



Colegiul Medicilor Stomatologi
ROMÂNIA

UN SAR 32
DE ANI

GHID Q&A

Asigurarea de malpraxis medical
pentru medicii stomatologi¹

2 0 2 6

¹ Prezentul ghid este cu titlu informativ și nu înlocuiește legislația în vigoare/documentele oficiale, precum și consultanța oferită de societățile de asigurare sau distribuitorii de asigurări (companii de brokeraj, agenți de asigurări etc.).



A. Ce este și de ce este importantă asigurarea de malpraxis

Q1: Ce înseamnă, concret, asigurarea de malpraxis medical pentru un medic stomatolog?

- Asigurarea de malpraxis este o asigurare de răspundere civilă profesională care acoperă prejudiciile cauzate pacienților prin erori sau neglijență în actul medical.

Q2: De ce este această asigurare obligatorie și ce riscuri acoperă?

- Este obligatorie conform art. 491 alin. (1) din Legea nr. 95/2006, republicată.
- Acoperă eroarea profesională în exercitarea actului medical sau medico-farmaceutic, care produce prejudicii pacientului (ex.: erori de diagnostic, tratamente inadecvate, complicații, omisiuni în informarea pacientului).
- Polița poate include perioadă de anterioritate și raportare extinsă, în funcție de condițiile asigurătorului.

Q3: Cum poate fi extinsă protecția medicului stomatolog?

- Prin acoperiri suplimentare (daune morale, retroactivitate/anterioritate etc.) sau limite mai mari de despăgubire, în funcție de oferta asigurătorului și de prima de asigurare.
- Prin consultanță oferită de distribuitorii de asigurări pentru adaptarea poliței la activitatea profesională.

DE REȚINUT

Asigurarea de malpraxis este o asigurare de răspundere civilă profesională, care acoperă prejudiciile cauzate pacienților prin erori, omisiuni sau neglijență în actul medical. Este obligatoriu pentru medicii stomatologi să încheie asigurarea de malpraxis conform Legii nr. 95/2006, dar asigurarea nu este “standard”. Prin urmare, fiecare asigurător oferă acoperiri diferite - care trebuie verificate și negociate de către fiecare medic în funcție de nevoile sale.

B. Cui se adresează și ce activități sunt acoperite

Q1: Cine trebuie să aibă asigurare?

- Medicii stomatologi care exercită profesia.



- Unitățile medicale (cabinete sau clinici) pot avea, la rândul lor, polițe de răspundere civilă și/sau profesională.

Q2: Sunt acoperite toate procedurile stomatologice?

- De regulă, toate procedurile pentru care medicul stomatolog deține pregătire teoretică și practică autorizată.
- Este importantă verificarea listei procedurilor incluse și a excluderilor din poliță.

Q3: Există diferențe de acoperire între stomatologia generală și specializările cu risc mai ridicat?

- DA, pentru specializările chirurgicale, limita minimă de despăgubire este de 62.000 euro.
- Procedurile realizate în baza unor specializări sau competențe extinse (ex.: implantologie, inhalosedare) pot necesita limite de despăgubire mai mari.
- Prima de asigurare se ajustează corespunzător.

Q4: Sunt acoperite actele medicale efectuate în regim de urgență sau în afara programului?

- DA, dacă polița prevede explicit această acoperire.

DE REȚINUT

Asigurarea de malpraxis se adresează medicilor stomatologi și acoperă actele și procedurile medicale pentru care aceștia au pregătire și drept de practică și care sunt desfășurate în cabinete autorizate conform legii.

C. Ce riscuri sunt acoperite și ce situații sunt excluse

Q1: Ce tipuri de prejudicii pot fi despăgubite?

- Prejudicii rezultate din vătămarea integrității corporale sau a sănătății ori decesul pacientului;
- Cheltuieli de judecată **ale pacientului și ale medicului, în limitele prevăzute în polița de asigurare.**

Q2: Sunt incluse daunele morale?

- **Pot fi incluse, în funcție de opțiunea medicului și de condițiile asigurătorului, de regulă prin plata unei prime suplimentare.**

**Q3: Ce înseamnă excluderile și când nu se acordă despăgubiri?**

- Excluderile reprezintă situațiile în care asigurătorul nu acordă despăgubiri, prevăzute în condițiile poliței. Exemple frecvente:
 1. Pagube produse cu intenție;
 2. Acte medicale efectuate sub influența alcoolului sau a drogurilor;
 3. Încălcarea gravă a reglementărilor legale (de exemplu lipsa acordului informat al pacientului sau încălcarea secretului profesional);
 4. Suspendarea dreptului de practică.

