

Баширова Ю.В.

студентка Казанского государственного института культуры

Хабиров А.И.

старший преподаватель Казанского государственного института культуры

art.khabir@gmail.com

К ВОПРОСУ ОБ ОСНОВНЫХ ВИДАХ СТРАХОВАНИЯ В ТУРИЗМЕ

На современном этапе развития человечества огромное значение приобрел туризм. За последние десятилетия туристический поток как во всем мире, так и в Российской Федерации увеличился в разы. В 2014 году Российскую Федерацию посетило свыше 2,5 млн. иностранных туристов [1; 5,457]. Этому способствуют процессы глобализации, снятия формальных барьеров, стремительное развитие транспортной инфраструктуры, повышение безопасности поездок. Естественно, что на фоне стремительного роста числа путешествий граждан, возрастания экономической и социальной роли туризма для Российской Федерации, увеличивается количество внутренних и внешних угроз безопасности всех участников туристического рынка [2,2; 5,457]. Затрагивается безопасность, в первую очередь, самих туристов, однако и туристические компании, и страховые организации, и государство несут риск потерять убытки от действий недобросовестных, опрометчивых туристов. Так, за период с 2006 по 2010 гг. в рамках внутреннего туризма в 59 субъектах России при занятии активными видами туризма погибли 1089 человек, пропали без вести 267 туристов, 6627 человек получили травмы различной степени тяжести. В то же время в 2010 году при совершении россиянами международных путешествий было заключено 2 316 729 договоров страхования от несчастных случаев и болезней, страховые выплаты по которым составили 450 890 000 рублей. В 2009 и 2010 гг. за страховой помощью обратились около 152 000 российских туристов, находившихся за рубежом, 78 человек погибли, 35 277 получили травмы. В течение 2011 года медицинская помощь потребовалась более чем 1200 российским туристам, которые путешествовали по двум крупнейшим регионам Турецкой Республики (Ангалья и Мугла), 43 человека погибли, 167 получили травмы в ДТП. За пять лет, с 2007 по 2011, общий размер финансового возмещения, выплаченного туристам страховыми компаниями на основании договоров страхования гражданской ответственности туроператоров, составил свыше 125 млн. рублей [3; 5,458]. Неудивительно, что согласно данным Всемирного экономического форума Россия по уровню безопасности туризма занимает 113 место из 139 возможных [4,2; 5,458].

В этой связи становятся актуальными вопросы предоставления гарантий и компенсаций как туристам, выезжающим к местам отдыха, так и туристам, оказавшимся в сложной ситуации. Законодательство России предусматривает несколько механизмов охраны и защиты прав и личности туриста. Так, турист в соответствии с федеральным законом (далее – ФЗ) «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» и законом «О защите прав потребителей» обладает целым набором прав. Во-первых, как и всякий потребитель турист обладает правом на получение всей необходимой информации, касающейся предстоящей поездки, деятельности туроператора и турагента. Перечень информации, которая должна быть предоставлена туристу, содержится в Постановлении Правительства РФ от 18.07.2007 N 452 «Об утверждении Правил оказания услуг по реализации туристского продукта». Во-вторых, право на оказание экстренной помощи за счет средств компенсационного фонда объединения туроператоров в сфере выездного туризма «Турпомощь» при неисполнении или ненадлежащем исполнении туроператором своих обязательств по договору о реализации туристского продукта. В-третьих, право на содействие со стороны органов власти и местного самоуправления в получении правовой и иных видов неотложной помощи, а также ряд других правомочий, предусмотренных статьей 6 ФЗ «Об основах туристской деятельности в РФ». Однако следует признать, что наиболее действенным механизмом гарантий и компенсаций прав туристов является заключение договора страхования. В соответствие со статьей 17 ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» страхование туристов на случай внезапного заболевания и от несчастных случаев является основной формой предоставления гарантий оплаты медицинской помощи. Глава 48 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) содержит подробные правила о договоре страхования [5, с. 457-459.].

Многие туристы, отправляясь за границу, задумываются о том, что, зачем и как нужно застраховать. В первую очередь необходимо понять, что такое страхование и какие виды страхования существуют для путешественников. Страхование – особый вид экономических и правовых отношений, который обеспечивает защиту людей и их интересов от различного рода опасностей. К основным видам страхования при занятии туристской деятельностью относятся:

1. Медицинское страхование.

