ΔΙΚΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ

Ι. Εισαγωγή

«Ἀρχή σοφίας ἡ τῶν ὀνομάτων ἐπίσκεψις». Στο πεδίο του δικαίου της κοινωνικής ασφαλίσεως συρρέει πλήθος εννοιών. Στην αρχή μιας εισαγωγικής σπουδής στο ενδιαφέρον αυτό επιστημονικό πεδίο κρίνεται ως απαραίτητη η αποσαφήνιση των βασικότερων από αυτές. Η ***κοινωνική ασφάλιση*** αποτελεί έναν θεσμό που λειτουργεί στα πλαίσια της έννομης τάξης ενός κράτους. Ως ***θεσμό*** ορίζουμε μια οργανωτική μορφή που την συγκροτούν κανόνες, πρόσωπα (ανθρώπινοι πόροι), υλικά μέσα και οικονομικά μεγέθη και που επιτελεί στην κοινωνία μας ορισμένο έργο, έχει ιδρυθεί και λειτουργεί για την εξυπηρέτηση ορισμένου σκοπού. Ο θεσμός της κοινωνικής ασφαλίσεως αποσκοπεί στην δημιουργία ενός αισθήματος ασφάλειας των μελών μιας εθνικής κοινωνίας, όπως η ελληνική, ότι το κάθε ένα θα μπορεί να αντιμετωπίσει τις συνέπειες που συνεπάγονται ορισμένες περιστάσεις του ανθρώπινου βίου. Το αίσθημα της ***κοινωνικής ασφάλειας*** αποτελεί σκοπό του θεσμού της κοινωνικής ασφαλίσεως. Με άλλα λόγια, η κοινωνική ασφάλιση υπάρχει και λειτουργεί για να πετύχει την κοινωνική ασφάλεια. *Η κοινωνική ασφάλιση είναι ένας από τους τρόπους, από τους μηχανισμούς, με τους οποίους επιδιώκεται η κοινωνική ασφάλεια.* Ως κοινωνική ασφάλεια μπορεί να ορισθεί η αίσθηση των μελών της κοινωνίας ότι, εφ’ όσον παραστεί ανάγκη σε ορισμένες περιστάσεις της ζωής, η οργανωμένη σε κράτος κοινωνία θα σταθεί αρωγός του δοκιμαζόμενου προσώπου για να μπορέσει να αντιμετωπίσει τις συνέπειες λ.χ. ενός εργατικού ατυχήματος, της απώλειας θέσεως εργασίας, του γήρατος, της ασθένειας κ.ο.κ..

Σε μια κοινωνία, όπου ο καθένας γνωρίζει ότι οι συν-κοινωνοί του θα του συμπαρασταθούν σε περίπτωση που εκείνος αδυνατεί να εργασθεί για να εξασφαλίσει τα προς το ζην, εμπεδώνεται το αίσθημα της κοινωνικής ασφάλειας για όλους. Δεν πρέπει να λησμονούμε ότι η παροχή της βοήθειας από εκείνους που στηρίζουν με τις εισφορές τους τον θεσμό της κοινωνικής ασφάλισης προς όφελος εκείνων που έχουν ανάγκη προϋποθέτει ότι υπάρχουν εκείνοι που θα παρέχουν αυτή την συνδρομή. Η παροχή βοήθειας, οποιασδήποτε βοήθειας, φανερώνει πως υπάρχει όχι μόνον εκείνος που λαμβάνει την βοήθεια, αλλά κι εκείνος που την παρέχει. Όταν η κοινωνία παιδαγωγεί τα μέλη της μόνον προς την μία οπτική, προετοιμάζοντάς τα να γίνουν διεκδικητικοί λήπτες κοινωνικών δικαιωμάτων, αλλά λησμονώντας το σκέλος των υποχρεώσεων, καταλήγει να υπονομεύει κάθε δυνατότητα προσωπικής και συλλογικής προκοπής και να αφαιρεί από τους ανθρώπους την πραγματική δυνατότητα να λάβουν κοινωνική βοήθεια, όταν θα την χρειαστούν. Για να λάβουμε βοήθεια όταν δεν μπορούμε, πρέπει πρώτα να είμαστε όλοι πρόθυμοι να προσφέρουμε βοήθεια, όταν μπορούμε.

