

УДК 336

*Д. В. Исаев*

ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», Москва,  
e-mail: dmitrisaeev@ya.ru

## МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ МИГРАНТОВ КАК ЧАСТЬ МИГРАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА

**Ключевые слова:** страхование, медицинское страхование, ДМС, миграционная политика, экспаты, мигранты.

В статье рассматривается динамика въезда иностранных мигрантов в Российскую Федерацию после коронавирусных ограничений. Анализируются законодательные требования к мигрантам по оформлению полиса медицинского страхования, при этом выявляются законодательные ограничения и возможности дальнейшего развития регулирования социальной защиты мигрантов. Проводится анализ продуктовой линейки ДМС для мигрантов, в ходе которого отмечается достаточно низкое страховое покрытие в базовых программах ДМС. Обоснован вывод о том, что информирование мигрантов об условиях медицинского страхования является одним из важнейших элементов миграционной политики государства. Для обеспечения социальной защиты трудовых мигрантов в России необходимо совершенствовать существующие программы страхования, расширять доступ к медицинскому обслуживанию и улучшать качество предоставляемых услуг.

*D. V. Isaev*

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, e-mail: dmitrisaeev@ya.ru

## HEALTH INSURANCE FOR MIGRANTS AS PART OF THE STATE'S MIGRATION POLICY

**Keywords:** insurance, medical insurance, VHI, migration policy, expats, migrants.

The article examines the dynamics of the entry of foreign migrants into the Russian Federation after coronavirus restrictions. The article analyzes the legal requirements for migrants to obtain a health insurance policy, while identifying legislative restrictions and opportunities for further development of regulation of social protection of migrants. The analysis of the VHI product line for migrants is carried out, during which there is a rather low insurance coverage in the basic VHI programs. The conclusion is substantiated that informing migrants about the conditions of health insurance is one of the most important elements of the state's migration policy. To ensure the social protection of migrant workers in Russia, it is necessary to improve existing insurance programs, expand access to medical care and improve the quality of services provided.

В последние годы трансграничной миграции уделяется значительное внимание в политических диалогах высокого уровня. Всего по данным Международной организации миграции по состоянию на 2020 год в мире насчитывается 281 млн мигрантов, что составляет 3,6% мирового населения, при этом 169 млн человек является трудовыми мигрантами [9]. Традиционно трансграничная миграция в большинстве своем состоит в перемещении граждан из стран с низким и средним уровнем дохода в более развитые страны. Большинство мигрантов не имеют информации об основах медицинского страхования и не могут оценить собственные расходы. Знание возможностей медицинского страхования среди мигрантов, прибывающих в России, в настоящий момент довольно ограничено.

В российской экономической литературе практически отсутствуют исследования по проблемам медицинского страхования мигрантов. Однако стоит отметить исследование К.С. Григорьевой, которая раскрыла проблемы страхования мигрантов в период изменения законодательного регулирования ДМС для трудовых мигрантов в 2010-х гг. [6].

Страхование трудовых мигрантов в России – это актуальная и важная проблема, которая заслуживает внимания как государственных, так и частных структур. В условиях современной миграционной ситуации в России страхование трудовых мигрантов становится неотъемлемой частью обеспечения их социальной защиты. Настоящая статья содержит оценку текущей миграционной ситуации и проблем, с которыми стал-

квиваются иностранные мигранты в России при получении медицинской помощи.

По данным Росстата, в Россию в 2023 году въехало 5 млн иностранцев-мигрантов с целью осуществления трудовой деятельностью и учебы. В соответствии с Федеральным законом «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» от 15.08.1996 №114-ФЗ и Трудовым кодексом Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ именно эти категории мигрантов в обязательном порядке должны оформить полис ДМС. В основном (81%) это граждане из Узбекистана (2,1 млн чел.), Таджикистана (1,3 млн чел.) и Киргизии (0,8 млн чел.) [1,2,10]. По данным МВД России, по итогам 2023 года в России находилось порядка 630 тыс. нелегальных мигрантов [12]. Эти мигранты фактически остаются социально незащищенной категорией, т.к. не имеют возможности оформить страховой полис.

