

## ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ В ТУРИЗМЕ

Предметом исследования данной статьи являются договоры имущественного страхования в туризме. Автор обосновывает мнение о том, что к имущественному страхованию относятся: страхование имущества, страхование рисков туристических организаций, страхование гражданской ответственности граждан, временно выезжающих за границу, страхование ответственности автовладельцев, ассистанс (комбинированное страхование). Специфическим видом страхования ответственности туристических организаций перед туристами является страхование на случай «плохой погоды», нарушения таможенных правил, страхование от невыезда и др. Предлагается дополнить законодательство о туризме нормами, регламентирующими страхование договорной ответственности туроператора перед туристами.

Страхование неразрывно связано с его универсальным значением как средства, способного устранить или, во всяком случае, сделать менее имущественно ощутимым неблагоприятный результат воздействия отдельных обстоятельств, затрагивающих ту или иную сферу хозяйственной деятельности. В полной мере это относится и к страхованию в сфере туризма. Страхование туристов распространилось в последние годы с целью поддержки и предохранения путешественников в определенных обстоятельствах от болезней, несчастных случаев, пропажи или кражи багажа и т. д. Страхование в данной сфере деятельности является достаточно новым и вследствие этого неизученным институтом гражданского права.

Деление договоров в сфере страхования на виды производится в зависимости от того, на защиту каких интересов они направлены. Основными видами договоров страхования являются договоры имущественного и личного страхования. В основе имущественного страхования лежат имущественные интересы, в основе личного – личные (ст. 4 Закона «Об основах страхового дела в РФ»).

Предметом исследования в данной статье являются договоры имущественного страхования в туризме. Гражданское законодательство регулирует три вида имущественного страхования – страхование имущества, страхование гражданской ответственности, страхование предпринимательского риска.

Рассмотрим подробнее различные виды страхования в сфере туризма.

### *1. Страхование имущества*

Страхование имущества туристов включает как страхование предметов личного пользо-

вания (кинокамеры, фотоаппараты, одежда и т. д.), которые страхователь и члены его семьи (застрахованные) имеют при себе или перевозят на средствах транспорта, так и туристского снаряжения. Наиболее частыми страховыми случаями являются потеря и кража имущества, ограбление, поломка и разрушение имущества в результате аварии автотранспорта, различных противоправных действий третьих лиц (владельцев гостиниц, спортивных зрелищ и т. д.). В случае путешествия самолетом чемоданы, сданные в багаж, обычно считаются застрахованными авиакомпанией-перевозчиком. При его утере авиакомпания должна возместить владельцу ущерб из расчета \$20 за килограмм веса. Однако оставшиеся в чемодане вещи обычно стоят значительно дороже. Поэтому некоторые компании предлагают услуги страхования багажа на время следования к месту отдыха. Такая страховка обычно стоит \$2-3 (независимо от числа мест багажа). В случае если вещи будут потеряны либо испорчены, к причитающимся от авиакомпании деньгам страховщики выдадут дополнительную компенсацию – примерно \$25 за каждый килограмм утраты (в каждом конкретном случае эта сумма оговаривается отдельно и указывается в полисе). Застраховать ценности можно во многих российских компаниях, например в «Ингосстрахе», в «Группе Ренессанс Страхование» и т. д. Страховая компания, исходя из стоимости вещей, устанавливает страховую сумму, которую гражданин получит в случае их полной гибели или кражи.

### *2. Страхование расходов туристов при несовершенной поездке*

Реализуется на основании согласованной в договоре страховой суммы (страхового

возмещения), которая выплачивается полностью или частично, когда возможность осуществления поездки не наступила по следующим причинам: внезапное расстройство здоровья или смерть туриста, или членов его семьи, или близких родственников; повреждение имущества туриста в результате воздействий окружающей среды или действий третьих лиц; участие туриста в судебном разбирательстве в момент предполагаемой поездки; получение вызова для выполнения воинской обязанности; неполучение въездной визы при выполнении всех требований по оформлению документов, другие причины, указанные в договоре.

### *3. Страхование рисков туристических организаций*

Включает в себя финансовые риски, ответственность по искам туристов, их родственников, третьих лиц.

