

3. [http://www.mosgu.ru/nauchnaya/publications/abstract/Umrikhin\\_AV/](http://www.mosgu.ru/nauchnaya/publications/abstract/Umrikhin_AV/). (Дата обращения: 15.01.2012).

УДК. 338

## ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ ТУРИСТОВ

### FOREIGN PRACTICE OF TOURISTS' INTERESTS INSURANCE PROTECTION

**Фейзрахманова** Наиля Мансуровна, старший преподаватель кафедры финансов и статистики, e-mail: f\_naila@mail.ru,  
Российский университет кооперации, г. Москва

*В данной статье рассматривается зарубежная практика страховой защиты интересов туристов. Подробно представлены программы страхования туристов ведущих мировых страховых компаний, а также предложены направления использования зарубежной практики в деятельности национальных страховых компаний.*

**Ключевые слова:** страховой рынок зарубежных стран, страховая защита, интересы туристов.

*The article considers foreign practice of tourists' interests insurance protection. Tourists' insurance programs of the world leading insurance companies are described in detail. Directions for the use of foreign experience in national insurance companies' activity are suggested.*

**Key words:** insurance risk of foreign countries, insurance protection, tourists' interests.

По данным Международной туристической организации (World Tourism Organization UNWTO), число международных туристских прибытий по всему миру возросло на 5,7% за первые два месяца 2012 года по сравнению с аналогичным периодом 2011 года. Спрос остается сильным как в развитых, так и в развивающихся странах, несмотря на экономические трудности во многих странах Европы и Северной Америки. Первые результаты 2012 года показывают, что международный туризм продолжает демонстрировать устойчивый рост, невзирая на сложные экономические условия. В Европе рост составил 5%, такие результаты оказались выше ожиданий и обусловлены ростом туристского прибытия в Центральную и Восточную Европу. Следует отметить, что в первые месяцы 2012 года рост был положительным во всех регионах, за исключением Ближнего Востока (-1%). Африка является самым быстрорастущим регионом (более чем на 7%) в международных туристских прибытиях. Америка также сообщила о значительном росте (+6%), что обусловлено устойчивым спросом на туристические поездки в Южную Америку (+8%) и Центральную Америку (+7%). За первые два месяца текущего года было зарегистрировано 131 млн. международных

туристских прибытий, по сравнению с 124 млн. за аналогичный период 2011 года (+6%). Согласно прогнозу UNWTO, подготовленному в начале этого года, количество международных туристских прибытий может достигнуть одного млрд. Таким образом, мы видим, что тенденция роста спроса на туристические услуги сохраняется и на мировом уровне, тем самым подтверждая актуальность вопроса страховой защиты интересов туристов.

Страховой рынок зарубежных стран обладает более насыщенной и долгой историей существования, чем в нашей стране, а страхование защиты интересов путешественников получило на нем обширное развитие. Изучение мировой практики осуществления страхования туристов, несомненно, окажется полезным и актуальным для развития российского сегмента туристского страхования.

В законодательных актах европейских государств давно наличествовали положения об обязательном финансовом обеспечении ответственности туристических организаций. 13 июня 1990 года в рамках Европейского сообщества принята Директива ЕС N 90/314, ст. 7 которой обязывает организатора или продавца туристических услуг, заключившего контракт с потребителем туристических услуг, «представить удовлетворительные доказательства обеспечения возврата уплаченных потребителем денежных средств, а также оплаты расходов на репатриацию потребителя в случае неплатежеспособности (банкротства) организатора и/или продавца». Основными видами такого обеспечения (финансовых гарантий) туроператоров в национальном законодательстве европейских государств являются: страхование договорной ответственности туристических организаций, банковские гарантии, доверительные (трастовые) счета, банковские депозиты, гарантийные фонды либо поручительства туристических ассоциаций по обязательствам своих членов.

В настоящее время в мировой практике страхования туристов прослеживается тенденция, которая с годами набирает обороты, это универсализация и специализация деятельности страховщиков. Функционируют специализированные страховые туристические компании, которые соответственно осуществляют страхование путешественников и туристических компаний. Такая модель организации страховой защиты интересов туристов позволяет предоставлять услуги высокого качества и устанавливать более прочные и длительные отношения между участниками данного процесса, а также повысить качество ведения бизнеса как со стороны туристических компаний, так и со стороны страховщиков.

