
Особенности страхования и рисков в туризме

Черникова Л.И.,
к.э.н., доцент РГУТиС

В статье рассматриваются проблемы развития туристского рынка РФ в контексте усиления роли страхования, как необходимой составляющей туристского предложения. Автор обращает внимание на то, что туризм и путешествия сопровождаются разнообразными рисками, которые многократно усиливаются, если речь идет о спортивном и экстремальном туризме.

Ключевые слова: туризм, страхование, риски, страховой рынок, виды страхования туристов.

The author studies the development of tourism market in the Russian Federation from the point of view of strengthening the role of insurance as an integral part of a tourist product. The author points out that travel and tourism go along with various risks that multiply in case of sports and extreme tourism.

Key words: tourism, insurance, risks, insurance market, types of tourists insurance.

Туризм является одной из крупнейших доходных и наиболее динамичных отраслей, значимо влияющих на экономику многих стран и целых регионов. В индустрии туризма занято

8,7% экономически активного населения, а средний вклад от туризма и путешествий в ВВП стран составляет около 3,6% [3].

Характерной чертой туризма, отличающей его от других сфер деятельности, являются перемещения людей из постоянных мест проживания в другие страны, регионы или местности, предпринимаемые с познавательными, оздоровительными, спортивными, деловыми и иными целями. Вместе с тем, как показывает официальная статистика и реальная практика, путешествие всегда сопряжено с определенным риском.

В последнее десятилетие на рынке мирового туризма активно участвует Россия. Согласно Федеральному закону «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» (№12-ФЗ от 5 февраля 2007 г.), основной формой обеспечения безопасности туристов в стране (месте) временного пребывания является **страхование**.

В настоящее время российский туризм развивается с преимущественной ориентацией на выезд. Так, объем услуг в России за прошлый год оценивается, как минимум, в 1 млрд долларов США, а российскими гражданами за рубежом потрачено порядка 10 млрд. долларов США, что наглядно свидетельствует о существовании дисбаланса в пользу вывоза денежных средств за пределы РФ. Следует также отметить, что значительное большинство российских туристских фирм предпочи-

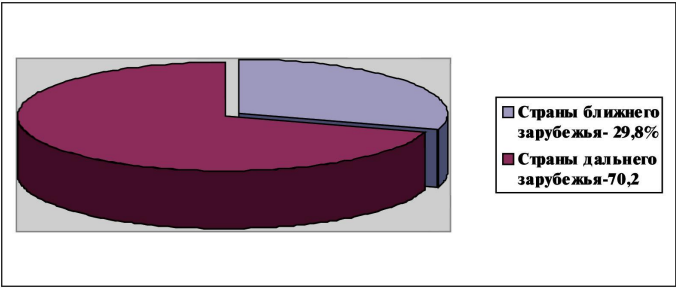


Рис. 1. Выездной поток российских граждан в страны дальнего и ближнего зарубежья (2007 г.)

последние четыре года (табл. 1 и рис. 2.).

В 2007 году выездной поток увеличился по сравнению с 2006 г. на 7178 тыс. человек и достиг 34285. Поездки с целью туризма возросли до 9369 тыс., что превышает уровень 2006 г. на 1617 тыс.

Приведенные данные за последние 4 года (2004-2007 гг.)

Таблица 1				
Распределение выездов российских граждан за границу по целям поездок в период с 2004-го по 2007 г.* (тыс. человек).				
Выездные потоки	Число выездов за год**			
	2004	2005	2006	2007
Всего	24410	25422	27107	34285
Из них по целям поездок:				
Служебная	2285	1864	2340	2160
Туризм	6557	6784	7752	9369
Частная	13604	5149	1695	20219
В качестве обслуживающего персонала	1414	1420	936	2537

*По данным пограничной службы ФСБ России.

**Без учета выехавших на постоянное место жительства и военнослужащих.

тают заниматься выездным туризмом.

Число российских граждан, выезжающих в дальнее и ближнее зарубежье с разными целями, в последние годы росло довольно значительно (рис. 1.).

Приведенные статистические данные дают возможность проследить некоторые тенденции на туристическом российском рынке за

(табл. 2) позволяют сделать следующие выводы.

Турция упорно держит первенство и прибавила по сравнению с 2006 г. 30%. В 2006 году эта страна занимала в таблице также верхнюю строку, но впервые за несколько лет показала снижение спроса – на 5,6%. Причины этого снижения – птичий грипп в разгар зимнего горнолыжного сезона, обман туристов и исчезновения турфирм, проблемы с размещением в гостиницах, периодические теракты на различных курортах, участвовавшие жалобы на качество обслуживания в турецких отелях.