ΙΙ. Οι ιστορικές απαρχές του θεσμού

Η ***κοινωνική ασφάλιση*** ως θεσμός, με τον τρόπο που οικοδομήθηκε σε ευρεία κλίμακα στην ευρωπαϊκή ήπειρο και στην συνέχεια και εκτός αυτής, συναντά τις απαρχές της στην κοινωνική νομοθεσία της εποχής του καγκελάριου Bismarck, στην Πρωσία (Γερμανία) της δεκαετίας του 1880. Ήταν η πιο οργανωμένη προσπάθεια «απαντήσεως» στο «εργατικό ζήτημα». Οι πολυπληθείς μάζες των εργατών της πρωσικής βιομηχανίας, που είχε αρχίσει να αναπτύσσεται με γοργούς ρυθμούς, αντιμετώπιζαν συχνά το φάσμα της εξαθλίωσης. Πέρα από τους όρους της εργασίας τους, οι οποίοι επίσης με την πάροδο των χρόνων άρχισαν να εξανθρωπίζονται (σταδιακή απαγόρευση της παιδικής εργασίας, ασφάλεια και υγιεινή στους χώρους εργασίας, τήρηση ωραρίου, χορήγηση αδειών για ανάπαυση και αναψυχή, Κυριακή αργία, καθορισμός μισθού μέσα από συλλογικές συμβάσεις εργασίας), οι εργαζόμενοι που έχαναν το εισόδημα από την εργασία τους, λόγω εργατικού ατυχήματος, ασθένειας, αναπηρίας, γήρατος, αλλά και οι οικογένειές τους στερούνταν τα αναγκαία προς το ζην. Το οξύ αυτό κοινωνικό πρόβλημα παρουσιάσθηκε εντονότερο μεταξύ των εργατών της βιομηχανίας, καθώς οι συνθήκες που επικρατούσαν λ.χ. στις αγροτικές περιοχές υποστήριζαν και υποστηρίζουν την βιοποριστική εξασφάλιση και την αποφυγή της εξαθλίωσης για τους γερασμένους ή τους αναπήρους αγρότες μέσα από τα παραδοσιακά δίκτυα αλληλοβοήθειας που λειτουργούν στο επίπεδο του χωριού (ευρεία οικογένεια, γειτονιά, ενορία).

Με την κοινωνική ασφάλιση, η νομοθεσία του Bismarck εισήγαγε την υποχρέωση των εργοδοτών και των εργαζομένων να συνεισφέρουν οικονομικά (ασφαλιστικές εισφορές) σε ένα κοινό ταμείο καθ’ όλη την διάρκεια του εργασιακού βίου του εργαζομένου. Όποιος αντιμετώπιζε αδυναμία να εργαστεί – και να λαμβάνει μισθό από την εργασία του – λόγω λ.χ. αναπηρίας ή γήρατος, μπορούσε πλέον να προσδοκά ότι θα πληρώνεται (ασφαλιστικές παροχές) για τον βιοπορισμό του από το κοινό ταμείο, στο οποίο ο ίδιος και ο εργοδότης του είχαν συνεισφέρει μέχρι τον χρόνο που επήλθε η αδυναμία (ασφαλιστικός κίνδυνος). Με τον τρόπο αυτό οι εργοδότες, οι εργαζόμενοι και το κράτος (ως οργανωτής και ρυθμιστής της προσπάθειας) συμμετέχουν στην οικοδόμηση μιας κοινωνίας που προ-νοεί (κράτος πρόνοιας) για τα μέλη της, όταν αυτά χρειασθούν οργανωμένη, αποτελεσματική και διαρκή βοήθεια. Με την συμμετοχή τους και την συνεισφορά τους στην κοινότητα των ασφαλισμένων οι ίδιοι οι εργαζόμενοι ενδιαφέρονται για την σωστή λειτουργία του θεσμού.

