Здравствуйте, уважаемые студенты.

**Тема урока**: Государственное социальное страхование

Изучить тему и основные понятия.

Выводы по теме должны быть записаны в таблице

|  |  |
| --- | --- |
| Права страхователей | Обязанности страхователей |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| Права страховщиков | Обязанности страховщиков |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**ТЕМА 2. СТРАХОВОЕ ДЕЛО В ОБЛАСТИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ**

**2.1. Общее понятие, цель и задачи, принципы и субъекты страхового дела в сфере обязательного социального страхования**

**Страховая деятельность (страховое дело)** – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

**Целью** организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

**Задачами** организации страхового дела являются:

1) проведение единой государственной политики в сфере страхования;

2) установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

3) социальное обеспечение застрахованных граждан при изменении их материального и социального положения в случаях, установленных законодательством

4) формирование механизмов обязательного социального страхования и их реализация на практике

**К принципам** страхового дела в области обязательного социального страхования относят следующие:

- устойчивость в финансовой системе обязательного социального страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного социального страхования;

- всеобщий обязательный характер социального страхования;

- доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий;

- государственное регулирование системы обязательного социального страхования;

- ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;

- обеспечение надзора и общественного контроля.

**2.2. Субъекты страхового дела в сфере обязательного социального страхования**

**Обязательное пенсионное страхование** связано со следующими страховыми случаями: инвалидность4 наступление старости; потеря кормильца; смерть пенсионера или нетрудоспособных членов его семьи, находящиеся на его иждивении.

**Обязательному социальному страхованию** **в случае временной нетрудоспособности, материнства, отцовства и детства** подлежат: временна нетрудоспособность вследствие болезни; травмы; увечья; материнства; отцовства и детства; смерть застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении.

**Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний** наступает при: трудовом увечье; профессиональном заболевании; смерть застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении.

**Обязательное медицинское страхование** связано с необходимостью получения медицинской помощи.

Обеспечение застрахованных граждан по системе **обязательного пенсионного страхования** осуществляется в виде:

- трудовой пенсии по старости;

- трудовой пенсии по инвалидности;

- трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

- пособия на погребение

В рамках **обязательного социального страхования случаев временной нетрудоспособности, материнства (отцовства) и детства** гарантируется выдача:

- пособия по временной нетрудоспособности;

- пособия по беременности и родам;

- ежемесячного пособия по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;

- единовременного пособия женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;

- единовременного пособия при рождении ребенка;

- социального пособия на погребение;

- оплата путевок на санитарно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей.

Предоставление гражданам обеспечения по системе **обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний** производится в виде:

- пособие по временной нетрудоспособности;

- единовременных страховых выплат;

- ежемесячных страховых выплат;

- оплаты расходов на социальную и профессиональную реабилитацию лиц, пострадавших в результате несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Решением этих вопросов занимается ФСС РФ.

**Обязательное медицинское страхование** предназначена для оплаты расходов, связанных с необходимостью получения гражданами медицинской помощи и выравнивание финансовых возможностей регионов (субъектов РФ) по оказанию гражданам такой помощи. Эти и иные вопросы, связанные с данным медицинским страхованием, - дело фондов обязательного медицинского страхования.

**2.3. Страховое дело в сфере обязательного пенсионного страхования**

В качестве основного субъекта страхового дела в области обязательного пенсионного страхования выступает Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР).

ПФР и подчиненные ему органы составляют единую централизованную многоуровневую систему, управляющую средствами обязательного пенсионного страхования в России:

1) федеральный уровень – ПФР (правление, исполнительная дирекция);

2) федеральные округа РФ – управления ПФР в федеральных округах (структурные подразделения ПФР);

3) уровень субъектов РФ - территориальные отделения ПФР;

4) местный – городской (районный) уровень – управления(отделения) ПФР в городах (районах).

В соответствии с действующим пенсионным законодательством и Постановлением Верховного Совета РСФСР от 27 декабря 1991 года (с последующими изменениями и дополнениями) «Вопросы Пенсионного фонда РСФСР (России)» **ПФР решает следующие задачи:**

- аккумулирует целевые отчисления на обязательное пенсионное страхование и средства единого социального налога (ЕСН);

- финансирует расходы на выплату пенсий в соответствии с законодательством;

- осуществляет организацию работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;

- осуществляет капитализацию средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;

- осуществляет контроль совместно с налоговыми органами за своевременной и полной уплатой и поступлением в ПФР страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;

- осуществляет организацию и ведение индивидуального учета застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 г. «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;

- осуществляет организацию и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в ПФР.

В субъектах Российской Федерации ПФР имеет свои региональные органы – **территориальные органы ПФР.**  Они действуют на основе положения территориальных органах ПФР, и создаются для осуществления государственного управления средствами обязательного пенсионного страхования и организации пенсионного обеспечения.