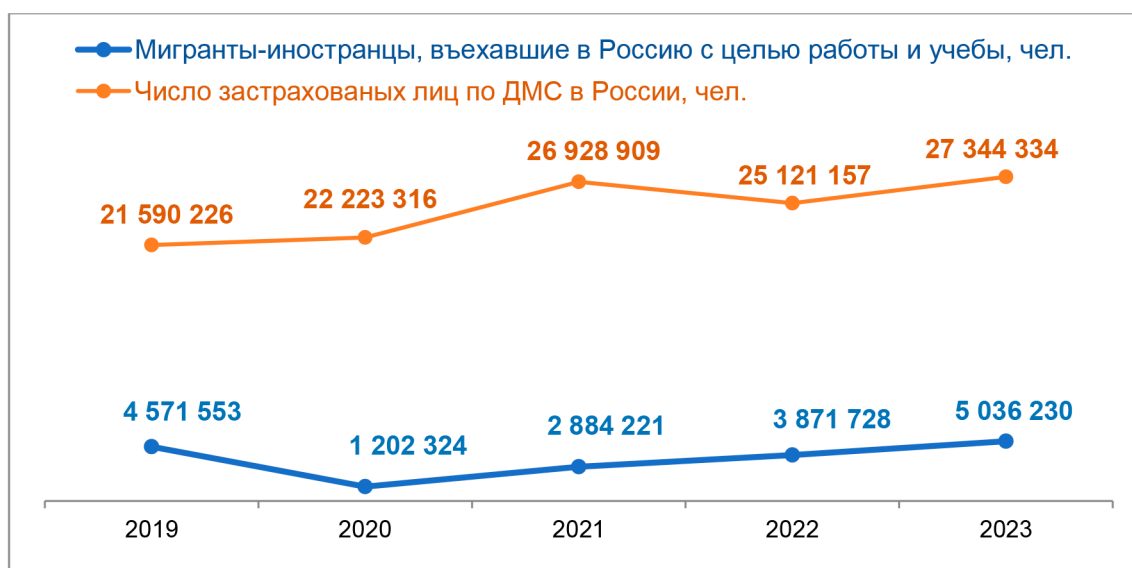
Динамика въезда трудовых мигрантов в Россию с 2019 по 2023 гг. и совокупного количества застрахованных лиц по ДМС в Российской Федерации представлена на рисунке. Анализ показывает, что корреляция между показателями по шкале Чеддока умеренная (0,32), однако стоит учитывать, что существенная разно направленная динамика в 2020 году связана с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19. Именно тогда из-за «локдауна» трудовые мигранты перестали приезжать в Россию,

а количество застрахованных лиц по ДМС продолжало расти за счет популярности программ ДМС с опцией телемедицинской консультации.

По данным ООН за 2020 год, Россия занимала четвертое место в мире по количеству мигрантов в абсолютном выражении (11,58 млн чел., что составляет 7,9% населения) [11]. Незаконный статус значительной части трудовых мигрантов приводит к росту числа преступлений в отношении них: вынуждают работать сверхурочно, занижают оплату труда, отбирают паспорта. Мигранты и сами нарушают российское законодательство. По данным интернет-портала Содружества независимых государств, 2% всех преступлений в России совершается иностранными мигрантами [13].

Как и любому гражданину, мигрантам требуется доступ к медицинской помощи. Страны, из которых прибывает большинство иностранных мигрантов в Россию, характеризуются более низким уровнем жизни, благополучия и здравоохранения. Кроме того, ситуация с переездом подвергает их более высокому риску психических заболеваний, например, депрессии, тревоги, стрессового расстройства.

Таким образом, мигранты остаются социально незащищенной и вероятно более остро нуждающейся в медицинской помощи категорией населения. Такую помощь трудовые мигранты могут получить, оформив полис ДМС.



Динамика числа трудовых мигрантов и совокупного числа застрахованных лиц по ДМС в России  
 Источник: составлено автором по данным [10,15].

