



України від 02.06.2010 р. // Офіційний сайт Верховної Ради України: Законодавство [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/>.

2. Лазарев Б. М. Государственное управление на этапе перестройки. – М. : Юрид. лит., 1988. – С. 123.

3. Самюелсон П., Нордгауз В. Макроэкономика. – К. : Основы, 1995. – 544 с.

4. Рябченко О. П. Держава і економіка: адміністративно-правові аспекти взаємовідносин : монографія / За загальною ред. О. М. Бандурки. – Харків : Вид-во Ун-ту внутр. справ, 1999. – 304 с.

5. Селіванов В. Демократичний вимір Конституційної реформи в Україні: сучасне розуміння / В. Селіванов // Право України. – 2003. – № 9. – С. 15–22.

6. Державне управління: проблеми адміністративно-правової теорії та практики / За заг. ред. В. Б. Авер'янова. – К. : Факт, 2003. – 384 с.

7. Великий тлумачний словник сучасної української мови / Укл. і голов. ред. В. Т. Бусел. – К.; Ірпінь : ВТФ «Перун», 2007. – 1736 с.

8. Штобер Р. Хозяйственно-административное право. Основы и проблемы. Мировая экономика и внутренний рынок / Штобер Р.; пер. с нем. – М. : Волтерс Клувер, 2008. – 400 с.

9. Конституции зарубежных стран: Великобритания, Франция, Германия, Италия, Европейский Союз, Соединенные Штаты Америки, Япония : учеб. пособие / сост. сб. пер., авт. введ. и вступ. ст. В.В. Маклаков]. – 8-е изд., исправл. и доп. – М. : Инфотропик Медиа, 2012. – 640 с.

10. Курт Рудольф Содействие экономическому развитию в Германии (на примере федеральной земли Бранденбург) / Курт Рудольф // Проблемы теории и практики управления. – 2003. – № 2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://vasilievaa.narod.ru/rtru/5_2_03.htm.

11. Грехем К. Контроль и регулирование экономической деятельности в Великобритании / К. Грехем, Проссер Т. // Государственное регулирование экономической деятельности. – М. : Юристъ, 2000. – 316 с., С. 72–95.

ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ В ТУРИСТИЧЕСКОЙ ОТРАСЛИ УКРАИНЫ

Н. ПОПОВ,

аспирант кафедры международного права
Украинского государственного университета финансов

и международной торговли

SUMMARY

In this article, the author pointed to the particular insurance for international travelers and tourists who travel within their own country. Covers the main concepts in insurance and types of insurance, considered the contractual relationship between the insurance company, travel agency-insurer and insurance services directly consumer - a tourist, also considered seasonal character of insurance claims and feature service assistance companies. In conclusion, the author makes a number of suggestions for travel agencies and tourists how to choose the right insurance company to minimize the risks in future life activity.

Key words: insurance, foreign tourists, insurers, underwriters, insurance policy, insurance case, package tour, voucher, insurance contract, assistance companies.

* * *

В этой статье автором указано на особенности страхования как для международного туриста, так и туриста, который путешествует внутри своей страны. Рассмотрены основные понятия в страховании и виды страхования, рассмотрен вопрос договорных взаимоотношений между страховой компанией, турфирмой-страхователем и непосредственно потребителем услуги страхования – туристом, также рассмотрен сезонный характер страховых случаев и особенность сервисного обслуживания ассистанс-компаний. В заключении автор высказывает ряд предложений для туристических фирм и туристов как правильно выбрать страховую компанию, чтобы минимизировать возможные риски в дальнейшей жизнедеятельности.

Ключевые слова: страхование, иностранные туристы, страхователи, страховщики, страховой полис, страховой случай, тур-пакет, ваучер, договор страхования, ассистанс-компания.

