

**О ВОЗМОЖНОСТИ ВКЛЮЧЕНИЯ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВРАЧЕЙ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ
С ОКАЗАНИЕМ ПЛАТНЫХ МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ****Алексей Александрович САЛЫКИН**

соискатель кафедры страхования и экономики социальной сферы,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Москва, Российская Федерация
salykin@mail.ru
<https://orcid.org/0009-0002-7792-989X>
SPIN-код: 1232-0564

История статьи:

Рег. № 690/2024
Получена 02.11.2024
Одобрена 17.11.2024
Доступна онлайн
27.03.2025

Специальность: 5.2.4**УДК** 368.86**JEL:** G22**Ключевые слова:**

страхование
ответственности,
профессиональная
ответственность,
страхование
профессиональной
ответственности
врачей,
ответственность за
причинение вреда

Аннотация

Предмет. Профессиональная деятельность по оказанию платных медицинских услуг, сопряженная с риском получения лицом, оказывающим такие услуги, дополнительных требований от третьих лиц и возникновения у него дополнительных непредвиденных расходов; возможность обеспечения страховой защиты имущественных интересов медицинской организации при получении таких требований.

Цели. Комплексный авторский анализ дополнительных требований и расходов, с которыми может столкнуться медицинская организация, оказывающая платные медицинские услуги, при получении требований от третьих лиц, а также исследование возможности защиты от них с использованием механизма страхования профессиональной ответственности.

Методология. Использовалась совокупность методов, таких как анализ, синтез и классификация.

Результаты. Проанализированы риски, с которыми может столкнуться организация, оказывающая медицинские услуги, предложены формулировки для ряда положений договора страхования профессиональной ответственности, которые могут быть актуальны для страхователей.

Выводы. Возможно расширение объема страхового возмещения по договорам страхования профессиональной ответственности для защиты от указанных рисков. Добровольность страхования профессиональной ответственности врачей позволяет при необходимости значительно увеличить объем страховой защиты по договору, включив в него те риски, которые могут быть актуальны для конкретного страхователя, что будет способствовать повышению удовлетворенности потребителей страховых услуг.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2024

Для цитирования: Салыкин А.А. О возможности включения в договор страхования профессиональной ответственности врачей рисков, связанных с оказанием платных медицинских услуг // Финансы и кредит. – 2025. – Т. 31, № 3. – С. 231 – 240.
<https://doi.org/10.24891/fc.31.3.231>

Страховые продукты в процессе их создания и практического использования подвержены непрерывным изменениям и развитию. Это актуально для всех видов страхования, однако чаще подобное происходит с добровольными и намного реже с обязательными видами страхования, изменение которых требует внесения изменений в соответствующие законодательные и нормативные акты [1]. Внесение новшеств в страховые продукты по добровольным видам страхования может происходить как по инициативе страховщика, например в целях регулирования убыточности, так и исходя из потребностей рынка, в числе прочего в условиях продолжающейся цифровизации рынка страховых услуг [2, 3], непрерывно меняющихся запросов нынешних и потенциальных страхователей¹, возникновения новых рисков и дополнительных расходов, которые могут быть возложены на страхователя [4]. Если говорить о видах страхования гражданской ответственности и, в частности, о рассматриваемом в настоящей статье страховании гражданской (профессиональной) ответственности медицинских организаций и медицинских работников (далее – страхование профессиональной ответственности врачей²), то такие изменения чаще всего относятся к изменению предусмотренного условиями страхования объема страхового возмещения. Действительно, одним из важнейших параметров, определяющих качество страховой защиты по договору страхования ответственности, является именно объем страхового возмещения, который должен максимально учитывать актуальные для того или иного страхователя риски, с которыми он может столкнуться при осуществлении профессиональной (застрахованной) деятельности.