Всероссийский союз страховщиков (ВСС) подготовил расчеты возможной стоимости базового полиса ДМС для временно находящихся в России неработающих граждан стран – членов Евразийского экономического союза (ЕАЭС). Минимальная цена годовой базовой программы ДМС для взрослых может составлять примерно 4 тыс. руб., для детей от года до 16 лет – 4,4 тыс. руб., для детей до года – 7 тыс. руб. В полисе предусмотрено оказание неотложной помощи, то есть пациента будут лечить при внезапных острых состояниях или обострении хронических заболеваний, которые не угрожают его жизни. Базовая программа ДМС для неработающих мигрантов может включать в себя консультации врачей и обследования. В экстренных же случаях, когда есть угроза жизни, всем иностранным гражданам, находящимся в России, помощь оказывается бесплатно. Преимуществом оформления полиса ДМС для трудовых мигрантов является возможность иметь независимого посредника при записи к врачу и оказании медицинских услуг. Ведь медицинские работники и иностранные мигранты сталкиваются с рядом проблем взаимодействия, которые включают не только языковые и культурные барьеры, но и загруженность / ограниченность медицинского персонала в регионах с низкой оплатой труда. Итак, в настоящий момент базовые программы ДМС для трудовых мигрантов крупнейших российских страховых организаций включают в себя следующее покрытие:

- первичную медико-санитарную помощь в неотложной форме;
- скорую медицинскую помощь;
- госпитализацию в неотложной форме;
- стоматологию в неотложной форме.

Дополнительно в страховую программу можно включить другие риски, аналогичные классическому ДМС. Однако, большая часть мигрантов ограничивается базовым набором рисков и при наступлении страхового случая несет значительные финансовые потери. На самом деле эта категория мигрантов не пытается разобраться в условиях и правилах страхования и оформляет полис лишь в связи с необходимостью трудоустройства. Стоит отметить, что базовый набор рисков по программе ДМС для трудовых мигрантов в России аналогичен тому, что предлагают в странах Европейского союза [7].

Анализ цен на полис ДМС крупнейших российских страховых организаций показал, что средняя минимальная стоимость полиса ДМС составляет 4 тыс. руб. Таким образом, в 2023 году трудовые мигранты уплатили страховым компаниям порядка 20 млрд руб. страховых премий (или 8% совокупных страховых премий по ДМС). Отметим, что в рамках договора страхования страхователем может выступать работодатель, поэтому определить с точки зрения статистики, является полис корпоративным или индивидуальным не предоставляется возможным. Однако с уверенностью можно сказать, что увеличение притока легальных трудовых мигрантов может внести свой позитивный вклад в динамику собранных страховых премий и увеличение количества застрахованных лиц.

В рамках исследования проведен сравнительный анализ действующих программ ДМС для трудовых мигрантов на российском страховом рынке:

- стоимость программы страхования граждан других государств от ООО РСО «Евроинс» начинается от 1,8 тыс. руб. и варьируется в зависимости от региона пребывания и возраста, т.е. стоимость полиса является одной из самых низких на рынке;
- в АО «СК Гайде» стоимость полиса составит от 3,2 тыс. руб.;
- ООО «СК Согласие» предлагает 2 варианта программы страхования. Варианты не отличаются наполняемостью услугами, а лишь размером страховой суммы (стоимость полиса начинается от 4 тыс. руб. Заявку на оформление полиса можно оставить на сайте.);
- на сайтах СПАО «Ингосстрах» и ПАО СК «Росгосстрах» рассчитать стоимость полиса не представляется возможным [14].

К страховым организациям со стороны Банка России предъявляются минимальные требования к полису ДМС для иностранных мигрантов. Так в соответствии с Указанием Банка России от 13.09.2015 №3793-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления медицинского страхования в части добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности» страховые организации обязаны:

- установить страховую сумму в размере не менее 100 тыс. руб., при этом страховая

сумма может быть агрегатной, т.е. уменьшаемой по мере обращения застрахованного лица за медицинской помощью;

– при оформлении полиса в бумажном виде он должен быть оформлен на защищенном бланке, однако имеется возможность оформить полис в электронном виде;

– обеспечить возможность для проверки действительности полиса по его номеру на сайте страховой организации для застрахованных лиц [5].

С 2023 года оформить электронный полис ДМС для иностранных мигрантов можно на портале «Госуслуги». Для этого необходимо выбрать страховую организацию, оплатить полис на сайте страховой организации, а сам электронный полис поступит в личный кабинет пользователя «Госуслуги».

