



# Azienda Ospedaliera Istituto Ortopedico GAETANO PINI

Deliberazione n. 539	Del 29 DIC. 2014	Atti 36/2005
----------------------	------------------	--------------

**Oggetto: determinazioni inerenti il Comitato Valutazione Sinistri e la gestione dei sinistri di responsabilità sanitaria.**

## IL DIRETTORE GENERALE

**Richiamati** gli indirizzi programmatici in materia di gestione del rischio sanitario di cui alla Circolare Regionale 46/SAN/2004 del 27/12/2004 che promuovevano lo sviluppo, nelle Aziende Sanitarie lombarde, di politiche di Risk Management anche attraverso il funzionamento di Comitati aziendali di Valutazione dei sinistri (CVS);

### viste:

- la deliberazione n. 166 del 24.06.2005 di costituzione del primo CVS aziendale;
- le linee guida regionali annuali di Risk Management successive alla circolare 46/SAN finalizzate al miglioramento dei programmi e delle azioni di governo del rischio clinico;
- le disposizioni di Regione Lombardia in materia di gare assicurative di cui alla circolare H1.2007.0035436 del 27.07.2007 *"Definizione degli elementi di base del capitolato tecnico per la polizza RCT/O"* e H1.2010.0025665 del 21.07.2010 *"Linee regionali di indirizzo per l'appalto dei servizi di copertura assicurativa dei rischi di RCT/O delle Aziende Sanitarie"*;
- gli indirizzi regionali sul tema della mediazione obbligatoria ex D.Lgs. 28/2010 di cui alla circolare H1.2011.0007799 dell'11.03.2011 *"Linee guida sulla mediazione obbligatoria in tema di responsabilità medica"* che hanno evidenziato il ruolo strategico del CVS nella definizione delle politiche di gestione dei contenziosi in condivisione tra l'Azienda Ospedaliera e le Compagnie di Assicurazione;
- la DGR n. X/1185 del 20.12.2013 *"Determinazioni in ordine alla gestione del Servizio Socio Sanitario regionale per l'esercizio 2014"* che al punto 4.4 prevede, con riferimento alle attività di risk management per l'anno 2014, il consolidamento della strategia delineata con la circolare n. 46/SAN/2004 e successivi aggiornamenti, nonché l'implementazione di corretti protocolli aziendali per la gestione dei sinistri, in considerazione di coperture assicurative aziendali di RCT/O che determinano un trasferimento sempre meno rilevante del rischio al mercato assicurativo;

**precisato** che la Direzione Generale Salute con circolare 36178 del 17.12.2012 attuativa della DGR n. 4334 del 26.10.2012 *"Determinazioni sulla gestione del servizio socio sanitario per l'esercizio 2013"* all'allegato A Progetto assicurativo regionale *"Linee Guida per l'armonizzazione della gestione dei sinistri"* forniva alle Aziende sanitarie le prime indicazioni



**Azienda Ospedaliera  
Istituto Ortopedico  
GAETANO PINI**

Deliberazione n. 539	Del 29 DIC. 2014	Atti 36/2005
----------------------	------------------	--------------

operative per la gestione diretta dei sinistri in regime di autoritenzione, attesa la sempre più crescente difficoltà per le Aziende di reperire sul mercato Compagnie di Assicurazioni in grado di fornire polizze ad integrale copertura del rischio di responsabilità sanitaria;

**rilevato che:**

- per effetto del Decreto 28/07/2011 (pubblicato sulla G.U. n. 185 del 10/08/2011) del Ministero dello Sviluppo Economico di assoggettamento di FARO alla procedura di Liquidazione Coatta Amministrativa, a decorrere dal 19.11.2011 (data di cessazione dell'efficacia dei contratti di RCT/O stipulati con la predetta Compagnia), l'Azienda provvedeva alla gestione diretta di tutti i sinistri denunciati sulle polizze FARO a partire dal 31.12.2007;
- con deliberazione n. 441 del 17.11.2011, l'Azienda procedeva all'aggiudicazione del servizio di copertura assicurativa dei rischi di RCT alla Compagnia di Assicurazione AM TRUST EUROPE (per il periodo 19.11.2011-31.12.2012 e successiva ripetizione per il periodo 31.12.2012-31.12.2013 prorogato poi sino al 30.06.2014), in ottemperanza alle disposizioni dettate da Regione Lombardia sia con riferimento alle procedure di gara che per le specifiche condizioni concernenti la predisposizione del capitolato d'oneri d'appalto contenente l'espressa previsione di un sistema di gestione dei sinistri, in auto-ritenzione (SIR), fissata per l'Azienda nel limite massimo contrattuale di € 75.000,00;
- con deliberazione n. 151 del 09.04.2014 veniva affidato il servizio assicurativo di RCT/O alla Compagnia XL Insurance Company LTD, per il periodo 30.06.2014-30.07.2017, avente ad oggetto la previsione di una SIR, a carico dell'Azienda, per la copertura dei sinistri di importo pari o non superiore ad € 250.000,00;

**evidenziate pertanto le necessità di:**

- ridefinire e riorganizzare il Comitato di Valutazione Sinistri, alla luce delle recenti disposizioni regionali, che attribuiscono al Comitato un ruolo sempre più dominante e strategico, attesa la crescente complessità ed autonoma rilevanza che ha assunto, in Azienda, l'intera attività di gestione dei rischi di RCT/O, in considerazione altresì, della espressa previsione, nell'attuale polizza, di un livello di SIR di € 250.000,00 (per sinistro);
- conseguentemente, di formalizzare una procedura per la gestione dei sinistri che tenga conto del sistema della SIR, delle linee guida regionali, da ultimo l'allegato A della DGR n. 4334 del 26.10.2012, della necessità di definire con la Compagnia soluzioni condivise nella gestione dei sinistri aventi rilevante impatto economico sul bilancio dell'Azienda;