В число основных обязанностей территориального отделения ПФР входят: исполнение бюджета отделения в соответствии с плановыми показателями, утвержденными правлением ПФР; организация работы по учету средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию, а также контроль за целевым использованием этих средств; финансирование расходов на выплату трудовых пенсий, пенсий по государственному пенсионному обеспечению и социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти; организация и ведение государственного банка данных по всем категориям страхователей, в том числе физических лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию; организация работы по назначению (перерасчету) и доставке трудовых пенсий, пенсий по государственному пенсионному обеспечению и социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти; организация работы по ведению базы данных по пенсионерам; организация и ведение индивидуального (персонифицированного) учета сведений обо всех категориях застрахованных лиц в соответствии законодательством РФ о таком индивидуальном учете в системе пенсионного страхования; разрешения споров по вопросам уплаты страховых взносов, назначения (перерасчета) и организации доставки трудовых пенсий, пенсий по государственному пенсионному обеспечению, выплаты пенсий, социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти, удержания из пенсий, взыскания излишне выплаченных сумм пенсий и т.д.; ведение учета страховых взносов физических лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию; решение других вопросов, отнесенных к компетенции отделения в соответствии с действующим законодательством РФ.

Обязательное пенсионное страхование на местах осуществляют районные (городские) управления, отделы ПФР (в дальнейшем – **местные пенсионные органы**). В отдельных населенных пунктах, например в крупных поселках, городах, могут учреждаться должности уполномоченных ПФР. Местные пенсионные органы являются правопреемниками органов социальной защиты населения – в части назначения, перерасчета и выплаты трудовых пенсий и пенсий по государственному пенсионному обеспечению, а также социальных пособий на погребение умерших пенсионеров и работавших на день смерти.

Местные пенсионные органы непосредственно подчиняются территориальному отделения ПФР. Содержание их работы разнообразна. Оно включает в себя самые различные по своему характеру виды работ, а именно: прием документов для назначения пенсий; назначение, перерасчет, выплата пенсий; доставка пенсий; финансовое обеспечение пенсий; взаимодействие с иными государственными органами и учреждениями, организациями всех форм собственности; прием населения по пенсионным вопросам; работы с общественными организациями; ведение индивидуального (персонифицированного) учета; проверка соблюдения законодательства о пенсиях организациями всех форм собственности; организация и проведение учебно-методической работы по вопросам пенсионного обеспечения и т.д.

**Бюджет ПФР формируется за счет:**

1) страховых взносов;

2) сумм пений и иных финансовых санкций;

3) доходов от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;

4) добровольных взносов физических лиц и организаций, уплачиваемых ими не в качестве страхователей застрахованных лиц (новая категория лиц, которые могут не работать, но подлежать обязательному пенсионному страхованию);

5) иных источников, не запрещенных законодательством РФ

**2.4. Персонифицированный учет в системе обязательного пенсионного страхования**

Под **индивидуальном (персонифицированным) учетом** (в дальнейшем ИПУ) понимается организация и ведение индивидуального учета сведений о каждом застрахованном лице для реализации его будущих пенсионных прав в соответствии с законодательство РФ.

ПУ в системе обязательного пенсионного страхования его организацию и ведение осуществляют ПФР и подведомственные ему органы. Базируется ИПУ на следующих основополагающих **принципах:**

**-** всеобщности и обязательностиуплаты страховых взносов в ПФР и учета сведений о застрахованных лицах;

- доступности для застрахованных лиц сведений, имеющихся у них в органах ПФР;

- использования сведений о застрахованных лицах, которыми располагают органы ПФР, только на цели пенсионного обеспечения;

- соответствия сведений о суммах страховых взносов, предоставляемых страхователями по каждому застрахованному лицу (в том числе самостоятельно уплачивающему эти взносы) для ИПУ, сведения о фактически уплаченных и поступивших суммах страховых взносов ПФР.

**Пенсионные накопления-** это совокупность учтенных в специальной части лицевого счета денежных средств, сформированных за счет поступавших страховых взносов на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий и доходов от их инвестирования.