Оказание медицинской помощи является одним из наиболее социально значимых видов профессиональной деятельности, сильно влияющим на жизнь каждого человека [5]. Вопросы качества оказания медицинской помощи и возможного причинения вреда вследствие так называемых врачебных ошибок³, допущенных при ее осуществлении, являются особо острыми, резонансными, вызывающими живой отклик даже у людей, непосредственно не связанных со случившимся. Именно поэтому практически ни одно требование пациента по компенсации вреда, причиненного его жизни и здоровью, не обходится без дополнительного требования о компенсации физических и нравственных страданий, то есть морального вреда, который может быть причинен как самому пациенту, так и его родственникам.

Широко распространенным во всем мире способом защиты имущественных интересов профессионального медицинского сообщества является механизм страхования профессиональной ответственности врачей, который в нашей стране в настоящее время продолжает развиваться как добровольный вид страхования [6]. При этом типовой договор страхования профессиональной ответственности врачей⁴, который заинтересованное лицо чаще всего

¹ В рамках настоящей статьи под страхователем понимается как непосредственно страхователь, так и лицо, ответственность которого застрахована (п. 1 ст. 931 Гражданского Кодекса РФ (ГК РФ)).

² Данный вид страхования назван таким образом в рамках настоящей статьи для краткости с учетом того, что всегда в первую очередь по договору осуществляется страхование гражданской ответственности медицинской организации – юридического лица, несущего ответственность за причинение его работниками вреда третьим лицам (ст. 1068 ГК РФ).

³ В настоящей статье термин «врачебная ошибка» используется для краткости, действующим законодательством РФ данный термин не определен.

⁴ С учетом того, что рассматриваемый вид страхования является добровольным и условия страхования, предлагаемые разными страховщиками, могут существенно различаться, для целей настоящей статьи используется термин «типовой договор страхования профессиональной ответственности врачей», объем страхового возмещения по которому включает в себя: возмещение вреда, причиненного жизни и (или) здоровью третьих

может получить от страховой компании, будет предлагать защиту только от наиболее актуальных рисков, тогда как общий объем возложенных на медицинскую организацию обязательств и расходов, которые она вынуждена будет нести, может быть существенно больше.

Текущая практика урегулирования претензий пациентов показывает, что в делах, связанных с так называемыми врачебными ошибками, участвующих сторон может быть существенно больше, чем только пациент и медицинская организация, а законодательство, регулирующее их взаимоотношения, не ограничивается положениями Гражданского кодекса РФ, определяющими вопросы наступления гражданской ответственности и компенсации причиненного вреда [7].

Важным аспектом данного вида профессиональной деятельности в нашей стране является то, что в зависимости от ряда обстоятельств медицинская деятельность может квалифицироваться как оказание медицинской помощи или как предоставление медицинских услуг. Сегодня широко используются оба указанных термина, при этом термин «медицинская помощь» появился гораздо раньше, чем «медицинская услуга», появление которого было во многом обусловлено развитием коммерческого сектора медицинских услуг. С позиции социально-экономического анализа термин «медицинская помощь» охватывает более широкий спектр действий, чем «медицинская услуга». Однако в ряде случаев, когда помимо лечения пациента осуществляется предоставление дополнительных услуг в рамках медицинского обслуживания, понятие «медицинская услуга» может приобретать более широкую интерпретацию [8]. Вопрос применения термина «медицинская услуга» во взаимоотношениях «врач – пациент» является принципиально важным как с юридической, так и с практической точки зрения, поскольку в том случае, когда осуществляемая медицинская деятельность определяется как «оказание медицинской услуги», взаимоотношения между медицинской организацией, врачом и пациентом также регулируются законодательством о защите прав потребителей⁵. В связи с этим могут возникать дополнительные риски и для медицинской организации, в отношении которой могут быть применены положения законодательства о защите прав потребителей⁶, а до недавнего времени – и для врача, в отношении которого могло быть выдвинуто обвинение в рамках ст. 238 Уголовного кодекса РФ (УК РФ). До недавнего времени данная статья УК РФ достаточно часто применялась в отношении медицинских работников [9], и только в декабре 2024 г. были внесены законодательные изменения, определившие, что ее действие больше не распространяется на случаи оказания медицинскими работниками медицинской помощи⁷.