Если законодательством страны временного пребывания установлены требования предоставления гарантий оплаты медицинской помощи, то при оформлении туристической поездки обязательным является страхование жизни и здоровья. Основным ее назначением

является забота о медицинском обслуживании граждан за границей в случае возникновения необходимости. С помощью туристической страховки путешественник получает возможность восстановить средства, потраченные на медицинскую помощь в стране пребывания. В настоящее время наличие полиса медицинского страхования (а именно страхование туристов на случай внезапного заболевания и от несчастных случаев является основной формой предоставления соответствующих гарантий медицинской помощи) для въезда граждан России на территорию ряда иностранных государств - обязательное условие. Такое требование установлено Австрией, Бельгией, Грецией, Данией, Исландией, Испанией, Италией, Люксембургом, Нидерландами, Норвегией, Португалией, Францией, ФРГ, Финляндией, Швецией, Израилем, Литвой, Чехией и Эстонией (введение этого условия рассматривается также и другими государствами). При этом полис медицинского страхования, действительный на весь срок пребывания за границей, представляется уже при обращении за визами этих государств.

В соответствии с требованиями статьи 17 Закона № 132-ФЗ страховым полисом должны предусматриваться оплата медицинской помощи туристам и возмещение их расходов при наступлении страхового случая непосредственно в стране (месте) временного пребывания, а сам страховой полис оформляется на русском языке и государственном языке страны временного пребывания. Информацию о том, полисы каких российских страховых организаций принимаются к рассмотрению, можно получить в консульских отделах посольств и генеральных консульствах (консульствах) вышеперечисленных государств на территории Российской Федерации. При въезде граждан Российской Федерации в другие государства (кроме указанных) соответствующее медицинское страхование осуществляется на добровольной основе, поскольку в силу пункта 2 статьи 935 ГК РФ обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. [6].

2. Страхование выезжающих за рубеж от различных рисков (комплексное страхование).

Данный вид страхования позволяет обезопасить туриста от траты времени, нервов и денег в чужой стране в случае получения травмы или болезни, потери багажа или документов, а также в других ситуациях, когда туристу будет необходима помощь. Комплексное страхование дает возможность чувствовать себя уверенно в любом путешествии, а в некоторых случаях будет способствовать получению визы (например, в Сингапур) или явится одним из условий ее получения.

3. Страхование от невыезда

Этот вид страхования предполагает денежное возмещение, если произошли непредвиденные обстоятельства, которые делают невозможным или затруднительным выезд со своего места жительства, например, пожар в доме, госпитализация или смерть (в том числе близких, выезжающих за границу). Такой договор заключается не менее чем за 2 недели до даты поездки.

4. Страхование при использовании водного транспорта.

Если турист является любителем водного туризма, то данная страховка позволит отремонтировать транспортное средство в случае поломки, а также получить компенсацию при его гибели.

5. «Зеленая карта»

Если турист собирается совершить путешествие за границу на автомобиле, то ему потребуется полис страхования «Зеленая карта». Это международный аналог страховки ОСАГО, который принят в 46 странах мира. Став обладателем такого полиса, турист автоматически обезопасит себя от расходов на компенсацию ущерба, нанесенного здоровью, жизни и имуществу третьих лиц в процессе управления транспортным средством за пределами России.

6. Страхование сохранности личного имущества.

В путешествии неприятность может случиться не только с человеком, но и с его багажом при перелете, а также могут украсть деньги и ценные вещи из номера, в кафе или на улице. При перелете на самолете чемодан, который был сдан в багаж, считается застрахованным авиакомпанией-перевозчиком. Что касается ценных вещей, то страховщик оценивает стоимость вещей, и на этом основании устанавливает сумму, подлежащую страховому возмещению, которая будет получена клиентом в случае их кражи либо порчи. Следует обратить внимание, что Воздушный кодекс РФ в отличие от других транспортных уставов и кодексов вводит предел ответственности перевозчика за груз. Согласно ст. 119 ВК возмещение за утрату, недостачу или повреждение груза, принятого к перевозке без объявления его ценности, не может превышать шестисот рублей за килограмм веса багажа или груза. Причем за утрату, недостачу или повреждение (порчу) вещей, находящихся при пассажире, - в размере их стоимости, а в случае невозможности ее установления - в размере не более чем 11.000 рублей[7]. Таким образом, страхование сохранности личного имущества позволит в случае наступления страхового случая получить компенсацию, адекватную стоимости утраченного имущества

Также необходимо рассмотреть случаи, при наступлении которых страховое возмещение не выплачивается:

а) расходы, связанные со страховым случаем, который произошел до начала действия полиса или после его окончания.

