



**REGOLAMENTO
DI ORGANIZZAZIONE E FUNZIONAMENTO
DEL COMITATO VALUTAZIONE SINISTRI**

INDICE

- 1. SCOPO**
- 2. COMPETENZE DEL CVS**
- 3. COMPOSIZIONE DEL CVS**
- 4. CONVOCAZIONE E VALIDITA' DELLE SEDUTE DEL CVS**
- 5. ESAME DELLE PRATICHE E DETERMINAZIONI**
- 6. SEGRETERIA DEL CVS**
- 7. ACCONTONAMENTO FONDO RISCHI**
- 8. COMUNICAZIONE ALLA CORTE DEI CONTI**
- 9. DOVERE DI COLLABORAZIONE**
- 10. RISERVATEZZA E ACCESSO AGLI ATTI**
- 11. ENTRATA IN VIGORE DEL REGOLAMENTO**
- 12. NORME FINALI**

**REGOLAMENTO
DI ORGANIZZAZIONE E FUNZIONAMENTO
DEL COMITATO VALUTAZIONE SINISTRI**

1. SCOPO

Scopo del presente regolamento è delineare i criteri e le modalità di istituzione, composizione e funzionamento del Comitato Valutazione Sinistri (CVS), che ha il compito di esprimere parere obbligatorio, ma non vincolante per l'A.O. "G. Rummo", in ordine alle richieste risarcitorie da medical malpractice formulate nei confronti di quest'ultima, al fine della loro definizione, ove ne sussistano i relativi presupposti.

Tale attività di trattazione, gestione, monitoraggio e definizione dei sinistri riveste finalità strategica in quanto tesa a ricercare una soluzione mitigatrice dell'impatto economico sul bilancio aziendale delle pretese risarcitorie, a garantire la diminuzione della sinistrosità mediante un sistema di controllo ed individuazione delle aree di criticità ed a tutelare l'utenza, così come tutti gli operatori, con azioni di prevenzione degli errori e di miglioramento della qualità delle prestazioni sanitarie.

Il presente regolamento va ad integrare, per quanto possibile, le disposizioni dettate con la Delibera n. 467 del 19.05.2014 in materia di CVS relativamente ai sinistri in regime di autoassicurazione, sorti nel periodo 01.05.2012 – 11.10.2012.

2. COMPETENZE DEL CVS

Il CVS è Organo di natura collegiale e multidisciplinare, di carattere consultivo, in staff alla Direzione Strategica, che, in linea con quanto stabilito nelle polizze stipulate negli anni dall'Azienda con le diverse Compagnie di Assicurazione, ha il compito di:

REGOLAMENTO DI ORGANIZZAZIONE E FUNZIONAMENTO DEL COMITATO VALUTAZIONE SINISTRI

- analizzare e valutare la fondatezza delle richieste di risarcimento inoltrate all'Azienda, acquisendo dalla U.O.C. Affari Generali e Legali le specifiche pratiche contenenti tra l'altro tutta documentazione sanitaria, nonché l'eventuale relazione medico-legale;
- esprimere pareri sugli importi posti a riserva e rappresentare le eventuali tesi e strategie difensive;
- individuare gli interventi da porre in essere per la tempestiva definizione delle pratiche;
- aggiornare l'entità economica del risarcimento, ove sopraggiungano ulteriori elementi su cui fondare l'accoglimento totale o parziale della richiesta;
- acquisire dal liquidatore della Compagnia di Assicurazione gli aggiornamenti e gli esiti della trattazione;
- esprimere un parere in merito alla definizione della pratica, delimitando anche i margini di operatività del liquidatore della Compagnia per la trattazione stragiudiziale e giudiziale della richiesta di risarcimento, da sottoporre al vaglio definitivo della Direzione Generale;
- definire gli aspetti di criticità latenti, emersi nell'esame delle pratiche;
- individuare strumenti ed azioni, preventive e correttive, volte a diminuire i margini di rischio, ad incrementare l'erogazione di prestazioni sanitarie qualitativamente efficienti, efficaci e sicure ed a migliorare il clima organizzativo aziendale;
- verificare i database esistenti e la procedura di rilevazione e raccolta dati, con la possibilità di proporre la loro integrazione e/o modifica al fine di renderli efficaci per la gestione delle statistiche sinistri;
- proporre strategie, anche comunicative, per migliorare i rapporti con l'utenza e l'immagine dell'Azienda in relazione alle richieste risarcitorie.