Вопрос декриминализации медицинской деятельности является принципиально важным для профессионального медицинского сообщества и значение произошедших законодательных изменений сложно переоценить. Однако по мнению целого ряда экспертов⁸, в будущем необходимо будет внимательно следить за правоприменительной

лиц, морального вреда, причиненного третьим лицам и расходов на защиту страхователя.

⁵ Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон № 2300-1).

⁶ Пункт 8 ст. 84 Федерального закона от 21.11.2011 № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации»; Информация Роспотребнадзора от 02.01.2018 «О защите прав потребителей медицинских услуг».

⁷ Президент подписал закон об исключении ответственности медработников по статье 238 УК РФ. URL: <https://medvestnik.ru/content/news/Prezident-podpisal-zakon-ob-iskluchenii-otvetstvennosti-medrabotnikov-po-state-238-UK-RF.html>

⁸ «Не стоит пока впадать в эйфорию»: эксперты об отмене 238-й статьи УК для врачей. URL: <https://medvestnik.ru/content/news/Ne-stoit-poka-vpadat-v-eiforiu-eksperty-ob-otmene-238-i-stati-UK-dlya->

практикой, так как, во-первых, ст. 238 УК РФ была не единственной статьей, по которой возбуждались уголовные дела в отношении врачей, во-вторых, законодательные изменения касаются непосредственно случаев «оказания медицинскими работниками медицинской помощи», то есть не распространяется на руководителей (главных врачей, заведующих отделениями и т.д.), и наконец, самое главное – законодатель в рамках новой редакции ст. 238 УК РФ понимает под «медицинской помощью» только медицинскую помощь по ОМС или весь комплекс медицинских услуг, ведь отдельное понятие «медицинская услуга» в настоящее время в законодательстве также остается.

Оставляя за рамками настоящей статьи вопрос уголовного преследования медицинских работников, остановимся подробно на рисках, с которыми может столкнуться медицинская организация при получении со стороны пациента требований, предусмотренных Законом № 2300-1, вызванных причинением вреда его имущественным интересам в связи с качеством оказанных медицинских услуг, а также проанализируем возможность и способы обеспечения защиты от таких рисков с использованием механизма страхования профессиональной ответственности врачей.

Прежде всего, необходимо отметить, что Закон № 2300-1 предоставляет пациенту право предъявить медицинской организации требования по двум основаниям:

- в связи с нарушением сроков оказания услуг⁹;
- в связи с обнаружением недостатков оказанных услуг¹⁰.

При этом требования, касающиеся нарушения сроков оказания медицинских услуг (п. 5 ст. 28 Закона № 2300-1) страхованием покрываться не могут, так как относятся к риску ответственности за нарушение договора (ст. 932 ГК РФ).

Требования пациента, связанные с недостатками оказанной ему медицинской услуги, могут подразумевать¹¹:

- безвозмездное устранение недостатков оказанной услуги;
- соответствующее уменьшение цены оказанной услуги;
- безвозмездное изготовление другой вещи из однородного материала такого же качества или повторное выполнение работы;
- возмещение расходов пациента на самостоятельное устранение недостатков либо с привлечением третьих лиц;
- отказ от исполнения договора и возврат стоимости оказанной услуги;
- полное возмещение убытков, причиненных вследствие недостатков оказанной услуги. Важно подчеркнуть при этом, что вред, причиненный жизни или здоровью пациента в результате оказания некачественной медицинской услуги, подлежит возмещению исполнителем в полном объеме¹².

vrachei.html

⁹ Статья 28 Закона № 2300-1.

¹⁰ Статья 29 Закона № 2300-1.

¹¹ Там же.

¹² Статья 14 Закона № 2300-1; Информация Роспотребнадзора от 02.01.2018 «О защите прав потребителей медицинских услуг».