Согласно федеральному закону от 24.07.2002г. «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ», в обязанности органов ПФР по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений входят: а) ведение обособленного учета средств пенсионных накоплений и обеспечение режима их учета. Это позволит сверять средства (учтенные в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц за прошедший финансовый год) суммами поступивших страховых взносов и доходами от инвестирования за тот же период, а также средства, учтенные в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц нарастающим итогом, с общим объемом пенсионных накоплений; б) отражение средств пенсионных накоплений в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в порядке и сроке, которые установлены Федеральным законом «Об индивидуальном( персонифицированном учете)в системе обязательного пенсионного страхования»; в)направление не позднее 1 июля каждого года застрахованным лицам соответствующей информации о состоянии специальной части их лицевых счетов , о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений и необходимых документов для выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) или уполномоченного негосударственного пенсионного фонда);г) обеспечение перевода средств пенсионных накоплений в размере, равном сумме средств, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в выбранную застрахованным лицом управляющую компанию или выбранный негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

**2.5 Взаимодействие Пенсионного фонда Российской Федерации с негосударственными пенсионными фонда**

**Негосударственный пенсионный фонд** (НПФ) — особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

* деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников НПФ в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения (НПО);
* деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании (ОПС);
* деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем (в настоящий момент не осуществляется по причине отсутствия соответствующего законодательства).

Таким образом негосударственный пенсионный фонд представляет собой особый вид некоммерческих организаций и имеет специально созданную для осуществления своей деятельности организационно-правовую форму. Работа негосударственного пенсионного фонда в соответствии с российским законодательствоманалогична работе [Пенсионного фонда РФ](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B5%D0%BD%D1%81%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%84%D0%BE%D0%BD%D0%B4_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9_%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8). Негосударственный пенсионный фонд так же, как [ПФР](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%A4%D0%A0) аккумулирует средства пенсионных накоплений, организует их инвестирование, учёт, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии.

К лицензионным требованиям и условиям относятся:

* соответствие размера совокупного вклада учредителей НПФ размеру, установленному законодательством РФ;
* соблюдение правил , разработанных в соответствии с законодательством РФ;
* соответствие используемых НПФ пенсионных схем требованиям , утвержденным Правительством Российской Федерации;
* осуществление учета пенсионных обязательств НПФ перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов ;
* размещение его пенсионных резервов согласно правилам размещения пенсионных резервов НПФ ,утвержденным Правительством Российской Федерации;
* наличие у специалистов НПФ соответствующей профессиональной подготовки , а у его руководителей (руководителей его структурных подразделений )-высшего юридического или финансово-экономического образования (если у них иное образование-наличие специальной профессиональной подготовки ).

Со дня получения лицензии у НПФ возникает право на непосредственное осуществление деятельности.

К руководителям НПФ одновременно предъявляются также дополнительные требования: наличие опыта работы на руководящих должностях в фондах, страховых компаниях или иных финансовых организациях не менее трех лет, высшее юридическое или финансово-экономическое образование; отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, а также за иные преступления.

**2.6 Страховое дело в сфере обязательного социального страхования случаев временной нетрудоспособности, материнства (отцовства) и детства**

Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ) осуществляет три относительно самостоятельных вида обязательного социального страхования:

* страхование временной нетрудоспособности ,включая санаторно-курортное лечение;
* страхование в случае материнства (отцовства ) и детства;
* страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Деятельность ФСС РФ регламентируется постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994г. «О Фонде социального страхования Российской Федерации». Фонд является специализированным финансово-кредитным учреждением при Правительстве РФ.

Основными **задачами ФСС РФ** являются:

- обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам вставшим на учет в медицинские учреждения в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещения стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;

- участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;

- осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость фонда.

Территориальное отделение ФСС РФ является исполнительным органом Фонда социального страхования РФ и осуществляет оперативное управление средствами обязательного социального страхования и санаторно-курортными учреждениями на территории субъектов РФ (в дальнейшем – региональное отделение ФСС РФ).

Бюджеты отделения ФСС РФ и отчеты об их исполнении после рассмотрения правлением ФСС РФ утверждаются председателем фонда.

Региональное отделение ФСС РФ является юридическим лицом, имеет гербовую печать со своими наименованием и штамп. Руководство региональными отделениями управляющие ФСС РФ осуществляют управляющие соответствующими отделениями, которые несут персональную ответственность за их работу.

**2.7. Страховое дело в области обязательного медицинского   
страхования**

**Федеральный фонд обязательного медицинского страхования** (ФОМС) — один из [государственных внебюджетных фондов](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B2%D0%BD%D0%B5%D0%B1%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%84%D0%BE%D0%BD%D0%B4), созданный для финансирования медицинского обслуживания граждан России.

Деятельность фонда регулируется Бюджетным кодексом Российской Федерации и федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании граждан в Российской Федерации», а также иными законодательными и нормативными актами. Положение о Фонде утверждено 24 февраля 1993 г., а 29 июля 1998 г. вместо него принят устав Фонда.

Фонд обязательного медицинского страхования призван к выполнению следующих **основных задач** и направлений:

* обеспечивать реализацию положений Федерального Закона «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;
* обеспечивать гарантированное право каждого гражданина на полноправное участие в системе ОМС;
* участвовать в разработке и реализации государственной программы в сфере ОМС;
* разрабатывать и осуществлять совокупность мероприятий, направленных на финансовую устойчивость системы ОМС.