Примером такой компании является Mondial Assistance Group (Франция), которая специализируется на страховании путешественников и помощи в организации поездок. Доход компании за 2011 год составил 2 054 млн. евро (+8,5% к предыдущему году), чистая прибыль – 62,3 млн. евро. Штат компании 10 920 человек. Компания была основана в 2000 году и имеет представительства в 29 странах на 5 континентах.

Компания Seven Corners Inc была создана в 1993 году, специализируется на предоставлении страховых услуг туристам в Северной Америке и предлагает своим клиентам всеобъемлющие медицинское страхование, доступ к сети тысячи международных больниц, многоязычное обслуживание по телефонной линии, доступной в круглосуточном режиме, постоянную защиту туристам.

В Великобритании крупнейшим специализированным страховщиком по предоставлению туристского страхования и помощи в чрезвычайных ситуациях путешественникам является Travel Guard (основана в 1982 году).

Список страховых услуг для туризма в зарубежных странах разнообразен и может достигать 8–14 страховых рисков на один специальный туристский полис. Так, за рубежом наиболее распространенными рисками, которые покрывает страхование путешественников, являются: медицинские (неотложная медицинская и стационарная помощь), в том числе стоматологические расходы; эвакуация (медицинская эвакуация, репатриация); отмена/прерывание поездки; несчастный случай; задержка вылета; потерянный, украденный или поврежденный багаж, личные вещи или проездные документы; юридическая помощь; риски, связанные с прокатом автомобиля; экстремальные виды спорта; стихийные бедствия; террористические акты; похищение туриста. К исключениям относятся: ранее существовавшие заболевания, травмы и заболевания, вызванные алкоголем или употреблением наркотиков.

Социальное медицинское страхование практически во всех странах не предусматривает возмещение медицинских расходов за пределами страны. Правительство США призывает американцев проконсультироваться с медицинскими и страховыми компаниями перед поездкой за границу, чтобы определить, каким образом лучше обеспечить себе максимальную защиту в случае возникновения тех или иных страховых случаев. Так, например, в США программа социального страхования Medicare не предусматривает охват больниц и медицинских расходов за пределами США, т.е. медицинской страховкой можно воспользоваться в США и Канаде, но не в Европе. В этой стране оплата больничных и других расходов за рубежом является обязанностью путешественника. Здесь идет разделение туристской страховки и медицинской.

Туристская страховка страхует финансовые инвестиции в ваше путешествие. Как правило, она охватывает такие вещи, как стоимость потерянного багажа и отмены рейсов и не покрывает расходы на медицинскую помощь, которая может понадобиться за рубежом.

Например, USA-ASSIST – ведущая компания с 30 летним опытом работы на рынке страхования путешествий предлагает следующие программы медицинской страховки для туристов с покрытием расходов:

- до 12 500 долл. США, предлагается как страховка с «низкой стоимостью»;
- до 25 000 долл. США, включает оказание международной медицинской и неотложной помощи, в том числе эвакуацию, идеально подходит для краткосрочных деловых путешествий;
- до 60 000 долл. США, позиционируется как продукт для обеспечения спокойствия деловых людей и туристов, собирающихся за границу (доступна для людей возрастом до 84 лет);
- до 150 000 долл. США, предлагается для путешественников на дальние расстояния и в страны с высоким риском для здоровья (доступна для людей возрастом до 74 лет);
- до 500 000 долл. США, предназначена для покрытия расходов на каждый случай (доступна для людей возрастом до 69 лет).

В отношении медицинского страхования путешественников следует отметить, что, например, некоторые страны (Франция, Германия) устанавливают обязательность медицинского страхования туристов с достаточно высоким лимитом покрытия расходов по страховым случаям (до 30 тыс. евро).