Китай занимает вторую позицию, увеличив число туристов из России на 26%. Туроператоры связывают увеличение с общим повышением интереса к Китаю, как к олимпийской стране, а

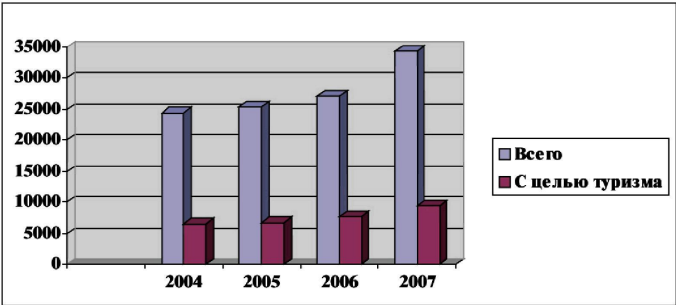


Рис. 2. Выезд за границу российских граждан в период с 2004-2007 гг.

Таблица 2

**Распределение выездов российских граждан за границу
по целям поездок в период с 2004-го по 2007 г.*
(тыс. человек).**

Страна	Год			
	2004	2005	2006	2007
Турция	1445815	1562642	1475558	1923363
Китай	941032	1151605	1307009	1651715
Египет	586375	695676	902753	1255399
Финляндия	377067	391275	562615	657138
Испания	190891	218707	246112	318639
Италия	156093	205566	245821	334113
Германия	255954	231106	225741	231318
Греция	100309	146313	198783	243958
ОАЭ	175187	166699	173885	207205
Польша	322030	200529	169179	109046
Болгария	90949	121231	148266	173101
Таиланд	80489	70850	144799	232247
Франция	138459	174063	138625	170665
Чехия	104783	124938	136239	177955
Кипр	104559	108119	113149	150520
Тунис	87777	90522	93012	129749
Хорватия	50861	58114	73621	116365
Сербия и Черногория	16969	33072	65767	55254+66454
Великобритания	66892	72264	60718	79231
Австрия	43829	50495	53429	76972
Швейцария	42352	41295	44400	57639
Индия	28342	35171	39598	53251
Южная Корея	24113	29539	28911	32573
США	19142	21064	25202	32800
Нидерланды	22839	26492	23992	32965
Израиль	23641	27699	23657	45314
Япония	23041	25005	23328	25294
Венгрия	17060	20881	21146	21978
Норвегия	14964	15850	17659	18912
Мальта	16333	13842	15519	17725
Вьетнам	12740	13342	15158	25691
Дания	17359	19567	13790	15494
Мальдивы	12914	-	10293	18415

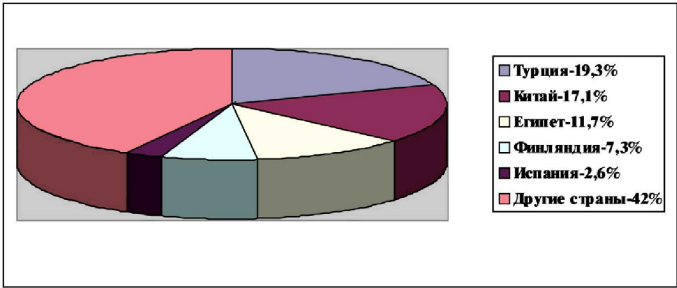


Рис. 3. Распределение выездного потока российских граждан в страны зарубежья с целью туризма в 2007 г.

также с организацией прямых рейсов на пляжный остров Хайнань.

Египет также показывает завидную динамику (52%) и занимает третью позицию в выборе страны временного пребывания российских

58,% общего потока выезда российских граждан за границу с целью туризма (рис. 3).

Количество поездок иностранных граждан в Российскую Федерацию по итогам 2007 года составило 22908625, что на 2% больше, чем в

ка в эту страну составил лишь 3,8%. Испания занимает пятую позицию - выезд туристов в эту страну растет стабильно — плюс 29%. Также растет число выездов россиян в Чехию (31%), Хорватию (36%), Италию (26%), Грецию (23%).

