

Туманова Е.А., Долгова Н.С.

УДК 330.131.7

**ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ ТУРИСТИЧЕСКИХ РИСКОВ В УКРАИНЕ**

После перехода Украины на открытое сотрудничество с мировым сообществом, в зарубежные страны хлынул поток украинских туристов, большей частью незнающих специфику принимающей страны. Планируя свой отдых за рубежом, люди изучают подробно условия проживания в отелях, экскурсионные программы, стоимость дополнительных услуг и т.п. И страхование – это наверняка последнее, о чем задумается человек, собравшийся в путешествие.

Пребывая за границей, человек находится в незнакомой среде. Однако следует помнить, что при наступлении болезни или несчастного случая основной проблемой может быть не оплата медицинских расходов, а получение соответствующей помощи. К сожалению, большинство украинцев, надеясь на удачу, не спешат воспользоваться услугами страхования перед поездкой.

Актуальность темы заключается в том, что страховые проблемы в последнее время становятся очень важными, так как взаимосвязь страхования и туризма на сегодняшний день имеет ярко выраженный международный характер. Расширение внешнеэкономических связей требует соответствия всех сегментов страхового рынка международным стандартам.

Целью данной статьи является рассмотрение особенностей страхования в сфере туризма в Украине.

Особенности страхования в туристической отрасли отражены в работах отечественных и зарубежных ученых: Базилевича В.Д. [5], Маринина М.М. [2], Осадця С.С. [6], Шахова В.В. [9], и др. Анализ отечественной литературы дает возможность утверждать, что не все вопросы страхования туристических рисков освещены в современных работах, особенно это касается проблемных моментов и путей их решения в данном виде страхования.

В Украине лицензирование страховой деятельности осуществляется на основе видов и форм страхования. В рамках каждого вида страхования могут выделяться его разновидности, которые уточняют объект страхования (страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование ответственности, перед третьими лицами). В некоторых странах отдельно выделяют страхование туристов (Эстония), страхование предоставления помощи лицам, которые попали в трудное положение во время путешествия или во время отсутствия на месте постоянного жительства (Польша).

В Украине не существует отдельного вида лицензий на осуществление страхования туристов. Страховые компании получают лицензии на основе разработанных правил страхования медицинских расходов и несчастного случая. Каждая страховая компания, которая получает лицензию согласно действующему законодательству, подает в органы надзора за страховой деятельностью правила страхования, которые разработаны в рамках одного или нескольких разновидностей.

В последние годы планируется привести классификацию страхования в Украине в соответствие с законодательством стран ЕС. Так в Законе Украины «О страховании» (ст. 5) предусмотрено введение страхования предоставления помощи (асистанс) лицам, которые столкнулись с трудностями во время путешествий или вне местожительства. Особенная ситуация сложилась при страховании аннулирования путешествия или ее прерывании и при страховании гражданской ответственности туристов. Здесь отсутствует единственный подход относительно лицензирования [4].

Если проанализировать влияние видов и форм туризма на разновидности страховых продуктов, то можно обнаружить определенную закономерность. Согласно официальной статистической отчетности, по видам мотивации выделяют такие виды путешествий с целью туризма: служебную поездку, организованный туризм, частную поездку. Ст. 4 Закона Украины «О внесении изменений в Закон Украины «О туризме» по организационным формам различает международный и внутренний туризм. В зависимости от категорий лиц, которые осуществляют туристические путешествия, их целей, объектов, которые посещаются, или других признаков выделяют такие виды туризма: детский, молодежный, семейный, для лиц преклонных лет, для инвалидов, культурно-познавательный, лечебно-оздоровительный, спортивный, религиозный, экологический (зеленый), сельский, автомобильный, самодельный и др.

Каждый из представленных форм и видов туризма нуждается в специфическом страховом покрытии, которое отличается лимитом возмещения, перечнем рисков и ограничениями страхового покрытия. Типичные страховые программы, как правило, не действуют для граждан, которые выезжают за границу с целью трудоустройства, а также для спортсменов и лиц, которые планируют заниматься активным отдыхом. Для лиц, которые осуществляют многодневные поездки за границу на протяжении года, назначены специальные программы [4].

По существующим правилам многие государства не выдают туристских виз, если у туриста отсутствует медицинская страховка. Но ряд стран пока этого не требует, прежде всего потому, что не могут в полной мере обеспечить гарантируемой квалифицированной медицинской помощью в любом месте и в любое время.

Туристу следует помнить, что в случае, если у него отсутствует требуемый в посещаемой стране полис медицинского страхования, все расходы за оказание медицинской помощи он будет оплачивать сам.

Существует четыре страховых программы в туризме:

– Тип «А» – скорая медицинская помощь, амбулаторное и стационарное обслуживание, стоматологическая помощь, медикаменты, эвакуация.

– Тип «В» – дополнительно к программе «А» обеспечивается эвакуация детей до 14–16 лет, визит близкого родственника на 4–5 дней, переоформление проездного документа в случае необходимости досрочного вылета, поиск потерявшегося туриста в горах, джунглях, и т.д.