Дополнительно к перечисленному, в соответствии со ст. 15 Закона № 2300-1 пациент имеет право предъявить требование о компенсации причиненного ему морального вреда. Размер подобной компенсации определяется судом и не зависит от размера возмещения имущественного вреда.

И наконец, одним из наиболее значимых и актуальных вопросов, связанных с оказанием медицинских услуг, является возможность взыскания с медицинского учреждения штрафа в размере 50% от суммы, присужденной судом в пользу пациента за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения его требований¹³.

Страхование профессиональной ответственности врачей, будучи на текущий момент добровольным видом страхования [6], позволяет заинтересованным сторонам достаточно гибко подходить к объему страхового возмещения. При детальном рассмотрении перечисленных возможных требований третьих лиц видно, что часть из них покрывается типовым договором страхования профессиональной ответственности врачей. В частности, указанные далее виды требований фактически относятся к компенсации вреда жизни и здоровью:

- требование о возмещении расходов, понесенных пациентом на самостоятельное либо с привлечением третьих лиц устранение недостатков (соответствует ст. 1085 ГК РФ);
- требование о полном возмещении убытков, причиненных пациенту вследствие недостатков оказанной услуги (в части убытков, предусмотренных ст. 1086, 1087, 1088, 1094 ГК РФ).

Требование о возмещении морального вреда, предусмотренное ст. 15 Закона № 2300-1, также покрывается типовым договором страхования.

Предусмотренные ст. 29 Закона № 2300-1 требования по частичному или полному возврату исполнителем стоимости оказанной услуги (о соответствующем снижении стоимости оказанной услуги, об отказе от исполнения договора и возврате стоимости услуги) относятся к ответственности за нарушение договора и застрахованы быть не могут (ст. 932 ГК РФ).

При продолжении анализа положений Закона № 2300-1 важно отметить, что требования, которые будут рассмотрены далее, по своей природе не относятся к требованиям о компенсации причиненного вреда, а являются требованиями, которые могут привести к возникновению у страхователя дополнительных (непредвиденных) расходов, то есть относятся к финансовым рискам страхователя. Поэтому для того, чтобы страховщик мог включить их в покрытие по договору страхования, правила страхования должны предусматривать такую возможность. При этом типовая формулировка «объекта страхования» по договору должна быть дополнена «риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов страхователя».

Следующие требования пациентов, предусмотренные ст. 29 Закона № 2300-1, можно условно объединить в одну группу как требования, которые могут привести к возникновению у страхователя непредвиденных расходов, связанных с необходимостью исправления недостатков, допущенных при оказании услуги собственными силами (за счет собственных средств):

- требование о безвозмездном устранении недостатков оказанной услуги;

¹³ Пункт 6 ст. 13 Закона № 2300-1.

– требование о безвозмездном изготовлении другой вещи из однородного материала такого же качества или о повторном выполнении работы.

После выявления недостатков оказанной ему услуги пациент может обратиться за исправлением допущенной врачебной ошибки как в стороннюю медицинскую организацию, так и вернуться с этим вопросом к самому страхователю. И если в случае обращения в стороннюю организацию понесенные им дополнительные расходы будут рассматриваться как вред его жизни и (или) здоровью (ст. 1085 ГК РФ, данный риск входит в покрытие по типовому договору страхования профессиональной ответственности врачей), то в случае обращения пациента за исправлением ошибки к страхователю, дополнительные расходы возникают не у пациента, а у самой медицинской организации – страхователя, и типовым договором страхования уже не покрываются.

Такие расходы по своей сути близки к расходам в целях уменьшения вреда (убытков), причиненных страховым случаем (ст. 962 ГК РФ), однако для понимания разницы между ними необходимо принимать во внимание временной фактор. Расходы, связанные с действиями, которые страхователь осуществляет непосредственно в период оказания медицинской услуги, если при этом была допущена очевидная врачебная ошибка (обнаружены недостатки оказываемой медицинской услуги, которые необходимо оперативно исправить и тем самым уменьшить вред жизни и здоровью пациента), безусловно относятся к необходимым, и их компенсация предусмотрена ст. 962 ГК РФ. А вот в ситуации, когда пациент через какое-то время после получения услуги обращается к страхователю с претензией по факту обнаруженных недостатков, расходы, которые страхователь вынужден будет нести, относятся к дополнительным, направленным на необходимость исправления допущенных недостатков медицинской услуги собственными силами и за счет собственных средств.