Постановка проблемы. Мощное развитие туристической отрасли вызвало подъем страхования туристических рисков. Его экономическая целесообразность определяется необходимостью защиты возможных материальных потерь туриста во время всего срока поездки. В последние годы число выездных туристов увеличивается, что, соответственно, повышает объем страхования. На рынок страхования туристических рисков вышли крупнейшие мировые страховщики. Среди украинских выделяются «Эталон», «ИНГО Украина», «ТАС», «АСКА», «Универсальная», «ПРОСТО-страхование», «Европейское туристическое страхование». Перспективы развития туристического страхования велики – на туристическую отрасль Украины финансово-экономический кризис не оказал значительного влияния. Именно здесь наблюдается рост инвестиций – каждый пятый доллар вкладывают в развитие туризма.

Актуальность темы. Во время путешествия, турист получает много новых, позитивных впечатлений, но за последние годы нашей жизни природа и многосторонняя деятельность человека одаривают нас все новыми впечатлениями, такими как: наводнения, ураганы, извержения вулканов, сверхъестественная продолжительная жара, аварии на энергетических объектах в разных странах мира и как следствие опасное для здоровья человека загрязнения окружающей

среды, ухудшение жизни в некоторых странах мира и как следствие активизация пиратской деятельности, проведения террористических атак, религиозная вражда, активные боевые действия в различных странах мира, революции и многое другое. К сожалению, все эти факторы приводят к уменьшению туристически привлекательных мест, подвергают опасности путешественников, финансовые поступления государств от туристической деятельности также уменьшаются, что нега-



тивно влияет и на мировую экономику, затрудняет выход из мирового экономического кризиса многих стран мира, включая и Украину. Современный турист, для обеспечения безопасности и защиты себя и окружающих людей, именно обязан быть застрахованным, во время туристической поездки.

Целью статьи является изучение страхования в сфере туризма. Актуальность рассматриваемой проблемы в последнее время становится очень важной, так как после перехода Украины на открытое сотрудничество с мировым сообществом, в различные страны хлынул поток украинских туристов, большей частью незнающих специфику принимающей страны.

Изложение основного материала. Страхование – это вид гражданско-правовых отношений по защите имущественных интересов граждан и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев), определенных договором страхования или действующим законодательством, за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых гражданами и юридическими лицами страховых платежей (страховых взносов, страховых премий).

Основными сторонами этих отношений являются страховщики (страховые компании), страхователи (туроператоры и турагенты) и туристы, выезжающие за границу.

В Украине отношения страхования законодательно регулируются: Законом Украины «О страховании», Законом Украины «О туризме» и рядом других нормативных актов. Согласно ст. 17 Закона Украины «О туризме», страхование туристов (медицинское и от несчастного случая) является обязательным и осуществляется субъектами туристической деятельности на основании соглашений со страховыми компаниями, которые имеют право на такую деятельность [1; 2].

Иностранцы туристы, прибывающие в Украину, имеют, как правило, обязательное, по законодательству страны проживания (кроме стран СНГ), медицинскую страховку или специально приобретенный по случаю тура страховой полис.

Страхование в международном

туризме - это основная форма гарантирования страховыми компаниями безопасности туристов в стране временного пребывания, призвана при наступлении страховых случаев компенсировать возможный вред, причиненный здоровью или имуществу туристов, за счет страховых взносов, уплачиваемых ими.

Страховой случай - это событие, в результате которого был причинен вред здоровью или имуществу застрахованного туриста, или иное событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого страховая компания обязуется оказать помощь и возместить полностью или частично понесенные расходы [3, с. 337].

Основные виды страхования:

- медицинское – страхование жизни и здоровья туриста;
- имущественное – страхование багажа, фото- и видеоаппаратуры, личного автотранспорта и другого личного имущества туриста, а также имущества турфирм (офисных помещений, оргтехники, автотранспорта и др.)
- гражданской ответственности – страхование ответственности туристов, владельцев транспорта, гостиниц, турфирм, других субъектов туризма.

