Для заказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>

Страховые случаи как юридические факты в обязательном социальном страховании  
  
**Год:**

2011

**Автор научной работы:**

Галаева, Людмила Анатольевна

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.05

**Специальность:**

Трудовое право; право социального обеспечения

**Количество cтраниц:**

186

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Галаева, Людмила Анатольевна

Введение

СОДЕРЖАНИЕ

Глава I. Понятие страховых случаев в обязательном социальном страховании и их классификация

1.1 .Общеправовое понятие страховых случаев

1.2.Виды страховых случаев в обязательном социальном страховании

1.3.Взаимосвязь юридических фактов и страховых случаев при реализации социальных прав российских граждан

Глава II. Страховые случаи как часть юридических составов в отдельных видах обязательного социального страхования и их правовые последствия

2.1. Временная нетрудоспособность как страховой случай

2.2. Страховые случаи в сфере охраны материнства и детства

2.3.Страховые случаи в обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

2.4. Страховые случаи в обязательном пенсионном страховании

2.5. Страховые случаи в обязательном медицинском страховании

Глава Ш. Экспертиза страховых случаев в системе обязательного социального страхования

3.-1. Содержание экспертизы страховых случаев и ее виды

3.2. Правовые вопросы, возникающие в связи с проведением экспертизы временной нетрудоспособности и оформлением ее результатов

3.3. Правовое регулирование медико-социальной экспертизы

3.4. Экспертные оценки страховых случаев в обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний 136 Заключение 147 Список нормативных актов, специальной литературы и материалов судебной практики

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Страховые случаи как юридические факты в обязательном социальном страховании"

Актуальность темы исследования. Обязательное социальное страхование, имеющее более чем столетнюю историю существования, в постсоветский период подвергалось значительной модернизации. Если в последнее десятилетие прошлого века и в первые годы XXI века можно было говорить о поступательном движении законодательства и о переходе многих положительных норм из советских в российские нормативные правовые акты, то в последнее время появились правовые предписания, явно не способствующие укреплению социальной защиты граждан России. Обязательное социальное страхование стало отступать от своей целевой направленности на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан. И причиной этого является не только финансовое состояние внебюджетных фондов, но и довольно частое изменение законодательства. Для того, чтобы в процессе дальнейшего совершенствования правового регулирования всей системы обязательного социального страхования могли быть устранены ущемление прав застрахованных лиц, коллизии, пробелы и неточности в правовых нормах, необходим анализ правовой базы не только поступлений в страховые фонды, страхового обеспечения (такие исследования проводились ранее), но и оснований возникновения прав и обязанностей субъектов обязательного социального страхования. В первую очередь речь идет о страховых случаях, которые в качестве юридических фактов и в совокупности с другими юридическими фактами приводят в действие правоотношения в рассматриваемой сфере.

В научной литературе страховые случаи рассматривались лишь попутно с рассмотрением страхового риска. Отдельных комплексных исследований специалистов в области социального обеспечения, посвященных страховым случаям вообще и страховым случаям как юридическим фактам в системе обязательного социального страхования не было. Лишь некоторые аспекты реализации страховых рисков в виде страховых случаев были затронуты М.Ю. Федоровой и Т.К. Мироновой в работах «Теоретические проблемы правового регулирования социального страхования» и «Право социального обеспечения и современные тенденции правового регулирования отношений в сфере социальной защиты».

Объектом диссертационного исследования являются основания возникновения правоотношений в области обязательного социального страхования.

Предметом диссертационного исследования являются нормы законодательства о социальном обеспечении, в состав которого входят и нормативные правовые акты, регулирующие обеспечение застрахованных лиц.

Цели и задачи исследования. Целью работы является рассмотрение теоретических и практических проблем, связанных с реализацией прав застрахованных лиц при наступлении страховых случаев; формулирование видов страховых случаев применительно к конкретным видам обязательного социального страхования. В связи с этим основные задачи исследования сводятся к следующим: проанализировать понятие «страховой случай» на основе определений, имеющихся в законодательстве и в научной литературе; изучить конструкцию страхового случая как многоэлементного события; сравнить определения страхового случая, содержащиеся в различных нормативно-правовых актах (в том числе в гражданском законодательстве); выявить особенности страховых случаев в обязательном социальном страховании; установить взаимосвязь страховых случаев и юридических фактов в процессе реализации прав застрахованных лиц; провести классификацию страховых случаев в соответствии с классификацией юридических фактов, в качестве которых они выступают в обязательном социальном страховании; разработать предложения по приведению в соответствие понятийный аппарат, представленный в Федеральном законе «Об основах обязательного социального страхования» и в федеральных законах об отдельных видах обязательного социального страхования; исследовать правовые вопросы проведения экспертизыразличных страховых случаев, определить значимость экспертизы для защиты прав получателей страхового обеспечения.