Изучив рынок услуг ДМС для трудовых мигрантов, можно сделать вывод о том, что предложений на рынке страхования трудовых мигрантов в России достаточно много. Однако сами программы страхования очень узконаправленны и имеют низкую наполняемость услугами. В основном встречается только экстренная или неотложная помощь, а вот обратиться к врачу в целях профилактики не всегда может получиться. При этом стоит отметить общую черту для всех рассматриваемых страховых компаний: оформить полис в режиме «онлайн» проблематично, необходимо оставлять заявку на сайте для консультации или же обращаться в офис продаж.

Стоит отметить еще одну острую проблему, с которой сталкиваются полноценные семьи мигрантов. Дело в том, что ни один полис ДМС для трудовых мигрантов не покрывает ведение беременности и роды. Соответственно женщина-мигрант, забеременевшая уже по прибытии в Россию, оказывается с ограниченным доступом к медицинской помощи. В соответствии с Федеральным законом от 21.11.2011 №323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» мигранты имеют право на вызов скорой помощи и госпитализацию при родах, т.е. при начале родов женщина-мигрант может госпитализироваться для родов [3]. Однако, само ведение беременности (консультации акушера-гинеколога, УЗИ, анализы и прочие исследования) возможны только на платной основе. Наиболее выгодным вариантом для мигрантов является приобретение страховой программы ДМС «Ведение беременности».

По своей экономической сути программа ДМС «Ведение беременности» не является страховым продуктом, т.к. элемент риска в ней отсутствует. В связи с этим его следует отнести к сервисному продукту страховой организации. Страховые организации обеспечивают доступную цену по такой программе для клиентов за счет выстроенных партнерских отношений с лечебно-профилактическими учреждениями в рамках классического страхового продукта ДМС. В ходе анализа страховых программ ДМС «Ведение беременности» выявлено, что стоимость программ может начинаться от 50 тыс. руб.

Итак, по результатам исследования автором предлагается следующая классификация источников финансирования медицинской помощи для трудовых мигрантов:

- 1) прямые платежи лечебно-профилактическим учреждениям;
- 2) добровольное медицинское страхование;
- 3) бюджетные средства в случае экстренной медицинской помощи;
- 4) средства фонда обязательного медицинского страхования (для легальных мигрантов, осуществляющих трудовую деятельность в России более 3 лет).

В свою очередь программы добровольного медицинского страхования для мигрантов классифицируются следующим образом:

- 1) базовое добровольное медицинское страхование легальных мигрантов;
- 2) расширенное добровольное медицинское страхование легальных мигрантов;
- 3) специальное добровольное медицинское страхование определенных групп мигрантов (таких как беременные женщины).

Для развития программ ДМС трудовых мигрантов в России необходимо рассмотреть ряд важных мер и инициатив. Во-первых, важно расширить доступ мигрантов к медицинскому обслуживанию, включая возможность обращения к узким врачам – специалистам в целях профилактики и предупреждения заболеваний. Необходимо, чтобы страховые организации разрабатывали страховые продукты ДМС не просто в целях избавления мигранта от законодательных проблем на работе или учебе, а реально покрывали широкий спектр медицинских рисков. Во-вторых, следует активизировать информационную работу среди мигрантов о доступных им страховых программах и их правах на медицинское обслуживание. Для



этого целесообразно разработать рекламные программы и заключать партнёрские договоры с миграционными центрами. В-третьих, важно улучшить качество предоставляемых медицинских услуг и условия их оказания трудовым мигрантам: обеспечение доступности медицинских учреждений, обучение персонала этике общения с мигрантами. Мигранты не должны чувствовать «особое» отношение или какую-либо дискриминацию по отношению к себе.

Однако существуют проблемы, связанные с отношением самих мигрантов к страхованию здоровья. Многие не считают необходимым оформлять полис ДМС, так как это дополнительные финансовые затраты. Они не задумываются о том, что сами в большинстве своем занимаются опасным физическим трудом, например, работая в строительстве, на производстве, в курьерской доставке (на велосипеде или электросамокате), где получить травму можно буквально каждый день.