3. COMPOSIZIONE DEL CVS

I componenti del CVS, nominati con apposito atto deliberativo, saranno, in linea con quanto previsto nelle polizze stipulate nel tempo con diverse Compagnie di Assicurazione, rappresentativi delle seguenti aree interne ed esterne all'Azienda:

- Affari Generali e Legali;

REGOLAMENTO DI ORGANIZZAZIONE E FUNZIONAMENTO DEL COMITATO VALUTAZIONE SINISTRI

- Direzione Sanitaria o O.S.O.;
- Medicina Legale;
- Rischio Clinico;
- Avvocato;
- Broker, ove presente;
- Società di Assicurazione, ove presente.

Le funzioni di segreteria e supporto amministrativo al CVS sono affidate ad un funzionario amministrativo della U.O.C. Affari Generali e Legali.

Per ciascun componente titolare è previsto un componente supplente, anche al fine di garantire nella trattazione dei sinistri la rotazione almeno annuale tra i titolari e supplenti mediante l'alternanza dei ruoli, in ottemperanza alle disposizioni di cui al Piano Triennale 2017-2019 di prevenzione della corruzione e della trasparenza, giusta Delibera n. 69/2017.

La nomina e la revoca dei componenti interni del CVS, così come del segretario dell'Organismo, è disposta dal Direttore Generale con apposita deliberazione.

Resta inteso che, tutte le volte in cui si renda necessario, in ragione di casi specifici e di particolari esigenze o per i sinistri sorti in regime di autoassicurazione, il CVS potrà richiedere la presenza di altre professionalità con apposite e specifiche competenze, anche esterne all'Azienda, sempre previa eventuale individuazione in seno alle short list (avvocati con funzione di liquidatore e medici-legali) e nomina con apposito atto deliberativo.

Il CVS si avvale della collaborazione di tutte le strutture aziendali in base alle necessità degli argomenti trattati, le quali sono tenute ad assicurare il proprio apporto in maniera tempestiva ogni qualvolta venga richiesto.

Il coordinamento del CVS sarà in capo al Dirigente Responsabile della U.O.C. Affari Generali e Legali, che avrà cura e responsabilità di implementare il monitoraggio sull'andamento dei sinistri, avvalendosi del supporto e della collaborazione della SS. Legale, dell'Assicuratore e del Broker .

4. CONVOCAZIONE E VALIDITA' DELLE SEDUTE DEL CVS

REGOLAMENTO DI ORGANIZZAZIONE E FUNZIONAMENTO DEL COMITATO VALUTAZIONE SINISTRI

Il CVS si riunisce con cadenza periodica, previa convocazione scritta del coordinatore, mediante posta elettronica, da effettuarsi almeno 3 giorni prima della data prefissata, con formulazione di ordine del giorno indicante i sinistri da trattare.

La comunicazione formale della convocazione del CVS dovrà, ai sensi della L. 8 marzo 2017 n. 24, essere effettuata al personale sanitario coinvolto/interessato, con l'invito a partecipare ed a far pervenire in tempo utile apposita relazione sui fatti in esame, al fine di una più puntuale, agevole e concreta comprensione degli aspetti tecnico-sanitari con riferimento alla fondatezza o meno della richiesta esaminata sia sotto il profilo dell'anche del quantum della responsabilità.

Le sedute dell'Organismo non sono pubbliche, atteso che in esse sono trattati dati sensibili, e deve essere garantito l'assoluto rispetto della privacy, così come previsto dalla normativa vigente e dai provvedimenti del Garante Privacy.