– Тип «С» – опции программы «В», плюс поиск утраченного багажа, юридическими услуги, возмещение затрат в случае утери заграничного паспорта.

– Тип «D» – к программе «С» добавляется комплекс услуг по поддержке автомобиля [8].

В настоящее время существует две формы туристского страхового обслуживания: компенсационное и сервисное. Первая форма включает в себя оплату всех расходов самим туристом и последующая компенсация при возвращении в Украину. При сервисном туристском страховании, заключив договор или контракт со страховой компанией, достаточно позвонить в одну из указанных диспетчерских служб, сообщить номер своего полиса, фамилию – как потерпевшему будет оказана необходимая помощь.

Одним из основных видов страхования в туризме является медицинское страхование, которое в основном покрывает все расходы на медицинские услуги, услуги стационарного лечения, перевозка машиной скорой помощи, приобретение лекарств, уход за больным, а в случае смерти за рубежом – транспортировка тела на родину. Не менее важным является страхование от несчастных случаев. Страховым случаем признаются: смерть застрахованного, которая наступила в результате несчастного случая, который произошел с застрахованным во время действия договора страхования; инвалидность, полученная в результате несчастного случая; частичная потеря трудоспособности в результате несчастного случая, который имел место во время действия договора страхования [3]. Статья 17 Закона Украины «О туризме» предусматривает, что «Страхование туристов (медицинское и от несчастного случая) обязательно и осуществляется субъектами туристической деятельности на основе соглашений со страховыми компаниями, которые имеют право на осуществление такой деятельности».

Субъект туристической деятельности, который предоставляет туристические услуги, обязан обеспечить страхование туристов и лиц, которые их сопровождают. Для этого договор страхования со страховщиком могут заключить сами туристы или субъект туристической деятельности как агент страховой компании.

Особым видом страхования является ассистанс. Он обеспечивает туристов или специалистов, командированных за границу, помощью на месте в технической (ремонт автомобиля), денежной или иной форме. Ассистанс – это перечень услуг (в рамках договора), которые предоставляются в необходимый момент в натурально-вещевой форме или в виде денежных средств через техническое, медицинское и финансовое содействие.

Объектом страхования ответственности владельцев автотранспорта является их гражданская ответственность за возможное причинение вреда другим лицам при дорожно-транспортном происшествии. В международной страховой деятельности страхование ответственности владельцев автотранспорта известно под названием «зеленая карта». «Зеленая карта» – это система международных договоров об обязательном страховании гражданской ответственности автовладельца. Свое название она получила по цвету и форме страхового полиса. Практически во всех европейских странах страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств обязательно [3].

5 апреля 2010 года вступил в силу новый Визовый кодекс Европейского союза (Visa Code). Кроме всего прочего, данный документ принёс значительные изменения, связанные с оформлением договоров страхования выезжающих за рубеж. При этом несоблюдение новых требований к оформлению договоров страхования является достаточно распространённым. Среди основных моментов, которые необходимо учитывать при оформлении договоров страхования выезжающих за рубеж: страховая сумма должна составлять не менее 30000 Евро, при этом франшиза не должна превышать 100 Евро, кроме этого обязательным также является увеличение периода страхования на 15 дней со дня запланированного выезда из Шенгенской зоны.

В целом новые требования можно оценивать положительно, они направлены на защиту интересов именно страхователя. До настоящего времени, например, размеры франшиз не лимитировались, и некоторые недобросовестные страховщики оформляли договора страхования с очень значительными франшизами. Отсутствие расширенного срока действия договора страхования также осложняло жизнь туристу. Так, например, возникали проблемы у тех, кто по непредвиденным причинам вынужден был остаться в другой стране сверх срока, указанного в визе.

Кроме этого при оформлении страхового договора необходимо учитывать также и тот момент, что многие консульские отделы не принимают договоров страхования, выписанных от руки. Обязательным условием является оформление полиса печатным способом. На сегодняшний день такие требования выдвигают консульские подразделения Словакии, Венгрии и Польши. Поэтому при покупке страховой защиты на время пребывания в указанных странах нужно учитывать этот момент [4].

Не смотря на то, что в Украине существуют обязательное страхование медицинских расходов и страхование от несчастного случая туристов, выезжающих за рубеж, доходы страховых компаний от туристического страхования пока не велики.

Однако туристическое страхование считается одним из самых перспективных направлений. Среди более 30 страховых компаний, предлагающих страховые продукты туристам, половину рынка держат 6 игроков: компании «Эталон», «ИНГО», «ТАС», «АСКА», «Универсальная», «ПРОСТО-страхование». У каждого есть своя сложившаяся ниша. К примеру, «Эталон» работает в сегменте массового выездного отдыха; «ИНГО» сотрудничает в основном с корпоративными клиентами, продавая в розницу небольшое количество полисов.

