**Załącznik nr 7 do SIWZ 78/27/03/2013/N/Milicz****INFORMACJE DO OCENY RYZYKA****Zamawiający:**

Nazwa: Milickie Centrum Medyczne Sp. z o.o.

Adres siedziby (dyrekcji): ul. Grzybowa 1, 56-300 Milicz

Adresy innych lokalizacji objętych ubezpieczeniem:

1. Krośnice, ul. Kwiatowa 4, budynek nr 70.

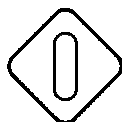
I. UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ**Podmiot leczniczy**

ma kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia

	Wartość w zł
Obrót za 2012 rok	31 127 688
Obrót za 2012 rok działalność pozamedyczna	812 370
Obrót planowany na 2013 rok	1 204 906
Obrót za 2012 rok za sprzedaż produktów gastronomicznych	214 162
Obrót planowany na 2013 rok za sprzedaż produktów gastronomicznych	188 276
Wartość kontraktu z NFZ	29 411 429

	Liczba
Pracownicy ogółem	411
Lekarze ogółem	90
Lekarze „kontraktowi”	77
Pielęgniarki ogółem	197

	Liczba przyjętych w ostatnim roku pacjentów
Lecznictwo otwarte	23527



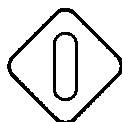
Lecznictwo zamknięte	8990
----------------------	------

	Planowana liczba pacjentów
Lecznictwo otwarte	25 000
Lecznictwo zamknięte	8 200

Oddział	Liczba lekarzy kontraktowych	Liczba łóżek
Wewnętrzny	5	32
Dziecięcy	4	22
Chirurgii Ogólnej	6	38
Chirurgii Urazowo - Ortopedycznej	9	15
Anestezjologii i Intensywnej Terapii	9	5
Rehabilitacji	4	52
Ginekologiczno - Położniczy	7	28
Neonatologiczny	1	14/4
Psychiatryczny Ogólny	9	110
Pododdział Detoksykacji Alkoholowej	1	10
Psychiatryczny dla Dzieci i Młodzieży	4	25
Terapii Uzależnień	1	19

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	
3	Liczba stwierdzanych rocznie zakażeń szpitalnych		
	krwiopochodnych (wzw B, wzw C, hiv)		x
	gronkowca	5	
	innych	16	
4	Podmiot leczniczy zgłasza do Sanepid zakażenia szpitalne/choroby zakaźne		
	wszystkie	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	

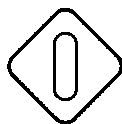


8	Testy używane do kontroli procesów sterylizacji i pracy sterylizatorów:			
		wskaźniki fizyczne	x	
		wydruk komputerowy	x	
		testy Bowie-Dicka	x	
		testy paskowe	x	
		testy zintegrowane	x	
		testy biologiczne	x	
9	Używane są puszki Schimmelbuscha jako opakowania do sterylizacji			x
10	Inne opakowania używane do sterylizacji			
		puszki kontenerowe	x	
		rękawy papierowo – foliowe	x	
		inne	x	
11	Do mycia rąk używane jest mydło w:			
		dozownikach	x	
		kostkach		
12	Do dezynfekcji rąk używany jest środek dezynfekcyjny w dozownikach			x
13	Cały personel poddawany jest szkoleniom z zakresu zapobiegania infekcjom			
		systematycznie	x	
14	W podmiocie leczniczym opracowane są następujące procedury postępowania			
		mycia i dezynfekcji rąk	x	
		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	
18	Cały personel narażony na zakażenie wzw jest zaszczepiony przeciwko żółtacze typu B (na podstawie dokumentacji w Zakł. Leczniczym)			x

Zakres świadczonych usług medycznych

Lecznictwo zamknięte

Poradnie specjalistyczne



Podstawowa Opieka Zdrowotna
Zakład rehabilitacji
Fizykoterapia
Diagnostyka specjalistyczna
Apteka szpitalna
Transport chorych

Zakres świadczonych usług pozamedycznych
Usługi gastronomiczne dla podmiotów zewnętrznych
Usługi sterylizacji dla podmiotów zewnętrznych
Wynajem pomieszczeń

Podmiot leczniczy
przygotowuje we własnym zakresie posiłki dla pacjentów
prowadzi działalność w budynkach (pomieszczeniach) najmowanych od innych podmiotów
przygotowuje w aptece szpitalnej leki robione
posiada laboratorium diagnostyczne
posiada laboratorium mikrobiologiczne
prowadzi działalność dydaktyczną
prowadzi działalność w zakresie doskonalenia zawodowego kadr lekarskich, pielęgniarskich itp.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OC

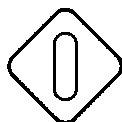
W podmiocie leczniczym funkcjonuje Zespół do spraw minimalizacji ryzyka roszczeń medycznych.

W podmiocie leczniczym został powołany Pełnomocnik (nie dotyczy pełnomocnika prawnego) do spraw postępowania z roszczeniem medycznym.