В мире принято получать страховые полисы путешественника в офисе страховой компании или в турфирме, заключившей с ней договор. Согласно договору со страховыми компаниями, туроператоры и турагенты предоставляют туристам, выезжающим за рубеж, содействие в страховании различных страховых рисков:

- от острых внезапных заболеваний;
- от несчастных случаев;
- от потери багажа или другого имущества;
- от невозможности выезда в оплаченную поездку;
- от отсутствия на горнолыжных курортах снега;
- в случае задержки самолетов и другого транспорта при выезде;
- в случае невыдачи визы;
- в случае наступления личной

гражданской ответственности горнолыжников;

- в случае плохой погоды во время пребывания туриста на отдыхе;

- в случае непредставления или неполного предоставления туруслуг.

Следовательно, страховая компания помогает застрахованному туристу решить все проблемы и получить квалифицированную медицинскую, юридическую или административную помощь. Страховые компании, в свою очередь, могут предложить фирмам страхование следующих рисков:

- финансового;
- имущественного;
- гражданской ответственности по договору с туристом.

Взаимоотношения между турфирмами и страховыми компаниями строятся на основании договоров страхования. Задачей турфирмы является правильный выбор надежной страховой компании, действующий не менее трех лет и имеет лицензию на осуществление страховой деятельности. Турист не всегда может определить, какая из компаний является надежной. Турфирмы зачастую делают выбор за клиента и страховой полис включают в турпакет вместе с визой, ваучером, билетами [4].

Договор страхования – договор между турфирмой-страхователем и страховой компанией о том, что она обязуется при наступлении страхового случая во время пребывания на территории страхования оказать неотложную помощь (медицинскую, медико-транспортную, техническую и др.) и возместить расходы застрахованным туристам, а турфирма обязуется оплатить страховые взносы (страховую премию) в установленные сроки. Договор страхования должен охватывать все условия страхования: объект страхования, характер страховых случаев, размер страхового возмещения, размер страхового взноса и порядок его внесения, срок действия договора, подписи сторон. Страховая компания обязана ознакомить турфирму с правилами страхования (у разных страховщиков эти правила могут быть неодинаковыми), сообщить название зарубежной сервисной компании ассистанс, а при на-



ступлении страхового случая произвести страховую выплату компании ассистанс (или туристу) в установленный договором срок. В свою очередь, турфирма-страхователь обязан оплатить страховой взнос (страховую премию) в полном размере до начала срока страхования.

Минимальный срок действия договора – один день, максимальный – один год. Если турист заключает договор страхования, планирует многократные выезды за границу и известна только количество дней, но не известна дата выезда, то страховщик несет ответственность в пределах того количества дней, которое определено в страховом полисе. При каждом выезде за границу срок страхования автоматически уменьшается на количество дней, проведенную на территории страхования. Действие договора страхования, как правило, прекращается по истечении срока его действия, при выполнении страховой компанией своих обязательств перед турфирмой, а также при неуплате турфирмой страховых взносов в предусмотренный договором срок. Страхование может быть добровольным и обязательным, индивидуальным и групповым.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора между турфирмой (или страховой компанией) и туристами, которые выезжают за границу. Страхование производится с помощью страхового полиса, который охватывает различные риски, которые могут возникнуть в период отпуска. Практически страхование всех видов является добровольным [5, с. 300].

Обязательное страхование осуществляется, если этого требует закон страны пребывания. Медицинское страхование при въезде в некоторые страны является непременным условием получения визы и, по существу, становится обязательным. В большинстве цивилизованных стран страхование является одним из самых прибыльных видов бизнеса. Все больше стран (Франция, Германия, США, Великобритания, Австрия, Швеция, Швейцария, Бельгия, Греция, Испания, ЮАР и др.) устанавливают обязательность медицинского страхова-

ния туристов с достаточно высоким лимитом покрытия расходов в страховых случаях – от 30 до 50 тыс. дол. США. При подаче документов на визу для выезда в эти страны нужно предъявить страховой полис на поездку, иначе виза не будет выдана [6, с. 517].

За рубежом распространены две формы страхового обслуживания туристов: сервисное (ассистанс) и компенсационная.

Ассистанс – особый вид международного сервисного обслуживания туристов на территории страхования в целях оказания им помощи на месте в рамках договора страхования (медицинского, медико-технической, юридической и др.).

