

Профессиональное образовательное учреждение  
«ГУМАНИТАРНЫЙ ТЕХНИКУМ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»

# ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Тема: Договора страхования в праве социального обеспечения

Выпускник: Сизов Андрей Вячеславович

Руководитель работы: Казаченко Виктория Игоревна

# АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ

Дать оценку применения договора страхования в праве социального обеспечения. Особая значимость договоров страхования в сфере социального обеспечения, задача которых- обеспечить реализацию конституционного права экономически активных граждан на материальное обеспечение в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты трудоспособности, потери кормильца, безработицы, во многом определяет и обуславливает актуальность настоящего исследования.

# ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ

**Договор страхования в праве социального обеспечения, которые заключаются в системе социальной помощи и обслуживания обязательного социального страхования.**

# ПРЕДМЕТ ИССЛЕДОВАНИЯ

**Нормативно-правовые акты права социального обеспечения как источники данной отрасли, состоящие из федеральных законов, основного закона –Конституции РФ, а также подзаконных нормативно-правовых актов.**

# ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

**Комплексный анализ договора страхования в праве социального обеспечения, детальное изучение отдельных видов договоров социального страхования, выявление особенностей и их значения в отрасли права социального обеспечения**

# СОЦИАЛЬНЫЙ КОНТРАКТ, КАК ВИД ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В ПРАВЕ СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. Обращение к договорным формам социально-страховых отношений обусловлено допуском в систему обязательного социального страхования самостоятельных негосударственных субъектов. В пользу такого вывода свидетельствует ограниченная сфера применения договоров - обязательное пенсионное и медицинское страхование, где частные субъекты наделяются статусом страховщика (НПФ) или его отдельными полномочиями (страховые медицинские и медицинские организации).

## Социальный контракт

Соглашение, которое заключается между малоимущей семьей (или малоимущим гражданином) и органом социальной защиты населения, по месту жительства или месту пребывания граждан. Согласно условиям соглашения, орган соц. защиты населения обязуется оказать гражданам государственную соц. помощь, а граждане берут на себя обязательства реализовать мероприятия, предусмотренные программой соц. адаптации.

Главная цель соц. контракта – создать для нуждающейся семьи или гражданина условия по выходу из бедности. Но не просто дать им средства к существованию, а простимулировать ими членов семьи на определенные действия. В рамках контракта семья получает средства, расходовать которые она сможет только на определенные нужды, действия, в рамках разработанной программы соц. адаптации. В перспективе это должно помочь семье повысить свой доход, получать постоянный доход или поменять свой социальный статус.

## Договор об обязательном пенсионном страховании

Соглашение между НПФ и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым Фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица.

В один период в отношении фонда каждого застрахованного лица может действовать только один договор об обязательном пенсионном страховании.

## Договор на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС

Заключается между мед. организацией, включенной в реестр, которые участвуют в реализации территориальной программы ОМС и которым установлен объем предоставления медицинской помощи, за счет ОМС.

Мед. Помощь по ОМС обязана оказать:

1) мед. помощь застрахованному лицу в соответствии с территориальной программой ОМС.

2) мед. помощь, если мед. помощь оказывается за пределами территории субъекта РФ организация оказания мед. помощи застрахованному лицу в др. мед. организации в случае утраты на осуществление мед. деятельности

3) организация оказания медицинской помощи застрахованному лицу в другой медицинской организации в случае утраты мед. организацией права на осуществление мед. деятельности.

Страховые медицинские организации не вправе отказать в заключение договора на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию медицинской

## Договор о финансовом обеспечении ОМС

Заключается между ТФОМС и страх. Мед. организацией. ТФОМС обязан перечислить страховой медицинской организации по поступившей от нее заявке целевые денежные средства в пределах объема средств, определяемого исходя из количества застрахованных лиц в данной страховой медицинской организации и дифференцированных подушевных нормативов.

По договору страховая мед. организация обязуется оплатить медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой ОМС, за счет целевых средств. ТФ заключает со страховой медицинской организацией при наличии у нее списка застрахованных лиц договор о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования.

# ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В ОТРАСЛИ ПРАВО СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

**Заклучить социальный контракт может абсолютной каждый гражданин РФ.**

Постоянная регистрацию в том регионе, в котором человек обращается в органы соцзащиты (если у человека временная регистрация, а сам он прописан в другом регионе, то надо взять справку по месту прописки, что там соцконтракт не заключали)

Главный критерий — надо быть нуждающимся. Такой статус может получить как одинокий малоимущий человек, так и семья. Для малоимущих семей- доходы должны быть ниже среднего прожиточного минимума на душу населения в регионе, так же учитывается движимое и недвижимое имущество.

По поиску работы. Человек получает двойное пособие по безработице: от центра занятости и по социальному контракту. Но при этом он обязуется найти работу в течение определенного срока.

На обучение или переобучение! Регион выделяет до 30 000 р., чтобы безработный получил новую профессию или повысил свою квалификацию

## Виды социальных контрактов

На улучшение материального положения. Деньги, полученные по социальному контракту, теперь разрешено тратить на покупку одежды, обуви и школьных товаров для детей.

На ведение своего подсобного хозяйства. Выделят 100 000 Р, можно купить семена, инструменты и тому подобное. Главное условие — получать потом доход от продажи сельскохозяйственной продукции.

На запуск своего дела. В этом случае выплачивают сразу 250 000 Р, которые можно потратить на оборудование, расходные материалы, аренду.

В социальном контракте должны быть установлены: 1) предмет социального контракта; 2) права и обязанности граждан и органа социальной защиты населения при оказании государственной социальной помощи; 3) виды и размер государственной социальной помощи; 4) порядок оказания государственной социальной помощи на основании социального контракта; 5) срок действия социального контракта; 6) порядок изменения и основания прекращения социального контракта

# НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД, КАК СТОРОНА В ДОГОВОРЕ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ

Негосударственный пенсионный фонд - организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

**Субъекты отношений  
по НПФ и ОПС**



- Фонды
- Пенсионный фонд Российской Федерации
- Специализированные депозитарии
- Управляющие компании
- Вкладчики
- Участники
- Застрахованные лица
- Страхователи.

**Участники отношений  
по НПО и ОПС**



- Брокеры
- Кредитные организации,
- Другие организации, вовлеченные в процесс размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

# ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Полис ОМС — это документ, который подтверждает, что вы застрахованы и имеете право получать бесплатную медицинскую помощь. Но не во всех медицинских организациях, а только в тех, которые работают в системе ОМС. Если у вас есть полис ОМС — значит, у вас есть право бесплатно лечиться на всей территории России.

## Полис выдаётся:

- Всем гражданам Российской Федерации (кроме военнослужащих)
- Иностранцам, которые постоянно проживают в РФ, и даже людям без гражданства на определенный срок — пока действует их разрешение на временное проживание.

## Чтобы получить полис нужно:

1. Выберите страховую компанию
2. Подготовьте документы
3. Напишите заявление в страховой компании.
4. Получите временное свидетельство
5. Через 30 дней получите полис ОМС.

Виды медицинской помощи можно найти в базовой программе ОМС или узнать у страховой компании. Примеры: аудиологический скрининг и применение вспомогательных репродуктивных технологий (экстракорпорального оплодотворения — ЭКО), диспансеризация, профилактический осмотр, скрининг, некоторые лекарства.

# ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

## ИСТОРИЯ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ

История социальной защиты в России насчитывает более тысячи лет. Толчком для развития благотворительности в России стало принятие христианства в 988 году

Эпоха нищелюбия пришлась на время царствования Петра I. По его инициативе были открыты госпитали, смиренные дома, содержание и обучение сирот и солдат в монастырях.

Система государственного призрения в России сложилась при Екатерине II, издавшей в 1763 году указ об открытии в Москве, а затем в Петербурге воспитательного дома.

А в 1773 году во всех губерниях России были созданы приказы общественного призрения, занимающиеся вопросами помощи нуждающимся. Продолжила дело Екатерины II жена сына, императрица Мария Федоровна, которая возглавила императорские воспитательные дома и коммерческое училище для мальчиков, основанное в Москве на средства А. Демидова

За годы царствования Александра I, Обществом было основано 10 богоугодных заведений в Петербурге и учреждено 6 попечительных комитетов в Москве. В начале XX в. в стране было основано 82% всех благотворительных заведений и 95% благотворительных обществ.