Tutte le informazioni e le questioni sottoposte al CVS, nonché tutta la documentazione ad esse inerenti non potranno né essere divulgate, né trattate, né altrimenti essere riprodotte o utilizzate al di fuori delle attività del CVS.

Le riunioni sono valide con la presenza dei 2/3 dei componenti e le decisioni sono assunte con la maggioranza dei componenti, prevalendo, in caso di parità, il voto del coordinatore.

Al fine di garantire l'assoluta indipendenza del CVS, in caso di conflitto di interessi relativamente ad uno specifico caso, i componenti che si trovano in tale situazione devono astenersi dalla trattazione della pratica.

A tale proposito tutti i componenti, all'atto della nomina devono assumere per iscritto l'impegno a non pronunciarsi per quelle richieste di risarcimento per le quali possa sussistere un conflitto di interessi, di tipo diretto o indiretto o potenziale, così come dovranno effettuare la dichiarazione di assenza di conflitto di interessi con i casi trattati nel verbale di ogni seduta dell'Organismo.

La partecipazione alle riunioni del CVS non comporta alcun compenso e costituisce per i dipendenti adempimento dei doveri di ufficio e l'eventuale assenza deve essere debitamente giustificata.

5. ESAME DELLE PRATICHE E DETERMINAZIONI

REGOLAMENTO DI ORGANIZZAZIONE E FUNZIONAMENTO DEL COMITATO VALUTAZIONE SINISTRI

Il Coordinatore del CVS, su istanza della Compagnia di Assicurazione e/o del broker avanzata sulla scorta di apposita relazione medico-legale o su espressa richiesta del legale fiduciario dell'Azienda in ragione di una CTU che evidenzia responsabilità dei sanitari e della struttura o, ancora, su valutazione dell'Ufficio Legale in base alle relazioni fornite dalla U.O.C. Organizzazione dei Servizi Ospedalieri all'atto dell'apertura del sinistro, convoca il Comitato, per procedere all'esame della documentazione raccolta dalla predetta S.S. Legale, alla discussione ed all'espressione del giudizio conclusivo di definizione del sinistro, salvo rinvio per ulteriore approfondimento o acquisizione di documentazione, che potrà consistere:

- nel rigetto del sinistro, laddove non siano emerse responsabilità dell'Azienda e dei suoi operatori;
- nell'accoglimento, in caso di ravvisata responsabilità con danno derivato per il richiedente o di altamente probabile condanna in sede giudiziale, formulando la relativa quantificazione del danno con indicazione del valore massimo risarcibile e dando mandato alla Compagnia, ove presente, o al legale incaricato di addivenire, nel corso della procedura giudiziale, ad un accordo transattivo in tal senso.

Il CVS, in definitiva, valuta congiuntamente:

- l'istruzione e lo stato delle pratiche aperte;
- l'istruzione e la trattazione del sinistro;
- le proposte di gestione della vertenza, sia in sede giudiziale che stragiudiziale, indicando anche il massimo ammontare dell'offerta formulabile;
- l'ammontare del preventivo tecnico di liquidazione e/o riservazione dei sinistri, previa definizione congiunta dei criteri di quantificazione ai sensi di legge e, conseguentemente, l'aggiornamento degli importi ;
- le proposte di offerte transattive e/o di reiezione alla controparte;
- le eventuali problematiche emerse nella procedura, al fine di individuare le possibili soluzioni.

Per la determinazione percentuale del danno biologico si assumono a criterio di riferimento comparativo le indicazioni orientative delle Guide in uso in Italia, privilegiando la Guida accreditata dall'associazione scientifica nazionale di settore (Società Italiana di Medicina Legale e della Assicurazione – SMILA), in attesa della pubblicazione delle tabelle per i danni valutabili, ovvero si prendono a riferimento i

REGOLAMENTO DI ORGANIZZAZIONE E FUNZIONAMENTO DEL COMITATO VALUTAZIONE SINISTRI

più usuali e collaudati testi di valutazione (Baremes) disponibili nella letteratura scientifica medico-legale.

