

АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ В ТУРИСТСКОЙ ОТРАСЛИ

Страхование рассматривается как механизм защиты интересов и покрытия ущербов, и применительно к сфере туризма, оно направлено, главным образом, на защиту интересов путешественников. С одной стороны, это связано с необходимостью получения медицинской помощи и возмещением иных расходов, возникающих в непредвиденных неблагоприятных ситуациях, с другой – с возмещением ущерба, полученного в результате неполучения оплаченных туристических услуг. В данной статье рассмотрены актуальные вопросы страхования гражданской ответственности туристских организаций как формы финансового обеспечения ответственности туроператора.

Ключевые слова: страхование гражданской ответственности туристских организаций, финансовое обеспечение ответственности туроператора, страхование туристов, финансовые гарантии туристам, банкротства турфирм.

N.V. Kuznetsova

ACTUAL ASPECTS OF INSURANCE IN TOURISM

Insurance is the mechanism of protection tourists and tour operators. Tourist insurance will generally cover and medical conditions, injuries or accident. Cover for the Tour Operator is directed to protection against claims such as food poisoning and personal injury whilst the tourists are in the care of suppliers connected with the package i.e. hotels and transportation providers. This article is devoted to insurance of Tour Operator Liability Insurance as a forms of financial guarantees of Tour Operator.

Keywords: Tour Operator Liability Insurance, financial guarantees of Tour Operator, medical tourism insurance, travel insurance, bankruptcy of Tour Operator.

Наиболее актуальными аспектами страхования в сфере туризма в настоящее время являются, по нашему мнению, вопросы, связанные с исполнением туристическими организациями обязательств перед своими клиентами и, как следствие, наступление ответственности и обязательств по возмещению причиненного вреда страховыми организациями, заключившими с туристскими компаниями договор страхования. В качестве гарантии возмещения ущерба в результате не предоставления или ненадлежащего предоставления туристских услуг на государственном уровне были установлены требования к финансовому обеспечению ответственности туроператоров, в качестве которых предусмотрены договор страхования ответственности туроператора либо банковская гарантия.

Страхование гражданской ответственности туристских организаций перед своими клиентами предусмотрено положениями «Федерального закона от

24.11.1996 г. № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации». Необходимость введения финансовых гарантий была обусловлена чередой «исчезновений» туристских фирм, высокой конкуренцией на рынке туристических услуг, особенностью предпринимательских рисков в сфере туризма, связанных, в том числе, со стихийными бедствиями, политическими и экономическими кризисами, народными волнениями, действия террористов. Такая необходимость определила установление финансовых барьеров, которые ограничили выход на рынок неплатежеспособных и недобросовестных предпринимателей.

По мнению Е.В. Хохряковой и М.В. Чудиновских, к основным причинам, приведшим к банкротствам туроператоров в 2014 г., когда свою деятельность прекратили более 20 туроператоров, и подтверждающим острую необходимость в финансовой защите, относятся:

- рост курсов валют и, как следствие, переориентация туристских потоков на внутренний туризм;
- недостаток собственных ресурсов туроператоров и, следовательно, зависимость туроператоров от банковских кредитов;
- ошибки или отсутствие финансового планирования деятельности туроператоров, в результате чего резко возросла задолженность перед контрагентами, построение своего рода «пирамиды»;
- снижение количества путешествующих после террористических актов и ухудшения отношений с Турцией;
- санкции, связанные с запретом на выезд отдельных категорий граждан;
- недостатки государственного регулирования [11].

На момент принятия в российском законодательстве положений о финансовых гарантиях такая норма уже работала в европейских государствах и у ближайших к нам соседей, например, в Казахстане, в Украине и в Молдове. В частности, в рамках Европейского союза была принята Директива, в которой предусматривалась обязанность организаторов или продавцов туристских услуг «предоставить удовлетворительные доказательства обеспечения возврата уплаченных потребителем денежных средств, а также оплаты расходов на репатриацию потребителя в случае неплатежеспособности (банкротства) организатора и/или продавца» [4].