За непредсказуемости наступления страховых случаев и разнообразия маршрутов зарубежных поездок туристов страховые компании не в состоянии обеспечить экстренную помощь пострадавшим самостоятельно. Поэтому на время поездки туристов за рубеж страховые компании предоставляют им весь комплекс страховых услуг при посредничестве иностранных сервисных медицинских ассистанс-компаний (Medical Assistance Company), с которыми они заключают договора. Сервисное обслуживание с помощью высокопрофессиональных ассистанс-компаний включает медицинскую, юридическую или административную помощь застрахованному туристу и не требует от него дополнительных денежных затрат. Несомненно, оно является удобным и современным видом страхового обслуживания. Все расходы при этом виде страхования путешественников несет страховщик.

Компенсационное страхование предусматривает оплату страховых случаев в стране временного пребывания самими туристами. Это, как правило, легкие случаи заболевания, лечение которых стоит недорого. Если при наступлении страхового случая турист самостоятельно купил нужные лекарства и другие медицинские препараты, то для получения компенсации по страховому полису ему необходимо в течение 30 дней после возвращения из поездки подать в страховую компанию все оригиналы счетов, справок, чеков, подтверж-

дающих расходы. Любое возмещение расходов возможно лишь при условии, если турист имеет страховой полис путешественника. При отсутствии полиса все расходы по возмещению убытков при наступлении страхового случая возлагаются на туристов [7, с. 424].

Страховые случаи имеют сезонный характер: максимальное их количество приходится обычно на летне-осенний сезон (простудные заболевания, различные травмы, желудочно-кишечные заболевания). Более спокойным считается зимне-весенний сезон (невысокий процент травматизма, преимущественно на горнолыжных курортах). Страховые компании страхуют и повышенные риски, предусмотренные туристским страховым полисом, с наступлением которых они обязаны предоставить туристу необходимую помощь. К группе повышенного риска относятся экзотические и экстремальные виды туризма, которые стали весьма популярными. Наряду с традиционным пляжным отдыхом туристов все чаще привлекают прерии и саванны, они путешествуют по джунглям и пустыням, поднимаются скалами, занимаются дайвингом, виндсерфингом, горными лыжами, «покоряют» Северный полюс, участвуют в сафари, прыгают с парашютом и даже летают на космическом корабле. Такие туристы относятся к группе повышенного риска, и с ними редки, но серьезные по тяжести и медицинскими расходами случаи, что затрудняет работу страховщиков. Иногда любители активного отдыха, кроме повышенного риска получить травму, могут столкнуться еще с одной проблемой. Горы, реки, океан, пустыни – это места, находящиеся на значительном расстоянии от «цивилизации». Иногда при наступлении страхового случая эвакуировать пострадавшего можно только на вертолете, а такие спасательные работы являются очень дорогими и оплатить их самостоятельно большинство людей не в состоянии. Решение проблемы – страховой полис и помощь ассистанс-компаний.

Свои особенности для страхования в туризме имеют детские груп-



пы. Сферы организованного детского отдыха, экскурсионные автобусные маршруты, обучение детей за рубежом имеют высокую вероятность возникновения страховых случаев. Поэтому страховой полис при поездках детских групп обязательна. При этом стоимость страховки для детей меньше, чем для взрослых. Если в путешествие отправляется семья с детьми, то застрахованными должны быть все члены семьи, включая детей. Нелишними окажутся взятые с собой лекарства, бактерицидный пластырь, бинт, чтобы можно было оказать ребенку первую помощь при получении незначительной царапины от кораллов или при переедании экзотических фруктов [8, с. 432].

В третью группу риска входят туристы пожилого возраста (старше 60 лет), которые предпочитают путешествиям по всему миру продолжительностью от одной-двух недель до трех месяцев и более. Чаще путешествуют туристы-пенсионеры из Германии, Великобритании, Японии, где социальная защита таких категорий граждан является достаточно надежным. Нередко в таких группах есть пожилые люди, которые передвигаются в инвалидных колясках.

