|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | ЗАТВЕРДЖЕНО  Наказ Міністерства фінансів України  15 червня 2023 року № 321 |
|  |  |  |

**Методика**

**верифікації страхових виплат**

1. **Загальні положення**

1. Цю Методику розроблено з метою забезпечення єдиного підходу щодо верифікації страхових виплат, призначення та виплата яких здійснюються відповідно до Закону України «Про загальнообов’язкове державне соціальне страхування».

2. Терміни у цій Методиці вживаються у значеннях, наведених у Законах України «Про верифікацію та моніторинг державних виплат» та «Про загальнообов’язкове державне соціальне страхування».

3. Цю Методику розроблено з урахуванням положень нормативно-правових актів у сфері правового регулювання соціального страхування і проведення верифікації.

**II. Верифікація страхових виплат**

1. Верифікація страхових виплат здійснюється шляхом порівняння даних про застраховану особу / потерпілого, членів їх сім’ї (далі – реципієнти), які були надані Пенсійним фондом України, та інформації суб’єктів надання інформації.

Дані про реципієнтівформує Пенсійний фонд України зі своїх інформаційних систем.

2. До страхових виплат, що підлягають верифікації, належать виплати особам, які є отримувачами виплат  за рахунок коштів загальнообов’язкового державного соціального страхування у зв’язку з тимчасовою втратою працездатності, від нещасного випадку на виробництві та професійного захворювання, які спричинили втрату працездатності, коштів державного бюджету та інших джерел, не заборонених законодавством, а саме:

1) щомісячна страхова виплата втраченої заробітної плати (або відповідної її частини) залежно від ступеня втрати потерпілим професійної працездатності;

2) страхова виплата у встановлених випадках одноразової допомоги потерпілому (членам його сім’ї та особам, які перебували на утриманні померлого);

3) страхова виплата дитині, яка народилася з інвалідністю внаслідок травмування на виробництві або професійного захворювання її матері під час вагітності;

4) страхові витрати на професійну реабілітацію та соціальну допомогу;

5) допомога по тимчасовій непрацездатності внаслідок нещасного випадку на виробництві або професійного захворювання;

6) допомога по тимчасовій непрацездатності, включаючи догляд за хворою дитиною, догляд за дитиною віком до 14 років або дитиною з інвалідністю віком до 18 років на весь період надання реабілітаційної допомоги, за наявності медичного висновку про необхідність стороннього догляду за дитиною;

7) допомога по вагітності та пологах;

8) допомога на поховання (крім поховання пенсіонерів, безробітних та осіб, які померли внаслідок нещасного випадку на виробництві).

3. Порядок та умови обміну інформацією, що визначена законодавством для призначення, нарахування та/або здійснення страхових виплат і впливає на визначення права на отримання та розмір таких виплат, між органом, що здійснює верифікацію та моніторинг державних виплат, і суб’єктами надання інформації, крім банків, визначаються органом, що здійснює верифікацію та моніторинг державних виплат, разом із суб’єктами надання інформації, якщо інше не передбачено законом, з урахуванням вимог Закону України «Про захист персональних даних».

Дані, отримані від Міністерства внутрішніх справ України, є інформацією з функціональних підсистем єдиної інформаційної системи Міністерства внутрішніх справ України (далі – ЄІС МВС).

Електронна інформаційна взаємодія між органом, що здійснює верифікацію та моніторинг державних виплат, і центральними органами виконавчої влади, діяльність яких спрямовується та координується Кабінетом Міністрів України через Міністра внутрішніх справ України, що є суб’єктами ЄІС МВС, здійснюється засобами ЄІС МВС.

У разі відсутності технічної можливості передачі даних із використанням інформаційної системи, визначеної абзацом третім пункту 3 розділу ІІ цієї Методики, електронна інформаційна взаємодія суб’єктів інформаційних відносин може здійснюватися з використанням інших інформаційно-комунікаційних систем із застосуванням відповідних комплексних систем захисту інформації, відповідність яких підтверджено результатами державної експертизи в порядку, установленому законодавством.