С декабря 1917 г. было введено Положение о страховании на случай безработицы. Тогда же вышел Декрет ВЦИК и СНК О страховании на случай болезни. В апреле 1918 г. Наркомат Государственного призрения был преобразован в Наркомат социального обеспечения (НКСО). Начала формироваться общедоступная и бесплатная система медицинского обслуживания населения.

1923 г. – стали создаваться кооперативные организации инвалидов; Всероссийское общество слепых; Всероссийское общество глухонемых. В 1928 г. учреждены пенсии по старости рабочим текстильной промышленности, в 1929 г. – введены пенсии по старости для рабочих тяжелой промышленности и транспорта.

26 июня 1941 г. был принят Указ Президиума ВС СССР О порядке назначения и выплаты пособий семьям военнослужащих рядового и младшего начальствующего состава в военное время. В июле 1944 г. увеличены льготы для матерей и беременных и т.д.

Большое место отводилось развитию социального обслуживания населения, где приоритетную роль играло развитие специализированных территориальных социальных служб и различных видов обслуживания инвалидов, пенсионеров, малоимущих. Реализацию всех правительственных мер в области социальной защиты населения, начиная с 90-х гг., осуществляло Министерство социальной защиты (ныне Минздравсоцразвития).

Социальная работа как профессия появилась в России 23 апреля 1991 года,

# ИСТОРИЯ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Зарождение института соц. страх. кроются в общественном призвании, определил бурный рост промышленного производства, когда утрата возможности трудиться для наемного работника грозила необеспеченностью существования. Новая форма организованной взаимопомощи строилась на принципах коллективной ответственности за индивидуальный социальный риск (риск потери заработка), предварительного его учета. Обязательное соц. страх. наемных работников впервые возникло в Германии, в 1883-1889 гг. был принят ряд законов об организации государственного соц. страх. рабочих. Постепенно эта система стала распространяться по всему миру.

Начало страховой защите работающих на производстве в России было положено принятием 15 мая 1901 г. Законодательного акта "Временные правила о пенсиях рабочим казенных горных заводов и рудников, утративших трудоспособность на заводских и рудничных работах". В 1903 году в России был образован особый фонд для выплат при массовых несчастных случаях. Толчком к созданию такого Фонда послужило издание закона от 2 июня 1903 года, утвердившего «Правила о вознаграждении потерпевших вследствие несчастных случаев рабочих и служащих, а равно их семейств в предприятиях фабрично-заводской, горной и горнозаводской промышленности». 1907 году выдача пособий осуществлялась уже в 51 губернии.

Основы обязательного соц. страх. в стране были заложены принятием Третьей Государственной Думой в 1912 г. законов «Об обеспечении рабочих на случай болезни», «О страховании рабочих от несчастных случаев на производстве», «Об утверждении Совета по делам страхования рабочих», «Об утверждении Присутствий по делам страхования рабочих».

Заметной вехой в истории соц. страх. России является передача института в управление профсоюзам на основании постановления ВЦСПС от 23 июня 1933 года.

В 1964 году, право на государственное социальное страхование получили ведущие колхозные кадры: председатели, специалисты и механизаторы. Одновременно была создана система пенсионного обеспечения всех колхозников и введены пособия по беременности и родам для колхозниц. В 1970 году на основании решения Третьего Всесоюзного съезда колхозников была введена система социального страхования всех членов колхозов. До 1991 года система социального страхования не менялась.

Перестройка вызвала изменения в организации и финансировании социального страхования. Советская система социального обеспечения имела признанные достижения. Это и всеобщий характер, универсальность, «достаточно высокий процент замещения заработной платы (впрочем, при ее небольшом размере), бездефицитность страховых средств, гарантированность для всего населения бесплатной медицинской помощи» и т.д.

Созданию в начале 90-х годов государственных социальных внебюджетных фондов, неразрывно связаны с дальнейшими преобразованиями в этой области и, прежде всего, с созданием законодательства об обязательном социальном страховании, учитывающего произошедшие радикальные преобразования в нашем обществе. В РФ осуществляет обеспечение работающих граждан пособиями по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком, на погребение.