б) расходы, связанные с некорректным предоставлением информации при заключении договора. Например, если турист не сказал, что он будет заниматься активными видами спорта, а сам катался на серфинге и, например, получил травму, в выплате будет отказано.

в) выезд с целью получения медицинской помощи (запланированное лечение), т.е. когда турист выезжает для того, чтобы получить медицинское обслуживание за рубежом.

г) расходы, связанные с косметической и пластической хирургией, если только это не обусловлено травмой, полученной в результате несчастного случая в период действия полиса; расходы, связанные с любым протезированием, включая зубное и глазное;

д) расходы, связанные с венерическими заболеваниями, вирусом иммунодефицита (СПИД) и т.д.

е) расходы на лечение, если лечение потребовалось из-за того, что клиент находился в состоянии алкогольного, наркотического и/или токсического опьянения.

ж) расходы, связанные с событиями, произошедшими в результате совершения клиентом противоправных действий, участием в народных волнениях, революциях и пр.

Кроме этого относительно новым видом в сфере страхования в нашей стране является страхование гражданской ответственности туристов перед третьими лицами. В этом случае страховая компания обязуется возместить ущерб, причиненный личности или имуществу какого-либо третьего лица застрахованным лицом (туристом). Актуальность такого страхования обусловлена тем, что, выезжая за рубеж, многие путешественники попадают в непредвиденные ситуации. К примеру, пытаясь произвести впечатление или же просто полихачить на горнолыжной трассе, многие отдыхающие падают, ломая лыжи, палки, а иногда и ноги проезжающим мимо горнолыжникам. Чтобы возникший конфликт не перерос в судебные тяжбы, необходимо заранее приобрести страховой полис гражданской ответственности. Лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему. Однако при наличии договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика, при условии, что вред не был причинен преднамеренно, а также в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

Таким образом, страхование в туризме – это способ оградить себя от наиболее распространенных и наименее приятных моментов, которые могут возникнуть как до, так и в процессе путешествия. Поэтому одной из главных рекомендаций туристам при подготовке к путешествию может стать совет застраховать как свою гражданскую ответственность перед третьими лицами, так и свою жизнь и здоровье. Актуальность этой темы исследования обусловлена ее практической значимостью, а также неослабевающим вниманием со стороны законодателя. Так, в Распоряжении Правительства РФ от 31.05.2014 № 941-р «Об утверждении Стратегии развития туризма в Российской Федерации на период до 2020 года говорится о страховании как о важном элементе в системе мер по обеспечению безопасности туриста. Более того, указано на необходимость внедрения системы обязательного страхования туристов на маршрутах повышенной опасности. А это значит, что сохраняется необходимость исследовать страхование в туризме и в будущем.

Литература (источники):

1. URL: <http://www.russiatourism.ru/contents/statistika/statisticheskie-pokazateli-vzaimnykh-poezdok-grazhdan-rossiyskoy-federatsii-i-grazhdan-inostrannykh-gosudarstv/kolichestvo-pribyvshikh-grazhdan-inostrannykh-gosudarstv-na-territoriyu-rossiyskoy-federatsii/>
2. Шаруева М.В. Правовое обеспечение безопасности туризма по российскому законодательству: Автореф. дисс. ... канд. юр. наук. – М., 2010. – 27 с.
3. Данные МЧС РФ, ФСФР РФ, ВСС (Всероссийского союза страховщиков), Генерального консульства РФ в Анталье (Турецкая Республика) // Материалы итоговой коллегии Министерства спорта, туризма и молодежной политики РФ (декабрь 2011 г.).
4. Цит. по: Писаревский Е.Л. Административно-правовое обеспечение безопасности туризма в Российской Федерации: Автореф. дисс. ... д-ра. юр. наук. – М., 2012. – 55 с.
5. Хабиров А.И. Правовое обеспечение безопасности туризма // Современные проблемы безопасности жизнедеятельности: настоящее и будущее: Материалы III Международной научно-практической конференции в рамках форума «Безопасность и связь». Часть I / Под ред. Р.Н. Мишниханова. – Казань: ГБУ «Научный центр безопасности жизнедеятельности», 2014. – с. 457 – 460.
6. Письмо Роспотребнадзора от 06.07.2010 N 01/9963-0-32 «О защите прав потребителей в сфере туризма» // СПС КонсультантПлюс.
7. Арсланов К.М. URL: <http://tulpar.kfu.ru/course/view.php?id=1838>.