**Załącznik nr 9 do SIWZ 348/09/12/2013/N/Rzeszów****INFORMACJE DO OCENY RYZYKA****Zamawiający:**

Nazwa: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Ministerstwa Spraw Wewnętrznych w Rzeszowie

Adres siedziby: ul. Krakowska 16, 35-111 Rzeszów

NIP: 813-28-92-063

REGON: 690028840

Adresy innych lokalizacji objętych ubezpieczeniem:

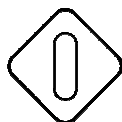
1. Przychodnia MSW 38-400 Krosno ul. Portiusa 2
2. Poradnia Badań Profilaktycznych 39-200 Dębica ul. Paderewskiego 2
3. Poradnia Badań Profilaktycznych 39-300 Mielec ul. Mickiewicza 40
4. Poradnia Badań Profilaktycznych 37-700 Przemyśl ul. Jasińskiego 3
5. Poradnia Badań Profilaktycznych 38-500 Sanok ul. Sadowa 11a
6. Poradnia Badań Profilaktycznych 39- 400 Tarnobrzeg ul. 1-go Maja 1

I. UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

	Wartość w zł
Łączna wysokość obrotów	28 924 432,35
Wartość kontraktu z NFZ	26 531 156,83

Rodzaj świadczeń (usług medycznych) poza NFZ	Wartość obrotu w zł
Orzecznictwo lekarskie WKL	868 227,67
Medycyna pracy	397 924,42
Najem	450 260,92
Pozostałe usługi medyczne	632 313,65

	Liczba osób
Pracownicy ogółem umowy o pracę + umowy zlecenia + kontrakty	398
Lekarze ogółem w tym	109
Lekarze „kontraktowi” + umowa zlecenie w tym	74
Pielęgniarki ogółem w tym	130



	Liczba przyjętych w ostatnim roku pacjentów
Lecznictwo otwarte	156 773
Lecznictwo zamknięte	5 064

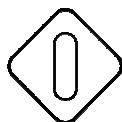
Oddział	Liczba łóżek
Chirurgiczny Ogólny	18
Chorób Wewnętrznych z P/O Neurologicznym	50
Kardiologiczny	22
Rehabilitacji Neurologicznej	25
Anestezjologii i Intensywnej Terapii	6
Izba Przyjęć	0
RAZEM	121

Sposób organizacji opieki lekarskiej podczas dyżurów:

- Dyżury są pełnione zarówno przez lekarzy zatrudnionych na umowę o pracę, umowy zlecenia jak i lekarzy kontraktowych oraz NZOZ.

OCENA RYZYKA ZAKAŻEŃ SZPITALNYCH

		TAK	NIE
1	W podmiocie leczniczym działa Zespół d/s. Zakażeń Szpitalnych	X	
2	W podmiocie leczniczym rejestrowane są zakażenia szpitalne		
	wszystkie	X	
	wybiórczo		
3	Liczba stwierdzanych rocznie zakażeń szpitalnych		
	krwiopochodnych (wzw B, wzw C, hiv)	0	
	gronkowca	4	
	innych	39	
4	Podmiot leczniczy zgłasza do Sanepidu zakażenia szpitalne/choroby zakaźne		
	wszystkie	X	
	krwiopochodne	X	
5	Podmiot leczniczy posiada centralną sterylizatornię		X
6	W podmiocie leczniczym używane są sterylizatory narzędzi na suche, gorące powietrze		X
7	Prowadzona jest wewnętrzna kontrola procesów sterylizacji	X	
8	Testy używane do kontroli procesów sterylizacji i pracy sterylizatorów:		
	wskaźniki fizyczne		x
	wydruk komputerowy	X	