ΙΙΙ. Κοινωνική ασφάλιση – ιδιωτική ασφάλιση

Η κοινωνική ασφάλιση δανείστηκε από την ιδιωτική ασφάλιση την ***ασφαλιστική τεχνική***. Η τεχνική αυτή συνίσταται σε ένα «δοῦναι» και «λαβεῖν»: Και στις δυο περιπτώσεις, στην ιδιωτική και στην κοινωνική ασφάλιση, οι ασφαλισμένοι *καταβάλλουν* κατά τακτά χρονικά διαστήματα ένα χρηματικό ποσό προς ένα κοινό ταμείο και *λαμβάνουν* ορισμένη παροχή όταν συντρέξουν ορισμένες προϋποθέσεις (ασφαλιστική περίπτωση – ασφαλιστικός κίνδυνος). Η ασφαλιστική τεχνική αποτελεί την βασική ομοιότητα μεταξύ ιδιωτικής και κοινωνικής ασφαλίσεως. Στην περίπτωση της ιδιωτικής ασφαλίσεως το καταβαλλόμενο ποσό καλείται ***ασφάλιστρο*** και το κοινό ταμείο που διαχειρίζεται τα χρήματα των ασφαλισμένων καλείται ***ασφαλιστική επιχείρηση,*** η οποία έχει συνήθως τη μορφή εμπορικής εταιρείας*.* Στην περίπτωση της κοινωνικής ασφαλίσεως η πληρωμή του ασφαλισμένου καλείται ***ασφαλιστική εισφορά*** και το ταμείο ***οργανισμός κοινωνικής ασφάλισης*** ή κοινώς (κοινωνικο-)ασφαλιστικό ταμείο.

Επίσης, η ιδιωτική ασφάλιση λειτουργεί με σκοπό και το κέρδος της ασφαλιστικής επιχειρήσεως, δηλαδή μέρος των ασφαλίστρων κατευθύνεται στην διανομή κερδών. Ο σκοπός αυτός είναι θεμιτός στην ιδιωτική ασφάλιση, ωστόσο, στην κοινωνική ασφάλιση όμοια επιδίωξη δεν υφίσταται, καθώς σκοπός της κοινωνικής ασφαλίσεως είναι η λειτουργία της προς εξυπηρέτηση αποκλειστικά των αναγκών που παρουσιάζονται στους ασφαλισμένους της. Για τους παραπάνω λόγους, ***στην ιδιωτική ασφάλιση*** οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ***επιλέγουν τους ασφαλισμένους τους***, το ύψος του ασφαλίστρου και την έκταση των παροχών που θα παράσχουν ***με βάση εμπορικά κριτήρια*** ***και στο πλαίσιο συμφωνιών*** που συνάπτονται με τους πελάτες-ασφαλισμένους τους βάσει της ***συμβατικής ελευθερίας***. Αντιθέτως, ***στην κοινωνική ασφάλιση*** η υπαγωγή σε αυτήν είναι ***υποχρεωτική εκ του νόμου***: όποιος εργάζεται, υπάγεται υποχρεωτικώς στην ασφάλιση ασφαλιστικού οργανισμού. Την *ευθύνη* για τη δήλωση του εργαζομένου και την καταχώρισή του στα μητρώα του ασφαλιστικού οργανισμού την υπέχει από την πρώτη ημέρα εργασίας ο εργοδότης του. Αν ο ασφαλισμένος είναι ο ίδιος ελεύθερος επαγγελματίας, τότε την υποχρέωση για την δήλωση και την υπαγωγή του στον αρμόδιο φορέα κοινωνικής ασφαλίσεως την υπέχει ο ίδιος.

IV. Ασφαλιστικοί κίνδυνοι

***Το δίκαιο της κοινωνικής ασφαλίσεως*** ρυθμίζει τις εισφορές και τις κοινωνικές παροχές (συντάξεις, επιδόματα, υγειονομική περίθαλψη). Με τον τρόπο αυτό καθορίζει την μεταφορά χρηματικών ποσών, καθώς και την χορήγηση παροχών σε είδος, αλλά και την παροχή υπηρεσιών. Η **έννομη σχέση κοινωνικής ασφάλισης** αποτελεί μια διαρκή σχέση που συνδέει τον ασφαλισμένο (και τον εργοδότη του) με τον ασφαλιστικό του οργανισμό. Από την έναρξη της υπαγωγής στην ασφάλιση (με την έναρξη της επαγγελματικής δραστηριότητας) και για όσο χρόνο εργάζεται, ο ασφαλισμένος (στην περίπτωση της μισθωτής εργασίας, ο εργοδότης του) αποδίδει ασφαλιστικές εισφορές. Όταν επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση, ο ασφαλιστικός «κίνδυνος» η έννομη σχέση κοινωνικής ασφάλισης αλλάζει μορφή: τρέπεται πλέον σε σχέση ασφαλιστικής παροχής. Ο ασφαλισμένος παύει να πληρώνει και στο εξής πληρώνεται από τον ασφαλιστικό του φορέα.

