.

Osjećaj sigurnosti potiče unutarnji mir i zadovoljstvo svakog čovjeka!



Tipovi odgovornosti zdravstvenih djelatnika

☉ Članak 181. Kaznenog zakona

- Ako je kaznenim djelom navedenim u stavku 1. ovoga članka prouzročena osobito teška tjelesna ozljeda drugoj osobi ili je kod druge osobe došlo do prekida trudnoće, počinitelj će se kazniti kaznom zatvora od šest mjeseci do pet godina.
- Stavak 4. Ako je kaznenim djelom navedenim u stavku 1. ovoga članka prouzročena smrt jedne ili više osoba, počinitelj će se kazniti kaznom zatvora od tri do dvanaest godina.

☉ Članak 184. Kaznenog zakona - Nadriliječništvo

- (1) Tko se nemajući propisanu stručnu spremu bavi liječenjem ili pružanjem druge medicinske pomoći kaznit će se kaznom zatvora do jedne godine.
- (2) Ako je djelom iz stavka 1. ovoga članka izazvana teška tjelesna ozljeda ili znatno pogoršanje bolesti, počinitelj će se kazniti kaznom zatvora od šest mjeseci do pet godina.
- (3) Ako je djelom iz stavka 1. ovoga članka kod druge osobe izazvana osobito teška tjelesna ozljeda ili prekid trudnoće, počinitelj će se kazniti kaznom zatvora od jedne do deset godina.
- (4) Ako je djelom iz stavka 1. ovoga članka prouzročena smrt jedne ili više osoba, počinitelj će se kazniti kaznom zatvora od tri do petnaest godina.

Gubitak spora u kaznenom postupku automatski dovodi do prava na naknadu štete u parničnom postupku !!!

Osjećaj sigurnosti potiče unutarnji mir i zadovoljstvo svakog čovjeka!



Osiguranje od odgovornosti – Ponuda

- Osiguranje od odgovornosti – primjer loše ponude
 - Ugovaratelj osiguranja: Zdravstvena ustanova
 - Osiguranik: zdravstveni djelatnici prema kadrovskoj evidenciji
 - Broj liječnika - 2
 - Broj med. sestara – 8
 - Broj terapeuta – 5
 - Njegovatelji, nemedicinsko osoblje – 12
 - Osigurani iznos - 200.000,00 kn
 - Agregatni limit, - 400.000,00 kn
 - Ukupna godišnja premija - _____



Osiguranje od odgovornosti – Ponuda

- Osiguranje od odgovornosti – primjer loše ponude
- **Osiguranje od odgovornosti zdravstvenih radnika:lijecnici**, ginekolozi pri obavljanju djelatnosti. Iznos osiguranja po štetnom događaju 500.000,00 hrk,
- Agregatni limit, ukupno 1.000.00.00 hrk tijekom trajanja osiguranja. odbačna fransa po štetnom događaju: 0,00 hrk
- **Osiguranje od odgovornosti prema djelatnicima. broj osiguranih**
- djelatnika: 2, iznos osiguranja po štetnom događaju 150.000,00 hrk, a u okviru ugovorenog iznosa osiguranja od profesionalne odgovornosti
- **uključeno pokrće za javnu (tzv. vanugovornu) odgovornost** iz djelatnosti prema trećim osobama na podlimit 250.000,00 hrk po štetnom događaju i ukupno godišnje.
- Ukupan iznos osiguranja za profesionalnu odgovornost **500.00,00** hrk,
 - - iznos osiguranja za odgovornost prema djelatnicima 150.00,000 hrk
 - - Iznos osiguranja za javnu odgovornost prema trećima 250.000,00 hrk
- **Sve u okviru od 500.000,00 hrk**

Osjećaj sigurnosti potiče unutarnji mir i zadovoljstvo svakog čovjeka!



Osiguranje od odgovornosti – Ponuda

- Osiguranje od odgovornosti – primjer loše ponude

OBRACUN PREMIJE ZA PROFESIONALNU ODGOVORNOST IZ DJELATNOSTI

Ugovaratelj : klinika; **osiguranik** – klinika

- Osigurani iznos po štetnom događaju 1.000.000,00 KN
- Agregatni limit ugovora: 2.000.000,00 KN

Osiguranje od odgovornosti – primjer loše ponude

- Izvor opasnosti:**
- LIJECNICI KIRURZI - 5 X
- ODJELNI LIJECNICI, 5 X
- FIZIJATRI 3 X
- ANESTEZIOLOZI: 2X
- MEDICINSKE SESTRE, 12 X
- Ukupno 27djelatnika**

Osjećaj sigurnosti potiče unutarnji mir i zadovoljstvo svakog čovjeka!



Osiguranje od odgovornosti – Ponuda

○ Osiguranje od odgovornosti – primjer dobre ponude

- Ugovaratelj osiguranja: Zdravstvena ustanova
- Osiguranik: zdravstveni djelatnici prema kadrovskoj evidenciji
 - Broj liječnika - 2
 - Broj med. sestara – 8
 - Broj terapeuta – 5
 - Njegovatelji, nemedicinsko osoblje – 12
- Osigurani iznos po djelatniku i po štetnom događaju - 750.000,00 kn
- Agregatni limit, po djelatniku: - 1.500.000,00 kn
- Samopridržaj (franšiza) – nije ugovorena
- Ukupna godišnja premija za sve djelatnike - _____
- **Osigurani iznos za javnu odgovornosti** po štetnom događaju 400.000,00 kn,
agregatni limit 800.000,00 kn
- **Osigurani iznos za osiguranje prema djelatnicima** 200.000,00 kn,/djelatniku
agregatni limiti 400.000,00kn/djelatniku



Na što treba posebno paziti prilikom ugovaranja osiguranja od odgovornosti?

€ ČITANJE OTVARA OČI

- € Opći uvjeti za osiguranje imovine, opći uvjeti osiguranja od odgovornosti i **posebni uvjeti osiguranja od odgovornosti pojedinih profesija.**

- osigurateljna pokrića
- obaveze osiguratelja (osiguravajućeg društva)
- isključenje osigurateljnog pokrića za pojedine rizike
- obaveze ugovaratelja osiguranja
- obaveze osiguranika
- osigurani iznos (limit pokrića po jednom štetnom događaju)
- agregatni limit (ukupna obaveza osiguratelja tijekom osigurateljne godine)
- trajanje osigurateljnog pokrića (zastarani rokovi)
- franšiza (sudjelovanje u šteti osiguranika)
- trajanje ugovora o osiguranju (jednogodišnje, višegodišnje i dugoročno osiguranje)

Osjećaj sigurnosti potiče unutarnji mir i zadovoljstvo svakog čovjeka!



Certitudo d.o.o. za zastupanje u osiguranju
A: www.certitudo.hr E: info@certitudo.hr

...izbor određuje našu sudbinu, a ne splet okolnosti.

Aristotel

Kontakti:

Certitudo d.o.o. za zastupanje u osiguranju

Telefon: 01 5802 532

Faks: 01 5802 991

E-pošta: info@certitudo.hr

E-pošta: andrija.stojanovic@certitudo.hr

Andriji Stojanović, gsm: 098 340 540

