

**УДК 368.1:338.48**

**Е.Ю. Хохлова,**

**канд. юрид. наук,**

**доцент кафедры гражданского права и гражданского процессуального права**

**юридического факультета**

**Хабаровского государственного университета экономики и права**

**СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАН РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ,  
ВЫЕЗЖАЮЩИХ ЗА РУБЕЖ: ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ**

*В статье проводится анализ теоретических положений и действующего законодательства по вопросам страхования граждан, выезжающих за рубеж. Сделан вывод о недопустимости отказа в заключения с гражданином, выезжающим за рубеж, договора личного страхования и необходимости введения обязательного личного страхования туристов, выезжающих за рубеж.*

**Ключевые слова:** *страхование лиц, выезжающих за рубеж, личное страхование, страхование в туристской деятельности.*

*The article presents an analysis of theoretical abstracts and current legislation on insurance for citizens traveling abroad. The author makes the conclusion on inadmissibility of refusal to sign a contract on personal insurance with a citizen going abroad and the need to introduce compulsory personal insurance of tourists traveling abroad.*

**Keywords:** *insurance of persons traveling abroad, personal insurance, insurance in tourism activities.*

Отношения, возникающие при реализации прав граждан Российской Федерации на отдых, свободу передвижения и иных прав при совершении путешествий регулирует принятый 24 ноября 1996 г. Федеральный закон № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации». Статьей 14 данного Закона регламентирован механизм обеспечения безопасности туризма, под которой понимается безопасность туристов, сохранность их имущества, а также нанесение ущерба при совершении путешествий окружающей среде, материальным

и духовным ценностям общества, безопасности государства.

Одним из способов обеспечения безопасности туризма является страхование при осуществлении туристской деятельности [5]. Названный Закон содержит два направления страхования в сфере туристской деятельности: страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта как финансовое обеспечение деятельности туроператоров и страхование имущественных интересов тури-

стов. Оба вида страхования, в силу действующего российского законодательства, являются добровольными, то есть на указанных лиц законом не возлагается обязанность осуществлять страхование. Для туроператора альтернативой страхования гражданской ответственности, в силу ст. 4.1 Закона, служит банковская гарантия исполнения обязательств по договору о реализации туристского продукта. Для туристов альтернатива – необходимость самостоятельной оплаты медицинской помощи в экстренной и неотложной формах в стране временного пребывания.

Побуждающими факторами к заключению договора страхования в сфере туристской деятельности для туроператоров, не имеющих банковской гарантии, является установленная ст. 4.1 Закона обязанность наличия финансового обеспечения у туроператоров, зарегистрированных на территории Российской Федерации, для туристов – требования законодательства страны временного пребывания к условиям страхования. Так, например, обязательным условием для получения шенгенской визы является наличие медицинской страховки путешественника на весь период предполагаемой поездки, действительной во всех странах шенгенской визы и покрывающей любые расходы, которые могут возникнуть в связи с возвращением на родину по медицинским показаниям, необходимостью оказания срочной медицинской помощи,

срочного лечения в стационаре или смертью в период поездки, с минимальной страховой суммой 30 000 евро (сообщение МИД России от 25 декабря 2012 г.).

Включение туроператором в стоимость туристского продукта суммы, подлежащей оплате в качестве страховой премии при наличии требования принимающей страны о наличии страховки, не делает данный вид страхования обязательным. Обязанность страховать может быть возложена только законом (п. 2 ст. 927 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Отношения по страхованию гражданской ответственности туроператора достаточно подробно регламентированы указанным выше Федеральным законом.

Под страхованием выезжающих за рубеж туристов обычно подразумевается добровольное медицинское страхование от внезапного заболевания или телесных повреждений в результате несчастного случая в стране (месте) временного пребывания [2; 3]. Тем не менее страхование имущественных интересов туриста производится по двум видам – личному и имущественному. Граждане, выезжающие за рубеж, как правило, заключают договор комплексного страхования, включающий оба вида страховых услуг.

При этом страховая защита по личному страхованию может предоставляться в двух формах – компенсационной и сервисной [4]. Первая предусматривает ком-

пенсацию туристу фактически понесённых расходов на оплату медицинских услуг, в связи с наступлением события, определённого договором страхования, вторая предполагает оказание медицинской помощи застрахованному туристу по предъявлении полиса бесплатно, а оплата лечения туриста медицинскому учреждению в последующем осуществляется страховой организацией либо непосредственно, либо через посредника – компанию-партнёра или сервисную компанию, осуществлявшую сопровождение туриста.