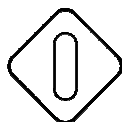
		testy Bowie-Dicka		X
		testy paskowe	X	
		testy zintegrowane		X
		testy biologiczne	X	
9	Używane są puszki Schimmelbuscha jako opakowania do sterylizacji			X
10	Inne opakowania używane do sterylizacji			X
		puszki kontenerowe		X
		rękawy papierowo – foliowe	X	
		inne		X
11	Do mycia rąk używane jest mydło w:			
		dozownikach	x	
		kostkach		X
12	Do dezynfekcji rąk używany jest środek dezynfekcyjny w dozownikach		X	
13	Cały personel poddawany jest szkoleniom z zakresu zapobiegania infekcjom			
		szkolenie tylko przy przyjęciu do pracy		X
		systematycznie	X	
14	W podmiocie leczniczym opracowane są następujące procedury postępowania			
		mycia i dezynfekcji rąk w czasie pobierania krwi	X	
		przy wykonywaniu iniekcji	X	
		podczas dezynfekcji	X	
		podczas sterylizacji		X
		ze sprzętem endoskopowym	x	
		z zużytym sprzętem jednorazowym	X	
	ze skażonym mat. biologicznym	X		
15	Przestrzeganie procedur jest systematycznie kontrolowane		X	
16	Możliwa jest izolacja pacjentów chorych zakaźnie		X	
17	Podmiot leczniczy posiada myjnię do endoskopów			
		półautomatyczną	X	
		automatyczną	X	
		sterylizator		X
18	Cały personel narażony na zakażenie WZW jest zaszczepiony przeciwko żółtaczce typu B (na podstawie dokumentacji w Zakł. Leczniczym)		X	

Zakres świadczonych usług medycznych

Lecznictwo zamknięte

Poradnie specjalistyczne

Podstawowa Opieka Zdrowotna



Fizykoterapia
Diagnostyka specjalistyczna
Apteka szpitalna
Transport chorych

Zakres świadczonych usług pozamedycznych
Wynajem pomieszczeń

Podmiot leczniczy
przygotowuje w aptece szpitalnej leki robione
prowadzi działalność w budynkach (pomieszczeniach) najmowanych od innych podmiotów
prowadzi działalność w zakresie doskonalenia zawodowego kadr lekarskich, pielęgniarskich itp.

Posiadane certyfikaty
Akredytacja Centrum Monitorowania Jakości
Certyfikat ISO 9001

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OC

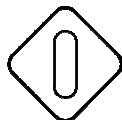
W podmiocie leczniczym zastosowane są procedury nadzoru nad roszczeniem:

- określania związku przyczynowo – skutkowego roszczenia,
- podejmowania prób wycofania roszczenia,
- postępowania w celu doprowadzenia do ugody.

II. UBEZPIECZENIA MIENIA

ZASTOSOWANE ZABEZPIECZENIA PRZECIWPÓŻAROWE
gaśnice
hydranty wewnętrzne
hydranty zewnętrzne
stały dozór

OCENA BUDYNKÓW I BUDOWLI
Budynki nie stoją w zabudowie zwartej

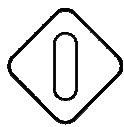


Minimalne odległości między budynkami 5 m
Budynki stoją na posesji ogrodzonej
Posesja jest oświetlona
Konstrukcja budynków: materiały niepalne,
Budynki nie są wykonane z płyt warstwowych z palnym wypełnieniem np. styropianem lub pianką poliuretanową.
Ściany działowe wykonane są z: materiałów palnych zabezpieczonych ognioodpornie, materiałów niepalnych
Wystrój wewnątrz budynków wykonany jest z : materiałów palnych zabezpieczonych ognioodpornie,
Ogniomury. Wysokość ogniomuru ponad najwyższym dachem 0,3 m. Grubość ogniomuru największa 0,25 m najmniejsza 0,12 m
Obiekty posiadają wymaganą i sprawną instalację odgromową
Istnieją centralne wyłączniki prądu odcinające dopływ energii do wszystkich urządzeń
Rodzaj istniejącej instalacji grzewczej: ogrzewanie wodne,