На долю первых пяти стран — Турции, Китая, Египта, Финляндии, Испании — приходится

Таблица 3

Въезд иностранных граждан в Россию по целям поездок с 2004-го по 2007 г.* (тыс. человек).				
Выездные потоки	Число выездов за год**			
	2004	2005	2006	2007
Всего	22051	22176	22486	22908
Из них по целям поездок:				
Служебная	2724	3226	3233	3270
Туризм	2861	2385	2433	2213
Частная поездка	14308	14329	14481	15104
Транзит	546	498	557	530
В качестве обслуживающего персонала	1613	1738	1745	1772

*По данным пограничной службы ФСБ России.

**Без учета выехавших на постоянное место жительства и военнослужащих.

туристов. На 17% увеличился поток туристов в Финляндию. Это особенно заметно по сравнению с результатами 2005 года, когда рост пото-

2006 году.

Рост выездного туристического потока (со служебными целями и целью отдыха) в 2007 году продемонстрировали Германия, Великобритания, Австрия, Италия, Испания, Австралия, Израиль и некоторые другие страны.

Число туристических поездок со служебными целями увеличилось на 1%. Динамика делового туризма в анализируемый период по основным направляющим рынкам по-

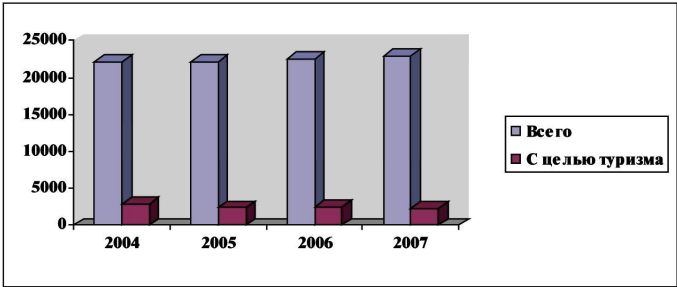


Рис. 4. Въезд иностранных граждан в Россию в период с 2004-го по 2007 г.

Таблица 4

Численность иностранных граждан, въехавших в Россию в 2004–2007 гг. с целью туризма (поездки).				
Страна	Год			
	2004	2005	2006	2007
Германия	351099	313547	328583	345708
Китай	283839	204192	157361	129749
Финляндия	242816	175557	148153	153139
США	181721	156737	224970	172356
Польша	353986	133096	234073	42932
Италия	125397	125310	116000	129950
Латвия	50501	119938	49396	64280
Великобритания	115622	118996	124169	130608
Франция	141113	109305	102513	112762
Литва	40652	70445	42662	47253
Эстония	74165	64662	65385	46602
Украина	84320	62155	24165	49131
Испания	51395	60180	53943	79497
Япония	56780	50842	59581	45083
Швеция	31892	45813	30967	26000
Южная Корея	44397	43304	42951	48825
Нидерланды	33101	32696	29014	33659
Израиль	26924	30397	27133	31250
Австрия	32404	29095	24370	29835
Швейцария	24369	21343	27415	27134
Норвегия	23672	21215	23729	26136
Бельгия	17475	19945	19263	22707
Греция	18735	17558	16942	21742
Дания	21131	17066	18731	20640
Австралия	14189	14684	19478	26184
Канада	17432	13483	23547	26660

казывает существенное увеличение потока из Германии, Австрии, Нидерландов Италии, Швеции и др. стран.

По абсолютным значениям лидерами по въездному туризму явились такие страны дальнего зарубежья, как Германия, Великобритания, США, Франция.

Приведенные данные за последние 4 года (2004–2007 гг.) (табл. 4, рис.5) позволяют сделать следующее выводы.

На долю первых пяти стран — Германия, Китай, Финляндия, США и Польша — прихо-

дится 45% въездного потока. Наиболее значимой по объему въезда является Германия (14% общего потока).

Также обращают на себя внимание значительные темпы роста поездок из Испании (47%), Австрии (22%), Нидерландов (16%), Израиля (15%), Италии (12%), Канады (13%), Норвегии (10%), Австралии (34%).

В основном туристы из этих стран посещают нашу страну с культурно-познавательными целями. Однако общее число прибытий иностранных туристов с целью отдыха уменьши-

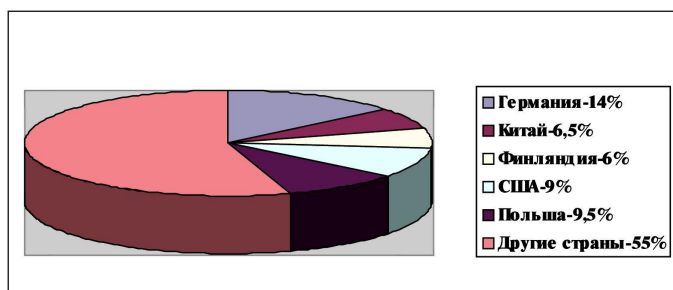


Рис. 5. Распределение въездного потока иностранных граждан в Россию с целью туризма в 2007 г.