Федеральным законом от 29 июня 2015 г. № 155-ФЗ внесены изменения в названный Закон, а также в Федеральный закон от 15 августа 1996 г. № 114-ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию», которые также связывают страхование интересов туристов с обязанностью страховщика осуществить оплату и (или) возместить расходы на оплату медицинской помощи в экстренной и неотложной формах, оказанной гражданину на территории иностранного государства при наступлении страхового случая в связи с получением травмы, отравлением, внезапным острым заболеванием или обострением хронического заболевания, и (или) возвращения тела (останков) в Российскую Федерацию. При этом исходя из положений Федерального закона от 29 июня 2015 г. № 155-ФЗ туроператоры (турагенты) обязаны информировать ту-

риста об условиях договора страхования, о страховщике, об организациях, осуществляющих организацию оказания медицинской помощи в экстренной и неотложной формах в стране временного пребывания и её оплату, возвращения тела (останков), о порядке обращения туриста в связи с наступлением страхового случая, а также о последствиях отсутствия у туриста страхового полиса.

Кроме того, туроператор (турагент) под личную подпись обязан разъяснить, что, в случае отказа от заключения договора добровольного страхования, расходы на оказание медицинской помощи в экстренной и неотложной формах в стране временного пребывания несёт сам турист, а расходы на возвращение тела (останков) несут лица, заинтересованные в возвращении тела (останков).

Страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование в теории страхования относят к личному страхованию, а к имущественному – страхование имущества, страхование ответственности и страхование финансовых рисков [6; 8].

При имущественном страховании, в силу ст. 929 Гражданского кодекса Российской Федерации, страховщик возмещает причинённые убытки. При личном страховании, исходя из положений ст. 934 Гражданского кодекса Российской Федерации, размер выплаты не должен зависеть от убытков, причинённых страховым

случаем, однако в страховании туристов, выезжающих за рубеж, на случай болезни или смерти за пределами России размер страховой выплаты напрямую зависит от расходов на лечение, перевозки на родину, репатриации останков, в связи с чем лицензия на данный вид страхования выдавалась как на страхование финансовых рисков [7]. Ранее письмом от 7 октября 1997 г. № 24-11/05 Министерство финансов Российской Федерации дало официальное разъяснение, что выдаётся лицензия на вид страховой деятельности «страхование финансовых рисков» в случаях, когда вид страхования, представляемый на лицензирование, предусматривает обязанности страховщика по осуществлению выплат страхового возмещения комбинации всех или части следующих категорий расходов застрахованного, понесённых последним в период временного пребывания за пределами государственной границы Российской Федерации, а именно:

- расходов на лечение, вызванное острым обострением хронического заболевания или несчастным случаем;

- расходов, возникших вследствие несчастного случая, заболевания или смерти застрахованного;

- расходов по компенсации убытков туроператора вследствие расторжения договора реализации туристического продукта по причине смерти или госпитализации, заболевания или несчастного случая, происшедших с самим застрахованным и (или)

его близкими родственниками, а также по иным причинам, не зависящим от волеизъявления застрахованного;

- убытков, понесённых вследствие уничтожения, повреждения или утраты принадлежащих застрахованному багажа, личных вещей;

- расходов, вызванных утратой или повреждением транспортного средства, на котором застрахованный выехал за рубеж, исключающих возможность его дальнейшей эксплуатации;

- расходов по получению юридической помощи, необходимость которой вызвана перечисленными выше событиями.

Между тем страховые премии, получаемые по договорам страхования граждан, выезжающих за рубеж, по медицинскому страхованию и страхованию от несчастных случаев и болезней, подлежали включению в страховые резервы по личному страхованию (приказ Минфина России от 13 января 2004 г. № 2н).

В теории гражданского права, страхового права в частности, договор имущественного страхования традиционно не относят к публичным договорам [8; 9].

В силу ст. 4 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страхование финансовых рисков – вид имущественного страхования, следовательно, по логике положений п. 1 ст. 927 Гражданского кодекса Российской Федерации договор страхова-

ния граждан, выезжающих за рубеж, не является публичным и в случае отказа в его заключении не влечёт правовых последствий, установленных ст. 445 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Принудительное заключение договора страхования для страховщика возможно в силу отнесения договора к публичным: договор личного страхования (п. 1 ст. 927 Гражданского кодекса Российской Федерации) и договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ст. 1 Федерального закона от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ).

Между тем появились публикации, авторы которых высказывают мнение о том, что и договор имущественного страхования по своему правовому содержанию (характеру) является публичным, поскольку страховщиком представляются услуги особого рода и предоставляться они должны каждому, кто за ними обратился [1].

Вопрос о публичности договора страхования имеет важное практическое значение, поскольку отказ в заключении публичного договора недопустим, а лицо, отказавшее в его заключении, будет нести неблагоприятные правовые последствия.