DE REȚINUT

Asigurarea poate acoperi prejudiciile produse pacienților și cheltuielile de judecată, iar în anumite condiții și daunele morale, cu excepția situațiilor prevăzute ca excluderi în poliță.

D. Suma asigurată / limita de răspundere și costul poliței**Q1: Ce este suma asigurată / limita de răspundere și cum se stabilește?**

- Reprezintă plafonul maxim de despăgubire pe care asigurătorul îl poate plăti în cazul producerii unui risc asigurat.
- Se stabilește în funcție de tipul activității, specializare și limitele minime prevăzute de reglementările aplicabile (de exemplu 37.000 euro pentru medicii stomatologi și 62.000 euro pentru specialitățile chirurgicale).

Q2: De ce este importantă alegerea corectă a sumei asigurate?

- **Limită prea mică** – poate împiedica obținerea avizului de practică sau poate expune medicul la riscuri financiare în cazul unor prejudicii mari.
- **Limită prea mare** – poate duce la o creștere nejustificată a primei de asigurare.

Q3: Ce factori influențează costul unei asigurări de malpraxis?

- Tipul și complexitatea procedurilor medicale;
- Riscurile profesionale ale specializării;
- Tipurile de prejudicii acoperite (materiale sau materiale și morale);



- Istoricul de daune;
- Limitele de răspundere și acoperirile suplimentare;
- Numărul de ani de retroactivitate / anterioritate.

Q4: Poate fi modificată suma asigurată dacă se schimbă activitatea?

- DA, prin modificarea contractului de asigurare.

DE REȚINUT

Suma asigurată reprezintă plafonul maxim de despăgubire stabilit prin poliță, în funcție de activitatea medicului și de limitele minime prevăzute de reglementări (37.000 euro pentru stomatologie și 62.000 euro pentru specialitățile chirurgicale).

E. Ce trebuie să știe și să întrebe un medic stomatolog

Q1: Ce informații ar trebui să se ofere asiguratorului?

- Toate specialitățile principale și secundare, precum și competențele profesionale, conform autorizației de liberă practică.
- Locurile unde își desfășoară activitatea (pentru acei asigurați care oferă asigurarea la un singur loc de muncă sau la cele nominalizate în poliță);
- Tipurile de proceduri medicale efectuate;
- Istoricul de daune sau existența unor reclamații/pretenții legate de potențiale acte de malpraxis sau circumstanțe care ar putea da naștere unei reclamații de malpraxis.

Q2: Ce întrebări esențiale să adreseze înainte de semnare?

- Acoperiri incluse, limite de răspundere, excluderi, perioade de anterioritate și raportare, daune morale, obligații privind notificarea incidentelor.

Q3: Ce trebuie să verifice în contract?

- Dacă sunt acoperite procedurile efectuate în practică;
- Riscurile incluse și acoperirile suplimentare;
- Situațiile în care polița nu acordă despăgubiri.

**Q4: Ce înseamnă perioada de valabilitate și continuitate a poliței?**

- **Perioada de anterioritate:** acoperă acte de malpraxis produse în perioada de anterioritate/retroactivitate, necunoscute de medic la data încheierii sau reînnoirii poliței, dar notificate de către pacient în perioada de valabilitate a poliței în vigoare;
- **Perioada de raportare extinsă:** permite notificarea cererilor de despăgubire după încetarea poliței, dacă actul de malpraxis s-a produs în perioada de valabilitate a poliței sau în perioada de anterioritate, dar doar dacă medicul nu a mai încheiat o altă poliță de asigurare (ex. s-a pensionat, s-a suspendat temporar din profesie, a încetat activitatea profesională etc.).

Q5: Ce poate face dacă nu este lămurit sau mulțumit?

- Se poate adresa **asigurătorului, Autorității de Supraveghere Financiară (ASF)** sau **SAL-FIN** pentru soluționarea alternativă a litigiilor.

DE REȚINUT

Înainte de încheierea poliței de malpraxis, medicul stomatolog trebuie să furnizeze informații corecte despre activitatea sa, să verifice acoperirile, limitele de răspundere și excluderile din contract și să clarifice aspecte precum perioada de anterioritate, raportarea incidentelor și includerea daunelor morale.

F. Cum funcționează procesul de despăgubire**Q1: Ce trebuie să facă medicul stomatolog dacă primește o reclamație?**

- Să notifice imediat asigurătorul;
- Să furnizeze toate informațiile relevante privind situația.

Q2: În cât timp trebuie notificat asiguratorul?

- **Cât mai rapid după apariția evenimentului**, conform condițiilor prevăzute în polița de asigurare.

**Q3: Ce documente sunt necesare?**

- Documente medicale relevante;
- Detalii despre pacient;
- Fișa pacientului completată cronologic, inclusiv acordul informat;
- Notificări și alte dovezi relevante, conform condițiilor poliței.