лось более чем на 8%. Сокращение въездного туристского потока в нашу страну начало происходить с 2006 года. Это объясняется, прежде всего, возросшими ценами на услуги в стране, а также резким ростом цен на гостиницы из-за уменьшения числа отелей туристского класса, что вызвало существенное удорожание пакета услуг, предлагаемого туристам при их путешествии в Россию (табл. 3 и рис. 4).

Статистика и практика последних лет убедительно подтверждают, что туристский бизнес неуклонно развивается. Однако потенциальный турист, собираясь в дальнюю дорогу, прежде всего думает о прелестях гор, катании на горных лыжах, о египетских пирамидах, экзотических растениях и животных, купании в теплых водах Карибского моря. Словом, лишь о приятном и естественном — познать мир, спокойно, весело и беззаботно отдохнуть, укрепить здоровье.

К сожалению, мало кто задумывается о негативных неожиданностях, которые могут встретиться на пути каждого туриста. Тут и внезапное заболевание, острая зубная боль, ушибы, переломы; потеря документов; разрушение, затопление, кража имущества; пропажа багажа; необходимость срочного возвращения к месту жительства и многое другое. Кто поможет в экстремальной ситуации, окажет медицинскую, административную, юридическую и иную помощь человеку, попавшему в беду? Только страховщики! Несмотря на то, что страхование туристов является добровольным, большинство стран,

входящих в Шенгенскую зону, не выдают въездную визу без страхового полиса, размер покрытия по которому соответствует установленным нормам данной страны. Размер страховой суммы зависит от стоимости медицинских услуг. Например, США, Канада, Австралия, Япония отличаются высоким качеством и стоимо-

стью медобслуживания. Также высокий размер страховой суммы может быть обусловлен значительной удаленностью страны, где проводится отдых, от места постоянного проживания туриста. На российском рынке наиболее широко востребованы полисы с лимитом ответственности от \$15 тысяч до \$50 тысяч. При выезде в страны Шенгенского соглашения необходимо иметь полис с лимитом покрытия не менее 30 тысяч евро, а при выезде в Канаду и США — \$50 тысяч.

Цены на медицинские услуги за рубежом несопоставимы с российскими. Лечение, например, обычной простуды в среднем стоит в Греции 250 евро, в Испании — 200 евро, а во Франции — 430 евро. За первый визит к врачу туристу придется заплатить около 50–80 евро (в зависимости от страны пребывания); за один день госпитализации 300–1000 евро; за услуги реанимации — 1000–1500 евро; за медико-транспортную помощь — 60–80 евро в час.

Из приведенных примерных тарифов на медицинское обслуживание следует, что за рубежом оплачивать лечение достаточно дорого. Поэтому лучший выход — приобрести страховой полис.

География страховых случаев в последнее

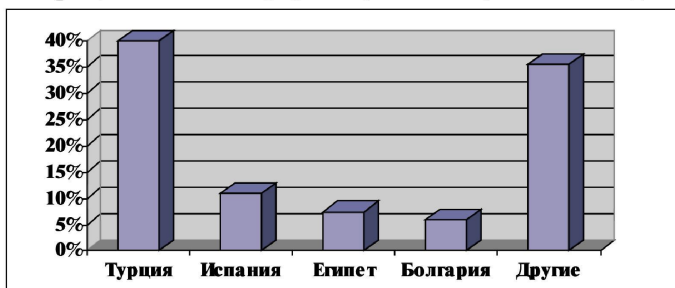


Рис. 6. Количество страховых случаев по странам.

Таблица 5

Крупнейшие страховщики граждан выезжающих за рубеж в 2007 г.						
№	Компания	Премии по страхованию выезжающих за рубеж на 01.01.07, всего, тыс.руб.	Выплаты, всего, тыс. руб.	Кол-во договоров, шт.	Страховая сумма, млн. руб.	Изменение к 2005 г., %
1	Ингосстрах	312 588,30	135 375,80	749 022	915 097,20	14,17
2	Росно	174 955,00	87 143,00	1 160 945	622 310,50	25,21
3	РЕСО-Гарантия	168 981,00	82 943,00	532 937	326 837,10	20,78
4	ВСК	157 204,00	33 963,70	204 312	187 101,70	18,91
5	Ренессанс Страхование + Прогресс-Нева	85 459,00	30 399,00	310 087	115 840,90	59,75
6.	Уралсиб	62 768,00	21 940,00	28 713	33 590,70	38,88
7	Наста	55 814,00	44 550,00	277 243	210389,80	- 13,36
8	Стандарт-Резерв	54 384,00	22 542,00	109 642	48 094,80	28,55
9	Альфастрахование	38 192,00	9 120,00	11 378	73 048,50	н.д.
10	Русский Мир	30 439,80	6 629,10	н.д.	н.д.	н.д.