В Республике Беларусь и Казахстане личное страхование путешественников является обязательным лишь в случаях, если того требует страна временного пребывания туристов. Кроме того, Республикой Беларусь введено обязательное медицинское страхование иностранных граждан, временно пребывающих в Республике Беларусь, на случай оказания скорой и неотложной медицинской помощи государственными лечебно-профилактическими учреждениями при внезапном заболевании или несчастном случае. Для этого все иностранные граждане должны иметь медицинское страховое соглашение с белорусской страховой компанией или с авторизованной иностранной страховой компанией и страховой полис, выданный компанией. Страховой полис, выданный иностранной страховой компанией, должен быть действителен на территории Республики Беларусь в течение срока пребывания и должен покрывать страховые случаи,

установленные Законом Республики Беларусь. Минимальная сумма страховой ответственности 5 тыс. долл. США. Все контрольно-пропускные пункты на границах Беларуси, а также аэропорты и железнодорожные станции имеют отделения белорусских государственных страховых организаций, где въезжающий иностранный турист может оформить страховой медицинский полис. Граждане Республики Беларусь или организации, зарегистрированные на территории Республики Беларусь и приглашающие иностранных граждан для посещения Беларуси, имеют право заключать медицинские страховые соглашения от лица приглашаемых граждан.

На Украине страхование от несчастных случаев и медицинское страхование осуществляется независимо от требования законодательства страны пребывания туриста. Причем заключить договор страхования турист может как через туристическую организацию, так и самостоятельно. Для того чтобы выданный в странах СНГ полис был принят зарубежной медицинской организацией, страховая компания, его выпустившая, должна быть хорошо известна. Поэтому страховые компании стран СНГ вынуждены пользоваться услугами зарубежных партнеров: страховых или сервисных компаний с мировой известностью.

В ряде стран созданы Фонды страхования профессиональной ответственности туроператора. В Швейцарии, Чехии, Германии по поручению правительства такие фонды формируют общественные объединения и ассоциации. В Великобритании Ассоциация британских турагентств (АВТА) принимает в состав своих членов только фирмы с хорошей репутацией, причем членство в АВТА является своеобразной гарантией надежности фирмы.

Рассмотрим более подробно работу крупнейших страховых компаний по осуществлению страховой защиты путешественника в разных странах мира (таблица 1). Отметим, что еще одной значимой тенденцией на рынке страховой защиты туристов в мире является предложение ежегодного страхования, т.е. выдача страхового полиса на неограниченное число поездок в год по фиксированной цене.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика предлагаемых программ страховой защиты путешественника в разных странах мира

Страна	Компания	Условия предоставления услуг	Программы
Швеция	EVR	Страхование распространяется на людей, которые не достигли 70 летнего	Программа годового страхования действует в течение года для неограниченного числа поездок по фиксированной цене.

		возраста.	Страховые выплаты не осуществляются, если полученные травмы или острые заболевания вызваны алкоголем; плановые процедуры и их последствия; осложнения, связанные с беременностью после 32 недель
Республика Сербия	Delta Generali	Страхование распространяется на возраст от 6 месяцев до 86 лет	Программы представлены в разрезе страхования одного человека, группы людей, семьи.
Франция	ACS	Максимальный возраст осуществления страхования – 70 лет.	Программы представлены в разрезе стран путешествий, с предложением соответствующих условий. Предлагаются страховые продукты иностранным гражданам, людям всех национальностям в возрасте до 65 лет.
Италия	Europ Assistance	Максимальный возраст осуществления страхования – 70 лет.	Предоставляет широкий спектр услуг, продуктов и программ по осуществлению страхования путешественников
Испания	Intermundial	Страхование распространяется на людей, которые не достигли 70 летнего возраста	Предоставляет продукты для различных поездок, для компаний в сфере туризма, личные программы страхования.

Одной из крупнейших страховых компаний, специализирующихся на страховании туристов в Швеции, является EVR, основанная в 1920 году. Филиалы компании работают во всей Европе. Каждый год компания страхует 2 млн. частных туристов, 1,5 млн. человек, осуществляющих бизнес-поездки и 15 тыс. человек, находящихся за границей. Максимально возможная сумма компенсации составляет 25 тыс. швейцарских франков.

