ХАРЬКОВСКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

КИЕВСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО

ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА

кафедра финансов, учета и аудита

**ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ**

**на тему : «** Медицинское страхование в Чехии **»**

выполнила:

студентка гр. СФП-10

Колмогорова Кристина

проверила:

Колупаева И.В.

ХАРЬКОВ 2010

**Медицинское страхование в Чехии**

Чехия — переплетение древней и богатой истории, многоликой и многогранной культуры и современности, страна, стремящаяся ко всему лучшему, новому.

Страна прошла путь от социального медицинского страхования с частной, платной медициной к государственной медицине с бесплатным обслуживанием, участковыми врачами, символической платой за лекарственные средства. Государственная форма здравоохранения существенно повлияла на качество медицинского сервиса, обусловила дефицит некоторых услуг и лекарственных препаратов, лишила врачей материального стимула.

Новое время — новые веяния. А новое — это хорошо забытое старое. В Чехии возвратились к изначальной форме медицины с ее неизменными атрибутами — частным и платным обслуживанием и приватизацией медицинских учреждений. В стране существует индивидуальное (а не семейное) страхование. Оплата его стоимости осуществляется следующим образом. Предприниматели отчисляют долю от заработка, за наемных рабочих 2/3 страхового взноса платит работодатель и 1/3 — работник. Страхование неработающего населения осуществляют за счет бюджетных средств. Стоимость медицинской страховки зависит от пола и возраста клиента. Максимальные взносы установлены для 68–70-летних граждан.

В Чехии функционирует большое количество страховых компаний, застрахованный имеет право выбора. Клиент заполняет необходимые документы и заключает договор страхования, копия которого отправляется плательщику основной части взноса (по месту работы или в местную администрацию). Личное участие клиента в подписании договора и его самостоятельный выбор страховой компании влияют на качество ее работы. Страховая компания учитывает пожелания, предложения и требовании застрахованного. Иначе и быть не может — ведь не проблема поменять страховую компанию. Оплатив взнос, застрахованный не беспокоится о стоимости медицинских услуг и лекарственных препаратов. Все это берет на себя страховая компания.

Перечень медицинских услуг четко определен. Медицинская страховка является полноценной и комплексной, включая почти все виды медицинской помощи, за исключением косметических операций и части стоматологического сервиса. Стоимость лекарственных средств рецептурной группы при амбулаторном и стационарном лечении также оплачивает страховая компания.

В Чехии действует балльная оценка медицинских услуг. Стоимость балла едина по всей стране, но периодически изменяется. При высокой стоимости некоторых операций клиент доплачивает определенную часть суммы. Однако размер доплаты незначителен и не превышает нескольких процентов стоимости услуг.

Амбулаторную помощь в Чехии в основном оказывают частные врачи. Изначально государство предоставляло льготные кредиты для желающих вести частную практику, чем врачи не преминули воспользоваться. Страховая компания заключает договор о сотрудничестве с врачами относительно предоставления медицинских услуг.

Стационарную помощь продолжают предоставлять в государственных больницах. На сегодняшний день существуют различия в размере зарплаты врачей, предоставляющих амбулаторную помощь и врачей стационара. Следует также отметить, что все ведомственные медицинские учреждения с введением социального страхования упразднены. Общие правила медицинского страхования распространяются и на «слуг народа».

В новых условиях улучшилось медицинское оснащение врачебных кабинетов, появилось современное лабораторное и диагностическое оборудование, на прилавках аптек — лекарственные препараты, которые ранее были недоступны. Проводятся международные семинары, на которых чешские врачи изучают достижения медицинской науки, перенимают опыт. Правительства стран Западной Европы и США предоставляют гранды для проведения исследовательской и научной работы в Чехии.

На основании закона " О пребывании иностранцев на территории Чешской республики ", лица, находящиеся на территории Чехии более 90 дней, обязаны заключить коммерческое медицинское страхование.

Медицинское обслуживание в Чешской Республике платное, и любой человек, находящийся на территории Чехии, будь то турист или постоянно проживающий, по закону обязан иметь медицинскую страховку. При наличии вида на жительство либо ПМЖ есть возможность застраховаться как частное лицо или в качестве работника чешской фирмы у любой страховой фирмы, имеющей лицензию (всеобщее страхование). Подобные страховки покрывают множество услуг и неограниченное количество посещений одного или нескольких врачей. Однако смысл делать это есть лишь тогда, когда вы регулярно, т.е. один или несколько раз в месяц, посещаете врача, постоянно вынуждены принимать дорогостоящие препараты, регулярно пользуетесь услугами различных медицинских учреждений и т.д. Если же подобного не требуется, или же если у вас нет долговременного или постоянного проживания, то выгоднее воспользоваться услугами так называемого договорного страхования.