Методологическая основа исследования. Диссертация подготовлена с использованием как общих методов научного познания (законы формальной логики, анализ, синтез и т.д.), так и специально-юридических методов исследования (историко-правовой, сравнительно-правовой, метод обобщения правоприменительной практики).

Теоретическая основа диссертации. В качестве теоретической основы исследования автор использовал научные работы советских и российских ученых по теории государства и права (С.С Алексеева, Н.Г. Александрова,

B.Б. Исакова, O.A. Красавчикова, С.Ф. Кечекьяна, Н.Г. Малько, А.Е. Рябова, Ю.К. Толстого, P.O. Халфиной и др.), гражданскому праву (В.Ю. Абрамова,

C.B. Ермасова, Н.Б. Ермасова, H.H. Косаренко, И.А. Покровского, В.К. Райхера, Т.М. Рассоловой, Л.И. Рейтмана, В.И. Серебровского, C.B. Тарадонова, Ю.Б. Фогельсона, А.И. Худякова и др.), трудовому праву и праву социального обеспечения (Е.Г. Азаровой, Н.Г. Александрова, B.C. Андреева, К.С. Батыгина, H.A. Вигдорчика, В.П. Галаганов, К.Н. Гусова, В.М. Догадова, M.JI. Захарова, М.И. Кучмы, М.В. Лушниковой, A.M. Лушникова, Е.Е. Мачульской, Т.К. Мироновой, A.B. Стремоухова, В.А. Тарасовой, Э.Г. Тучковой, М.Ю. Федоровой, В.Ш Шайхатдинова и др.), а также научные работы ученых -экономистов (Н.А Кричевского, В.Г. Павлюченко, В.Д. Ройка, С.А. Хмилевской и др.).

Эмпирическую базу исследования составили: Конституция Российской Федерации, Гражданский, Трудовой, Семейный кодексы РФ, федеральные законы, акты Президента и Правительства РФ, ведомственные нормативные акты. Кроме того, использовались нормативные правовые акты советского периода, материалы правоприменительной практики, в том числе акты Конституционного и Верховного Судов РФ.

Научная новизна диссертации в первую очередь определяется тем, что она является первым комплексным исследованием, в котором автор рассматривает страховые случаи в качестве юридических фактов с позиции реализации социальных прав граждан в системе обязательного социального страхования.

Наиболее значимыми положениями, которые отражают научную новизну настоящего исследования и выносятся на защиту, являются следующие:

1. Сравнительный анализ законодательства различных отраслей права дает основание утверждать, что в обязательное социальное страхование в 2009 году перешло гражданско-правовое определение страхового случая. В этом определении акцент сделан на обязанность страховщика выплатить страховое обеспечение при наступлении страхового случая. Если в гражданском договоре

0 страховании это оправдано (в договоре важно подчеркнуть обязанность страховщика произвести выплату при наступлении определенных событий), то в обязательном социальном страховании, представляется, необходимо выделять права застрахованных лиц, которыми они вольны распорядиться по своему усмотрению, а обязанности страховщика и страхователя, корреспондирующие правам этих лиц, уже определены в законодательстве. В связи с этим предлагается следующее определение страхового случая: это свершившееся и в установленном порядке подтвержденное документами событие, с наступлением которого у застрахованного лица возникает право на обеспечение по обязательному социальному страхованию.