OCENA OCHRONY PRZECIWPÓŻAROWEJ
Odległość od najbliższej jednostki straży pożarnej 2 km
Czas dojazdu jednostek straży pożarnej 7-10 min
Istnieje możliwość dojazdu jednostek straży pożarnej o każdej porze roku
Oznakowane są: drogi pożarowe, drogi i wyjścia ewakuacyjne, lokalizacje sprzętu ppoż.
Budynki są wyposażone w sprzęt ratowniczo-gaśniczy zgodnie z wymaganiami
Istnieje regulamin ppoż.
Pracownicy przechodzą szkolenie na wypadek pożaru i prowadzenia akcji gaśniczej
Zatrudniony jest specjalista z zakresu ochrony ppoż.
Przeprowadzane są regularne kontrole z ramienia straży pożarnej
Prowadzi się kontrole sprzętu ratowniczo-gaśniczego
Woda do gaszenia pożaru dostarczana jest przy użyciu pomp
Źródła dostarczenia wody: wodociąg miejski

INFORMACJE DODATKOWE

Wskazane w SIWZ lokalizacje nie znajdują się na terenie zalewowym.



Na terenie wymienionych w SIWZ lokalizacji począwszy od 1997 r. nie wystąpiła powódź.

W odniesieniu do obiektów posiadających w swej konstrukcji elementy drewniane – instalacja elektryczna prowadzona jest w niepalnych peszlach.

Mienie będące przedmiotem ubezpieczenia lub pozostające w związku z ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej jest zabezpieczone w sposób przewidziany obowiązującymi przepisami aktów prawnych w zakresie ochrony przeciwpożarowej, w szczególności:

- a) ustawą o ochronie przeciwpożarowej (Dz. U. z 2009 r. Nr 178 poz. 1380 z późn. zm.);
- b) ustawą w sprawie warunków technicznych, jakimi powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie (Dz. U. z 2002 r. Nr 75 poz. 690 z późn. zm.);
- c) rozporządzeniem w sprawie ochrony przeciwpożarowej budynków, innych obiektów budowlanych i terenów (Dz. U. z 2010 r. Nr 109 poz. 719 z późn. zm.)

Budynek szpitala jest w trakcie modernizacji i jest sukcesywnie dostosowywany do obowiązujących przepisów.

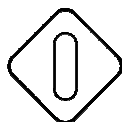
Stanowiska pracy spełniają wymagania dotyczące bezpieczeństwa i higieny pracy w środowisku pracy, w szczególności zapisane w:

- a) ustawie w sprawie minimalnych wymagań, dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy, związanych z możliwością wystąpienia w miejscu pracy atmosfery wybuchowej (Dz. U. z 2010 r. Nr 138 poz. 931)

Obiekty budowlane są użytkowane i utrzymywane zgodnie z przepisami prawa budowlanego (Dz. U. z 2010 r. Nr 243 poz. 1623) – Tekst jednolity ustawy Prawo Budowlane

Obiekty budowlane oraz wykorzystywane instalacje techniczne podlegają regularnym przeglądom okresowym stanu technicznego i/lub dozorowi technicznemu, wykonywanym przez uprawnione podmioty. W protokołach z dokonanych przeglądów nie stwierdzono zastrzeżeń warunkujących ich użytkowanie.

W szczególności przeglądy okresowe dotyczą:



- a) przydatności do użytkowania obiektu budowlanego, estetyki obiektu budowlanego oraz jego otoczenia;
- b) sprzętu przeciwpożarowego;
- c) instalacji elektrycznej i odgromowej;
- d) instalacji gazowej;
- e) przewodów kominowych (dymowe, spalinowe, wentylacyjne);
- f) instalacji gazów medycznych;
- g) instalacji wodociągowa przeciwpożarowa;
- h) instalacji ciśnieniowych;
- i) urządzeń dźwigowych.

Przeważająca działalność podmiotu leczniczego objęta jest podatkiem VAT w stawce: zwolnione

Mienie podmiotu leczniczego ujmowane jest wg Klasyfikacji Środków Trwałych: uwzględniając podatek VAT

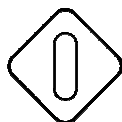
ZABEZPIECZENIA PRZECIWKRADZIEŻOWE

1. Budynki nie są użytkowane wyłącznie przez Ubezpieczającego.
2. Otwory wejściowe oraz okienne są w dobrym stanie technicznym i są należycie zabezpieczone.