Медицинское страхование в Чехии бывает двух типов – гражданская медицинская страховка и договорная медицинская страховка.

**Гражданское медицинское страхование** предоставляется лицам с постоянным местом жительства в Чешской республике или в случае рабоче-правовых отношений иностранца с чешским работодателем. В последнем случае работодатель обязан платить медицинское и социальное страхование в соответствующие органы. Минимальная сумма, которую работодатель обязан отводить в качестве гражданского медицинского страхования, составляет на январь 2008 года 1.080 кроны (при минимальной заработной плате 8000 крон), таким образом, процентная ставка с зарплаты на медицинское страхование составляет 13,5%.

Остальные категории иностранцев также имеют право на гражданское страхование и обязаны оформить договорную медицинскую страховку на время пребывания в стране. Эту форму страхования предоставляют в Чехии многие медицинские страховые компании.

Договорное страхование разделяют на **комплексное медицинское** **страхование** и на **страхование экстренных случаев** (неотложная помощь). Первый вид страхования наиболее приближен к всеобщему медицинскому страхованию, о котором шла речь выше. Здесь есть возможность проходить осмотры у врачей, возвращать деньги за лекарства и т.д. Одной из наиболее существенных причин для заключения договора о подобном страховании является возможность застраховаться на любом сроке беременности, что зачастую позволяет сэкономить существенную сумму.

**Комплексное медицинское страхование**

Этот максимально удобный вид договорного страхования наиболее приближен к всеобщему медицинскому страхованию. Подобную услугу предоставляет иностранцам только компания Pojišťovna VZP (www.pvzp.cz).

Если иностранному гражданину, находящемуся в Чехии по туристической путевке, по делам, или проживающему тут постоянно, потребуется обратиться к врачу, то ему будет необходимо оплатить услуги доктора наличными либо предоставить медицинскую страховку. Стоимость обслуживания различна и зависит от ситуации. Один прием у врача с выпиской рецепта может стоить от 500 до 1.500 крон. Вызов скорой помощи или, тем более, необходимость стационарного лечения будет стоить на порядок выше. В случае операции стоимость еще больше.

Для лиц, планирующих или уже проживающих на территории Чехии в течение длительного периода времени, наболее приемлемым будет страхование по комплексной программе. В рамках установленных лимитов данная страховка покрывает расходы на:

- посещение врача;

- роды;

- послеродовый медицинский уход за ребенком (до 500 тыс. чешских крон в течение первых 3х месяцев);

- вакцинацию от гриппа;

- частично расходы на лекарства (зависит от конкретной ситуации);

- и т.д., подробнее можно узнать по телефону (см. ниже).

Детская страховка покрывает расходы на обязательные прививки, профилактические осмотры врача и т.д. Этот вид страховки может быть заключен на срок от 6 до 24 месяцев. Максимальная граница страхового возмещения - 1,2 млн. чешских крон. Страхование ребенка в возрасте до 17 лет без серьезных заболеваний будет стоить 1.370 крон в месяц. Для клиента в возрасте 33-35 лет независимо от пола - 2.105 крон в месяц. Самые большие взносы установлены для 68-70 летних: 4.910 крон в месяц. PVZP практикует предоплату за страхование на весь срок действия полиса, однако при несчастном случае и необходимости ложиться на серьезную операцию такая страховка окупится слихвой.

Имея страховой полис PVZP, клиент может напрямую обратиться к врачу, в больницу либо в скорую помощь. При стандартном лечении клиент предъявляет страховку и оплачивает лишь обязательный взнос в 30 крон, который платят по новому закону все посетители врачей. Большинство работающих в Чешской республике врачей имеют подписанный договор с PVZP, иными словами, они принимают к оплате страховку этой компании. Это относится и к небольшим населенным пунктам. В случае затруднительного общения на чешском языке можно обратиться в медицинский центр «Nemocnice Na Homolce», где говорят по-русски (подробнее здесь).

Получить полисы компании Pojišťovna VZP можно у сертифицированного русскоговорящего представителя по упрощенной схеме: например, в большинстве случаев отпадает необходимость предоставления справки от врача, а также предоставляется возможность оплачивать страховку через банк, в отделениях компаний, либо наличными при получении полиса. Это позволяет застраховаться в течение получаса.