На практике данный риск может быть интересен в первую очередь страхователям, оказывающим медицинские услуги, связанные с использованием дорогостоящих технологий и материалов (стоматологические клиники, клиники пластической хирургии и т.д.), то есть когда стоимость исправления допущенных недостатков может быть достаточно большой. Если страхователь заинтересован в покрытии названного риска, этот вопрос подлежит согласованию сторонами на этапе заключения договора. При этом страховщик во избежание сомнений при рассмотрении заявлений о событиях, имеющих признаки страхового случая, должен прямо указать в договоре, что такие дополнительные расходы покрываются договором, например (далее приведена примерная формулировка) «в размере стоимости медицинских материалов (лекарств и т.д.) и медицинских действий (манипуляций) страхователя, направленных на исправление допущенных недостатков медицинской услуги или на устранение причиненного вреда».

Для организаций, оказывающих медицинские услуги, одним из самых актуальных рисков является риск взыскания штрафа в размере 50% от суммы, присужденной судом в пользу пациента, за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения его требований¹⁴. Практика показывает, что большую часть объема компенсаций, выплачиваемых пациентам в связи с допущенными недостатками оказанных медицинских услуг, составляют суммы, направленные на возмещение причиненного морального вреда [6]. А так как сумма возмещения морального вреда определяется судом¹⁵, применение указанного положения (п. 6 ст. 13) Закона № 2300-1 увеличивает общую сумму выплаты еще на 50%.

¹⁴ Пункт 6 ст. 13 Закона № 2300-1.

¹⁵ Статья 151 ГК РФ и ст. 16 Закона № 2300-1.

Включение данного риска в покрытие по договору страхования является возможным, так как этот штраф по Закону № 2300-1 выплачивается не в пользу государства, а самому потерпевшему, то есть фактически является частью возмещения вреда, причиненного пациенту. При необходимости покрытия названного риска страхованием в договор должен быть включен дополнительный объект страхования (далее предлагается примерная формулировка): «объектом страхования также являются имущественные интересы страхователя, связанные с выплатой штрафов, предусмотренных п. 6 ст. 13 Закона «О защите прав потребителей». Для обеспечения качественной страховой защиты важно, чтобы по данному риску в договоре не устанавливались какие-либо дополнительные ограничения и лимиты выплат (то есть чтобы он покрывался в рамках общей страховой суммы, установленной по договору страхования).

Приведенный в настоящей статье анализ показал, что для медицинских организаций актуален целый ряд дополнительных рисков, связанных с положениями Закона № 2300-1. Часть из них покрывается типовым договором страхования профессиональной ответственности врачей, но для получения максимально возможной страховой защиты заинтересованный страхователь может согласовать со страховщиком необходимое расширение страхового покрытия.

При этом важно понимать, что действующее законодательство не позволяет обеспечить страховую защиту от всех рисков, с которыми может столкнуться страхователь, оказывающий медицинские услуги. По требованиям, касающимся ответственности по договору, медицинская организация будет отвечать самостоятельно, без использования механизма страхования.

Кроме того, необходимо подчеркнуть, что изложенный в данной статье анализ и рекомендации актуальны для нынешней ситуации, когда взаимоотношения медицинской организации и пациента регулируются законодательством о защите прав потребителей. Если законодательство в этой части изменится, взаимоотношения сторон будут характеризоваться иными условиями и особенностями.