Фонд обязательного медицинского страхования наполняется **за счет средств**:

-части от страховых взносов юридических лиц (работодателей);

-взносов территориальных фондов по реализации общих программ;

-поступающих средств из федерального бюджета, направленных на выполнение программы ОМС в рамках государства;

-доход от использования незанятых денежных средств Фонда ОМС;

-финансовые нормированные страховые запасы Фонда ОМС.

**Медицинское страхование** — форма [социальной защиты](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%B7%D0%B0%D1%89%D0%B8%D1%82%D0%B0) интересов [населения](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D1%81%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5) в охране здоровья, выражающаяся в гарантии оплаты [медицинской помощи](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BF%D0%BE%D0%BC%D0%BE%D1%89%D1%8C) при возникновении страхового случая за счёт накопленных [страховщиком](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D1%89%D0%B8%D0%BA) средств.

Медицинское страхование позволяет гарантировать гражданину бесплатное предоставление определённого объёма медицинских услуг при возникновении [страхового случая](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9_%D1%81%D0%BB%D1%83%D1%87%D0%B0%D0%B9) (нарушении здоровья) при наличии [договора со страховой медицинской организацией](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F). Последняя несёт затраты по оплате случая оказания медицинской помощи ([риска](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B8%D1%81%D0%BA)) с момента уплаты гражданином первого [взноса](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9_%D0%B2%D0%B7%D0%BD%D0%BE%D1%81) в соответствующий фонд.

**2.8. Добровольное медицинское страхование**

**Добровольное медицинское страхование** — вид [личного страхования](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B8%D1%87%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5). Оно, в частности, позволяет получать помощь в лечебно-профилактических учреждениях (ЛПУ), не работающих по программе ОМС.

**Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС)** является самостоятельным некоммерческим финансово-кредитным учреждением. Свою деятельность он осуществляет в соответствии с Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, указами и распоряжениями президента РФ, постановлениями и распоряжениями правительства РФ и уставом этого фонда, утвержденным постановлением правительства РФ от 29 июля 1998г.

Деятельность фонда регулируется Бюджетным кодексом Российской Федерации и федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании граждан в Российской Федерации», а также иными законодательными и нормативными актами. Положение о Фонде утверждено 24 февраля 1993 г., а 29 июля 1998 г. вместо него принят устав Фонда.

Среди **основных функций** фонда:

* Выравнивание условий деятельности территориальных фондов [обязательного медицинского страхования](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D0%B1%D1%8F%D0%B7%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D0%BC%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5) по обеспечению финансирования программ обязательного медицинского страхования.
* Финансирование целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования.
* Контроль над целевым использованием финансовых средств системы обязательного медицинского страхования.

**Финансовые средства ФФОМС** образуются за счет поступлений:

- страховых взносов хозяйствующих субъектов и иных организаций на обязательное медицинское страхование в размерах, устанавливаемых федеральным законом;

- ассигнований из федерального бюджета на выполнение федеральных целевых программ в рамках обязательного медицинского образования;

- добровольных взносов юридических и физических лиц;

- доходов от использования временно свободных финансовых средств;

- нормированного страхового запаса ФФОМС;

- поступлений из иных источников, не запрещенных законодательством РФ.

**2.9.Территориальный фонд обязательного медицинского страхования как субъект страхового дела**

**Территориальный фонд обязательного медицинского страхования в Российской Федерации (ТФОМС РФ)** создается для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования на территории субъекта РФ. Он является самостоятельным государственным некоммерческим финансово-кредитным учреждением – юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством РФ и на основе Положения об этом фонде.

**Задачами территориального фонда являются:**

* обеспечение предусмотренных законодательством Российской Федерации прав граждан в системе обязательного медицинского страхования;
* обеспечение гарантий бесплатного оказания застрахованным лицам медицинской помощи при наступлении страхового случая в рамках территориальной программы обязательного медицинского страхования и базовой программы обязательного медицинского страхования;
* создание условий для обеспечения доступности и качества медицинской помощи, оказываемой в рамках программ обязательного медицинского страхования;
* обеспечение государственных гарантий соблюдения прав застрахованных лиц на исполнение обязательств по обязательному медицинскому страхованию в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования независимо от финансового положения страховщика.

Основными **функциями** ТФОМС РФ являются:

-  аккумулируют финансовые средства территориальных фондов;

- осуществляют финансирование обязательного медицинского страхования, проводимого страховыми медицинскими учреждениями;

- проводят финансово-кредитную деятельность по обеспечению системы обязательного медицинского страхования;

- выравнивают финансовые ресурсы городов и районов, направляемые на проведение обязательного медицинского страхования;

- совместно с органами государственной налоговой службы РФ осуществляют контроль за своевременным и полным поступление в территориальный фонд страховых взносов, а также за рациональным использованием поступивших финансовых средств.