2. Сравнение Федерального закона от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» (далее - Закон от 16 июля 1999 г.)1 со специальными законами об отдельных видах этого страхования

1 Собрание законодательства РФ (далее - СЗ РФ). 1999. № 29.Ст. 3686; 2003. № 1. Ст. 5; № 52. Ст. 5037; 2004. № 10. Ст. 836; 2009. № 30. Ст.3739; 2010. № 49. Ст. 6409. показало, что существуют расхождения определений одних и тех же страховых случаев не только редакционного характера, но и по существу. Произошло это, по мнению диссертанта, во-первых, из-за излишней детализации перечня страховых случаев в Законе от 16 июля 1999 г., а во-вторых, из-за того, что не состоялось приведение «рамочного» закона (Закона от 16 июля 1999 г.) в соответствие с законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Кроме того выявлено, что в перечне страховых случаев (ст. 7 Закона от 16 июля 1999 г.) не значатся усыновление ребенка (детей) и продолжительная работа {специальный (профессиональный) страховой стаж определенной продолжительности) застрахованных лиц в неблагоприятных условиях труда, хотя именно с такими ключевыми юридическими фактами законодательство связывает назначение страховых пособий и трудовых пенсий.

В связи со сказанным выше автором предлагается в п. 1.1 ст. 7 Закона от 16 июля 1999 г. представить перечень страховых случаев в обобщенном виде, отнести к страховым случаям нетрудоспособность (временную и стойкую); материнство; смерть (признание безвестно отсутствующим) застрахованного лица и нетрудоспособных членов его семьи; усыновление ребенка (детей); наличие специального (профессионального) страхового стажа определенной законом продолжительности у лиц, занятых в неблагоприятных условиях труда.

3. Оценивая понятия «юридический факт» и «страховой случай», автор приходит к следующим выводам: с определением страхового случая по сути совпадает любое из имеющихся в научной литературе определение юридического факта; страховой случай всегда является юридическим фактом, но не каждый юридический факт, совпадающий по формулировке со страховым случаем, может быть квалифицирован как страховой случай; страховые случаи относятся к юридическим фактам-событиям, а по времени действия делятся на кратковременные и факты- состояния; страховые случаи в большей своей части являются правообразующими юридическими фактами и иногда - правопрекращающими, в число правоизменяющих юридических фактов страховые случаи не входят.

4. Вопреки мнению ряда ученых (В.Ю. Абрамова, Л.И. Клоченко) автор полагает неправильным считать сам страховой случай совокупностью юридических фактов (юридическим составом). Страховой случай вместе с другими юридическими фактами входит в сложный юридический состав, является его элементом. Право гражданина на конкретный вид страхового обеспечения, как правило, реализуется, при наличии сложного юридического состава, элементы которого, с одной стороны, определены законодательством об обязательном социальном страховании, с другой - могут варьироваться с учетом конкретной ситуации. При этом юридический факт - страховой случай, подтвержденный документально, в сложном юридическом составе будет основным (по терминологии некоторых авторов - ключевым).

5. Не следует относить к юридическим фактам социальные страховые риски (как это представляют М.Ю. Федорова и Д.В. Рогачев), поскольку предполагаемое и возможное событие не может быть «рычажком» (по образному выражению С.С. Алексеева), который приводит в действие механизм возникновения правоотношений. Такое возможно лишь с преобразованием (трансформацией) социального страхового риска в страховой случай, или другими словами - с наступлением страхового случая. До наступления страхового случая ни о какой реализации субъективных прав граждан не может идти и речи.

6. Временная нетрудоспособность как вид страхового случая соединяет в себе и медицинские, и правовые характеристики. Правы те авторы (например, Л.Н. Смирнова), которые говорят о соединении в одном понятии действительной и условной временной нетрудоспособности. Анализ развития законодательства о пособиях в течение 100 лет (с 1912 г.) дает основание утверждать, что расширение понятия «временная нетрудоспособность» шло до середины прошлого века за счет включения в основания временной нетрудоспособности тех обстоятельств, которые государство стало относить к социально-значимым; в постсоветский период в результате изменения и уточнения разновидностей временной нетрудоспособности оно несколько сузилось, что не могло не отразиться на правах российских граждан в сфере обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

В настоящее время понятие «временная нетрудоспособность», используемое для целей обязательного социального страхования, можно определить как установленный в предусмотренном законодательством порядке и удостоверенный листком нетрудоспособности факт (событие), выражающийся в состоянии временной невозможности застрахованного лица выполнять свою трудовую функцию вследствие изменений, происшедших в состоянии его здоровья, а также по социально - значимым причинам, определенным законодательством.