время серьезных изменений не претерпевает. Это не удивительно — ведь предпочтения российских туристов достаточно стабильны. Наиболее проблемными направлениями были и остаются Турция и Египет, хотя и европейский зимний туризм отличается высоким уровнем травматизма.

В летние месяцы большинство страховых случаев приходится на Турцию, Египет, ОАЭ, Болгарию, Грецию, зимой — на Австрию, Италию, Германию, Испанию, Францию, Андорру.

Страны, на которые приходится большее количество страховых случаев, приведены на рис 6.

В 2007 году около 40% убытков пришлось на Турцию — свыше 6,8 тыс. страховых случаев, порядка 11% на Испанию — почти 1,9 тыс., на Египет — 7,5% (1,3 тыс. случаев) и Болгарию — 6% (1,0 тыс.).

В последние годы отмечается заметный рост числа страховых случаев, особенно тяжелых, включая смертные

исходы и необходимость репатриации тела к постоянному месту жительства. Ухудшилась и «страховая обстановка» в ряде традиционно «туристских» стран. Одной из причин является низкая бытовая культура российских туристов. В определенной степени эту проблему могли бы решать туристские фирмы, проводя с клиентами подробный инструктаж перед выездом к месту отдыха.

Конечно, никто и никогда не застрахован от случайностей, но некоторые из происходящих с клиентами неприятных случаев можно

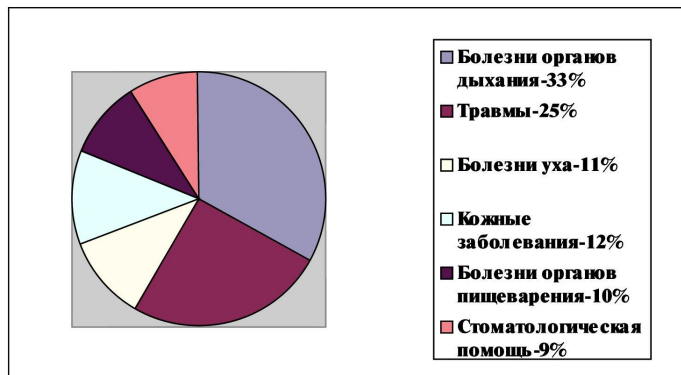


Рис. 7. Объемы страховых случаев.

было бы избежать или предупредить. Выезжая за рубеж, турист в любом случае оказывается в экстремальной ситуации: смена климата, изменение химического состава воды, режима питания и множество других перемен потенциально опасны. Некоторые добросовестные страховщики начинают проявлять инициативу. Например, они активно сотрудничают с туристскими фирмами и подробно инструктируют выезжающие группы туристов.

По данным страховых компаний (табл. 5, рис. 7), 33% от общего количества страховых случаев с российскими туристами за границей — это болезни органов дыхания, 25% — различные травмы, 11% — болезни уха, 12% — кожные заболевания, 10% — болезни органов пищеварения, 9% — стоматологические проблемы. Самыми безопасными для отдыха странами являются Ирландия, Бельгия, Голландия, Германия и Франция.

Главное, от чего необходимо туристу себя страховать, — непредвиденные расходы, связанные с экстренной медицинской помощью. Как правило, сюда относят амбулаторные и стационарные услуги, медико-транспортные расходы, репатриацию больного и перевозку останков в случае смерти. К другой группе рисков относят расходы, связанные с пропажей, гибелью или задержкой багажа. Отдельную группу составляют расходы, связанные с неожиданным возвращением в страну проживания, невозможностью совершить поездку, сопровождение детей и посещение больного.

Особую группу составляют риски, связанные с гражданской ответственностью — к этой группе относятся расходы, связанные с нарушением туристом норм гражданского права и обычаев страны временного пребывания. Наиболее распространенным является страхование автогражданской ответственности. Для ряда стран это является непременным условием въезда на их территории на автомашине.