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 PRZECIWPOŻAROWE**

gaśnice

hydranty wewnętrzne

hydranty zewnętrzne

urządzenia sygnalizujące powstanie pożaru

stały dozór

OCENA BUDYNKÓW I BUDOWLI

Budynki stoją w zabudowie zwartej

Minimalne odległości między budynkami 8 m

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 mieszanych

Wystrój wewnątrz budynków wykonany jest z : materiałów palnych zabezpieczonych ognioodpornie, materiałów mieszanych

Ogniomury. Wysokość ogniomuru ponad najwyższym dachem 0,55 m.
Grubość ogniomuru największa 0,24 m
najmniejsza 0,24 m

Obiekty posiadają wymaganą i sprawną instalację odgromową

Istnieją centralne wyłączniki prądu odcinające dopływ energii do wszystkich urządzeń

Rodzaj istniejącej instalacji grzewczej: ogrzewanie wodne, ogrzewanie elektryczne

OCENA OCHRONY PRZECIWPOŻAROWEJ

Odległość od najbliższej jednostki straży pożarnej 4,3 km

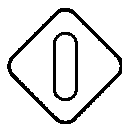
Czas dojazdu jednostek straży pożarnej 7 min

Istnieje możliwość dojazdu jednostek straży pożarnej o każdej porze roku

Oznakowane są: drogi pożarowe, drogi i wyjścia ewakuacyjne, lokalizacje sprzętu ppoż.

Istnieje regulamin ppoż.

Pracownicy przechodzą szkolenie na wypadek pożaru i prowadzenia akcji gaśniczej



Na terenie zakładu istnieje zakaz palenia
Zatrudniony jest specjalista z zakresu ochrony ppoż.
Przeprowadzane są regularne kontrole z ramienia straży pożarnej
Prowadzi się kontrole sprzętu ratowniczo-gaśniczego
Na terenie zakładu znajdują się zbiorniki z wodą
Woda do gaszenia pożaru dostarczana jest przy użyciu pomp
Źródła dostarczenia wody: WŁASNE UJĘCIE + SIEĆ MIEJSKA

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.

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:

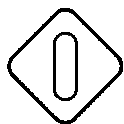
- a) ustawą o ochronie przeciwpożarowej (Dz. U. z 2009 r. Nr 178 poz. 1380 z późn. zm.);
- b) ustawą w sprawie warunków technicznych, jakimi powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie (Dz. U. z 2002 r. Nr 75 poz. 690 z późn. zm.);
- c) rozporządzeniem w sprawie ochrony przeciwpożarowej budynków, innych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

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.

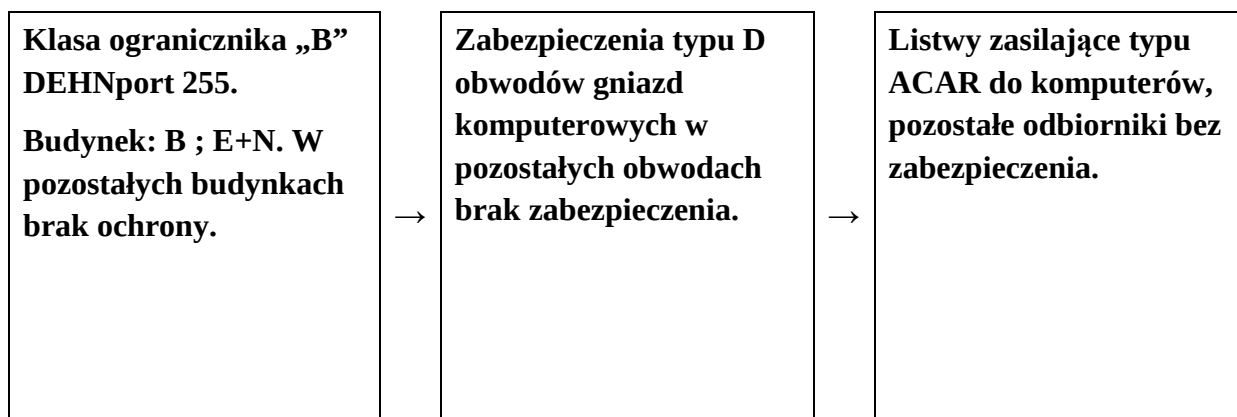
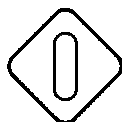
Przewody dla 230V: są 3 żyłowe, instalacja jest miedziana.

Przewody dla 400V: są 5 żyłowe, instalacja jest miedziana.