Заключение договора страхования, как показала практика, является более предпочтительной формой финансовой гарантии, чем банковская гарантия и это связано с рядом причин. Во-первых, отличается стоимость страховой услуги и банковской гарантии: банковская гарантия в среднем выдается под 5–6 % годовых, годовая страховая премия по договору страхования составляет 2–3 % от установленного лимита ответственности по договору. Во-вторых, на получение банковской гарантии могут рассчитывать лишь туристские предприятия, которые обслуживаются в банке и при условии, что остатки по счетам за предыдущие периоды в три раза превышали необходимую сумму финансового обеспечения. Если такие условия не выполнялись, то банк в качестве обеспечения по банковской гарантии предлагает на выбор банковский депозит, приобретение ценных бумаг банка на полную сумму финансового обеспечения, предоставление в залог недвижимого имущества с рыночной стоимостью, соответствующей размеру

банковской гарантии, или даже долю в бизнесе. В-третьих, отличается порядок возмещения ущерба: в случае со страхованием ущерб, как в большинстве договоров страхования ответственности, возмещается страховой компанией, в случае с банковской гарантией способ возмещения выбирает туроператор – либо он самостоятельно возмещает ущерб, либо перекладывает эту обязанность на банк. Претензии клиентов рассматриваются во всех случаях, как правило, в течение 30 дней. А в течение месяца с момента осуществления выплат туроператор должен восстановить лимит финансового обеспечения и в федеральный орган исполнительной власти в сфере туризма представить соответствующие подтверждающие документы [2; 3].

Договор страхования ответственности туроператора должен обеспечивать надлежащее исполнение туроператором обязательств по всем договорам о реализации туристского продукта, заключаемым с туристами и (или) иными заказчиками непосредственно туроператором либо по его поручению турагентами. Размер финансового обеспечения ответственности туроператора определяется договором страхования и устанавливается в соответствии с законом в следующих размерах:

- не менее 500 тыс. р. – для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере внутреннего туризма или въездного туризма;

- пяти процентов общей цены туристского продукта в сфере выездного туризма, но не менее чем 50 млн р. – для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма, у которых показатель количества туристов в сфере выездного туризма за год составляет более чем 100 тыс. туристов;

- 10 млн р. – для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма, у которых показатель количества туристов в сфере выездного туризма за год составляет не более чем 100 тыс. туристов включительно.

Объем финансового обеспечения с момента введения первоначальной нормы в законе пересматривался с учетом требований времени [Зобова].

Основанием для выплаты страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора является факт причинения туристу и (или) иному заказчику реального ущерба по причине неисполнения туроператором своих обязательств по договору о реализации туристского продукта в связи с прекращением туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения туроператором всех обязательств по договорам о реализации туристского продукта [10].

Вместе с тем и сами страховщики, и Центробанк высказывают мнение о несовершенстве механизма финансовых гарантий. Актуальность данного вопроса, как уже отмечали выше, особо проявилась в 2014 г., когда закрылись более 20 туроператоров по выездному туризму. Ответственность некоторых из них была застрахована в страховых компаниях «Восхождение» и «Авеста», и эти компании которые не смогли осуществить выплаты клиентам и обанкротились. В частности, заместитель председателя Банка России Владимир Чистюхин, выступая на конференции в ноябре 2015 г., заявил: «Страхование гражданской ответственности туроператоров по договору о реализации турпродукта, так назы-

ваемые фингарантии, не работает, весь рынок убедился в этом в 2014 году. Буквально единицы из ушедших компаний смогли выплатить туристам полную компенсацию за несостоявшиеся туры, большинству просто не хватило страховых денег. Причем не только тем, кто при оформлении фингарантий постарался минимизировать их объем, но и тем, у кого эта сумма казалась весьма приличной. Например, «Нева» была застрахована на 454 млн 200 тыс. рублей, но ее клиенты получили максимум по 15 % от стоимости тура, да и то далеко не все. Клиенты «Лабиринта» получали в качестве компенсации по 2–2,5 тыс. рублей. То есть механизм фингарантий в этих случаях вообще не работал» [12].

Основными причинами невыплат компенсаций страховщиками являются:

– договоры страхования ответственности туроператоров заключаются, как правило, на минимально установленные законодательством лимитами ответственности для выездного туризма суммы финансового обеспечения. Уровень компенсационных выплат в таких ситуациях составляет не более 10 %;

– суммы требований о компенсации превышают лимит ответственности по договору страхования ответственности туроператора;

– туроператоры обращаются за страхованием в страховые компании, не обладающие достаточной финансовой устойчивостью [11].

Последняя причина связана также с нерентабельностью для страховщиков данного вида страхования. Страховщики высказывают мнение о «сокрытии турфирмами своих финансовых показателей и невозможности правильно оценить риски, которые несет за собой страхование компаний, работающих в туристическом секторе. Нестабильная ситуация в туристической отрасли отражается и на рынке страховых услуг». Проблемой для страховщиков является то, что ни российские, ни международные фирмы не берутся перестраховывать туристические компании: вся финансовая ответственность ложится на одну компанию. Это приводит к отказу некоторых крупных страховщиков от заключения договоров страхования ответственности туроператоров, а с целью выполнения требований закона туроператоры обращаются к более мелким, но и менее финансово устойчивым страховым компаниям и риски для туристов сохраняются [7].

