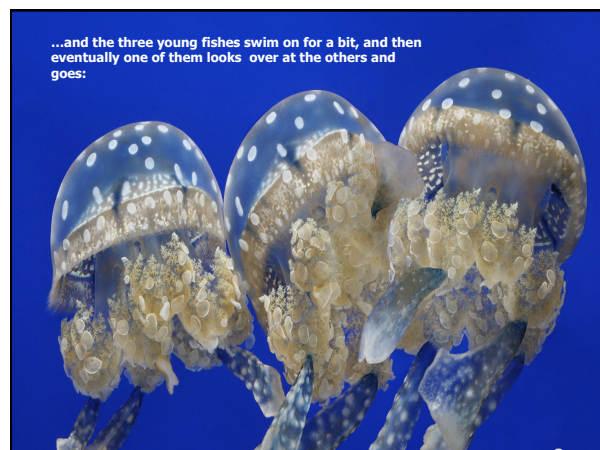


Médecin-conseil ou expert:
reste-t-il une place pour *son* indépendance ?

Journée annuelle de l'ARPEM 2012

Morges, 11.10.2012 Dr Emile Simon





PLAN DE L'EXPOSE I

- Introduction, définition(s)
- Médecine d'assurance: de presque rien à presque trop
- Un MC bien cadré (LAMal)
- La définition du MC en économie libre (LCA) et le cadre de sa fonction
- Domaines d'expression du MC LCA

PLAN DE L'EXPOSE II

- Paramètres et cadre de l'activité du MC LCA
- Interface MC LCA / Expert
 - Avant l'expertise
 - L'expertise elle-même
 - Rédaction de l'expertise
 - Après l'expertise.

Définition(s) de l'indépendance

- État de quelqu'un qui n'est lié à personne ou à rien et dont la capacité d'action est autonome
- Caractère d'une personne qui ne supporte aucune contrainte venant d'autrui
- Attitude d'une personne qui ne se laisse pas influencer et qui porte un jugement (*une appréciation*) en toute impartialité
- Position de celui qui ne se plie pas aux usages, aux règles établies, au conformisme (en art p. ex.)
- Absence de rapport entre plusieurs choses
- Mise en jeu d'un élément après l'avoir désolidarisé d'un autre.

« Toutefois, dans ma première ardeur pour la chasse, il entraînait un fond d'indépendance; franchir les fossés, arpenter les champs, les marais, les bruyères, me trouver avec un fusil dans un lieu désert, ayant puissance et solitude, c'était ma façon d'être naturelle. »

(Chateaubriand)

Définition(s) de l'indépendance

- État de quelqu'un qui n'est lié à personne ou à rien et dont la capacité d'action est autonome
- Caractère d'une personne qui ne supporte aucune contrainte venant d'autrui
- Attitude d'une personne qui ne se laisse pas influencer et qui porte un jugement (*une appréciation*) en toute impartialité
- Position de celui qui ne se plie pas aux usages, aux règles établies, au conformisme (en art p. ex.)
- Absence de rapport entre plusieurs choses
- Mise en jeu d'un élément après l'avoir désolidarisé d'un autre.

Il se peut qu'une indépendance *suffisante* s'observe entre ces divers métiers exercés par le même...

(Valéry)

Définition(s) de l'indépendance

- État de quelqu'un qui n'est lié à personne ou à rien et dont la capacité d'action est autonome
- Caractère d'une personne qui ne supporte aucune contrainte venant d'autrui
- Attitude d'une personne qui ne se laisse pas influencer et qui porte un jugement (*une appréciation*) en toute impartialité
- Position de celui qui ne se plie pas aux usages, aux règles établies, au conformisme (en art p. ex.)
- Absence de rapport entre plusieurs choses
- Mise en jeu d'un élément après l'avoir désolidarisé d'un autre.