К числу финансовых рисков относятся:

- коммерческие риски (неоплата или задержка оплаты, штрафные санкции контрагента при непризнании им обстоятельств нарушения контракта обстоятельствами непреодолимой силы);
  - банкротство организации;
  - изменения таможенного законодательства, валютного регулирования, паспортного контроля и других таможенных формальностей;
  - возникновение обстоятельств непреодолимой силы (например, пожары, аварии, взрывы, разрушения, нанесшие ущерб туристам);
  - возникновения непредвиденных затрат туристических организаций, вызванных отказом туриста от исполнения договорных обязательств по оказанию туристических услуг;
- Политические риски и др.

### *4. Страхование ответственности*

Страхование ответственности за неисполнение обязательств представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в случае нанесения ущерба объекту страхования.

#### *4.1. Страхование гражданской ответственности граждан, временно выезжающих за границу.*

Объектом страхования является имущественный интерес застрахованного, связанный с необходимостью для него возместить вред, причиненный им жизни (здоровью) и/или имуществу физического или юридического лица в результате неправомерных виновных действий, в соответствии с законодательством той страны, на территории которой был причинен данный вред. Данный вид страхования выгоден как туристу, так и туристической организации, так как в случае отсутствия денег у туриста возмещать убытки на месте придется ей и уже при возвращении домой в регрессном порядке требовать возмещения убытков от туриста.

#### *4.2. Страхование ответственности туристической организации за неисполнение обязательств.*

Страхование ответственности за неисполнение обязательств представляет собой совокупность его видов, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в случае нанесения ущерба объекту страхования. При этом объектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор, связанные с обязанностью последнего в установленном законодательством порядке возместить убытки в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательства перед третьим лицом. Ответственность за неисполнение обязательств проявляется в двух формах: деликтной и договорной. Согласно ст. 932 ГК РФ страхование риска ответственности за нарушение договора допускается только в случаях, предусмотренных законом. Закон «Об основах туристской деятельности в РФ» не предусматривает страхование ответственности туроператоров и турагентов, следовательно, в настоящее время нет правовой базы для осуществления деятельности по страхованию ответственности туристических организаций. В то же время Условиями лицензирования страховой деятельности предусмотрено страхование гражданской ответственности. Некоторые страховые компании страхование ответственности туристических организаций относят к иным видам страхования гражданской ответственности и получают лицензии на осу-

ществование данного вида деятельности. Следует согласиться с мнением Ю.Б. Фогельсона, согласно которому, если страховать договорную ответственность как ответственность за причинение вреда, на страхование которой нет аналогичного ограничения, то это может свести на нет ясно выраженное намерение законодателя разделить эти два вида ответственностей для целей страхования. Возникшую ответственность следует считать ответственностью за нарушение договора, если она является последствием неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, возникшего из договора [1]. Суды также не всегда дают надлежащую оценку обстоятельствам дела (дело ФАС МО №КГ – А41/597-99, постановление Президиума ВАС РФ №4299/01 от 13.03.02) [2].

Следует заметить, что законодательство о туризме ряда стран (например, Франция, Германии, Украины, Казахстана) требует обязательного страхования ответственности туристских организаций перед туристом. Проект закона «О туризме и туристской индустрии в Российской Федерации» предусматривает, что туроператор для покрытия своей гражданско-правовой ответственности перед туристами обязан осуществить страхование или предоставить иное финансовое обеспечение на случай причинения убытков туристам вследствие несостоятельности (банкротства) туроператора. Страхование должно гарантировать туристам возвращение стоимости, уплаченной ими за услуги по туристическому обслуживанию, если тур не состоялся; компенсацию необходимых расходов по эвакуации (репатриации) туристов из страны (места) временного пребывания.

Дискуссионным является вопрос о страховании профессиональной ответственности туристической организации. Однако следует заметить, что «профессиональная ответственность» присуща только физическим лицам – носителям профессии. Туристическая организация, являясь юридическим лицом, не может быть носителем профессии, так как в ней работают и образуют конгломерат из разных профессий бухгалтеров, гидов, переводчики и т. д.

В литературе, посвященной страхованию в туризме, нередко понятие страхование

предпринимательского риска отождествляют с понятием страхование ответственности туристской организации [3]. Однако эти понятия различны.

К *специфическим видам страхования* ответственности туристических организаций перед туристами относятся страхование на случай «плохой погоды», нарушения таможенных правил и др. Так, при страховании туристов «на случай плохой погоды» страховщик берет на себя ответственность по возмещению затрат, если во время нахождения туристов в аэропорту не обеспечен им вылет (прилет) в связи с плохой погодой, если в течение оговоренного в договоре времени не обеспечено выполнение запланированной программой данного тура услуг из-за длительного шторма моря; необеспечен переход через горный перевал или катание на горных лыжах из-за лавиноопасного схода снега и т. д.