Под страхованием выезжающих за рубеж туристов обычно подразумевается добровольное медицинское страхование (ДМС) от внезапного заболевания или телесных повреждений в результате несчастного случая в стране

(месте) временного пребывания. Договор медицинского страхования предусматривает (и это подтверждается личной подписью), что, отправляясь в путешествие, турист находится в добром здравии, не имеет физических недостатков и не подвержен хроническим или рецидивным заболеваниям. Некоторые наши граждане наивно полагают, что, имея медицинскую страховку, можно получить медицинскую услугу в лучших клиниках Запада. Сделать себе пластическую операцию, обзавестись зубными протезами или родить ребенка — и все за счет страховщика. Они ошибаются. Единственное исключение из перечисленных ситуаций — преждевременные роды или помощь при внезапном осложнении течения беременности. Короче говоря, страховая фирма оплатит расходы на лечение только в случае внезапной болезни или травмы, не спровоцированной туристом.

В связи с потерей здоровья в результате несчастного случая, иных повреждений организма (отравление, простуда, «солнечный удар» и т.п.) застрахованному выплачивается часть страховой суммы, независимо от выплат по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и сумм в порядке возмещения вреда за счет виновников потери здоровья. При этом размеры выплат варьируются в зависимости от степени повреждения организма, количества дней нетрудоспособности и т.п. В случае гибели (смерти) туриста страховая сумма выплачивается в полном объеме:

Понятия страхования от «несчастного случая», «болезни», «потери трудоспособности», «медицинское» и другие законодательством не регламентированы. Правила (условия) личного страхования подводят несчастный случай (н/с), болезнь, потерю трудоспособности под определение страхового риска по закону: «Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование».

Добровольное медицинское страхование является подотраслью личного страхования и включает все его виды по защите имущественных интересов страхователей и застрахованных, связанные с расстройством здоровья,

утратой трудоспособности, смертью (гибелью). Непосредственным имущественным интересом туриста (застрахованного) при этом виде страхования является возможность компенсации (оплаты) затрат на медицинскую помощь (лечение) за счет средств страховщика. Иначе говоря, ДМС представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по осуществлению страховых выплат (страхового обеспечения) в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного, вызванных необходимостью лечения.

Федеральный закон «Об основах туристской деятельности в РФ» (гл. 7, ст. 17) предусматривает следующее: «В случае, если законодательством страны (места) временного пребывания установлены требования предоставления гарантий оплаты медицинской помощи лицам, временно находящимся на ее территории, туроператор (турагент) обязан предоставить такие гарантии». Страхование туристов на случай заболевания и от несчастных случаев является основной формой предоставления таких гарантий.

Страховым полисом должны предусматриваться оплата медицинской помощи туристам и возмещение их расходов при наступлении страхового случая непосредственно в стране (месте) временного пребывания. Полис оформляется на русском языке и государственном языке страны пребывания.

Добровольное медицинское страхование туристов в России получило в последние годы широкое распространение, поскольку с каждым годом увеличивается число ее граждан, отправляющихся за границу с целью туризма и путешествий, а с ним и количество всевозможных несчастных случаев, заболеваний, смертей (гибели). Кроме того, наличие медицинского страхового полиса, обеспечивающего оплату медицинских услуг с участием сервисных компаний ассистанс (лат. *assistance* — приходить на помощь), стало обязательным условием получения визы туристом в большинство стран.

В настоящее время при страховании туристов используются две условные схемы лич-

ного страхования выездного туризма:

- *ассистанс* (или содействия), обеспечивающая комплекс страховых услуг за рубежом;
- *компенсационная*, наиболее широко применявшаяся ранее в отечественном страховании.

При первой схеме отечественные страховщики имеют с зарубежными партнерами договоры об оказании страховых услуг российским туристам. В диспетчерских службах работают, как правило, операторы, говорящие по-русски. Они подскажут, что предпринять в том или ином случае, вызовут врача, подтвердят гарантию оплаты. Если отечественная страховая компания не имеет договора о совместной деятельности с иностранной компанией-*assistance*, туристы сами должны обращаться к врачу и оплатить прием наличными средствами. Подлинники счетов с указанием диагноза, стоимости лекарств, телефонных переговоров, предъявленные в отечественную страховую компанию, оплачиваются по месту жительства (компенсационная схема).