4. Для здійснення верифікації страхових виплат використовується інформація з автоматизованих інформаційних систем, реєстрів, баз даних, володільцем, розпорядником та/або адміністратором яких є суб’єкти надання інформації, у тому числі інформація з обмеженим доступом, зокрема з:

Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (далі – ДРФО), володільцем якого є Державна податкова служба України (щодо достовірності реєстраційного номера облікової картки платника податків; наявності доходів, нарахованих фізичній особі податковим агентом, або доходів, отриманих самозайнятими особами, а також річного доходу, задекларованого фізичною особою в податковій декларації про майновий стан і доходи; дати прийняття / звільнення працівника на роботу / з роботи);

Державного реєстру актів цивільного стану громадян, держателем якого є Міністерство юстиції України (про народження та походження, шлюб, розірвання шлюбу реципієнта і смерть фізичної особи);

централізованого банку даних з проблем інвалідності, держателем якого є Міністерство соціальної політики України (щодо наявності інвалідності);

Реєстру застрахованих осіб Державного реєстру загальнообов’язкового державного соціального страхування, держателем якого є Пенсійний фонд України (щодо наявності відомостей про заробітну плату (дохід, грошове забезпечення); отримання пенсій; перебування у відпустці без збереження заробітної плати, творчій відпустці, додатковій відпустці у зв’язку з навчанням; про неналежність особи до застрахованих осіб у системі загальнообов’язкового державного соціального страхування; дати прийому на роботу та дати звільнення з роботи);

Єдиної державної електронної бази з питань освіти, держателем якої є Міністерство освіти і науки України (щодо навчання у закладах професійної (професійно-технічної), фахової передвищої, вищої освіти за денною формою здобуття освіти);

Єдиної інформаційно-аналітичної системи центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері зайнятості населення та трудової міграції, держателем якої є Державний центр зайнятості (стосовно осіб, зареєстрованих у службі зайнятості як безробітні, які є отримувачами страхових виплат з Фонду загальнообов’язкового державного соціального страхування України на випадок безробіття);

Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, держателем якого є Міністерство юстиції України (про державну реєстрацію юридичної особи або фізичної особи – підприємця);

Єдиного державного реєстру судових рішень, держателем якого є Державна судова адміністрація України (щодо електронних примірників судових рішень, які набрали законної сили, крім випадків, коли такі судові рішення мають обмежений доступ або вимогу до захисту яких встановлено законом, винесених у справах про усиновлення громадянами України, що проживають на території України; усиновлення громадянами України, що проживають за межами території України, та іноземцями);

інформаційної системи Пенсійного фонду України щодо осіб, які є отримувачами страхових виплат;

Інтегрованої міжвідомчої інформаційно-комунікаційної системи щодо контролю осіб, транспортних засобів та вантажів, які перетинають державний кордон України, розпорядником якої є Адміністрація Державної прикордонної служби України (щодо осіб, які перетнули державний кордон України);

Єдиного державного демографічного реєстру, розпорядником якого є Державна міграційна служба України (щодо дійсності паспортів громадянина України, документів, що підтверджують право на постійне або тимчасове проживання в Україні; відомостей про серію (за наявності), номер, дату видачі паспорта громадянина України та найменування уповноваженого суб’єкта, що його видав (номер, дату видачі паспорта громадянина України у формі картки та код уповноваженого суб’єкта, що його видав), а для іноземців та осіб без громадянства – реквізити паспортного документа іноземця та/або документа, що підтверджує право на постійне або тимчасове проживання в Україні; відомостей про оформлення документів для виїзду за кордон на постійне проживання або залишення на постійне проживання за кордоном); унікального номера запису в Єдиному державному демографічному реєстрі.

5. Для здійснення верифікації страхових виплат використовується зазначена інформація за умови проходження перевірки інформаційного файлу на відповідність вимогам порядків обміну інформацією між органом, що здійснює верифікацію та моніторинг державних виплат, та суб’єктами надання інформації.

6. Верифікація страхових виплат відбувається за такими етапами:

1) перевірка дотримання вимог, визначених договорами про інформаційну взаємодію або технічними протоколами про обмін інформацією між органом, що здійснює верифікацію та моніторинг державних виплат, і суб’єктами надання інформації (далі – валідація), щодо персональних даних реципієнта, який отримує страхові виплати.

Об’єктом валідації даних про реципієнта, який отримує страхові виплати, є:

серія (за наявності) та номер паспорта громадянина України, а для іноземців та осіб без громадянства – реквізити паспортного документа іноземця та/або документа, що підтверджує право на постійне або тимчасове проживання в Україні;

прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності);

реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті).