Ai sensi dell'art. 7, comma 4, della L. 24/2017 "Il danno conseguente all'attività della struttura sanitaria o sociosanitaria, pubblica o privata, e dell'esercente la professione sanitaria e' risarcito sulla base delle tabelle di cui agli articoli 138 e 139 del codice delle assicurazioni private, di cui al decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, integrate, ove necessario, con la procedura di cui al comma 1 del predetto articolo 138 e sulla base dei criteri di cui ai citati articoli, per tener conto delle fattispecie da esse non previste, afferenti alle attività di cui al presente articolo".

Per le determinazioni e valutazioni delle cosiddette micro permanenti si utilizzano le tabelle di cui al D.M. Salute 3 luglio 2003 recante "Tabella della menomazione all'integrità psicofisica compresa tra 1 e 9 punti di invalidità" ed al D.M. Sviluppo Economico 6 giugno 2013 contenente l'Aggiornamento degli importi per il risarcimento del danno per microlesioni.

Per la determinazione e l'ammontare della liquidazione del danno biologico si assumono come criteri di riferimento i coefficienti delle vigenti tabelle d'invalidità permanente in uso presso i tribunali territorialmente competenti, ovvero, in mancanza, secondo l'orientamento giurisprudenziale alle classiche Tabelle dei Tribunali di Milano.

Per quanto attiene alle spese legali, eventualmente dovute a controparte, si tiene conto, come massimo erogabile, dei criteri stabiliti per il compenso degli avvocati iscritti nella short list aziendale, di cui alla Delibera n. 1254/2016, integrata dalla Delibera n. 21/2017.

In ogni caso il CVS adotta i predetti criteri di valutazione, tenendo conto degli aggiornamenti, delle modifiche e delle integrazioni di carattere normativo, giurisprudenziale o scientifico.

Il CVS formula una proposta che, qualora non presenti alla seduta, invia ai sanitari coinvolti, dandogli un termine per comunicare eventuali osservazioni.

L'Organismo, inoltre, attraverso l'analisi dei sinistri, può proporre alla Direzione Aziendale l'emanazione di apposite circolari di buone prassi per ridurre, laddove possibile, i rischi per i pazienti, i visitatori, i dipendenti e tutta l'organizzazione e qualsiasi iniziativa tesa alla riduzione del rischio.

REGOLAMENTO DI ORGANIZZAZIONE E FUNZIONAMENTO DEL COMITATO VALUTAZIONE SINISTRI

La scelta di procedere transattivamente deve sempre rispondere ai criteri di ragionevolezza, logicità, razionalità e congruità dell'azione e dovrà rapportare la convenienza economica della transazione all'incertezza ed alla durata del giudizio in relazione alla natura della pretesa, alla chiarezza normativa ed agli orientamenti giurisprudenziali, come anche ai precedenti in materia.

La decisione definitiva, che tiene conto delle eventuali osservazioni, viene, a questo punto, trasmessa alla Direzione Aziendale per l'eventuale approvazione mediante deliberazione.

La sottoscrizione dell'accordo transattivo è demandato al Dirigente della U.O.C. Affari Generali e Legali, che conseguentemente provvede all'adozione della determina di liquidazione del sinistro.

6. SEGRETERIA DEL CVS

La segreteria del CVS, affidate ad un funzionario amministrativo della U.O.C. Affari Generali e Legali, provvede all'acquisizione del fascicolo e della relativa documentazione da discutere, alla verbalizzazione delle riunioni ed alla corretta tenuta dei verbali, degli atti e delle pratiche fino alla loro definizione.

Si occupa anche della tempestiva trasmissione dei verbali del CVS alla Direzione Generale per l'assunzione delle conseguenti decisioni circa l'accoglimento parziale/totale o il rigetto delle istanze risarcitorie esaminate e/o alle questioni trattate, che saranno oggetto di specifico atto deliberativo.