Повышенное внимание и надежную страховую защиту страховые компании обеспечивают горнолыжникам. Хотя не всегда страховые компании, занимающиеся страхованием в туризме, выделяют любителей горных лыж в отдельную категорию клиентов. Туристам, отправляющимся на горнолыжные курорты, такие компании предлагают классические программы с различными страховыми суммами и вариантами страхования дополнительных рисков. Чем выше риск, тем выше тариф [9].

Турфирмы, которые направляют туристов на горнолыжные курорты, должны ответственно относиться к их медицинского страхования и помогать им выбрать программу страхования, которая включает необходимый минимум страховых услуг, со страховым покрытием не менее 30 тыс. дол. США [10].

Выводы. Подводя итог, отметим следующее. Страхование туристов – это особый вид страхования, обеспе-

чивающий страховую защиту имущественных интересов граждан во время их пребывания в турпоездках, путешествиях, круизах и т. п.

Личное страхование туристов относится к рисковому виду страхования, наиболее характерной чертой которых является их кратковременность, а также большая степень неопределенности возможного ущерба при наступлении страхового случая.

Турист как клиент страховой организации заинтересован в том, чтобы в случае необходимости помощь была оказана ему как можно быстрее и на должном уровне. Не последнюю роль в этом играет то, с какими страховыми или сервисными организациями за рубежом сотрудничает украинский страховщик. При этом отечественные страховые компании, продающие полисы страхования, в настоящее время прибегают к помощи систем assistance, т. е. украинский страховщик напрямую или через посредника заключает договор с фирмой, специализирующейся на организации предоставления медицинской помощи и прочих услуг. Стоит отметить некоторые рекомендации по усовершенствованию страхования в исследуемой организации. Можно порекомендовать руководству турфирмы ознакомить клиентов с печатными материалами, касающимися страхования. Кроме того, рекомендуют обратить внимание на доступность излагаемого материала. При оформлении приглашений на деловые поездки или индивидуальный туризм следует точно указывать, кто из сторон несет расходы по страхованию. Выяснить, какая ассистанс-компания предоставляет сервисные услуги застрахованным. Проверить зарубежного партнера, безусловно, практически невозможно, поэтому можно направить усилия на то, чтобы каждый турист имел при себе идентификационную карточку с телефоном сервисной компании (либо этот телефон должен быть на полисе). Украинский страховой рынок очень оперативно реагирует на отмечающийся в последнее время рост спроса на страхование туристов, поэтому в данном секторе рынка даже возникает конкуренция по предоставлению ту-

ристических страховок, что говорит о положительных тенденциях развития как туризма, так и страхования.

Список использованной литературы:

1. Закон Украины «О туризме» от 15 сентября 1995 года № 324/95-ВР с изменениями и дополнениями.
2. Закон Украины «О страховании» от 7 марта 1996 года № 86/96-ВР с изменениями и дополнениями.
3. Александрова А. Ю. «Международный туризм». – Москва, 2002. – 337 с.
4. Биржаков М. Б. Введение в туризм. – СПб. : «Издательский дом Герда», 2002.
5. Кифяк В. Ф. «Организация туристической деятельности в Украине», Черновцы : Книги-XXI, 2003. – 300 с.
6. Мальская М. Я., Антонюк Н. В. «Международный туризм и сфера услуг». – 2008. – 517 с.
7. Мальська М. Я., Худо В. В. Туристичний бізнес: теорія і практика : навч. посіб. – К. : Центр учбової літератури, 2007. — 424 с.
8. Писаревский Е. Л. Туристская деятельность: проблемы правового регулирования. – Владивосток : Восток, 2002. – 432 с.
9. Экономика и организация туризма. Международный туризм. Е. Л. Драчева, Ю. В. Забаев, Д. К. Исмаев и др.; Под ред. И. А. Рябов, Ю.В. Забаева, Е. Л. Драчевой. – М. : КНОРУС, 2005.
10. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.tour.com.ua.