Médecine d'assurance: de presque rien à presque trop

- 1857 Swiss Life 1858 La Suisse Assurance
- 1899 Création de l'ICLAM
- 1912: SSTMA (Société suisse de traumatologie et de médecine des assurances)
- Réunions annuelles auprès des réassureurs (Suisse de Re, Munich Re, Kölnisch Re / GenRe, etc)
- Groupements régionaux de MC LAMal non structurés (depuis > 50 ans)

Médecine d'assurance: de presque rien à presque trop

- 1985: Création de la SSMC
- Dès ~1984 cours annuels pour médecins AMA (PKU-Aerzte) de l'ASA, mais surtout dès 1990, Egerkingen (Dr J. Meine), puis cours de Montreux aussi pour les gestionnaires de sinistres
- 1996: création de l'ARPEM
- Dès 1999 (D) et 2000 (F) cours de formation pour expertise médicale dans le domaine accident (FMH, USSC, SSTMA, SUVA, ASA) (prof. R. Darioli)


Médecine d'assurance: de presque rien à presque trop

- 2003: Création du Certificat de capacité de MC, organisé par SSMC, donne lieu à un titre FMH (AFC, code 210) (coût ~4'000.-)
- 2003: Création de la SIM, congrès annuels
 - Cours de formation pour experts SIM dès 2006 (D/F)
 - FC pour l'obtention du certificat d'assesseur de capacité de travail = formation continue ZAFAS (D)
 - Cours introductif d'underwriting (assurance-vie, D)
 - Cours de formation pour experts chiropraticiens ou neuropsychologues




Médecine d'assurance: de presque rien à presque trop

- 2005: Création de l'ASIM (Bâle); centre de compétence de l'Uni Bâle en médecine d'assurance (prof. Gyr, puis dès 2010 prof. Kunz); 600 expertises par an, colloques de FC, recherche (D)
- 2011: premiers cours pour l'obtention d'un Master of Advanced Studies Versicherungsmedizin (MAS VMed, slmt D) (ASIM). Coût: ~40'000.- Prochaine volée 2013-2015
- 2012: une vingtaine d'institutions offrent des cours post-grades ou des FC en médecine d'assurance (y c SUVA, Uni FR, BE, ZH, St-Gall, Bellikon, IBR LU, ...)

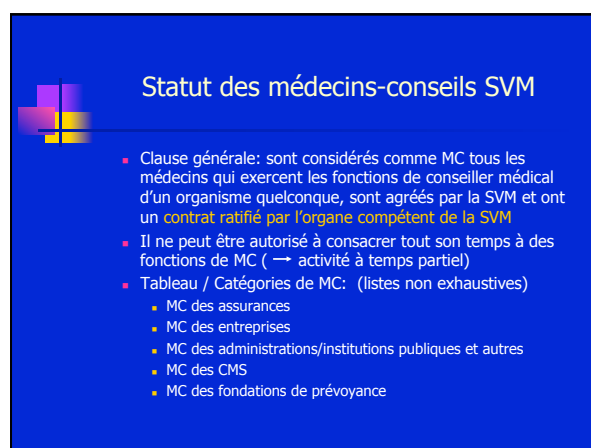
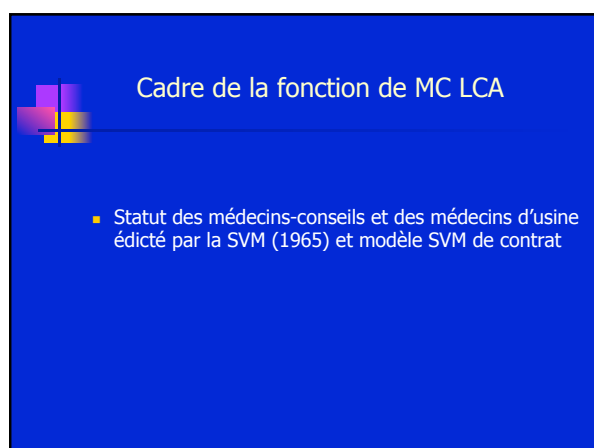
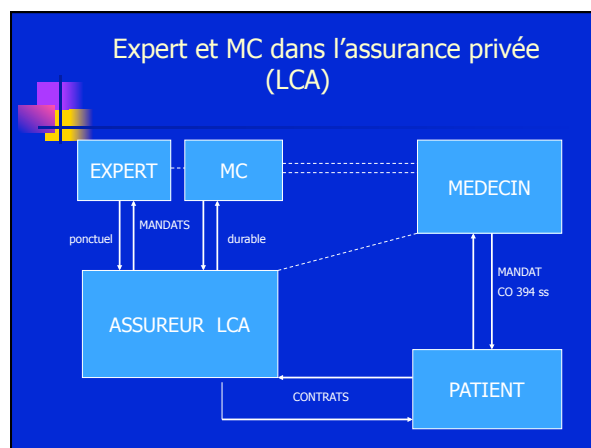
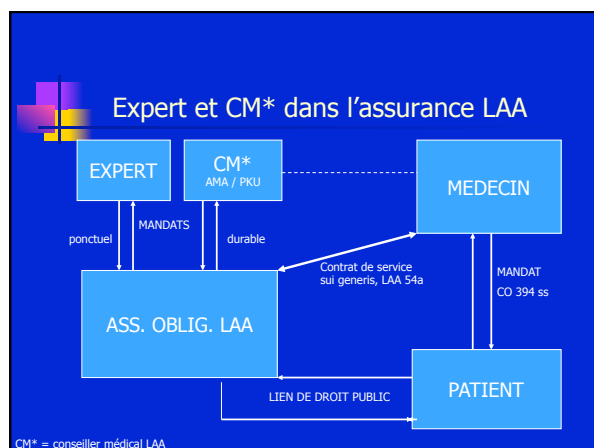
PLAN DE L'EXPOSE I