Разрешая споры, заявленные в связи с отказом страховщика в заключении договоров страхования лиц, выезжающих за рубеж, суды исходят из объекта страхования, по поводу которого поступила оферта страховщику. Так, суд Мурманской области удовлетворил требования

истца и взыскал со страховщика компенсацию морального вреда, а также штраф по п. 6 ст. 13 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» за отказ страховой организации заключить договор добровольного страхования в связи с выездом за границу. При этом суд исходил из того, что истец обратился к страховщику, имея намерение застраховаться именно на случай получения травмы или иного повреждения здоровья во время отпуска за границей, и доводы истца об этом ответчиком не опровергнуты, как и не представлены доказательства отсутствия возможности предоставить потребителю соответствующую услугу (апелляционное определение от 15 января 2014 г. по делу № 33-30/14).

Следует признать, что страхование выезжающих лиц от несчастного случая и на случай внезапной болезни за пределами России по своей природе является личным страхованием (ст. 4 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1), и в его заключении не может быть отказано гражданину, в силу ст. 445 Гражданского кодекса Российской Федерации. Существенным отличием такого договора от обычного договора личного страхования является срок страхования и территория, события на которой признаются страховыми случаями.

В силу ст. 17 Федерального закона «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» (в ред. Федерального за-

кона от 29 июня 2015 г. № 155-ФЗ), такой договор заключается на период временного пребывания туриста за пределами страны, действует с даты пересечения застрахованным лицом государственной границы Российской Федерации. Страховщик исполняет обязанности по оплате расходов медицинской помощи и (или) возвращения тела независимо от даты окончания действия договора, если страховой случай наступил в период пребывания туриста за пределами страны.

Помимо страхования расходов, связанных с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг, вследствие внезапного расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, вследствие острого обострения хронического заболевания, или несчастного случая, или смерти застрахованного, для лиц, выезжающих за границу, страховые организации предлагают исключительно имущественное страхование, а именно страхование интересов туриста в связи с расходами, приведёнными в указанном выше письме Министерства финансов Российской Федерации от 7 октября 1997 г. № 24-11/05, что является исключительно имущественным страхованием, и в этом случае интерес туриста в страховании связан,

прежде всего, с восстановлением имущественного положения ввиду непредвиденных убытков. Страхование же на случай необходимости оказания медицинской помощи на территории иностранного государства в экстренной и неотложной формах и (или) возвращения тела (останков) на родину преследует в первую очередь иной, более значимый интерес, что и послужило основанием для проявления законодательной инициативы и последующего изменения соответствующих законов.

Безусловно, изменения, внесённые Федеральным законом от 29 июня 2015 г. № 155-ФЗ, – это значительный прогресс в рамках обеспечения безопасности туристов и их имущественных интересов путём предоставления страховой защиты.

Вместе с тем, исходя из того, что человек, его права и свободы являются высшей ценностью (ст. 2 Конституции Российской Федерации) и эвакуацию российских туристов с территории иностранного государства в связи с возникновением угрозы безопасности их жизни и здоровья, как показывает практика, будет обеспечивать государство, неся при этом незапланированные бюджетные расходы, а также принимая во внимание, что выездной туризм не является действием «первой необходимости», следует, по мнению автора, рассмотреть возможность

введения обязательного страхования граждан, выезжающих за рубеж, на случай наступления событий, обозначенных в ст. 17 Федерального закона «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации», а также при возникновении чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера в стране временного пребывания гражданина Российской Федерации с возложением на выезжающих граждан обязанности по уплате страховых взносов.

#### **Список использованных источников**

- 1 Андреев Ю. Н. Имущественное страхование : теория и судебная практика / Ю. Н. Андреев. М. : Ось-89, 2011; Гришаев С. П. Страхование / С. П. Гришаев // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс», 2008.
- 2 Гудков А. А. Страхование туристов : основные требования, документальное оформление и бухгалтерский учёт / А. А. Гудков // Бухгалтерский учёт и налоги в торговле и общественном питании. 2014. № 3.
- 3 Игбаева Г. Р. Личное страхование туристов, выезжающих за рубеж / Г. Р. Игбаева // Туризм : право и экономика. 2006. № 5.
- 4 Кузнецова О. В. Добровольное страхование / О. В. Кузнецова. М. : Юрайт, 2008. 182 с.
- 5 Писаревский Е. Л. Туризм и обеспечение его безопасности : административно-правовой аспект : монография / Е. Л. Писаревский. М. : Юрист, 2011. 496 с.
- 6 Тропская С. С. Страхование : учеб. пособие / С. С. Тропская, С. В. Романовский, И. А. Цинделиани. М. : Рос. академия правосудия, 2011. 215 с.
- 7 Фогельсон Ю. Б. Страхование : теоретические основы и практика применения : монография / Ю. Б. Фогельсон. М. : Норма, Инфра-М, 2012. 576 с.
- 8 Худяков А. И. Теория права / А. И. Худяков. М. : Статут, 2010.
- 9 Российское гражданское право / отв. ред. Е. А. Суханов. М. : Статут, 2010. Т. 2. 834 с.