Під час валідації персональних даних про реципієнта здійснюється перевірка наданої Пенсійним фондом України інформації щодо повноти та відповідності даних стосовно об’єктів перевірки, зазначених у цьому підпункті, затвердженому / встановленому формату (шаблону) або структурі, що визначені договорами про інформаційну взаємодію або технічними протоколами про обмін інформацією між органом, що здійснює верифікацію та моніторинг державних виплат, і суб’єктами надання інформації;

2) перевірка достовірності персональних даних реципієнта, який отримує страхові виплати.

Об’єктом перевіркиданих про реципієнта, який отримує страхові виплати, є:

серія (за наявності) та номер паспорта громадянина України, а для іноземців та осіб без громадянства – реквізити паспортного документа іноземця та/або документа, що підтверджує право на постійне або тимчасове проживання в Україні;

серія та номер свідоцтва про народження;

реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності).

Перевірказдійснюється шляхом порівняння параметрів інформації, отриманої від Пенсійного фонду України, з інформацією, отриманою від суб’єктів надання інформації, за кожним реципієнтом, а саме щодо:

достовірності серії (за наявності) та номера паспорта громадянина України, реквізитів паспортного документа іноземця та/або документа, що підтверджує право на постійне або тимчасове проживання в Україні (для іноземців та осіб без громадянства), згідно з даними функціональної підсистеми ЄІС МВС (крім інформації про серію, номер і дату видачі паспорта громадянина України зразка 1994 року та найменування уповноваженого суб’єкта, що його видав);

дійсності серії (за наявності) та номера паспорта громадянина України, документів, що підтверджують право на постійне або тимчасове проживання в Україні, згідно з даними функціональної підсистеми ЄІС МВС;

серії та номера свідоцтва про народження згідно з даними Державного реєстру актів цивільного стану громадян;

реєстраційного номера облікової картки платника податків або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті) згідно з даними ДРФО;

унікального номера запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності);

3) перевірка правомірності надання страхових виплат.

Об’єкти перевірки щодо правомірності надання реципієнту страхових виплат та особливості її проведення визначаються у розділі ІІІ окремо за кожним видом таких виплат.

**IIІ. Особливості проведення перевірки правомірності надання страхових виплат**

1. Для щомісячної страхової виплати втраченої заробітної плати (або відповідної її частини) залежно від ступеня втрати потерпілим професійної працездатності, страхової виплати у встановлених випадках одноразової допомоги потерпілому (членам його сім’ї та особам, які перебували на утриманні померлого) об’єктом перевірки стосовно правомірності їх надання є відомості щодо:

оформлення потерпілим документів для виїзду за кордон на постійне проживання за кордоном, залишення на постійне проживання за кордоном, якщо інше не передбачено міжнародними договорами України, згоду на обов’язковість яких надано Верховною Радою України;

смерті реципієнта;

дітей реципієнта потерпілого, які не досягли 18 років (у разі смерті потерпілого);

навчання повнолітніх дітей потерпілого у закладах вищої, фахової передвищої та професійної (професійно-технічної) освіти за денною формою здобуття освіти (у разі смерті потерпілого);

шлюбу, розірвання шлюбу реципієнта з потерпілим (у разі смерті потерпілого);

наявності доходів реципієнта (у разі смерті потерпілого);

державної реєстрації реципієнта як фізичної особи – підприємця (у разі смерті потерпілого);

наявності у реципієнта інвалідності (у разі смерті потерпілого);

народження, походження реципієнта (у разі смерті потерпілого);

перебування реципієнта за кордоном.

2. Для страхової виплати дитині, яка народилася з інвалідністю внаслідок травмування на виробництві або професійного захворювання її матері під час вагітності, об’єктом перевірки даних про реципієнта стосовно правомірності її надання є відомості щодо:

народження реципієнта;

наявності у реципієнта інвалідності;

смерті реципієнта.

3. Для страхових виплат на професійну реабілітацію та соціальну допомогу, допомоги по тимчасовій непрацездатності внаслідок нещасного випадку на виробництві або професійного захворювання об’єктом перевірки даних про реципієнта щодо правомірності їх надання є відомості щодо смерті реципієнта.