- Introduction, définition(s)
- Médecine d'assurance: de presque rien à presque trop
- Un MC bien cadré (LAMal)
- La définition du MC en économie libre (LCA) et le cadre de sa fonction
- Domaines d'expression du MC LCA



MC LAMal (art 57, al. 1 –5, extraits)

- 1) Après avoir consulté les sociétés médicales cantonales, les assureurs ou leurs fédérations désignent des MC
- 2) Les MC appelés à exercer dans toute la Suisse doivent être désignés avec l'accord de la société médicale du canton dans lequel l'assureur a son siège principal
- 3) Une société médicale cantonale peut récuser un MC pour de justes motifs
- 4) Le MC donne son avis à l'assureur sur des questions médicales ainsi que sur des questions relatives à la rémunération et à l'application des tarifs. Il examine en particulier si les conditions de prise en charge d'une prestation sont remplies
- 5) Le MC évalue les cas en toute indépendance. Ni l'assureur ni le fournisseur de prestations ni leurs fédérations ne peuvent lui donner de directives



Statut des médecins-conseils SVM

- Le MC doit être indépendant et impartial; il ne peut accepter de son organisation professionnelle ou de l'organisme qui l'emploie aucune instruction qui serait contraire aux présents principes
- Respect du libre-choix du médecin
- Secret professionnel
- Pas tenu de préciser à l'égard du mandant les motifs d'ordre médical sur lesquels reposent ses appréciations

Statut des médecins-conseils SVM

- Le MC ne répond pas aux questions qu'il estime étrangères à la médecine et ne révèle dans son rapport que ce qui justifie les réponses aux questions posées
- Le MC fait connaître au patient en quelle qualité il l'examine, il est circonspect dans ses propos et ne s'immisce pas dans la relation médecin-malade
- Les diverses fonctions sont précisées dans le cahier des charges (convention ou contrat)

Cadre de la fonction de MC LCA

- Statut des médecins-conseils et des médecins d'usine édicté par la SVM (1965) et modèle SVM de contrat
- Code de déontologie de la FMH

Code de déontologie de la FMH

- Art. 6 : si la **relation** entre un patient et un médecin est de nature **non thérapeutique** (expert, MC, médecin du travail, mandat d'une association sportive, etc.) la personne concernée doit en être clairement informée
- Art. 25 : lorsqu'il procède à une expertise, le médecin prendra soin d'élucider de façon exhaustive l'état de fait avant de se prononcer quant à l'existence d'une **faute professionnelle** (de diagnostic ou de ttt). Sa prise de position sera aussi claire que possible. Son appréciation portera sur le ttt administré et non sur la personne de son confrère.