Отдельным постановлением определен порядок выплаты страхового возмещения в случаях заключения туроператором более одного договора страхования гражданской ответственности за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта [5]. В указанном постановлении определены организации, которые осуществляют выплату страхового возмещения, прописан порядок действий в случае наличия у туроператора нескольких договоров страхования, установлен срок осуществления страховых выплат. Данное постановление стало следующим шагом (после юридически прописанного обязательного финансового обеспечения для туроператоров) в формировании законодательно закрепленной ответственности туроператора перед потребителями. Реализация положений упомянутых документов позволит избежать ситуации, возникшей несколько лет назад, когда многие клиенты обанкротившихся туроператоров («Лабиринт», «Экспо Тур» и др.) не смогли частично или полностью получить компенсацию за нереализованный турпродукт [8].

Таким образом, страхование гражданской ответственности туроператоров

как форма финансовой гарантии интересов туроператоров и туристов является предпочтительной по сравнению с банковской гарантией, но вместе с практика показывает, что необходимо повышать эффективность данного механизма.

Список использованной литературы

1. Архипова Е.Ю. Страхование как метод управления рисками в сфере туризма / Е.Ю. Архипова // Новая экономика и региональная наука. – 2016. – № 3 (6). – С. 322–326.

2. Зобова Е.В. Финансовое обеспечение туроператорской деятельности в России / Е.В. Зобова, Л.А. Яковлева, Ю.Ю. Косенкова // Социально-экономические явления и процессы. – 2017. – Т. 12, № 3. – С. 58–66.

3. Зяблицкая Т.С. Особенности договора страхования гражданской ответственности туроператоров как формы обеспечения финансовых гарантий / Т.С. Зяблицкая, Т.А. Куттубаева, Е.С. Волохатая // Актуальные вопросы преподавания в высшей школе: теория и практика : в 2 ч. – Горно-Алтайск : РИО ГАГУ, 2015. – Ч. 1 : Сборник научных трудов. – С. 186–190.

4. Корчевская Л.И. Финансовые гарантии для туристов. Страхование ответственности туроператоров / Л.И. Корчевская // Законы России. – 2007. – № 9. – С. 66–72.

5. Об утверждении Правил выплаты туристу и (или) иному заказчику страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора или уплаты денежной суммы по банковской гарантии в случаях заключения туроператором более одного договора страхования либо более одного договора о предоставлении банковской гарантии или заключения туроператором договора либо договоров страхования и договора либо договоров о предоставлении банковской гарантии и внесении изменения в Правила оказания услуг по реализации туристского продукта : постановление Правительства РФ от 10 февр. 2017 г. № 167 // СПС «КонсультантПлюс».

6. Разорившиеся туроператоры... и какая турфирма закроется следующей? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://diary.travel/digest/bankrupt>.

7. Романова Н. Страх туриста [Электронный ресурс] / Н. Романова, О. Адамчук. – Режим доступа: <https://www.gazeta.ru/business/2014/10/28/6280277.shtml>.

8. Соколова И.В. Актуальные вопросы законодательства Российской Федерации в области страхования в туризме / И.В. Соколова, Е.И. Козлова // Роль и значение современной науки и техники для развития общества : сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. (28 апр. 2017 г., г. Екатеринбург) : в 3 ч. – Уфа : МЦИИ ОМЕГА САЙНС, 2017. – Ч. 1. – С. 178–181.

9. Страхование гражданской ответственности туроператоров: реестр страховых случаев [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.strahyi.ru/material/strahovanie-grazhdanskaya-otvetstvennost-turoperator>.

10. Об основах туристской деятельности в Российской Федерации : федер. закон от 24.11.1996 г. № 132-ФЗ (ред. от 28.12.2016 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

11. Хохрякова Е.В. Страхование гражданской ответственности туроператоров как инструмент повышения качества туристского продукта / Е.В. Хохрякова, М.В. Чудиновских // Устойчивое развитие России: вызовы, риски, стратегии : материалы 19-й Междунар. науч.-практ. конф. : к 25-летию Гуманитар. унта. – Екатеринбург : Автоном. некоммерч. орг. высш. образования «Гуманитарный университет», 2016. – С. 386–390.

12. Центробанк разочарован результатами страхования ответственности туроператоров [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://tourism.interfax.ru/ru/news/articles/30451>.

Информация об авторе

Кузнецова Надежда Васильевна – к.э.н., доцент кафедры страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет, г. Иркутск.

Author

Kuznetsova Nadezhda V. – PhD in Economics, Chair of Insurance and Risk Management, Baikal State University, Irkutsk.