Медицинское страхование туристов (путешественников) является добровольным (за исключением пассажирских перевозок) и предназначено для оказания медицинской помощи сверх гарантированного объема медицинских услуг, определяемого страховыми программами обязательного медицинского страхования, которое к тому же действует только в пределах Российской Федерации. В качестве страхователей могут выступать как сами туристы, так и юридические лица (туристские организации, спонсоры, Госкомспорт и т.п.), заключившие договор страхования со страховой компанией. При его заключении потенциальному туристу предоставляется возможность снизить разовые (нередко довольно существенные) затраты на оплату медицинской помощи в случае ее необходимости в период тура. Кроме того, договор ДМС предусматривает контроль страховщика за качеством оказываемых застрахованному лицу медицинских услуг.

Увеличение объемов перевозок туристов приводит и к возрастанию значимости социальных последствий транспортных про-

исшествий. Число жертв одной катастрофы на море, в воздухе или на суше может превышать сотни человек. В международной практике установлены пределы ответственности перевозчика в случае гибели пассажиров (или причинения вреда их здоровью) в транспортных происшествиях. В Российской Федерации обязательное страхование применяется только в отношении пассажиров транспорта общего пользования и за их счет (страховой взнос включается в стоимость проездного билета).

Ввиду того, что на транспорте травмируются в основном здоровые и трудоспособные граждане (в том числе туристы), правомерна постановка вопроса об обязательном страховании перевозчиками своей ответственности за вред, который может быть им причинен в период перевозки.

До законодательного урегулирования вопросов обеспечения социальной защиты пассажиров важную роль играет добровольное страхование пассажиров (туристов) от несчастных случаев на транспорте. При этом заключается определяющий правоотношения пассажира с перевозчиком договор о перевозке пассажира данным видом транспорта. В отличие от обязательного страхования, оплата за добровольное страхование в стоимость билета не включается. Причем пассажир может застраховать себя на любую сумму, согласованную со страховщиком. Выплаты по договору страхования при наступлении страхового случая производятся независимо от других видов страхования («двойное» страхование) и социального обеспечения.

Во всем цивилизованном мире давно принята практика *имущественного страхования туристских фирм, туристов и путешественников*. Стало аксиомой, что международный и внутренний туризм немыслим без страхования. А страховой полис — эта необходимая составляющая сервиса, гарантирующая туристам (путешественникам) безопасность и комфорт, — постепенно прививается и на российской почве. Именно безопасность и комфорт обеспечивает туристам страхование имущества — перевозимого ли (переносимо-

го) вместе с собой, используемого ли в процессе путешествий, совершения финансовых (коммерческих) сделок. Не случайно в США только по страхованию имущества ныне работают свыше 8000 компаний.

Объектами такого страхования туристов являются имущественные интересы, связанные с их пользованием и владением имуществом (багажом), перевозимым (переносимым) с собой, а также оставляемым дома на время тура или путешествия. Наиболее типичные виды имущественных страховых рисков — кража (хищение), поломка, уничтожение, затопление и разрушение имущества в результате стихийных бедствий, аварий транспорта, а также различного рода противоправных действий третьих лиц и страхователей (владельцев спортивно-зрелищных заведений, отелей и т.п.).

Правоотношения туристских фирм и туристов (страхователей) со страховыми организациями (страховщиками) при имущественном страховании подробно излагаются в договоре имущественного страхования, а также в правилах (условиях) на конкретный вид страхового события, которые составляются каждой страховой компанией самостоятельно, в рамках общих Правил страхования имущества, разрабатываемых органом страхового надзора на основе действующего законодательства РФ.

К страхованию *гражданской ответственности автотуристов* — одному из видов того же страхования владельцев автотранспортных средств — в полном объеме применимы основные положения страхования гражданской ответственности. Это — страхование, предусматривающее обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного автотуристом объекту страхования. При этом объектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного), связанные с его обязанностью в установленном гражданским законодательством порядке возместить нанесенный им третьему лицу ущерб в связи с использованием автотранспортного

средства.

На страхование ответственности владельцев автотранспортных средств приходится значительная доля в общем объеме страховых услуг за рубежом. При выезде за границу владельцы машин вынуждены застраховать свою ответственность, причем это должно быть оформлено международным страховым сертификатом.

Страхование *гражданской ответственности выезжающих* за рубеж в некоторых случаях просто необходимо. Страховщики могут вспомнить массу случаев, когда российские лыжники сбивали иностранных туристов, и те в ответ подавали на них в суд. Поэтому для получения визы в Австрию помимо медицинской страховки обязательно страхование гражданской ответственности. Стоит такая страховка в среднем около 0,5 – 0,7 евро в сутки с покрытием до 50 тыс. евро. Главное условие выплаты по этой страховке, как, впрочем, и по всем остальным продуктам страховщиков, – отсутствие алкоголя в крови страхователя в момент происшествия.