**Страхование экстренных случаев**

Страхование экстренных случаев является минимально возможным по закону видом медицинского страхования. На чешском рынке услуги подобного страхования предоставляют компании Pojišťovna VZP, a.s. (www.pvzp.cz) и Maxima pojišťovna, a.s. (www.maxima-as.cz)

**Maxima** предлагает простое и быстрое заключение договора неотложного страхования.

Гарантированное качество услуг и быстрое возмещение ущерба обеспечивается сотрудничеством с одной из крупнейших европейских сервисных компаний.

Договорное медицинское страхование случаев, когда необходимо оказание неотложной медицинской помощи, предоставляет и компания **Pojišťovna**. Этот вид страхования подходит для туристов и лиц, находящихся в Чехии в деловой коммандировке. Застраховаться можно на любой срок от трех дней до двух лет. Данное страхование распространяется на случаи, когда состояние здоровья застрахованного в результате внезапного заболевания или травмы требует оказания неотложной медицинской помощи (лечение гриппа, зубная боль, помощь при несчастных случаях и др.). Максимальная граница страхового обеспечения определяется лимитами, указанными в договоре страхования, но в общем объеме не более 2 млн. чешских крон. Застраховаться могут лица любого возраста. Стоимость страхования на один год - 4.970, причем сфера действия страховки распространяется на все страны Шенгенской зоны, включая транзитные страны.

Порядок заключения договора страхования экстренных случаев :

- заполнение анкеты о состоянии здоровья с указанием данных о застрахованном и страхователе;

- осуществление оплаты за страховку (любым удобным для клиента способом);

- выдача страхового полиса и подтверждения для полиции по делам иностранцев.

Имея страховой полис вышеупомянутых компаний, клиент в экстренной ситуации может напрямую обратиться в больницу либо вызвать скорую помощь. Получить полис можно у сертифицированного русскоговорящего представителя по упрощенной схеме: отпадает необходимость предоставления справки от врача, а также предоставляется возможность оплачивать страховку через банк, в отделениях компаний, либо наличными при получении полиса. Это позволяет застраховаться в течение получаса.

В последнее время на рынке всё чаще появляется целый ряд страховых договоров, которые не соответствуют действующему законодательству. Также встречаются договора хоть и зарегистрированных страховых компаний, но изначально поддельные. Дело в том, что псевдодоговора страхования, на основании которых однажды была получена виза или вид на жительство, при последующем продлении могут послужить формальным поводом для отказа в пребывании на территории ЧР. Об этом, в частности, свидетельствуют официальные письма из иностранной полиции лицам, получившим визы с использованием подобных псевдодоговоров страхования.

**Медицинское страхование иностранцев в Чехии**

Нововедения в медицинском страховании иностранцев в Чехии с 1.1.2010 года касаются договорного медицинского страхования.

Медицинское страхование в Чехии делится на:

1. общественное медицинское страхование (veřejné zdravotní pojištění);
2. договорное медицинское страхование (smluvní zdravotní pojištění).

Общественное медицинское страхование (veřejné zdravotní pojištění) касается граждан ЧР, иностранных граждан, имеющих статус ПМЖ в Чехии, а также работников, работающих по официальному договору у работодателей, которые находятся в ЧР.

Все остальные иностранные граждане (это не касается граждан ЕС), подлежат договорному медицинскому страхованию (smluvnímu zdravotnímu pojištění).

Каждый иностранец, пребывающий на территории ЧР свыше 90 дней, с 1.1.2010, обязан иметь медицинское страхование от чешской страховой компании и квитанцию об оплате, указанную в договоре о страховании иностранца.

Все иностранцы при получении долгосрочной визы в Чехию свыше 90 дней типа D либо D+C в посольствах и консульствах Чехии должны предоставить чешскую медицинскую страховку.

 Страховая компания должна иметь местоположение на территории Чешской Республики.

 Страховая компания должна иметь разрешение на занятие страховой деятельностью на территории ЧР от Чешского Национального Банка (ČNB).

Требования к медицинским страховкам для иностранцев с 1.1.2010.

1. Договор о медицинском страховании иностранца должен быть заключен на весь срок действия визы.