Dopo l'adozione del provvedimento conclusivo, la segreteria provvede a comunicare alla Compagnia o al richiedente la reiezione o l'accoglimento della domanda risarcitoria.

7. ACCONTONAMENTO FONDO RISCHI

Il Dirigente della U.O.C. Affari Generali e Legali entro il 31 gennaio di ciascun anno procede a comunicare alla U.O.C. Risorse Economiche l'entità degli importi da accantonare a fondo rischi per risarcimento danni, sulla base di un approfondito lavoro di elencazione e valorizzazione dei rischi connessi ai procedimenti attivati, tenuto conto di tutti gli elementi a disposizione e del grado di probabilità dei relativi

REGOLAMENTO DI ORGANIZZAZIONE E FUNZIONAMENTO DEL COMITATO VALUTAZIONE SINISTRI

riflessi economici e finanziari futuri, anche attraverso l'apposito applicativo regionale Legal App.

Tali accantonamenti sono costituiti da costi di natura determinata e di esistenza certa e/o probabile, che alla data di chiusura dell'esercizio non si sono ancora verificati .

Gli importi da liquidare nello stesso anno della notifica della richiesta di risarcimento/atto giudiziario e, quindi, non accantonabili sono imputati al conto spese legali del bilancio aziendale in base al budget assegnato annualmente alla U.O.C. Affari Generali e Legali con il previsionale o autorizzato in extra budget.

8. COMUNICAZIONE ALLA CORTE DEI CONTI

Entro 30 giorni dall'approvazione dell'atto di liquidazione delle somme a titolo di risarcimento del danno per sinistri definiti, la segreteria del CVS, ai sensi del D.Lgs n. 174/2016 o della normativa vigente, trasmette alla Sezione Regionale di Controllo per la Campania della Corte dei Conti una relazione contenente una precisa e documentata esposizione dei fatti, corredata da idonea documentazione. Conseguentemente notizia i sanitari coinvolti/interessati dell'avvenuta comunicazione all'Organo giurisdizionale di controllo.

9. DOVERE DI COLLABORAZIONE

Il personale dipendente dell'Azienda è tenuto a fornire all'Ufficio legale ed al CVS la massima collaborazione in relazione alle richieste di risarcimento, fornendo la documentazione richiesta e tutte le informazioni e notizie utili per l'istruzione della pratica e la valutazione del sinistro.

I mancati riscontri alle richieste formulate nei termini previsti costituiscono violazione dei propri doveri d'ufficio e potranno essere passibili di procedimenti disciplinari a carico degli inadempienti e di valutazione dirigenziale.

10. RISERVATEZZA E ACCESSO AGLI ATTI

REGOLAMENTO DI ORGANIZZAZIONE E FUNZIONAMENTO DEL COMITATO VALUTAZIONE SINISTRI

I componenti del CVS e coloro che intervengono nella procedura sono tenuti al rispetto di quanto previsto dal D.Lgs n. 196/2003 e ss.mm.ii.

La documentazione inerente l'intero ciclo di gestione dei sinistri è sottratta all'accesso previsto dall'art. 24 della L. n. 241/1990, tranne che per i casi di esercizio del diritto di difesa.

11. ENTRATA IN VIGORE DEL REGOLAMENTO

Il presente regolamento entra in vigore a decorrere dalla data di esecutività della relativa deliberazione.

Del presente regolamento viene data pubblicità ed informazione con la pubblicazione sul sito aziendale nella sezione Amministrazione Trasparente – Disposizioni generali – Atti generali – Regolamenti aziendali.

12. NORME FINALI

L'Azienda si riserva di apportare al presente regolamento le eventuali modifiche ed integrazioni che riterrà opportune o necessarie.

Per quanto non espressamente previsto dal presente regolamento, si rinvia alle disposizioni del Codice Civile e della vigente normativa nazionale e regionale in materia.

Si intendono abrogate tutte le disposizioni eventualmente emanate dall'Azienda in contrasto e/o difformità con il presente regolamento.