С 1 июня 2007 года туроператоры обязаны застраховать свою *профессиональную ответственность* за качественное исполнение услуг на сумму до 5 млн руб. Теперь турист может рассчитывать на компенсацию, если туроператор не выполнил свои обязательства по договору или же выполнил их ненадлежащим образом. Турист может даже потребовать возмещения упущенной выгоды и морального вреда.

По возвращении из тура пострадавший должен обратиться с претензией либо к самому туроператору, либо в компанию, предоставившую тому финансовое обеспечение. Согласно закону, турист должен представить свои паспортные данные, данные заключенного с туроператором договора, документальные подтверждения неисполнения обязательств по договору. Банк или страховщик, изучив представленные туристом бумаги, принимает решение о выплате компенсации. В случае отказа в возмещении ущерба турист вправе оспорить это решение в суде. Вместе с тем следует отметить, что стандартный страховой

полис не покрывает занятия связанные с занятием профессиональным и любительским спортом. А ведь сегодня спортивный и экстремальный туризм на подъеме.

Для тех, кто отправляется кататься на лыжах или нырять с аквалангом, страховщики рекомендуют оплатить «спортивное расширение». Из-за повышенного риска стоимость полиса для увлекающихся горными лыжами будет выше в полтора раза. В свою очередь для желающих погрузиться под воду, полетать на парашуте, заняться скалолазанием, спуститься в пещеру или покататься на велосипеде, если это будет признано организованным спортом – в два раза. То есть для людей, занимающихся спортивным туризмом, нужны особые страховые продукты, покрывающие более высокие риски.

В компании «Европейское Туристическое Страхование», ориентируясь на статистику и собственную практику, выделяют две категории: опасные и неопасные виды спорта и активного отдыха. Для этой компании активный отдых – это пляжный отдых: катание на водных скутерах, водных горках, квадрациклах, игра в пляжный волейбол. Опасными видами спорта признаются горные лыжи и сноуборд, рафтинг, альпинизм, авиаспорт. Занятия дайвингом, равно как и участие в спортивных соревнованиях, приравниваются к неопасным видам спорта, но страхуются также с применением повышающих коэффициентов. Следует также отметить, что даже оплатив «спортивное расширение», турист должен соблюдать некоторые правила.

Страховщики предупреждают, что не покрываются расходы по случаям, возникшим в результате занятий горными лыжами и сноубордом во время катания или спуска на трассах, не предназначенных для спусков с установленными временными или постоянными запретами. Не покрываются расходы в результате погружений на глубину более 40 метров или без сертификата (кроме случаев учебных погружений с целью получения сертификата), а также в случае использования при погружениях разбавленных кислородом смесей. Исключаются также случаи занятий рафтингом

без необходимого защитного оборудования и в местах, признанных на момент сплава опасными по причине сложных метеоусловий.

Чтобы избежать разночтений, страховые компании, как правило, максимально подробно описывают, за что они платить не будут ни при каких обстоятельствах. Так, в правилах компании «Росгосстрах» содержится интересный пункт о том, что «страховщик имеет право отказать в страховой выплате, если при заключении договора путешественник не сообщил страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска».

Например, он не указал, что будет кататься на горных лыжах или заниматься дайвингом. Другими словами, страховая компания оставляет за собой право не оплачивать последствия любых рискованных действий кли-

ента, если он не предупредил о них заранее, а страховым случаем будет считаться лишь то, что указано в договоре страхования. Таким образом, если туристу, внезапно решившему сменить пассивный отдых на активный, не повезет и он получит травму, то ему придется доказывать свое право на получение страхового возмещения. Конечно, в некоторых случаях можно попытаться доказать, что турист просто отдыхал и не занимался опасными видами спорта, но тогда он должен быть готов к тяжбе со страховщиком. Насколько долго и успешно турист сможет выдерживать натиск профессиональных юристов страховых компаний и каким будет исход судебных прений — неизвестно. Но очевидно: не нужно считать страховой полис бесполезным приложением к путевке, особенно если вы отправляетесь в поездку, сопряженную с повышенным риском.

Литература

1. Федеральный закон РФ от 5 февраля 2007 г. № 12-ФЗ О внесении изменений в Федеральный закон «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» // Российская газета. 9 февраля 2007 г.
2. Федеральный закон РФ «О страховании» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 // www.nalog.consultant.ru.
3. www.rating.rbc.ru.
4. www.russiatourism.ru/section_23/section_482/.