**Финансовые средства Территориального фонда:**

**Финансовые средства** Фонда находятся в государственной собственности Российской Федерации, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Финансовые средства Фонда образуются за счет:

1) части налоговых платежей, перечисляемых в территориальные фонды обязательного медицинского страхования в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации;

2) страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения, уплачиваемых Правительством Тюменской области с учетом территориальной программы обязательного медицинского страхования в пределах средств, предусмотренных в соответствующих бюджетах;

3) доходов, получаемых от использования временно свободных финансовых средств и нормированного страхового запаса финансовых средств Фонда;

4) финансовых средств, взыскиваемых со страхователей, медицинских организаций и других юридических и физических лиц в результате предъявления регрессных требований;

5) добровольных взносов физических и юридических лиц;

6) иных поступлений, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

**ТЕМА 3. СТРАХОВАНИЕ В ОБЛАСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

**3.1. Понятие, цели, задачи и принципы обязательного социального страхования**

**Обязательное социальное страхование** — часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам.

**Социальное страхование** — это особая система защиты работающих граждан и находящихся на их иждивении членов семей от потери трудового дохода при наступлении нетрудоспособности вследствие старости, инвалидности, болезни, безработицы, материнства, смерти кормильца.

Обязательное социальное страхование в России состоит из 6 частей:

1. Обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности (болезни),
2. Обязательное страхование в связи с материнством,
3. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний,
4. Обязательное медицинское страхование,
5. Обязательное пенсионное страхование,
6. Обязательное страхование на случай смерти застрахованного лица или несовершеннолетнего члена его семьи.

**Главной целью обязательного социального страхования является защита** личных имущественных интересов граждан как физических лиц при наступлении страховых случаев (трансформации страховых рисков).

**Основные задачи обязательного социального страхования:**

* обеспечение социальной защиты застрахованных и экономической заинтересованности застрахованных в снижении профессионального риска;
* возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного при исполнении им обязанностей по трудовому договору, путем предоставления в полном объеме всех необходимых видов обеспечения по страхованию, в том числе оплату расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию;
* обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

**Основные общие принципы обязательного социального страхования:**

**-** многообразие видов социального обеспечения;

- всеобщность социального обеспечения;

- солидарность всех участников социального обеспечения;

- охрана уровня жизни, здоровья граждан;

- справедливость при распределении благ за счет средств, направляемых на социальное обеспечение граждан;

- финансирование расходов на социальное обеспечение за счет специально образуемых на эти цели финансовых источников- обязательных страховых взносов (единого социального налога) и ассигнований из государственного бюджета;

- создание максимальных удобств для граждан при реализации ими права на социальное обеспечение.

**3.2. Понятие системы обязательного социального страхования**

**Обязательное социальное страхование** является частью государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам.

**Основными принципами** осуществления обязательного социального страхования являются:  
- устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения средствами обязательного социального страхования;  
- всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий;  
- государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;

- государственное регулирование системы обязательного социального страхования;  
- паритетность участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;

- обязательность уплаты страхователями страховых взносов и (или) налогов;  
- ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;

- обеспечение надзора и общественного контроля;

- автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

**Актуарное оценивание —** это оценка обеспеченности текущих и долгосрочных финансовых обязательств социального внебюджетного фонда социального страхования. Оно включает в себя долгосрочный прогноз основных обязательств социального внебюджетного фонда, анализ финансовой сбалансированности обязательств социального внебюджетного фонда перед застрахованными лицами, рекомендации и предложения по обеспечению долгосрочной финансовой стабильности конкретной системы обязательного социального страхования.

**Аудит социального внебюджетного фонда** — это проверка ведения бухгалтерского учета, счетов застрахованных лиц в конкретном социальном внебюджетном фонде, ведения бухгалтерской отчетности фондов, выплаты страхового обеспечения, выплат правопреемникам, ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев (в тех видах обязательного социального страхования, где они имеются) по формированию и размещению средств страховых резервов и формированию, передаче и инвестированию накоплений.

**Депозитарий** — это юридическое лицо, являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, которое осуществляет депозитарную деятельность.

**Депозитарная деятельность** — это оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги.

**Депонент** — это лицо, пользующееся услугами депозитария по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги.

**Договор об обязательном социальном страховании** — это соглашение между социальным внебюджетным фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников (где это предусмотрено законом). По этому соглашению при наступлении определенного страхового случая (оснований страхового обеспечения) социальный внебюджетный фонд обязан застрахованному лицу (или его правопреемникам) назначить и производить соответствующие выплаты из средств соответствующего социального внебюджетного фонда.