Πώς ορίζεται η έννοια του ασφαλιστικού «κινδύνου»; Η χρήση του όρου γίνεται με τρόπο καταχρηστικό, καθώς άλλοτε μεν πρόκειται για κατά κυριολεξία κίνδυνο, ενώ άλλοτε όχι. Η λέξη «ενδεχόμενο» ή λέξη «περίπτωση» ίσως αρμόζει καλλίτερα για να δηλώσει το σημαινόμενο που εδώ περιγράφουμε. Ωστόσο, η τεχνική έννοια του όρου «κίνδυνος» έχει προσλάβει ευρεία χρήση στα κείμενα που αναφέρονται στην κοινωνική ασφάλιση και για τον λόγο αυτό αξιοποιείται η χρήση της και στην παρούσα θέση. **Κοινωνικοί κίνδυνοι ή κοινωνικο-ασφαλιστικοί κίνδυνοι ή ασφαλιστικοί κίνδυνοι** *είναι γεγονότα μελλοντικά και αβέβαια, η επέλευση των οποίων συνεπάγεται την δικαιολογημένη αδυναμία του ασφαλισμένου να συνεχίσει την εργασία του και κατά συνέπεια τη μείωση (ή παύση) των εισοδημάτων του ή/και την αύξηση των δαπανών του.* Ο παραπάνω αποτελεί είδος ορισμού της έννοιας εις βάθος (μικρό ή μεγαλύτερο): ο ασφαλιστικός κίνδυνος δηλώνεται με τα βασικά χαρακτηριστικά της έννοιας. *Κατά πλάτος* ορίζεται μια έννοια (εν προκειμένω, η έννοια του ασφαλιστικού κινδύνου) όταν απαριθμούμε όλα τις ξεχωριστές εκδηλώσεις που την συναποτελούν. Ορίζοντας κατά πλάτος την έννοια του ασφαλιστικού κινδύνου, στο ερώτημα, δηλαδή, ποιοι είναι οι ασφαλιστικοί κίνδυνοι, η απάντηση είναι: ***το γήρας, η αναπηρία, η ασθένεια, η μητρότητα, ο θάνατος του προστάτη της οικογένειας, το εργατικό ατύχημα (και η επαγγελματική ασθένεια), η απώλεια θέσεως εργασίας (ανεργία), τα οικογενειακά βάρη***. Η *ανάγκη*, υπό την στενή της έννοια, της στερήσεως των μέσων διαβιώσεως του ανθρώπου που δεν μπορεί να στηρίξει την προσδοκία του για λήψη ορισμένης κοινωνικής παροχής σε προηγούμενη ασφάλιση, δεν συγκαταλέγεται στους κινδύνους που καλείται να αντιμετωπίσει ο θεσμός της κοινωνικής ασφάλισης (ο οποίος έχει ως έρεισμα την προηγούμενη προσφορά εργασίας του ασφαλισμένου), αλλά επιχειρείται να καλυφθεί από τον θεσμό της κοινωνικής πρόνοιας.

V. Οι ασφαλιστικές παροχές

Το δίκαιο της κοινωνικής ασφαλίσεως προβλέπει την χορήγηση ασφαλιστικών παροχών για κάθε ξεχωριστή περίπτωση επελεύσεως ασφαλιστικού κινδύνου. Οι ασφαλιστικές παροχές προς τους ασφαλισμένους διακρίνονται σε χρηματικές παροχές και σε παροχές σε είδος ή/και σε υπηρεσίες. Οι χρηματικές παροχές είναι είτε περιοδικά καταβαλλόμενες, οπότε έχουν τη μορφή συντάξεων ή επιδομάτων είτε καταβάλλονται μια φορά - εφ’ άπαξ. Τα επιδόματα διαφέρουν από τις συντάξεις κατά το ότι έχουν πιο πρόσκαιρο, πιο παροδικό χαρακτήρα, ενώ οι συντάξεις διαρκούν κατά κανόνα περισσότερο χρόνο. Σύνταξη χορηγείται στις περιπτώσεις του γήρατος, της αναπηρίας (είτε αυτή οφείλεται σε κοινή νόσο, είτε σε εργατικό ή εξωεργατικό ατύχημα είτε σε επαγγελματική ασθένεια) και του θανάτου του προστάτη της οικογένειας. Επίδομα χορηγείται στην περίπτωση της ασθένειας, της μητρότητας και της ανεργίας. Εφάπαξ παροχή χορηγείται σε ορισμένες κατηγορίες εργαζομένων, κυρίως του δημοσίου τομέα, έπειτα από την συνταξιοδότησή τους.