Stosowane zabezpieczenia	Lokalizacja
Kraty lub żaluzje p/włamaniowe w oknach na parterze	Szpital, PZP, Administracja
Alarm p/włamaniowy	IRSM, POZ, Dyrekcja, Administracja, Apteka Szpitalna
Firma ochrony	PPHU Bezpól Sp. z o.o.
Stały dozór	własny

Sposób przechowywania wartości pieniężnych

Kasa przytwierdzona do ściany

**Transport gotówki**

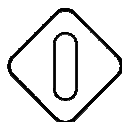
Ilość transportów gotówki w miesiącu, roku: 30 transportów w roku

Rodzaj używanego środka transportu: samochód służbowy

Rodzaj ochrony/ilość konwojentów: kasjer + konwojent/kierowca

INFORMACJA O SZKODOWOŚCI**UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ**
(DZIAŁALNOŚĆ MEDYCZNA)**ZESTAWIENIE ZGŁOSZONYCH ROSZCZEŃ WG DATY ZDARZENIA
PRZYPADAJĄCEJ W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT (TJ. OD 01.01.2008)**

Lp.	Data zdarzenia	Przyczyna roszczenia (opis)	Wysokość roszczenia	Stan sprawy	Wysokość wypłaconego odszkodowania
1	2008-04-04	Niewłaściwie przeprowadzony zabieg usunięcia guza sutka	50 000 zł	Zakończona Ugoda	8 000 zł
2	2009-03-30	Nierozpoznanie uszkodzenia nerwu łokciowego	b.d.	Kwota bezsporna	2 000 zł
3	2009-04-30	Nierozpoznanie złamania kciuka	3 000 zł	Zakończona Ugoda	3 000 zł
4	2009-05-05	Operacja tętniaka mózgu – zgon pacjenta	200 000 zł	W toku procesu sądowego – złożona apelacja	0 zł
5	2010-09-22	Utrudniania przy przyjęciu pacjenta do placówki, zagubienie dokumentacji	b.d.	Zakończona	0 zł
6	2011-07-23	Uraz biodra	300 000 zł 800 zł renry	Kwota bezsporna	40 000 zł
7	2011-08-04	Powikłania po laparoskopowym usunięciu pęcherzyka żółciowego	100 000 zł	Zakończona	0 zł
8	2012-09-06	Zbyt późne wykrycie raka brodawkowatego	b.d.	Zakończona	0 zł

**UBEZPIECZENIA MIENIA****ZESTAWIENIE ZGŁOSZONYCH SZKÓD WG DATY ZDARZENIA
PRZYPADAJĄCEJ W OKRESIE OSTATNICH 3 LAT (TJ. OD 01.01.2010)**

Lp.	Rok szkody	Ryzyko	Wysokość wypłaconego odszkodowania
1	2010	Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego	54 055,00 zł.
2		Ubezpieczenie mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych	32 968,00 zł.
3	2011	Ubezpieczenie mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych	2 150,00 zł.
4			9 162,00 zł.
5	2012	Ubezpieczenie szyb od stłuczenia	99,00 zł.
6		Ubezpieczenie mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych	4 514,00 zł.
7		Ubezpieczenie od kradzieży z włamaniem i rabunkiem	42 000,00 zł.
8	2013	Ubezpieczenie szyb od stłuczenia	203,00 zł.
9		Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego	37 400 zł.
10		Ubezpieczenie mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych	157 840,00 zł.

UBEZPIECZENIA KOMUNIKACYJNE**ZESTAWIENIE ZGŁOSZONYCH SZKÓD WG DATY ZDARZENIA
PRZYPADAJĄCEJ W OKRESIE OSTATNICH 3 LAT (TJ. OD 01.01.2010)**

Lp.	Rok szkody	Opis szkody	Wysokość wypłaconego odszkodowania
1	2012	Ubezpieczenie AutoCasco	3 564,00 zł.