

Copyright © 2014 by Academic Publishing House *Researcher*



Published in the Russian Federation
Tourism Education Studies and Practice
Has been issued since 2014.

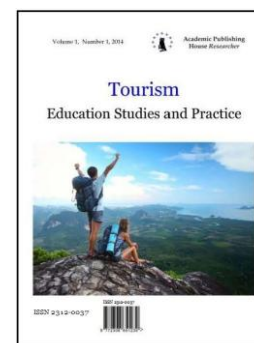
ISSN: 2312-0037

E-ISSN 2409-2436

Vol. 4, No. 4, pp. 144-149, 2014

DOI: 10.13187/tesp.2014.4.144

www.ejournal10.com



UDC 338

The Foreign Practice of the Insurance Protection of the Interests of Tourists

¹ Nailya M. Feizrakhmanova

² Iraklii Kirtskhaliya

¹ Russian University of Cooperation, Russian Federation

Senior Lecturer

E-mail: f_naila@mail.ru

² Company «LIBOGROUP» LTD, Georgia

Master

Abstract

This article addresses the foreign practice of the insurance protection of the interests of tourists. The author provides a detailed account of programs for insuring tourists by the world's leading insurance companies and proposes specific dimensions of using foreign practice in the activity of Russian insurance companies.

Keywords: insurance market of foreign countries; insurance protection; interests of tourists.

Введение

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 2014 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 %). 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.

Исследование и обсуждение

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 (Компания 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.

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 возраста.	Программа годового страхования действует в течение года для неограниченного числа поездок по фиксированной цене. 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.

Выводы

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.

Заключение

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.

Примечания:

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: 15.05.2014).

3. Федеральное агентство по туризму. [Электронный ресурс] // <http://www.russiatourism.ru/> (Дата обращения: 15.05.2014).
4. Федеральная служба статистики. [Электронный ресурс] // <http://www.gks.ru>. (Дата обращения: 15.05.2014).
5. Гварлиани Т.Е. Роль страхования на рынке туристских услуг/ Влияние экономических методов государственного регулирования на развитие индустрии гостеприимства и туризма. Коллективная монография. Сочи: ИП Кривлякин С.П., 2012. 265 с. ISBN 978-5-91789-125-5
6. Гварлиани Т.Е. Сущность предпринимательской деятельности. Риск и страхование бизнеса / Основы организации бизнеса. Учебное пособие (для слушателей ДПО). Сочи: РИЦ СГУ, 2012. 200 с. ISBN 978-5-88702-375-5
7. Гварлиани Т.Е. Риск и страхование бизнеса. Страховые агенты и брокеры. /Финансовый консультант. Учебное пособие (для слушателей ДПО). Сочи: РИЦ СГУ, 2013. 216 с. Учебное пособие. Сочи: РИЦ СГУ, 2012. 200 с. ISBN 978-5-88702-375-5

References:

1. Pisarevskii E.L. Finansovye garantii v prave evropeiskikh gosudarstv // Turizm: pravo i ekonomika. 2006. № 4.
2. World Tourism Organization UNWTO. [Elektronnyi resurs] // <http://unwto.org/>. (Data obrashcheniya: 15.05.2014).
3. Federal'noe agentstvo po turizmu. [Elektronnyi resurs] // <http://www.russiatourism.ru/> (Data obrashcheniya: 15.05.2014).
4. Federal'naya sluzhba statistiki. [Elektronnyi resurs] // <http://www.gks.ru>. (Data obrashcheniya: 15.05.2014).
5. Gvarliani T.E. Rol' strakhovaniya na rynke turistskikh uslug/ Vliyanie ekonomicheskikh metodov gosudarstvennogo regulirovaniya na razvitie industrii gostepriimstva i turizma. Kollektivnaya monografiya. Sochi: IP Krivlyakin S.P., 2012. 265 s. ISBN 978-5-91789-125-5
6. Gvarliani T.E. Cushchnost' predprinimatel'skoi deyatel'nosti. Risk i strakhovanie biznesa / Osnovy organizatsii biznesa. Uchebnoe posobie (dlya slushatelei DPO). Sochi: RITs SGU, 2012. 200 s. ISBN 978-5-88702-375-5
7. Gvarliani T.E. Risk i strakhovanie biznesa. Strakhovye agenty i brokery. /Finansovyi konsul'tant. Uchebnoe posobie (dlya slushatelei DPO). Sochi: RITs SGU, 2013. 216 s. Uchebnoe posobie. Sochi: RITs SGU, 2012. 200 s. ISBN 978-5-88702-375-5

УДК 338

Зарубежная практика страховой защиты интересов туристов

¹Наиля Мансуровна Фейзрахманова

²Ираклий Кирцхалия

¹Российский университет кооперации, Российская Федерация

Старший преподаватель

E-mail: f_naila@mail.ru,

²Компания «LIBOGROUP» LTD, Грузия

Магистрант

Аннотация. 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.