Οι παροχές σε είδος και υπηρεσίες αναφέρονται κατά κύριο λόγο στην υγειονομική περίθαλψη, η οποία περιλαμβάνει την ιατροφαρμακευτική και τη νοσοκομειακή περίθαλψη. Οι σχετικές παροχές καλύπτουν σχεδόν το σύνολο των κοινωνικοασφαλιστικών περιπτώσεων-κινδύνων.

VI. Αρχές που διέπουν την έννομη σχέση κοινωνικής ασφαλίσεως – μορφές ασφαλίσεως

Η έννομη σχέση κοινωνικής ασφαλίσεως ιδρύεται κατά τρόπο **υποχρεωτικό**. Η ασφάλιση, δηλαδή η υπαγωγή σε έναν φορά κοινωνικής ασφαλίσεως, είναι υποχρεωτική για κάθε έναν που εργάζεται. Μη δήλωση της ενάρξεως της επαγγελματικής δραστηριότητας του εργαζομένου ή του ελεύθερου επαγγελματία είναι παράνομη και, εφ’ όσον διαπιστωθεί η μη δηλωθείσα δραστηριότητα, επιβάλλονται κυρώσεις. Συνέπεια του υποχρεωτικού χαρακτήρα της κοινωνικής ασφαλίσεως είναι και ο αυτοδίκαιος χαρακτήρας της. Αυτοδίκαιη είναι η κοινωνική ασφάλιση, επειδή, εφ’ όσον διαπιστωθεί από έλεγχο των αρμοδίων οργάνων του ασφαλιστικού οργανισμού ότι εργαζόμενος απασχολείται ήδη σε εργασία για την οποία δεν έχει δηλωθεί, ο οργανισμός επιβάλλει στον εργοδότη εισφορές και για το χρονικό διάστημα της αποκρυβείσας εργασίας και συνεπώς ο εργαζόμενος υπάγεται στην ασφάλιση αναδρομικώς. Με άλλους λόγους, η ασφάλιση χωρεί, ακόμα και αν δεν έχουν εγκαίρως τηρηθεί από τον υπόχρεο εργοδότη οι διαδικαστικές διατυπώσεις δηλώσεως του ασφαλισμένου και εξ αρχής καταχωρίσεώς του στα μητρώα ασφαλισμένων του ασφαλιστικού φορέα.

Η έννομη σχέση κοινωνικής ασφαλίσεως μπορεί να έχει και **προαιρετικό χαρακτήρα**. Ενώ ο κανόνας είναι η υποχρεωτικότητα της υπαγωγής στην ασφάλιση ενός ασφαλιστικού φορέα, υπάρχουν περιπτώσεις που ο ασφαλισμένος δεν υποχρεούται, αλλά προτιμά ο ίδιος να ασφαλιστεί και να καταβάλλει ασφαλιστικές εισφορές. Η συνηθέστερη περίπτωση αφορά στην **προαιρετική συνέχιση της ασφαλίσεως**: Ο ασφαλισμένος που έχει παύσει να εργάζεται – και ως εκ τούτου να ασφαλίζεται υποχρεωτικά – μπορεί να αιτηθεί την συνέχιση της ασφαλίσεώς του, προκειμένου να συμπληρώσει της χρονικές προϋποθέσεις διαδρομής στην ασφάλιση για να θεμελιώσει την αξίωσή του σε λήψη ασφαλιστικής παροχής, συνήθως για την λήψη συντάξεως λόγω γήρατος. Με άλλους λόγους, στον ασφαλισμένο που δεν έχει συμπληρώσει τα απαραίτητα χρόνια ασφαλίσεως για να συνταξιοδοτηθεί παρέχεται η δυνατότητα να πληρώσει προαιρετικά ασφαλιστικές εισφορές κάθε μήνα έως ότου επιτύχει την συμπλήρωση του αναγκαίου ελαχίστου χρόνου για την συνταξιοδότησή του.