**Доходы от размещения страховых резервов** — это дивиденды и доходы (проценты) по ценным бумагам, по банковским депозитам, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости страховых резервов при их переоценке на отчетную дату, и др.

**Застрахованное лицо в социальном внебюджетном фонде** (по конкретному виду обязательного социального страхования) — это физическое лицо, на которое распространяется обязательное социальное страхование и за которое уплачиваются (уплачивались) страховые взносы (единый социальный налог).  
К застрахованным лицам относится, в том числе, и физическое лицо, которое самостоятельно уплачивает страховые взносы или за которое они вносились (где это предусмотрено законом).

**Заявление застрахованного лица** — это документ, на основании которого реализуется право на тот или иной вид страхового обеспечения.

**Индивидуальные предприниматели** — это физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и выполняющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в том числе занимающиеся частной практикой нотариусы, частные детективы, а также главы и члены крестьянских (фермерских) хозяйств.

**Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица** — это документ, хранящийся в форме записи на машинных носителях информации в органах социальных внебюджетных фондов (где это предусмотрено законом). В таких документах хранятся данные о застрахованных в фонде лицах (о страховых взносах, стаже, заработке и др.), необходимые для определения права на обеспечение в порядке обязательного социального страхования и осуществление страховых выплат (страхового обеспечения).

**Индивидуальный {персонифицированный) учет** — это организация и ведение учета сведений о каждом застрахованном лице для целей обязательного социального страхования (где это предусмотрено законом).

**Место жительства** — это жилой дом, квартира, служебное жилое помещение, специализированные дома (специальный дом-интернат для одиноких престарелых, дом-интернат для инвалидов, дом ветеранов, детский дом, детский дом-интернат, дом маневренного фонда, общежитие, гостиница-приют), а также иное жилое помещение, в котором гражданин постоянно или преимущественно проживает в качестве собственника, по договору найма (поднайма), договору аренды либо на иных основаниях, предусмотренных законодательством РФ.

**3.3. Правовые основы обязательного социального страхования**

Под **правовыми основами обязательного социального страхования** следует понимать все нормы права, издаваемые соответствующими компетентными органами в этой сфере отношений.

По юридической силе главнейшим нормативным правовым актом является **Конституция РФ**. Вторым значимым законодательным актом являются основы законодательства РФ **об охране здоровья граждан.**

Законом кодификационного значения можно считать **Закон об основах обязательного социального страхования**

**3.4. Финансово- экономические основы обязательного социального страхования**

Конституция РФ не содержит однозначно прописанного **меха­низма финансирования** реализации прав граждан на социальное обеспечение, так же как и указаний на конкретные организацион­но-правовые формы институтов социального обеспечения. Такими механизмами могут быть бюджетное финансирование, обязательное социальное страхование, а также добровольное социальное страхо­вание. Однако в настоящее время **основным механизмом**, в рамках которого реализуется право граждан Российской Федерации на со­циальное обеспечение, является механизм обязательного социально­го страхования.

В России в начале 90-х годов прошлого века при переходе к ры­ночной модели хозяйствования была практически сформирована правовая и институциональная основа системы социального страхо­вания. В частности, были созданы независимые специализирован­ные институты социального страхования - так называемые внебюд­жетные социальные фонды. Созданные структуры - **Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд и территориальные фонды обязательного медицинского страхова­ния, Государственный фонд занятости населения РФ** - обладали главными характеристиками институтов социального страхования, зафиксированными в системе международных трудовых норм. Их средства не были консолидированы в составе федерального бюдже­та, обеспечивая тем самым большую степень прозрачности для их использования исключительно на нужды застрахованных. Каждый из фондов отвечал за управление социальной защитой от опреде­лённой группы социальных рисков, традиционно объединяемых в рамках самостоятельных отраслей социальной защиты:

1) старость, инвалидность, потеря кормильца;

2) необходимость медицинской помощи;

3) временная нетрудоспособность, включая беременность, роды и уход за малолетними детьми;

4) безработица.

Финансовую основу системы обязательного социального страхования составляли:

-страховые взносы;

- штрафные санкции и пеня;

-денежные средства, возмещаемые страховщикам в результате регрессных требований к ответственным за причинение вреда застрахованным лицам;

- доходы от размещения временно свободных денежных средств обязательного социального страхования.

Целями проводимых изменений обязательного социального страхования, а также в финансовой сфере, включая и налоговую, были провозглашены: снижение общей налоговой нагрузки на фонд оплаты труда; упрощение для работодателей процедуры перечисления налогов, взносов и прочих сборов; повышение собираемости налогов.