2. Медицинская страховка должна покрывать расходы, связанные с лечением, возникшим в результате внезапного заболевания, расходы, возникшие в результате травм, а также расходы,связанные с транспортировкой в страну гражданства либо в страну, где застрахованное лицо имеет постоянное место жительства в размере 30 000 евро.

3. Медицинская страховка не должна предусматривать участие застрахованного лица в покрытии расходов на лечение. Обязательным условием является 100% покрытие расходов, т.е. без франшизы( spoluúčasti).

В Чешском Национальном Банке (ČNB) существует список страховых компаний, которые соответствуют всем требованиям закона, полиции по делам иностранцев, посольств и консульств Чешской Республики.

Предоставляем список проверенных и, на наш взгляд, пользующихся наибольшей популярностью страховых компаний в Чехии: Pojišťovna VZP, a.s.; Slavia pojišťovna a.s.; AXA životní pojišťovna a.s.; UNIQA pojišťovna, a.s.; и MAXIMA pojišťovna, a.s.; VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s

**Slavia**

У нас Вы можете приобрести медицинское страхование, необходимое для открытия чешской визы и пребывания на территории ЧР. Нашим клиентам мы предлагаем страхование чешской страховой компании Slavia на случай необходимого и безотлагательного медицинского обслуживания.

Почему необходимо медицинское страхование иностранцев?

 Эту обязанность возлагает на всех иностранцев из стран – не членов ЕС § 5 закона № 326/1999 « О пребывании иностранцев на территории ЧР »

 Медицинское страхование иностранцев покрывает расходы на медицинскую помощь при внезапном заболевании или несчастном случае

Оно является необходимым условием для выдачи визы.

Почему стоит воспользоваться страховой компанией Slavia?

 Вы можете быть уверены что компания выплатит Вам страховое возмещение.

 Slavia выполняет условия закона № 326/1999, закон « О пребывании иностранцев на территории ЧР » Страхование возмещения - 2 200 000 чешских крон (~ 85 000 euro).

 Slavia компания с многолетними традициями, основанная с самого начала появления на чешском рынке страховых компаний, еще с 1868 года!

Что включает медицинское страхование иностранцев?

* амбулаторное обслуживание
* неотложное лечение в больнице
* стоматологическая помощь! (лимит 3000 крон)
* лекарства прописанные врачем! (лимит 3000 крон)

**Стоимость страховых полисов для студентов 15-26 лет**

Срок Стоимость CZK EUR (примерно)

3 месяца 1400 54 €

4 месяца 1700 65 €

5 месяцев 2000 77 €

6 месяцев 2500 96 €

7 месяцев 2600 100 €

8 месяцев 2800 107 €

9 месяцев 3400 131 €

10 месяцев 3700 142 €

11 месяцев 4000 154 €

12 месяцев 4300 165 €

13 месяцев 4400 169 €

14 месяцев 4400 169 €

15 месяцев 4800 185 €

16 месяцев 5200 200 €

17 месяцев 5700 219 €

18 месяцев 6200 238 €

19 месяцев 6500 250 €

20 месяцев 6900 265 €

21 месяц 7200 277 €

22 месяца 7500 288 €

23 месяца 7800 300 €

24 месяца 8000 307 €

25 месяцев 8200 315 €

26 месяцев 8200 315 €

27 месяцев (MAX) 8200 315 €

**Maxima** в сотрудничестве с международной сервисной компанией AXA Assistance предлагает договорное медицинское страхование для иностранных граждан, долгосрочно пребывающих на территории Чешской республики. Данная страховка действует только на территории Чешской республики.

Преимущества страховки maxima?

**Maxima** - опытный участник на чешском страховом рынке.

1. Предлагаем простое и быстрое заключение договора страхования посредством интернета при получении страховки.
2. Отсутствие врачебного обследования при получении страховки.
3. Доступная цена, единый тариф для всех категорий клиентов, отсутствие собственного риска.
4. Гарантированное качество услуги и быстрое возмещение ущерба, обеспечиваемые сотрудничеством с одной из крупнейших сервисных компаний AXA Assistance ČR.

**Список использованной литературы:**

1. http:// student – cz. ru/ensurance\_medical\_service.html
2. http:// www.euroeducation.cz/strahovanie
3. http:// blog. light – city. biz/medicinskoe – straxovanie - v - chexii/
4. http:// immigration.cz/cz \_ insurance.html
5. http:// www. Novoya.com/ask/19. html
6. http:// light – city.biz/ru/medical.calcare
7. http:// www. apteka.ua/article/14632