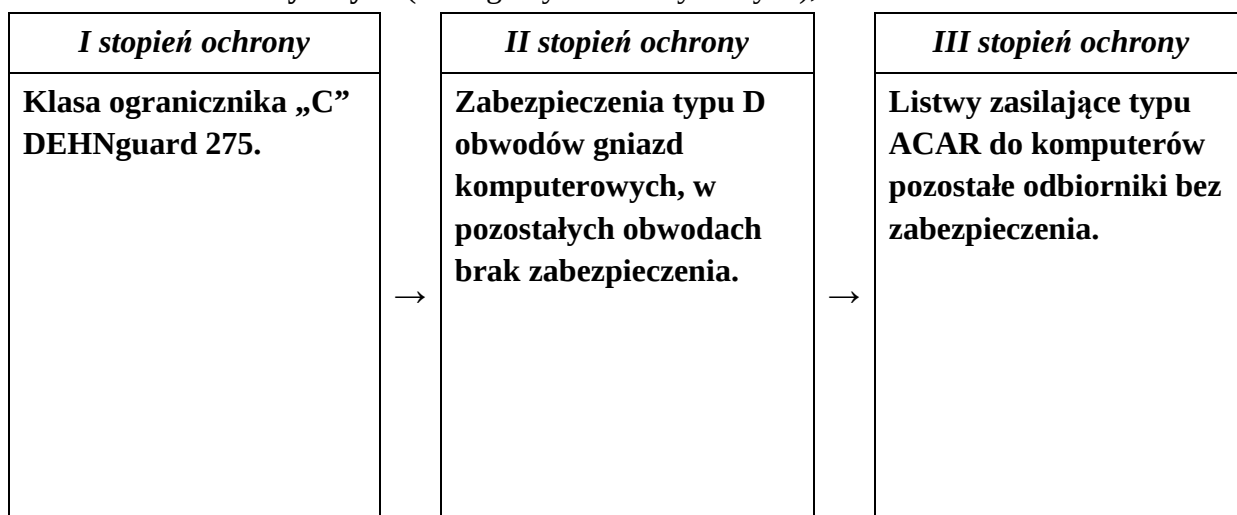
Prowadzenie instalacji elektrycznej: Wewnętrzne Linie Zasilające prowadzone w torach kablowych lub w kanałach instalacyjnych. Przewody sieci oświetlenia i gniazd prowadzone częściowo w torach częściowo podtynkowo.

- Zabezpieczenia nadprądowe realizowane są poprzez wyłączniki typu S o charakterystyce B lub C.
- Koncepcja strefowej ochrony odgromowej i przeciwprzebieciowej:
 - a) Instalacja odgromowa wykonana jest w sposób tradycyjny na wszystkich budynkach z uziomem otokowym.
 - b) zabezpieczenie ogranicznikami przepięć (schemat ochrony) **linii zasilających**

<i>I stopień ochrony</i>	<i>II stopień ochrony</i>	<i>III stopień ochrony</i>
Rozdzielnia główna	Rozdzielnia wewnętrzna obiektu	Rozdzielnie zabezpieczające poszczególne urządzenia (zabezpieczenie czułych urządzeń)



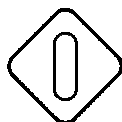
a) zabezpieczenie ogranicznikami przepięć (schemat ochrony) **linii sygnałowych, teleinformatycznych** (analogowych i/lub cyfrowych);



Dodatkowy opis:

- Wyłączniki różnicowo prądowe stosowane w rozdzielniach głównych budynków A, B, E + N na obwodach WLZ prąd wyzwania 300mA. W pozostałych miejscach stosowane są zabezpieczenia konkretnych obwodów gniazdowych poprzez wyłączniki o prądzie wyzwania 30mA, wyjątek stanowią aparaty sztucznych nerek, gdzie zastosowano wyzwalacze 10mA.
- badania okresowe instalacji elektrycznej i odgromowej :
Ostatnie kontrolne badania stanu całej instalacji elektrycznej obiektów szpitala wykonano 20.07.2011 r. Badania obejmowały: pomiar impedancji pętli zwarcia, pomiar wyłączników różnicowo prądowych, pomiar rezystencji izolacji obwodów, pomiar rezystencji uziemień.
- inne uwagi (np. strefy EX): brak

ZABEZPIECZENIA PRZECIWKRADZIEŻOWE



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

Stosowane zabezpieczenia	Lokalizacja
Stały dozór	Grzybowa 1

Sposób przechowywania wartości pieniężnych

Kasa pancerna nie przytwierdzona do podłoża

UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

– jednostka funkcjonuje od 01.06.2011 r. w tym okresie wpłynęło jedno roszczenie:

Dnia 07.02.2013 zostało zgłoszone do ubezpieczyciela roszczenie w wysokości 450 000 zł w związku ze śmiercią pacjenta dnia 05.06.2012. Została utworzona rezerwa w wysokości 50 000 zł.

UBEZPIECZENIA MIENIA

**WYPŁACONE ODSZKODOWANIA I UTWORZONE REZERWY DLA SZKÓD,
KTÓRE WYDARZYŁY SIĘ W OKRESIE OSTATNICH 3 LAT (TJ. OD 01.01.2010)
WG DANYCH UZYSKANYCH OD TOWARZYSTW UBEZPIECZENIOWYCH**

Brak szkód