За каждого нового туристического оператора на рынке разворачивается настоящая борьба. На туристических выставках страховые компании оккупируют стенды турфирм в надежде заинтересовать последних в сотрудничестве. Но часто иностранные компании, выходящие на украинский туристический рынок, заранее знают, с кем будут работать. Обыграть конкурентов страховщики стараются за счет новых продуктов страхования для туристов. Последовав примеру своих коллег из России, украинские страховщики стали предлагать страхование на случай аннулирования поездки. Если отдыхающий приобрел путевку, но по веской причине (как правило, из-за болезни) не сможет отправиться в путешествие, страховая компания возместит ему стоимость тура. Туристы-пессимисты страхуются от невыезда в случае отказа в выдаче визы, чем «грешат» посольства государств Шенгенской зоны, США, Великобритании.

Страховые компании больше зарабатывают на продаже дешевых страховок с небольшим списком страховых событий. Таким образом, страховщики снижают вероятность выплат по проданным полисам. К примеру, страховая компания не станет оплачивать медицинские услуги, если человек поломал руку в состоянии алкогольного опьянения. В стандартных полисах к исключениям относят умышленное причинение себе телесных повреждений, самоубийство, участие в драках. Страховая компания также не берет на возмещение расходы на зарубежное лечение венерических заболеваний. Сложности у туристов возникают при попытке требовать со страховщика ущерб, причиненный в результате террористических актов (такие случаи отнесены к категории форс-мажорных обстоятельств).

Стоит отметить, что самыми невыгодными для страховщиков направлениями являются страны массового посещения, такие как Турция и Египет. В летний сезон уровень убыточности по этим странам может достигать 240% [7].

Следует также сказать, что и качество услуг по страхованию туристических рисков оставляет желать лучшего. Так, например, у клиентов могут возникнуть технические проблемы со связью, вследствие чего будет тяжело связаться с ассистирующей компанией в стране пребывания. Экономят страховщики и на сопутствующих услугах. Например, страхование багажа действует только на время перевозки: чтобы застраховать багаж на все время поездки, придется купить отдельный полис.

В любом случае при покупке страхового полиса следует внимательно изучить условия договора. К сожалению, низкая страховая культура основной части потребителей туристических услуг остается одной из главных проблем, возникающих при страховании.

#### **Выводы:**

1. Существует четыре страховых программы в туризме: Тип «А» – скорая медицинская помощь, амбулаторное и стационарное обслуживание, стоматологическая помощь, медикаменты, эвакуация. Тип «В» – дополнительно к программе «А» обеспечивается эвакуация детей до 14–16 лет, визит близкого родственника на 4–5 дней, переоформление проездного документа в случае необходимости досрочного вылета, поиск потерявшегося туриста в горах, джунглях, и т.д. Тип «С» – опции программы «В», плюс поиск утраченного багажа, юридическими услуги, возмещение затрат в случае утери заграничного паспорта. Тип «D» – к программе «С» добавляется комплекс услуг по поддержке автомобиля.

2. Субъект туристической деятельности, который предоставляет туристические услуги, обязан обеспечить страхование туристов и лиц, которые их сопровождают. Для этого договор страхования со страховщиком могут заключить сами туристы или субъект туристической деятельности как агент страховой компании. Особым видом страхования является ассистанс. Он обеспечивает туристов или специалистов, командированных за границу, помощью на месте в технической (ремонт автомобиля), денежной или иной форме.

3. Основными проблемами при страховании туристических рисков являются: а) низкая страховая культура населения; б) технические и бытовые проблемы в стране пребывания (отсутствие телефонной связи с ассистирующей компанией; при оплате медицинских услуг наличными средствами, в дальнейшем невозврат этих средств медицинским персоналом в стране пребывания; проблемы с эвакуацией на родину и т.д.); в) оказание неквалифицированной медицинской помощи на месте.

#### **Источники и литература:**

1. Закон Украины «О страховании» от 07.03.1996 №85/96-ВР // Голос Украины. – 1996. – 11 апреля.
2. Маринин М. М. Туристские формальности и безопасность в туризме / М. М. Маринин. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 144 с.
3. Особенности страхования в Украине : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://turbizorg.ru/osobennosti-strahovaniya-v-turizme>
4. Охрименко О. Классификация страхования туристов в Украине : [Электронный ресурс] / О. Охрименко // «Страхова справа» от 28.07.2009. – Режим доступа : <http://forinsurer.com/public/09/07/28/3851>
5. Страхування : практикум : навч. посіб. / за ред. В. Д. Базилевича. – К. : Знання, 2011. – 607 с.
6. Страхування : підруч. / за ред. С. С. Осадця. – К. : КНЕУ, 2002. – 599 с.
7. Страхование в туризме : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.ydecoco.com/54.php#>
8. Харламов П. Особенности страхования туристов-экстремалов в Украине : [Электронный ресурс] / П. Харламов // Деньги. – 2011. – Режим доступа : <http://forinsurer.com/public/11/01/21/4285>
9. Шахов В. В. Страхование : учеб. для вузов / В. В. Шахов. – М. : Страховой полис; Юнити, 1997. – 311 с.