Q4: Care este obligația asiguratorului?

- Să acorde despăgubiri, în condițiile poliței, pentru prejudiciile pentru care medicul răspunde conform legii;
- Să ofere, dacă este prevăzut în poliță, consiliere sau sprijin în formularea apărărilor în cazul unui litigiu.

Q5: Cum se stabilește valoarea despăgubirii?

- Pe cale amiabilă, prin instanță sau proceduri alternative de soluționare a litigiilor (SAL-FIN);
- Plata efectivă se face de către asigurator în limitele sumei asigurate.

DE REȚINUT

În cazul unei reclamații, medicul stomatolog trebuie să notifice rapid asiguratorul și să furnizeze documentele relevante, iar despăgubirea se stabilește conform poliței, prin soluționare amiabilă, instanță sau proceduri alternative, în limitele sumei asigurate.

G. Ce se întâmplă după soluționarea unui caz de malpraxis**Q1: Poate un caz de malpraxis să afecteze valabilitatea asigurării?**

- Nu în mod automat, dar poate influența condițiile de reînnoire ale poliței și primele viitoare.

Q2: Există impact asupra primei de asigurare la reînnoire?

- DA, cazurile de daune pot determina ajustarea primei de asigurare sau a condițiilor poliței.

Q3: Cum ajută asigurarea la protejarea reputației profesionale?

- Gestionarea corectă a incidentelor;



- Plata promptă a despăgubirilor;
- Consiliere în comunicarea cu pacienții și autoritățile.

DE REȚINUT

Un caz de malpraxis nu duce automat la pierderea asigurării, însă poate influența condițiile de reînnoire ale poliței și nivelul primei, în timp ce gestionarea corectă a incidentului și plata despăgubirilor pot contribui la protejarea reputației profesionale a medicului.

H. De ce este importantă o asigurare de malpraxis bine aleasă

Q1: De ce nu ar trebui privită asigurarea doar ca formalitate?

- Este un instrument esențial de protecție financiară și profesională pentru medicul stomatolog.

Q2: Cum contribuie o poliță bine aleasă la siguranța medicului și a pacientului?

- Reduce riscul financiar pentru medic;
- Sprijină respectarea standardelor profesionale;
- Protejează pacienții în cazul producerii unui act de malpraxis.

Q3: Ce rol are documentarea completă a actului medical?

- Reprezintă o obligație legală și profesională;
- Permite clarificarea faptelor și justificarea deciziilor medicale;
- Contribuie la prevenirea disputelor legale.

DE REȚINUT

Asigurarea de malpraxis nu este doar o formalitate, ci un instrument de protecție financiară și profesională, iar o poliță bine aleasă, împreună cu o documentare corectă a actului medical, contribuie la siguranța medicului și a pacientului și la prevenirea disputelor legale.



IMPORTANT

Specialitatea de bază în asigurarea de malpraxis: STOMATOLOGIE

Asigurarea de malpraxis trebuie încheiată în specialitatea de bază – stomatologie, în baza diplomei de licență și a dreptului de liberă practică. Aceasta reprezintă baza poliței pentru orice medic stomatolog.

Specializările sau competențele dobândite ulterior pot fi incluse prin extinderea poliței, în funcție de activitatea profesională a medicului.

Este important ca asiguratorul să permită extinderea acoperirii, astfel încât polița să reflecte corect specializările și competențele dobândite pe parcursul carierei.

Date și exemple din cazuri de malpraxis medical



Cea mai mare despăgubire achitată în baza asigurării de malpraxis medical a fost de 50.000 euro;



Cel mai lung proces de malpraxis medical - 10 ani (încă nu s-a finalizat);



Cea mai mare despăgubire acordată pentru daune morale a fost de 50.000 euro.

5 pași esențiali pentru gestionarea asigurării de malpraxis medical

- 1. Verificarea acoperirilor poliței** – Asigură-te că toate procedurile medicale pe care le furnizezi în practica curentă sunt incluse și că excluderile sunt clar menționate.
- 2. Stabilirea limitei de răspundere corecte** – Alege suma asigurată conform activității și a riscurilor profesionale.
- 3. Achitarea primei de asigurare** în cuantumul și la termenele prevăzute în poliță.
- 4. Documentarea actului medical și raportarea rapidă a incidentelor** – Păstrează evidențe detaliate ale tratamentelor și consultațiilor și notifică imediat asiguratorul dacă apare un caz de malpraxis sau reclamație.
- 5. Consultanță și monitorizare continuă** – Colaborează cu distribuitorul tău de asigurări pentru adaptarea poliței.