Важным моментом страхования трудовых мигрантов в России является обеспечение их равенства в доступе к социальной защите. Часто мигранты сталкиваются с дискриминацией со стороны работодателей, которые не желают оформлять их по закону, что приводит к отсутствию каких-либо социальных гарантий для мигрантов. По новому действующему законодательству мигрант может оформить полис обязательного медицинского страхования, только если работодатель на протяжении трех лет уплачивал в фонд обязательного медицинского страхования страховые взносы с его заработной платы [4]. Поэтому не-

легально устроенный на работу трудовой мигрант рискует остаться в долгосрочной перспективе без возможности участия в программе ОМС.

Для комплексного решения проблем медицинского страхования трудовых мигрантов необходимо:

- проводить широкую информационную работу среди трудовых мигрантов, организовывать вебинары / семинары по вопросам медицинского страхования для работодателей;

- увеличить штрафы для недобросовестных работодателей, которые используют труд нелегальных мигрантов, оформляют работников без медицинского страхования;

- информировать мигрантов, которые находятся в России в течение нескольких лет, о возможности получения налоговых вычетов при оформлении классического полиса ДМС;

- уменьшить срок начисления страховых взносов за трудоустроенных мигрантов с 3 лет до 1,5 лет с целью более быстрой их интеграции в систему ОМС. В Германии, к примеру, все мигранты, как и сами граждане обязаны уплачивать страховые взносы с момента трудоустройства [7].

Таким образом, медицинское страхование трудовых мигрантов в современной России – это важный аспект обеспечения их социальной защиты и интеграции в российское общество. Предлагаемые рекомендации по решению накопившихся проблем в медицинском страховании трудовых мигрантов позволят обеспечить равные социальные права и возможности для всех работающих мигрантов на территории России.

#### *Библиографический список*

1. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ.
2. Федеральный закон от 15.08.1996 №114-ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию».
3. Федеральный закон от 21.11.2011 №323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации».
4. Федеральный закон от 29.11.2010 №326-ФЗ. «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».
5. Указание Банка России от 13.09.2015 №3793-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления медицинского страхования в части добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности».
6. Григорьева К.С. Добровольное медицинское страхование иностранных трудовых мигрантов в России // Социологическая наука и социальная практика. 2018. Т. 6, № 3(23). С. 152–164.

7. Wanwong Y., Nipaporn S., Nopparattayaporn P., Pongkanta W., Putthasri W. Suphanchaimat, Rapeepong. Health insurance for undocumented migrants: A literature review in developed countries // Journal of the Medical Association of Thailand. 2017. № 100. P. 716-726.
8. Amuedo-Dorantes C., Crystal Zhan. The determinants of immigrant health insurance in the United States: Understanding the role of health care in origin societies // Health Economics. 2021. № 30(2). DOI: 10.1002/hec.4270.
9. McAuliffe M., Oucho L.A. eds. World Migration Report 2024. International Organization For Migration (Iom), Geneva, 2024.
10. Информационно-аналитический материал: «Численность и миграция населения Российской Федерации». Росстат. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13283> (дата обращения: 06.07.2024).
11. ООН: Россия вошла в пятерку стран с самым высоким числом мигрантов в мире. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4651795> (дата обращения: 03.07.2024).
12. Официальный сайт МВД России. [Электронный ресурс]. URL: <https://мвд.рф/deyatelnost/statistics/migracionnaya/item/47183542/> (дата обращения: 03.07.2024).
13. Официальный интернет-портал стран СНГ. [Электронный ресурс]. URL: <https://e-cis.info/cooperation/3958/117931/> (дата обращения: 03.07.2024).
14. Сайты страховых организаций: СПАО «Ингосстрах» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.ingos.ru/health/migrant> (дата обращения: 01.07.2024). ООО СК «Согласие». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.soglasie.ru/individuals/zdorovje/strakhovanie-trudovykh-migrantov/> (дата обращения: 05.07.2024). ПАО «Росгосстрах». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rgs.ru/health/rgs-gost-dlya-migrantov#faq> (дата обращения: 01.07.2024). Сайт ООО РСО «ЕВРОИНС» [Электронный ресурс]. URL: <https://euro-ins.ru/medicinskiy-polis/dms-migrantov> (дата обращения: 01.07.2024).
15. Сводные данные статистической формы отчетности страховых организаций. Банк России. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/statistics/insurance/> (дата обращения: 01.07.2024).