

Г.Р. Игбаева к.ю.н.

Санкт-Петербургский университет МВД России, докторант

Личное страхование туристов, выезжающих за рубеж.

Страхование туристов представляет собой относительно новый в России вид страхования. Оно появилось в начале 90-х г. XX в., когда стал активно развиваться выездной туризм. В федеральном законе от 24 ноября 1996 г. № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»¹ сказано, что обеспечение безопасности туризма и осуществление туристской деятельности происходит с помощью страхования (ст. 17). Представляется, что именно страхование является наиболее доступным и быстрым способом защиты имущественных интересов туристов, выезжающих за рубеж.

Личное страхование обладает большой общественной значимостью, является важнейшим инструментом обеспечения прав и имущественных интересов личности. Поэтому государство принимает меры для защиты страхователя. С этой целью в главу 48 ГК РФ включена норма, устанавливающая, что договор личного страхования является публичным договором (ч. 1 ст. 927 ГК РФ). Компании, занимающиеся предпринимательской в сфере страхования, обязаны предоставить соответствующие услуги обратившимся к ним лицам.

В настоящее время в России личное страхование определяется как система видов страхования, которая обеспечивает предоставление страховой защиты от рисков, угрожающих жизни человека, его трудоспособности, здоровью. В зависимости от предмета страхования принято классифицировать личное страхование на страхование жизни, страхование от несчастных случаев

и болезней и медицинское страхование.

В зависимости от формы страхования выделяется добровольное и обязательное страхование. Согласно действующему законодательству страхование, в том числе и личное, осуществляется в добровольной и обязательной форме (ч. 1 ст. 3 Закона РФ 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»ⁱⁱ).

Под страхованием выезжающих за рубеж туристов обычно подразумевается добровольное медицинское страхование от внезапного заболевания или телесных повреждений в результате несчастного случая в стране (месте) временного пребывания. Как правило, объектом такого страхования являются имущественные интересы страхователя (туриста), связанные с затратами на оказание медицинских и иных услуг при возникновении страхового случаяⁱⁱⁱ.

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. Обязательное страхование туристов на случай внезапного заболевания и от несчастных случаев является основной формой предоставления таких гарантий.

Федеральным законом № 132-ФЗ не предусматривается обязательного предоставления туристской фирмой страховых полисов туристам, выезжающим в страны, которые не требуют гарантий оплаты медицинских расходов. Однако несчастный случай или внезапное заболевание могут произойти в любой стране, где турист окажется один на один со своими проблемами. Самое простое решение проблемы – обязать каждого туриста одновременно с путевкой приобрести и страховой полис на время путешествия.

В настоящее время, приобретая полис на случай возникновения непредвиденных ситуаций во время поездки, турист должен знать, что он заключает договор добровольного страхования с конкретной страховой компанией, по условиям которого страховая компания берет на себя

обязательства по оплате оказанных ему услуг экстренной помощи при возникновении событий, определенных договором страхования как страховые случаи. В этой связи представляется целесообразным предложить закрепить в ст. 17 федерального закона № 132-ФЗ обязательный характер медицинского страхования туристов, выезжающих за рубеж.

Следующим видом личного страхования туристов является страхование от несчастных случаев – это дополнительное страховое покрытие в различных видах страхования жизни.

При страховании от несчастных случаев и болезней страховщики используют два подхода к построению страховой защиты:

а) первый основывается на принципах страхования от всех рисков, при этом довольно четко идентифицируются виды покрываемых застрахованных событий (травма, смерть в результате несчастного случая, временная утрата трудоспособности и т.п.), однако без установления конкретных причин таких последствий;

б) второй следует принципу страхования на основе поименованных опасностей. При этом в полисе (правилах страхования) приводится подробный перечень всех событий, которые признаются или не признаются застрахованными и соответственно включаются в страховое покрытие или исключаются из него.

Анализ страхового законодательства позволил сделать вывод, что личное страхование туристов осуществляется по двум основным схемам: компенсационной и сервисной. В соответствии с компенсационной схемой при наступлении страхового случая турист самостоятельно расплачивается за оказанную медицинскую или иную помощь, а по возвращении предъявляет необходимые документы (страховой акт счета, чеки и т. п.) страховой компании, с которой был заключен договор страхования.

По сервисной схеме, или схеме содействия, услуги в области страхования оказывают не менее двух страховых организаций – отечественный страховщик и его зарубежные партнеры. При данной схеме туристу необходимо уведомить

страхового оператора о наступлении страхового случая, а дальнейшие обязанности выполняет страховая компания.

Принимая во внимание тот факт, что удельный вес наступления страховых случаев имеет место именно в сфере личного страхования туристов, целесообразно на законодательном уровне закрепить осуществление личного страхования не на добровольной основе, а в обязательном порядке.

ⁱ Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 49. Ст. 5491.

ⁱⁱ Российская газета. 1993. 12 января.