Παρεμφερής, αλλά όχι ταυτόσημη είναι η δυνατότητα που παρέχει ο νόμος για την αναγνώριση εκ μέρους του ασφαλισμένου **πλασματικών διαστημάτων ασφαλίσεως**. Ο ασφαλισμένος μπορεί να αναγνωρίσει με την προϋπόθεση της εξαγοράς χρόνο ασφαλίσεως λόγω αποκτήσεως τέκνων (1 έτος για το πρώτο παιδί, 2 έτη για το δεύτερο και 2 έτη για το τρίτο παιδί), χρόνο σπουδών, στρατιωτικής θητείας ή χρόνο κενών διαστημάτων ασφαλίσεως. Τα κενά διαστήματα αφορούν περιόδους μετά την πρώτη υπαγωγή του στην ασφάλιση ασφαλιστικού οργανισμού. Επίσης, ο χρόνος για τον οποίο ο ασφαλισμένος έλαβε στην ζωή του επίδομα ανεργίας ή επίδομα ασθενείας μέχρι ένα έτος για το καθένα αποτελεί πλασματικό χρόνο ασφαλίσεως που προσμετράται για την θεμελίωση συνταξιοδοτικού δικαιώματος. Οι δύο τελευταίες περιπτώσεις (ανεργία, ασθένεια) αποτελούν διαστήματα πλασματικής ασφαλίσεως που αναγνωρίζονται δίχως την προϋπόθεση της εξαγοράς.

Η κοινωνική ασφάλιση μπορεί να προσλάβει τη μορφή της διαδοχικής ασφαλίσεως, όταν ο ασφαλισμένος εξαιτίας της ασκήσεως διαφορετικών επαγγελμάτων κατά την διάρκεια της ζωής του υπαχθεί στην ασφάλιση διαφορετικών καθεστώτων κοινωνικής ασφαλίσεως. Λ.χ. αν κανείς εργασθεί ως ελεύθερος επαγγελματίας, στην συνέχεια ως δημόσιος υπάλληλος, έπειτα ως αγρότης, ως μισθωτός κ.ο.κ. υπαγόταν σε διαφορετικούς φορείς ασφαλίσεως και πλέον σε διαφορετικούς τομείς (μη μισθωτών, δημοσίων υπαλλήλων, αγροτών, μισθωτών) του Ενιαίου Φορέα Κοινωνικής Ασφαλίσεως – Ε.Φ.Κ.Α.. Στην περίπτωση της διαδοχικής ασφαλίσεως ο ενδιαφερόμενος υποβάλλει αίτηση για λήψη της συντάξεώς του στον τελευταίο φορέα-τομέα που έχει ασφαλιστεί και συνταξιοδοτείται αφού συνυπολογισθεί το σύνολο του χρόνου για τον οποίο ασφαλίσθηκε.

Τέλος, ενδιαφέρον παρουσιάζει η περίπτωση της **τυπικής ασφαλίσεως**: Αν ο ασφαλισμένος έχει υπαχθεί εσφαλμένα, πλην καλοπίστως, στην ασφάλιση ορισμένου ασφαλιστικού φορέα, καταβάλλει επί μακρό χρονικό διάστημα τις ασφαλιστικές του εισφορές, ο ασφαλιστικός φορέας εισπράττει αυτές ανεπιφύλακτα και ο ασφαλισμένος ζητήσει την χορήγηση ασφαλιστικής παροχής, δεν επιτρέπεται στον ασφαλιστικό φορέα να αρνηθεί την χορήγηση της παροχής προς τον ασφαλισμένο, καθώς η άρνησή του αυτή θα προσέβαλλε την δικαιολογημένη εμπιστοσύνη του ασφαλισμένου ότι καλώς ήταν ασφαλισμένος στον συγκεκριμένο οργανισμό και ότι θα δικαιούται την απόληψη παροχών από αυτόν.