С 2000 года Фонд социального страхования РФ осуществляет обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. С января 2005 года в России начал действовать Федеральный закон от 22.08.2004 г. №122-ФЗ, получивший «собирательное» наименование закона «о монетизации» социальных льгот. , а с 2007 года – углубленные медицинские осмотры



# ИСТОРИЯ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РОССИИ

Князья и воеводы славянских дружин заботились не только о пропитании и вооружении своих подданных, но и об обеспечении их в случае ранения и по достижении старости. Постепенно забота о раненых и престарелых ставится на все более регулярную основу

в 1663 г. при царе раненым назначались "лечебные" денежные выплаты, размер которых зависел от тяжести полученных увечий. Распространенными формами социальной поддержки военных, ушедших со службы по ранению, являлось предоставление поместья или прибавки земель к уже имеющимся владениям.

Во времена Петра I внимание к увечным, раненым и престарелым воинам усилилось. Их стремились устроить так, чтобы они имели источник существования. Законодательные акты Петра I содержали в себе обязательство государства оказывать помощь раненым и инвалидам за счет государственного бюджета

Екатерина II определила денежное содержание из государственной казны отставников военной службы. Размеры пенсий также были увеличены. Но в основном пенсионное обеспечение распространялось на государственных служащих и военных

Вошел в силу закон, обязывающий владельцев частных железных дорог создавать кассы для выдачи пособий по болезни и уходу с работы по инвалидности. Их основу составляли отчисления от заработной платы работников, которые накапливались на их личных счетах.

В 1917 г. вышло Постановление «О выдаче процентных надбавок к пенсиям военно-увечных». В 1918 г. Постановление «Об утверждении Положения о социальном обеспечении трудящихся». В 1924 г. было введено пенсионное обеспечение за выслугу лет для научных работников и преподавателей рабфаков. А в 1925 г. установлены пенсии за выслугу лет для учителей городских и сельских школ.

в 1920-х гг., система пенсионного обеспечения была заменена на систему соц. Страх., которая работала по принципу: все организации отчисляли государству налоги, из которых формировался бюджет страны. Из этого бюджета производились расходы на все государственные нужды: строительство дорог, заводов и выплата пенсий гражданам... Эта система сохранялась вплоть до распада СССР. Однако в 1991 г. после перехода от централизованного планового руководства народным хозяйством к рыночным методам она исчерпала свои возможности

Правительство приняло решение о проведении в России пенсионной реформы. Цель ее - формирование многоуровневой пенсионной системы для улучшения пенсионного обеспечения граждан. В 2001 г. была внедрена новая модель, которая включила в себя обязательное пенсионное страхование, государственное пенсионное обеспечение и дополнительное негосударственное пенсионное страхование.

# ИСТОРИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ

**Зачатки страховой медицины как форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья в России появились еще в конце XVIII – начале XIX веков, когда на первых в стране капиталистических предприятиях возникли кассы взаимопомощи**

С приходом советской власти были сделаны попытки развить страховую медицину. В период НЭП в начале 20-х годов XX века были определены страховые взносы по ряду видов социального страхования. В 1922 году для негосударственных предприятий размер взноса на медицинское страхование составлял от 5,5 до 7% по отношению к оплате труда. Страховые взносы передавались непосредственно в распоряжение органов здравоохранения, и обязательное медицинское страхование было реальным дополнительным источником финансирования медицины при сохранении государственного финансирования как основного. Однако в 1929 году страховая медицина была ликвидирована. После окончания периода НЭП финансирование учреждений здравоохранения осуществлялось за счет государственного бюджета. Вместо страховой медицины была утверждена единая — «всеобщая и бесплатная».



Тогда в России вспомнили о медицинском страховании. Бюджетная модель здравоохранения уступила место бюджетно-страховой медицине.

Создание системы обязательного медицинского страхования в современной России совпало с началом глобального реформирования политических и экономических институтов государства, формирования рыночной экономики. Концептуальные основы обязательного медицинского страхования в Российской Федерации и его организационная модель были сформулированы в принятом в 1991 году Законе «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации».