4.Для допомоги по тимчасовій непрацездатності, включаючи догляд за хворою дитиною, догляд за дитиною віком до 14 років або дитиною з інвалідністю віком до 18 років на весь період надання реабілітаційної допомоги за наявності медичного висновку про необхідність стороннього догляду за дитиною, об’єктом перевірки даних про реципієнта стосовно правомірності її надання є відомості щодо:

належності реципієнта до застрахованих осіб у системі загальнообов’язкового державного соціального страхування;

смерті реципієнта;

дати народження члена сім’ї (дитини) реципієнта;

наявності інвалідності у члена сім’ї реципієнта;

одночасного надання допомоги по тимчасовій непрацездатності за основним місцем роботи та місцем роботи за сумісництвом;

перебування реципієнта за кордоном;

перебування реципієнта у відпустці без збереження заробітної плати, творчій відпустці, додатковій відпустці у зв’язку з навчанням;

5. Для допомоги по вагітності та пологах об’єктом перевірки даних про реципієнтів стосовно правомірності її надання є відомості щодо:

належності реципієнта до застрахованих осіб у системі загальнообов’язкового державного соціального страхування;

смерті реципієнта;

усиновлення дитини реципієнтом протягом двох місяців з дня народження.

6. Для допомоги на поховання (крім поховання пенсіонерів, безробітних та осіб, які померли внаслідок нещасного випадку на виробництві) об’єктом перевірки даних про реципієнтів є відомості щодо:

смерті реципієнта або смерті члена сім’ї, який перебував на утриманні застрахованої особи;

навчання члена сім’ї реципієнта віком до 23 років у закладах вищої, фахової передвищої та професійної (професійно-технічної) освіти за денною формою здобуття освіти (в разі смерті члена сім’ї, який перебував на утриманні застрахованої особи);

шлюбу, розірвання шлюбу реципієнта із застрахованою особою;

дітей застрахованої особи (в разі смерті члена сім’ї, який перебував на утриманні застрахованої особи);

наявності доходів членів сім’ї, які перебували на утриманні застрахованої особи (в разі смерті члена сім’ї, який перебував на утриманні застрахованої особи);

отримання пенсій;

державної реєстрації реципієнта як фізичної особи – підприємця (в разі смерті члена сім’ї, який перебував на утриманні застрахованої особи);

реєстрації члена сім’ї, який перебував на утриманні застрахованої особи, як безробітного та отримання страхових виплат з Фонду загальнообов’язкового державного соціального страхування на випадок безробіття (в разі смерті члена сім’ї, який перебував на утриманні застрахованої особи).

7. Перевірказдійснюється шляхом порівняння параметрів інформації, отриманої від Пенсійного фонду України, з інформацією суб’єктів надання інформації за кожним реципієнтом, а саме щодо:

відомостей про народження та походження, шлюб, розірвання шлюбу, смерть згідно з даними Державного реєстру актів цивільного стану громадян;

навчання члена сім’ї реципієнта віком до 23 років у закладах вищої, фахової передвищої та професійної (професійно-технічної) освіти за денною формою здобуття освіти згідно з даними Єдиної державної електронної бази з питань освіти (в разі смерті члена сім’ї, який перебував на утриманні застрахованої особи);

наявності доходів згідно з даними ДРФО;

наявності відомостей про заробітну плату (дохід, грошове забезпечення), про перебування у відпустці без збереження заробітної плати, творчій відпустці, додатковій відпустці у зв’язку з навчанням; пенсій; належності реципієнта до застрахованих осіб у системі загальнообов’язкового державного соціального страхування згідно з даними Реєстру застрахованих осіб Державного реєстру загальнообов’язкового державного соціального страхування;

державної реєстрації реципієнта як фізичної особи – підприємця згідно з даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;

реєстрації члена сім’ї, який перебував на утриманні застрахованої особи, як безробітного та отримання ним страхових виплат з Фонду загальнообов’язкового державного соціального страхування на випадок безробіття згідно з даними Єдиної інформаційно-аналітичної системи центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері зайнятості населення та трудової міграції;

усиновлення дитини реципієнтом протягом двох місяців з дня народження згідно з даними електронних примірників судових рішень, отриманих з Єдиного державного реєстру судових рішень;

наявності інвалідності згідно з даними централізованого банку даних з проблем інвалідності;

одночасного надання допомоги по тимчасовій непрацездатності за основним місцем роботи та місцем роботи за сумісництвом згідно з даними інформаційної системи Пенсійного фонду України;

перебування реципієнта за кордоном згідно з даними Інтегрованої міжвідомчої інформаційно-комунікаційної системи щодо контролю осіб, транспортних засобів та вантажів, які перетинають державний кордон України;

оформлення документів для виїзду за кордон на постійне проживання або залишення на постійне проживання за кордоном згідно з даними Єдиного державного демографічного реєстру.

**Директор Департаменту забезпечення**

**координаційно-моніторингової роботи Юрій КОНЮШЕНКО**