7. В ст. 3 Федерального закона от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЭ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (далее -Закон о медицинском страховании) страховым риском названа «необходимость осуществления расходов на оплату медицинской помощи». В этом Законе по сравнению с Законом от 16 июля 1999 г. первостепенное значение придается не оказанию медицинской помощи, а расходам на нее. Это означает, что речь идет не о социальном страховом риске, а о финансовом риске страхового характера. Страховой риск должен указывать на вероятность осуществления тех событий, которые повлекут ущемление интересов застрахованных лиц, а не расходование средств внебюджетных страховых фондов. По этой причине в ст. 3 Закона о медицинском страховании страховой риск следует определить как необходимость получения медицинской помощи и иных медицинских услуг.

2 СЗ РФ. 2010. № 49. Ст. 6422.

Страховой случай, сформулированный в общей форме в п. 1.1 ст. 7 Закона от 16 июля 1999 г., не получил своей конкретизации в Законе о медицинском страховании. Представляется необходимым в ст. 3 последнего из названных законов страховой случай определить как обращение застрахованного лица в медицинскую организацию, работающую в системе обязательного медицинского страхования, за получением медицинской помощи (при заболевании, травме), для прохождения диспансеризации или за получением медицинских услуг профилактического характера.

8. Для того, чтобы то или иное событие могло именоваться страховым случаем, необходима его оценка уполномоченными на то лицами и соответствующее документальное оформление (подтверждение). Экспертизу страхового случая предлагается определить как процедурно-процессуальную деятельность страховщика или других участников правоотношений в сфере обязательного социального страхования, направленную на установление юридического факта и (или) его оценку как страхового случая для разрешения вопроса о страховом обеспечении застрахованных лиц.

Экспертиза, которую проводит страховщик, справедливо в научной литературе охарактеризована как правоприменительная. Что же касается медицинской и медико-социальной экспертиз, широко используемых в сфере обязательного социального страхования, то они относятся к числу правоустанавливающих: именно в процессе их проведения устанавливается тот юридический факт, который на последующем этапе оценивается как страховой случай.

9. На основе анализа ошибок, допускаемых экспертами в процессе разного рода экспертиз, и арбитражной практики диссертантом сделаны следующие выводы: ошибки медицинского характера и ошибки в оформлении результатов экспертизы не должны однозначно приводить к одинаковым негативным последствиям для застрахованных лиц (например, к отказу в пособии по временной нетрудоспособности в обоих случаях); для того, чтобы уменьшить возможность установления неправильного медицинского диагноза и выдачи фиктивных листков нетрудоспособности целесообразно предоставить право территориальным органам ФСС РФ принимать участие в работе врачебной комиссии медицинской организации, если нетрудоспособность работника длиться более 30 календарных дней; в целях правильной оценки производственной травмы, как страхового случая, предоставить право представителю территориального органа ФСС РФ входить в комиссию по расследованию несчастных случаев по решению руководителя исполнительного органа ФСС РФ, когда он сочтет это целесообразным, а не только в ситуациях, указанных в ч. 2 ст. 227 Трудового кодекса Российской Федерации (далее - ТК РФ); возложить обязанность по отнесению производственных травм и профессиональных заболеваний к страховым случаям на страховщика.

На защиту также выносится новая редакция более двадцати правовых норм, содержащихся в федеральных законах.

Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в том, что в диссертации обосновывается комплекс предложений, которые могут быть использованы для качественного улучшения как нормотворческой, так и правоприменительной деятельности при совершенствовании действующего законодательства по обязательному социальному страхованию.

Выводы и предложения, сформулированные в диссертации, допустимо использовать в научной деятельности, в преподавании курса «Право социального обеспечения», для подготовки учебных пособий, методических рекомендаций.

Апробация результатов исследования. Работа выполнена и обсуждена на кафедре трудового права и права социального обеспечения Академии труда и социальных отношений.

Основные идеи, теоретические и практические предложения, изложенные в диссертации, нашли отражения в публикациях, подготовленных автором.

Аргументированные в диссертации выводы использовались автором в процессе практической деятельности в качестве доверенного лица, представляющего в судах интересы работников, обжалующих незаконные отказы в назначении страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также в процессе преподавания курса «Право социального обеспечения» в Саранском кооперативном институте AHO ВПО ЦС РФ «Российский университет кооперации».

Положения и выводы, содержащиеся в диссертации, докладывались на научно-практических конференциях: «Проблемы ответственности в современном праве» (Москва, 10 декабря 2009 г.), «Современное состояние законодательства и науки трудового права и права социального обеспечения» (Москва, 26 мая 2010 г.).

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, которые разбиты на двенадцать параграфов, заключения и библиографии.

Для заказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>