Code de déontologie de la FMH

- Art. 27 : En dehors des cas d'urgence, les médecins scolaires, les MC, les MC d'assureurs privés et autres mandants, dans le cadre de leur fonction, s'abstiennent de toute activité dépassant les limites de leurs tâches spécifiques.
- Art. 33 : Les MC au service d'assureurs privés et autres mandants (...) doivent être conscients du **conflit d'intérêt** qui peut exister entre la personne examinée et la personne qui donne le mandat (assureur, employeur, etc.). **En transmettant des informations en leur possession, ils s'efforcent de tenir compte de manière équitable des intérêts des deux parties.**

Cadre de la fonction de MC LCA

- Statut des médecins-conseils et des médecins d'usine édicté par la SVM (1965) et modèle SVM de contrat
- Code de déontologie de la FMH
- Convention cadre ou contrat entre les parties
 - Fixe l'étendue des activités, la rémunération
 - Protection des données
 - Déclaration d'indépendance et d'autonomie du MC (év. avenant au contrat):

Cadre de la fonction de MC LCA

- En particulier, l'assureur X a pris connaissance du fait que le médecin-conseil est autonome et indépendant dans l'appréciation des questions techniques d'ordre médical. Il n'est lié par aucune instruction émise par l'assureur en matière de technique médicale.
- Il peut, cas échéant, renoncer au traitement d'un dossier.

Domaines d'expression du MC LCA

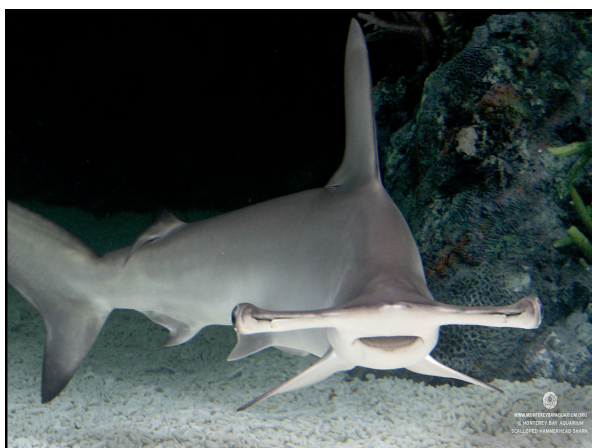
- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ■ (LAMal) ■ (LAI) ■ LAA ■ LPP (oblig.) | <ul style="list-style-type: none"> ■ Vie individuelle ■ Vie collective / LPP (suroblig.), caisses de pension, institutions de prévoyance ■ PGM ■ LAC, Accident individ. ■ RC vhc à moteur ■ RC profess. médicales ■ Protection juridique ■ Autres (RH, entreprises) |
|---|---|

PLAN DE L'EXPOSE II

- Paramètres et cadre de l'activité du MC LCA
- Interface MC LCA / Expert
 - Avant l'expertise
 - L'expertise elle-même
 - Rédaction de l'expertise
 - Après l'expertise.


Paramètres qui cadrent l'activité du MC

- En assurance vie: UW
 - Vie individuelle et/ou collective
 - CGA diverses et autres aspects liés au type de contrat (DC, mixte, RI, DA, Δt , etc)
 - Existence des « online rating manuals » des réassureurs: compensation du risque
 - SM, prononcé de réserves, leur Δt , év. refus
 - Lignes directrices spécifiques à la Cie
 - Et la concurrence guette...



Paramètres qui cadrent l'activité du MC

- En assurance vie: prestations
 - CGA diverses, parfois éditions différentes selon années: connaissance des produits
 - Réserve applicable, réticence ?
 - Réserves à prévoir ?
 - Lignes directrices spécifiques à la Cie (pathologie à risque tel TCCA, troubles somatoformes, chronification, etc.)
 - Dispositions légales évent. (LPP)
 - Team working (gestionnaire, juriste, fraude...)
 - Prop. d'expertise et choix d'expert

 Paramètres qui cadrent l'activité du MC

- Assurance non vie: PGM, LAA, LAC, acc. (UW, prestations)
 - Rôle central des CGA, lois et ordonnances (LAA)
 - Team working, procédures
 - Avis de spécialistes très « pointus » (Lyon, opéra de Paris, amiante)
 - Propositions d'expertises (Cie, employeur, médecin traitant), choix d'expert
 - Confiance collaborative réciproque indispensable