Первым нововведением законодательстве было принято 2 части НК РФ, нормы которого касаются и вопросов финансирования обязательного социального страхования. В частности, с 1 января 2001 года была введена в действие гл.24 НК РФ «Единый социальный налог». С принятием ее положений взамен страховых взносов стал действовать ЕСН. Произошла не просто подмена понятий в этом законе. Известно, что взнос имеет строго целевое и главное функциональное назначение – защиту застрахованного лица соответствующего страхового риска. Суть налога одна – безвозмездное изъятие средств на нужды государства.

**3.5. Субъекты и объекты обязательного социального страхования**

**Объектом** общеобязательного государственного социального страхования является страховой случай, с наступлением которого у застрахованного возникает право на получение материального обеспечения и социальных услуг.

Одной из важнейших составляющих системы социального страхования, являются **субъекты** социального страхования. Законом определен круг лиц, среди которых есть застрахованные лица, страхователи и страховщики.

Застрахованными лицами по всем видам социального страхования являются физические лица, которые при наступлении страхового случая получают материальное обеспечение или социальные услуги.

**Застрахованные лица** – граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или иные категории граждан, у которых отношения по обязательному социальному страхованию возникают в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

**Застрахованные лица имеют право:**

1) на своевременное получение страхового обеспечения в порядке и на условиях, которые установлены федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования. В случаях, установленных федеральными законами, право на страховое обеспечение могут иметь члены семьи застрахованного лица и лица, находящиеся на его иждивении;

2) на защиту лично, через своего представителя или профсоюз своих прав, в том числе в суде;

3) на участие через своего представителя или профсоюз в управлении обязательным социальным страхованием;

4) на получение информации о деятельности страховщиков и страхователей;

5) на внесение предложений через своего представителя или профсоюз о тарифах страховых взносов страховщикам и в Правительство Российской Федерации.

**Застрахованные лица обязаны**:

1) своевременно предъявлять страховщику документы, содержащие достоверные сведения и являющиеся основанием для назначения и выплаты страхового обеспечения, предусмотренного федеральным законом о конкретном виде обязательного социального страхования;

2) вносить страховые взносы, если такая обязанность установлена федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

**Страхователями** являются работодатели, а также лица, которые страхуются добровольно и уплачивают страховые взносы.

**Страхователи имеют право:**

1) участвовать через своих представителей в управлении обязательным социальным страхованием;

2) вносить предложения о тарифах страховых взносов на конкретные виды обязательного социального страхования страховщикам и в Правительство

Российской Федерации;

3) бесплатно получать у страховщиков информацию о нормативных правовых актах по вопросам обязательного социального страхования и размерах страхового обеспечения, выплаченного застрахованным лицам;

4) участвовать через своих представителей в проведении расчетов по определению обоснованности тарифов страховых взносов;

5) ходатайствовать перед страховщиком об отсрочке уплаты страховых взносов (обязательных платежей) и пользоваться предоставленными в соответствии с законодательством Российской Федерации льготами;

6) обращаться в суд для защиты своих прав.

**Страхователи обязаны:**

1) встать на учет и сняться с учета у страховщика в сроки, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

2) уплачивать в установленные сроки и в надлежащем размере страховые взносы;

3) представлять страховщику сведения, необходимые для ведения индивидуального (персонифицированного) учета уплаченных страховых взносов (обязательных платежей);

4) вести учет начислений страховых взносов и представлять страховщику в установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования сроки отчетность по установленной форме;

5) предъявлять страховщику для проверки документы по учету и перечислению страховых взносов (обязательных платежей), расходованию средств обязательного социального страхования;

6) выплачивать определенные виды страхового обеспечения застрахованным лицам при наступлении страховых случаев в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

**Страховщики** – некоммерческие организации, создаваемые для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев.

**Страховщики имеют право:**

1) при наступлении страхового случая при необходимости назначать и проводить экспертизу для проверки наступления страхового случая;

2) проверять документы по учету и перечислению страховых взносов (обязательных платежей), а также документы, связанные с выплатой страхового обеспечения;

3) не принимать к зачету расходы на обязательное социальное страхование, произведенные с нарушением законодательства Российской Федерации;

4) взыскивать со страхователей в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, недоимки по страховым взносам, а также налагать штрафы, начислять пеню и осуществлять другие начисления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) обращаться в установленном федеральным законом порядке в арбитражный суд с заявлением о признании страхователя несостоятельным (банкротом) в связи с неисполнением им обязанности по уплате страховых взносов (обязательных платежей);

6) предоставлять страхователям отсрочку уплаты страховых взносов (обязательных платежей) в установленных федеральными законами случаях;

7) осуществлять социальное страхование лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, на условиях, определяемых федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

8) обращаться в суд с исками о защите своих прав и возмещении причиненного вреда, в том числе предъявлять регрессные иски о возмещении понесенных расходов.