Активными элементами стали государственные внебюджетные фонды обязательного медицинского страхования. Для регламентации их деятельности в 1993 году был принят Закон «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О медицинском страховании граждан в РСФСР», после принятия которого Закон о медицинском страховании стал действующим и именно 1993 год считается годом начала развития системы обязательного медицинского страхования в России.

# ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**1 этап- создание системы негосударственного (добровольного) пенсионного обеспечения, первые шаги по формированию правовых основ добровольного страхования, создание специальной Инспекции.**

Первым НПФ стал НПФ работников науки. Он был создан в 1990 году. Второй - Российский страховой пенсионный фонд (как и первый, на страховых принципах) был создан в форме смешанного товарищества, кроме того, имел филиалы на многих территориях России.

Первым документом, напрямую регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов, стал Указ Президента РФ от 16 сентября 1992 г. N 1077 "О негосударственных пенсионных фондах"

Вскоре было утверждено Временное положение о порядке регистрации уставов негосударственных пенсионных фондов (утв. Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Минтруда РФ 15 декабря 1994 г.). С этого времени НПФ начали работать в правовом поле, а именно: получать лицензии (разрешения) на осуществление деятельности

Характерной чертой развития НПФ стала концентрация основной массы активов в небольшом числе корпоративных фондов. По итогам 1997 года, 26 фондов (10 процентов общего числа) аккумулировали более 86 процентов общего объема средств.

## **2 этап** – принятие специального закона о негосударственных пенсионных фондах, а также широкого ряда подзаконных и нормативных актов.

Принятие специального Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах". Законом было установлено, что НПФ организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Закон детально урегулировал основные вопросы и механизмы негосударственного пенсионного обеспечения. Закон – уже не просто «программный», отсылочный источник, а базис для осуществления добровольного страхования.

### **3 этап – включение негосударственных пенсионных фондов в систему обязательного пенсионного страхования.**

Первым законодательным актом, закрепившим возможность перехода из государственного Пенсионного фонда России (ПФР) в негосударственный пенсионный фонд стал Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ “Об обязательном пенсионном страховании в РФ”, установивший, что застрахованное лицо вправе в порядке, установленном федеральным законом, отказаться от получения накопительной части трудовой пенсии из Пенсионного фонда Российской Федерации и передать свои накопления, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета, в негосударственный пенсионный фонд начиная с 1 января 2004 года

Исключительными видами деятельности НПФ являются:

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию

деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Рассматривая названные социально-обеспечительные договоры как пример единства публичных и частных начал правового регулирования, нужно отметить, что речь пока не идет об эталоне. Интересы застрахованных лиц не находят здесь своего выражения и защиты. Для совершенствования данных договоров в законодательство стоит внести изменения.**

в **сфере ОМС** предоставлять застрахованному лицу (его представителю) права требовать экспертизы качества предоставленных услуг, медико-экономической экспертизы оказанной медицинской помощи, знакомиться с его результатами, обжаловать их при не согласии, предоставлять застрахованным выбор страховщика, запретить совмещение деятельности по ОМС и добровольному медицинскому страхованию одним субъектом

В сфере **обязательного пенсионного страхования** изменить порядок перерасчета и индексации пенсий. Для работающих пенсионеров максимальное значение перерасчета индивидуального пенсионного коэффициента установлена в 3 балла и если страховые взносы с заработной платы пенсионера были выше, при умножении на стоимость балла они в перерасчет не идут, а взносы в ПФР берутся в полном объеме, что крайне не справедливо.

Также к недостаткам российской системы пенсионного страхования относится и сохранение в общих чертах ее уравнительного характера, когда гражданам, проработавшим всю свою сознательную жизнь, назначается пенсия, незначительно отличающаяся от социальной, для тех, кто не платил взносы в пенсионный фонд

**В социальных контрактах** есть плюсы, но есть и минусы. Так с учетом неразвитости в стране услуг по уходу за престарелыми, многие люди вынуждены отказаться от выхода на рынок труда. Для тех, кто ухаживает за близкими, нужно создавать рабочие места с гибким графиком занятости.