 Interface MC – expert

- Avant l'expertise
- L'expertise elle-même
- La rédaction de l'expertise
- Après l'expertise

Avant l'expertise

- **Choix** du bon expert (par MC ou la Cie):
 - Qualification professionnelle requise, spécialité en rapport avec le problème posé
 - Expérience clinique de qq années en cabinet ou cadre hospitalier, dispose donc d'une bonne « connaissance humaine »
 - Notions suffisantes en médecine / droit des assurances (pas obligatoirement SIM ou ARPEM)

Avant l'expertise

- **Indépendance professionnelle** ou extrinsèque de l'expert:
 - Absence de motif *pertinent* de récusation
 - Absence de conflit d'intérêt *significatif*
 - Absence de lien personnel, économique, contractuel, familial avec les personnes concernées par l'expertise ou
 - d'appartenance à certaines associations, « écoles »
 - En principe domaine de **L'AUTO-DECLARATION**

Déclaration d'indépendance (extrait)

Les collaboratrices et collaborateurs médicaux du centre s'engagent à respecter une stricte neutralité. **En cas de possibilité de collusion, les dits collaboratrices et collaborateurs s'abstiennent.** Ceci est particulièrement le cas quand une collaboratrice ou un collaborateur:

1. est médecin-conseil d'une caisse maladie ou médecin conseiller d'une assurance concernée par le cas traité,
2. a suivi, traité ou expertisé auparavant dans son propre cabinet l'assuré/e,
3. a des relations de parenté ou d'autres relations personnelles avec l'assuré/e ou le mandant,
4. est considéré/e, preuve à l'appui, par l'une des parties comme présentant une suspicion légitime.

Avant l'expertise

- **Indépendance professionnelle** ou extrinsèque de l'expert (suite):
 - Absence de lien économique trop fréquent ou important avec le mandant (dépendance) —————→
 - Nécessité de « dispatcher » les expertises auprès de divers experts
 - Création d'un pool est très discutable

Pendant l'expertise elle-même

- **Indépendance intellectuelle**, relationnelle, intrinsèque, morale de l'expert:
 - Attitude de l'homme de l'art
 - Ne prend pas d'emblée fait et cause pour une des parties, impartialité (aspect relationnel)
 - Qualités d'écoute, aisance à communiquer
 - Objectivité et neutralité scientifique (mise en œuvre des techniques/connaissances)
 - Risque de conflit de loyauté (loyalty)

Rédaction de l'expertise

- Terminologie usuelle, compréhensible (FMH)
- Eviter les notions provenant d'autres domaines (juridique p. ex.) (FMH)
- Lire une fois l'expertise comme si mandat par la partie adverse

Rédaction de l'expertise

- Propositions particulières:
 - Devoir de réserve (choix de l'expert)
 - Respect de la sphère privée (choix de l'expertisé, privacy \rightleftharpoons secrecy)
 - Devoir de discrétion de l'expert

Après l'expertise

- Questions complémentaires ?
- Nouvelle appréciation sur remarques ou contestation du médecin traitant ?
- L'expertise permet-elle de régler le cas ou le différend ?



Bibliographie

- ATF 137 V 210 du 28 juin 2011
- FMH: Code de déontologie (26.10.2011)
- FMH: Aspects de droit, chapitre 7: Le médecin en tant qu'expert
- FMH: Vademecum du médecin suisse. 5^e édition
- Guyaz A. Le rôle de l'expert médical. In Chappuis/Winiger, La preuve en droit de la responsabilité civile, Zurich 2011
- Infoméd. Bulletin des assureurs privés. 2012/1
- Leclerc O. L'indépendance de l'expert. In K. Favro, L'expertise: enjeux et pratiques, Lavoisier 2009
- Proust B. L'indépendance des médecins experts en dommage corporel. Droit et Santé 2007.
- Pugh Ch. Expert evidence: the requirement of independence.
- SVM: Statut des médecins-conseils et des médecins d'usine (11.9.1965).

Bibliographie

- Littérature:
 - Felten, Eric. Loyalty, the vexing virtue. Simon & Schuster 2011
 - Keitzer, Garret. Privacy. Big Ideas//small books 2012
 - Wallace, David Foster. This Is Water. Little, Brown and Company. 2009