Список литературы

1. *Кравченко Н.В.* Страхование профессиональной ответственности при применении инновационных медицинских технологий: проблемы и пути их решения // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: История и право. 2021. Т. 11. № 6. С. 10–22.
2. *Брызгалов Д.В., Цыганов А.А.* Потребительские ограничения цифровизации страхового рынка и направления их преодоления // Проблемы прогнозирования. 2022. № 5. С. 107–117. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/potrebitelskie-ogranicheniya-tsifrovizatsii-strahovogo-rynka-i-napravleniya-ih-preodoleniya>
3. *Цыганов А.А.* Тенденции современного развития институтов страхового рынка России // Научные труды Вольного экономического общества России. 2022. Т. 238. № 6. С. 166–182. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-sovremennogo-razvitiya-institutov-strahovogo-rynka-rossii>
4. *Аверьянова О.В., Андреев С.И., Прокудин Ю.А., Семенов С.Л.* Особенности института страхования профессиональной ответственности медицинских работников // Вестник Российской Военно-медицинской академии. 2020. № 2. С. 142–145.

5. *Христенко А.В.* Страхование профессиональной ответственности: современное состояние, проблемы, пути решения // Международный журнал прикладных наук и технологий «Integral». 2021. № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-professionalnoy-otvetstvennosti-sovremennoe-sostoyanie-problemy-puti-resheniya>
6. *Салыкин А.А.* Страхование профессиональной ответственности врачей в Российской Федерации: законодательные основы и практические аспекты // Медицинское право: теория и практика. 2023. Т. 9. № 1-2. С. 42–51.
7. *Мохов А.А.* Страхование гражданской (профессиональной) ответственности в период становления биомедицины // Медицинское право. 2020. № 1. С. 12–18.
8. *Песенникова Е.В., Гриднев О.В., Кучиц С.С.* Медицинские услуги или медицинская помощь – актуальный вопрос для государственных учреждений здравоохранения // Исследования и практика в медицине. 2017. Т. 4. № 4. С. 156–164.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/meditsinskie-uslugi-ili-meditsinskaya-pomosch-aktualnyy-vopros-dlya-gosudarstvennyh-uchrezhdeniy-zdravoohraneniya>
9. *Хлыстова Н.Б.* Система уголовно-правовых санкций за преступления, совершаемые медицинскими работниками в процессе осуществления профессиональной деятельности // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2020. № 5. С. 104–111.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-ugolovno-pravovyh-sanktsiy-za-prestupleniya-sovershaemye-meditsinskimi-rabotnikami-v-protssesse-osuschestvleniya>

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**ON THE POSSIBILITY OF INCLUDING RISKS
ASSOCIATED WITH THE PROVISION OF PAID MEDICAL SERVICES
IN THE PHYSICIAN LIABILITY INSURANCE CONTRACT****Aleksei A. SALYKIN**

Financial University under Government of Russian Federation,
Moscow, Russian Federation
salykin@mail.ru
<https://orcid.org/0009-0002-7792-989X>

Article history:

Article No. 690/2024
Received 2 Nov 2024
Accepted 17 Nov 2024
Available online
27 Mar 2025

JEL Classification:
G22

Keywords: liability
insurance, professional
liability, medical
professional liability
insurance, liability for
harm

Abstract

Subject. Professional medical activity within the framework of the current legislation of the Russian Federation may be considered as an activity for the provision of medical care or as an activity for the provision of medical services. In the latter case, it will involve the risk of the person or entity providing such services receiving additional requirements from third parties and incurring additional unforeseen expenses. This article considers such additional requirements and expenses regarding the possibility of providing insurance protection for the property interests of a medical organization in case of their receipt.

Objectives. The article aims to conduct a comprehensive analysis of additional requirements and costs that a medical organization providing medical services may face when receiving claims from third parties, as well as study the possibility of obtaining protection from them using a professional liability insurance mechanism.

Methods. For the study, I used the methods of analysis, synthesis, and classification.

Results. The article analyzes the risks that a medical organization providing medical services may face, and it suggests formulations for a number of provisions of a professional liability insurance contract that may be relevant for certain types of policyholders.