Azienda Ospedaliera  
Istituto Ortopedico  
**GAETANO PINI**

Deliberazione n. 539	Del 29 DIC. 2014	Atti 36/2005
----------------------	------------------	--------------

**ritenuto** opportuno, alla luce di quanto sopra esposto, di ridefinire la composizione del Comitato Valutazione Sinistri prevedendo tra i suoi membri le seguenti figure professionali:

- Direttore Amministrativo o suo delegato
- Direttore Sanitario o suo delegato
- Risk Manager con funzioni di coordinatore
- Medico legale dell'Azienda;
- Consulente legale dell'Azienda;
- Dirigente S.C. Affari Generali
- Responsabile S.C. Gestione delle Risorse economico-finanziarie
- Rappresentante del broker con funzioni di segretario verbalizzante

**integrato per la gestione dei sinistri oltre SIR dai seguenti componenti:**

- Rappresentanti della Compagnia assicuratrice titolare del contratto vigente alla data di operatività del predetto Organismo o delle Compagnie titolari di contratti precedenti relativi a sinistri già pendenti
- Medico legale della Compagnia
- Consulente legale della Compagnia

**preso atto** della nuova *“Procedura per la gestione dei sinistri di RCT/O sanitaria”*, acquisita in atti, predisposta dal Risk Manager e dal Responsabile della S.C. Affari Generali allo scopo di definire un percorso per la gestione dei sinistri aziendali che tiene conto delle recenti Linee di indirizzo regionali per l'armonizzazione della gestione dei sinistri e dei crescenti livelli della SIR di rilevante impatto economico sul bilancio aziendale;

**visti** i pareri favorevoli espressi, per quanto di rispettiva competenza, dal Direttore Amministrativo e dal Direttore Sanitario, ai sensi degli artt. 3 e 3bis del D.Lgs. 502/92 s.m.i.;

**DELIBERA**

per i motivi di cui in premessa che qui si intendono integralmente trascritti:

- 1) di ridefinire la composizione del Comitato Valutazione Sinistri come segue:

- Direttore Amministrativo o suo delegato
- Direttore Sanitario o suo delegato
- Risk Manager con funzioni di coordinatore



**Azienda Ospedaliera  
Istituto Ortopedico  
GAETANO PINI**

Deliberazione n. 539	Del 29 DIC. 2014	Atti 36/2005
----------------------	------------------	--------------

- Medico legale dell'Azienda;
- Consulente legale dell'Azienda;
- Dirigente S.C. Affari Generali
- Responsabile S.C. Gestione delle Risorse economico-finanziarie
- Rappresentante del broker con funzioni di segretario verbalizzante

**integrato per la gestione dei sinistri oltre SIR dai seguenti componenti:**

- Rappresentanti della Compagnia assicuratrice titolare del contratto vigente alla data di operatività del predetto Organismo o delle Compagnie titolari di contratti precedenti relativi a sinistri già pendenti
  - Medico legale della Compagnia
  - Consulente legale della Compagnia
- 2) di approvare la nuova *"Procedura per la gestione dei sinistri di RCT/O sanitaria"*, acquisita agli atti, che, nel riconoscere il ruolo strategico e decisionale del CVS, ha inteso definire un percorso per la gestione e liquidazione dei sinistri dell'Azienda - in SIR e oltre SIR- conformemente alle Linee di indirizzo regionali vigenti in materia, descrittiva delle fasi di attività finalizzate all'adozione, anche in condivisione con la Compagnia di Assicurazione, di soluzioni aventi il minor impatto economico sul bilancio dell'Azienda Ospedaliera;
- 3) di dichiarare il presente atto non soggetto a controllo preventivo ai sensi dell'art. 18 comma 7 della L.R. n. 33/2009;
- 4) di disporre la pubblicazione della presente deliberazione, dando atto che la stessa è immediatamente esecutiva ai sensi dell'art. 18 comma 9 della L.R. n. 33/2009.

**IL DIRETTORE GENERALE**  
(dott. Amedeo Tropicano)

**CON I PARERI FAVOREVOLI DI COMPETENZA DEL  
DIRETTORE AMMINISTRATIVO**  
(dott. Renato Malaguti)

**DIRETTORE SANITARIO**  
(dott. Nunzio A. Buccino)

**S.C. Affari Generali**

Si attesta la regolarità amministrativa e tecnica del presente provvedimento

Responsabile del Procedimento: dott.ssa Marilena Moretti *Marilena Moretti*



**Azienda Ospedaliera  
Istituto Ortopedico  
GAETANO PINI**

Deliberazione n. 539	Del 29 DIC. 2014	Atti 36/2005
----------------------	------------------	--------------

**RELAZIONE DI PUBBLICAZIONE**

Si certifica che la presente deliberazione é pubblicata all'Albo Pretorio online di questa Azienda Ospedaliera, per rimanervi affissa per quindici giorni consecutivi.

Milano, li 29 DIC. 2014

U.O. AFFARI GENERALI E LEGALI  
L'ASSISTENTE AMMINISTRATIVO  
(Maria Cianchella)

L'atto si compone di n. 5 (cinque) pagine di cui n.// pagine di allegati.