Delta Generali является одним из ведущих участников страхового рынка Черногории, основанный в 1998 году, сохраняет лидирующие позиции на рынке страхования жизни, добровольного медицинского страхования и международных поездок, обслуживает порядка 2 млн. клиентов, присутствует более чем в 60 странах мира.

Компания ACS (Франция) развивалась в течение последних 20 лет, специализируется в области разработки и управления программами для людей, которые путешествуют.

Europ Assistance известная компания во всем мире, обслуживает порядка 300 млн. человек, насчитывает 38 отделений по всему миру. Присутствует в Италии на протяжении

40 лет, специализируется на страховании путешествий. Максимально возможная сумма компенсации может достигать 60 тыс. евро.

Intermundial (Испания), основанная в 1993 году и имеющая в качестве основной цели создание и развитие продуктов для туристического сектора. Компания разрабатывает специальные программы для удовлетворения потребностей туроператоров, турагентств, гостиниц, кемпингов, авиакомпаний, туристов и т.д. Intermundial получила сертификат качества ISO 9001:2000, доказав тем самым, что все бизнес-процессы компании подвергаются строгому контролю качества на всех этапах ее деятельности. Цены на страховые продукты в зависимости от срока страхования варьируются от 15 евро до 250 евро.

Получение виз во многие страны Европы требует наличия страхового полиса, действительного на весь срок поездки. Наличие страхового полиса – требование консульств многих стран при выдаче визы. Порядок выдачи виз регулируется законодательством принимающей стороны. Обязательного наличия страхового полиса при выезде за рубеж требуют следующие страны: Австрия, Бельгия, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Исландия, Испания, Италия, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия, Словакия, Словения, Финляндия, Франция, Чехия, Швейцария, Швеция и Эстония. Как правило, полис должен быть выдан надежной и платежеспособной компанией. Если семья путешествует вместе, то застрахованы должны быть все ее члены. В страховой договор следует включать возмещение расходов, связанных с внезапным заболеванием, транспортировкой внутри посещаемой страны и возвращением на родину.

В Германии существует наиболее жесткий режим правового регулирования страхования выезжающих за рубеж. Там турист застрахован буквально от всего. Однако после введения данного способа турстрахования в 2000 годах туристские потоки из Германии стали перераспределяться в ближайшие страны Европейского Союза. Основной причина – дороговизна туристического продукта немецких туроператоров. Поэтому в нашей стране при создании правовых основ страхования в сфере туризма следует найти разумный баланс между стоимостью туристического продукта и его безопасностью.

Основные проблемы, которые приходится решать компаниям и учреждениям, задействованным в сфере туризма, похожи во всем мире. Очевидно, что существующая особенность функционирования рынка страхования путешественников в мире, заключающаяся в создании специализированных страховых компаний с широким списком

предоставляемых услуг в данной области, является эффективной и это подтверждается многолетним периодом деятельности подобных компаний (более 10 лет).

Следует отметить, что наиболее распространенным продуктом по страховой защите туристов в мире является предложение ежегодного страхования, т.е. выдача полиса на неограниченное число поездок по фиксированной цене. В мировой практике также активно применяется способ онлайн-продаж страховых продуктов.

Сегодня в нашей стране не существует страховых компаний, которые бы специализировались исключительно на страховании туристов и оказании им помощи. При создании правовых основ страхования в сфере туризма нужно найти разумный баланс между стоимостью туристического продукта и его безопасностью, путь к которому может лежать через создание специализированных страховых компаний в данной области и использование опыта из мировой практики по осуществлению страховой защиты туристов.

#### Литература

1. Писаревский Е.Л. Финансовые гарантии в праве европейских государств // Туризм: право и экономика. 2006. № 4.
2. World Tourism Organization UNWTO. [Электронный ресурс] // <http://unwto.org/>. (Дата обращения: 15.05.2012).
3. Федеральное агентство по туризму. [Электронный ресурс] // <http://www.russiatourism.ru/>. (Дата обращения: 15.05.2012).
4. Федеральная служба статистики. [Электронный ресурс] // <http://www.gks.ru>. (Дата обращения: 15.05.2012).