Conclusions. The article concludes about the possibility to increase the volume of insurance compensation under professional liability insurance contracts to protect against risks relevant to policyholders providing medical services. The fact that physician professional liability insurance is a voluntary type of insurance makes it possible to significantly increase the amount of insurance coverage under the contract, including those risks that may be relevant to a particular policyholder, taking into account the specifics of their professional activities, which will help increase consumer satisfaction with insurance services.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2024

Please cite this article as: Salykin A.A. On the possibility of including risks associated with the provision of paid medical services in the physician liability insurance contract. *Finance and Credit*, 2025, vol. 31, iss. 3, pp. 231–240.
<https://doi.org/10.24891/fc.31.3.231>

References

1. Kravchenko N.V. [Professional liability insurance in the application of innovative medical technologies: problems and solutions]. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Istoriya i pravo = Proceedings of Southwestern State University. Series: History and Law*, 2021, vol. 11, no. 6, pp. 10–22. (In Russ.)
2. Bryzgalov D.V., Tsyganov A.A. [Consumer limitations of digitalization of the insurance market and ways to overcome them]. *Problemy prognozirovaniya = Forecasting Problems*, 2022, no. 5, pp. 107–117. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/potrebitelskie-ogranicheniya-tsifrovizatsii-strahovogo-rynka-i-napravleniya-ih-preodoleniya> (In Russ.)
3. Tsyganov A.A. [Trends in the modern development of insurance market institutions in Russia]. *Nauchnye trudy Vol'nogo ekonomicheskogo obshchestva Rossii = Scientific Papers of the Free Economic Society of Russia*, 2022, vol. 238, no. 6, pp. 166–182. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-sovremennogo-razvitiya-institutov-strahovogo-rynka-rossii> (In Russ.)
4. Aver'yanova O.V., Andreev S.I., Prokudin Yu.A., Semenov S.L. [Features of the Institute of professional liability insurance of medical workers]. *Vestnik Rossiiskoi Voenno-meditsinskoi akademii = Bulletin of Russian Military Medical Academy*, 2020, no. 2, pp. 142–145. (In Russ.)
5. Khristenko A.V. [Professional liability insurance: current status, problems, solutions]. *Mezhdunarodnyi zhurnal prikladnykh nauk i tekhnologii "Integral" = International Journal of Applied Sciences and Technologies "Integral"*, 2021, no. 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-professionalnoy-otvetstvennosti-sovremennoe-sostoyanie-problemy-puti-resheniya> (In Russ.)
6. Salykin A.A. [Doctors' professional liability insurance in the Russian Federation: legislative bases and practical aspects]. *Meditsinskoe pravo: teoriya i praktika = Medical Law: Theory and Practice*, 2023, vol. 9, no. 1-2, pp. 42–51. (In Russ.)
7. Mokhov A.A. [Insurance of civil (professional) liability during the formation of biomedicine]. *Meditsinskoe pravo = Medical Law*, 2020, no. 1, pp. 12–18. (In Russ.)
8. Pesennikova E.V., Gridnev O.V., Kuchits S.S. [Medical services or medical care – an urgent issue for public health institutions]. *Issledovaniya i praktika v meditsine = Research and Practice in Medicine*, 2017, vol. 4, no. 4, pp. 156–164. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/meditsinskie-uslugi-ili-meditsinskaya-pomosch-aktualnyy-vopros-dlya-gosudarstvennyh-uchrezhdeniy-zdravoohraneniya> (In Russ.)
9. Khlystova N.B. [The system of criminal law sanctions for crimes committed by medical professionals in the course of their professional activities]. *Vestnik Universiteta imeni O.E. Kutafina = Courier of Kutafin Moscow State Law University (MSAL)*, 2020, no. 5, pp. 104–111. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-ugolovno-pravovyh-sanktsiy-za-prestupleniya-sovershaemye-meditsinskimi-rabotnikami-v-protssesse-osuschestvleniya> (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.