**Страховщики обязаны:**

1) подготавливать с учетом мнения работодателей и профсоюзов обоснование тарифов страховых взносов;

2) обеспечивать сбор страховых взносов, а также своевременную выплату страхового обеспечения (независимо от назначения экспертизы для проверки наступления страхового случая);

3) регулярно информировать в установленном порядке страхователей, застрахованных лиц, государственные, общественные организации о своем финансовом состоянии и принимать меры по обеспечению своей финансовой устойчивости;

4) обеспечивать контроль за правильным начислением, своевременными уплатой и перечислением страховых взносов страхователями, а также за расходами на обязательное социальное страхование, предусмотренными федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

5) контролировать правильность и своевременность назначения и выплаты страхового обеспечения застрахованным лицам;

6) осуществлять учет страховых взносов;

7) осуществлять регистрацию страхователей;

8) осуществлять ведение единого учета застрахованных лиц и страхователей, поступления и расходования средств обязательного социального страхования на основе единых (универсальных) идентификационных знаков;

9) бесплатно предоставлять страхователям и застрахованным лицам либо их представителям, а также государственным и общественным организациям информацию о своей деятельности, за исключением конфиденциальной информации, порядок передачи которой устанавливается законодательством Российской Федерации;

10) бесплатно информировать и консультировать страхователей о нормативных правовых актах по вопросам обязательного социального страхования.

**3.6. Страховые риски, случаи и обеспечение в сфере обязательного социального страхования**

**Страховым риском** является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Риск в страховании следует рассматривать в нескольких аспектах:

· как конкретное явление или совокупность явлений (событие или совокупность событий), при наступлении которых производятся выплаты из ранее образованного централизованного страхового фонда в натурально-вещественной или денежной форме;

· в связи с конкретным застрахованным объектом. Событие или совокупность событий не рассматриваются абстрактно, сами по себе. Их следует соотносить с объектом, принятым на страхование, где реализуется риск. Любой риск имеет конкретный объект проявления. В нашем сознании риск связывается с этим объектом. По отношению к объекту соответственно проявляются и изучаются факторы риска. Анализ полученной информации в комплексе с другими мероприятиями позволяет добиться предотвращения или существенного снижения негативных последствий осуществления (реализации) риска;

· риск сопряжен с вероятностью гибели или повреждения данного объекта, принятого на страхование. Вероятность выступает в качестве меры объективной возможности наступления данного события или совокупности событий, обладающих вредоносным воздействием. Любая вероятность может быть выражена правильной дробью. При вероятности, равной нулю, можно утверждать о невозможности наступления данного события. При вероятности, равной единице, существует 100 %-ная гарантия того, что данное событие произойдет. Чем меньше вероятность риска, тем легче и дешевле можно организовать его страхование. Значительная вероятность риска предполагает дорогостоящую страховую защиту, что затрудняет ее проведение.

**Видами** социальных страховых рисков являются:

• необходимость получения медицинской помощи;

• временная нетрудоспособность;

• трудовое увечье и профессиональное заболевание;

• материнство;

• инвалидность;

• наступление старости;

• потеря кормильца;

• признание безработным;

• смерть застрахованного лица или нетрудоспособных чле­нов его семьи, находящихся на его иждивении.

**Страховой случай** - это фактически наступившее страховое событие, влекущее обязанность страховщика произвести выплату страхователю из средств страхового фонда. Оно должно обладать признаками случайности и ве­роятности наступления, т.е. не должно быть преднамеренным. До осуществления выплаты страховщик определяет факт, причину и виновника страхового случая. Срок выплаты определяется со дня предоставления страхователем страховщику всех необходимых документов, которые указаны в договоре страхования.

**Обеспечение по обязательному социальному страхованию** это исполнение страховщиком, в отдельных случаях, установленных федеральным законом, также и страхователем своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлений страхового случая посредством страховых выплат или иных видов обеспечения, установленных федеральным законом о конкретных видах обязательного социального страхования.

Страховым обеспечением по отдельным видам обязатель­ного социального страхования являются:

• оплата медицинскому учреждению расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи;

• пенсия по старости;

• пенсия по инвалидности;

• пенсия по случаю потери кормильца;

• пособие по временной нетрудоспособности;

• пособие в связи с трудовым увечьем и профессиональ­ным заболеванием;

• пособие по беременности и родам;

• ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достиже­ния им возраста полутора лет;

• пособие по безработице;

• единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременнос­ти;

• единовременное пособие при рождении ребенка;

• пособие на санаторно-курортное лечение;

• социальное пособие на погребение;

• оплата путевок на санаторно-курортное лечение и оздо­ровление работников и членов их семей.