*4.3. Страхование ответственности автовладельцев.*

Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 №40-ФЗ (ред. от 29.12.2004) регулирует страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в Российской Федерации. Объектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор, связанные с его обязанностью в установленном гражданским законодательством порядке возместить нанесенный им третьему лицу ущерб в связи с использованием автотранспортного средства.

Для совершения туристской поездки за рубеж необходимо заключить отдельный договор страхования.

В конце 40-х годов Европейской экономической комиссии было поручено разработать положения международного соглашения по взаимному признанию страхового покрытия гражданской ответственности при международном автомобильном движении. В 1952 г. основные положения соглашения, которое получило название «зеленая карта», были сформулированы, и оно вступило в действие с 1 января 1953 г. «Зеленая карта» – система международных договоров сообщества страховщи-

ков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта. В эту систему входит более 40 государств Европы. Аналогичное название получил и сертификат, подтверждающий наличие страхования на территории всех стран – участниц системы. Держатель «зеленой карты» при въезде на территорию стран – участниц соглашения не должен приобретать дополнительный страховой полис.

Выпустившая карту страховая компания берет на себя возмещение любого ущерба, который страхователь нанесет людям или имуществу. Поскольку Россия пока не входит в число стран – участниц «зеленой карты», наши компании не могут заключать такие договоры страхования. Они как посредники реализуют внутри России продукты иностранных страховщиков. Наиболее распространены у нас грин-карты, эмитированные компаниями Sovag и Alte Leipziger (Германия), Garant (Австрия), Bulstrad (Болгария), PZU и Europe (Польша), ASA (Эстония).

5. *Ассистанс (комбинированное страхование)* (лат. assistance – приходить на помощь) – особый вид страхования туристов за рубежом. Ассистанс – это перечень услуг (в рамках договора), оказываемых в нужный момент в натуральной форме или в виде денежных средств через медицинское, финансовое, техническое содействие. За рубежом его предлагают такие крупные страховые компании, как VAP Assistance, Europe Assistance, Alvia и др.

Многие российские страховые компании ведут работу по расширению диапазона своей деятельности, предлагая не только медицинские страховки, но и техническое обслуживание, ремонт или охрану сломавшегося автомобиля автотуристов в случае его поломки во время поездки, а также доставки пассажиров и организации их проживания до окончания ремонта транспортного средства; юридическую поддержку и защиту по гражданским делам, так как непредвиденные ситуации имеют место в ряде арабских стран, где существуют законы, традиции и обычаи, не всегда

известные и понятные европейцу; страхование багажа туристов на случай его утери или хищения в гостиницах и при пользовании услугами авиакомпаний и т. д. Как правило, оптимальным набором страховых услуг для туриста является: медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, страхование багажа, невозможность совершить поездку (страхование «от невыезда»).

Таким образом, из вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

1. Деление договоров в сфере страхования на виды производится в зависимости от того, на защиту каких интересов они направлены. Основными видами договоров страхования являются договоры имущественного и личного страхования.

2. К имущественному страхованию относятся: страхование имущества, страхование рисков туристических организаций, страхование гражданской ответственности граждан, временно выезжающих за границу. Страхование ответственности автовладельцев, ассистанс (комбинированное страхование). К специфическим видам страхования ответственности туристических организаций перед туристами относят страхование на случай «плохой погоды», нарушения таможенных правил, страхование от невыезда и др. На наш взгляд, в настоящее время нет законодательных оснований для страхования договорной ответственности туристских организаций, невозможно и страхование профессиональной ответственности туристской организации. Для страхования рисков туристская организация вправе заключать договоры страхования предпринимательского риска.

3. Считаю целесообразным дополнить законодательство о туризме нормами, регламентирующими страхование договорной ответственности туроператора перед туристами. При этом страховыми рисками в данном обязательстве могут быть: убытки туриста вследствие нарушения обязанностей со стороны контрагентов туроператора; отсутствие у туроператора необходимых денежных средств; банкротство туроператора.

**Список использованной литературы:**

1. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ: В 3 т. Т. 2 / Под ред. Т.Е. Абовой и А.Ю. Кабалкина. – М.: Юрайт-Издат, 2004. – С. 697.
2. ВВАС РФ. – 2002. – №7.
3. Ханукаева, С.З. Принципы страхования в туризме. – Санкт-Петербург, 1999. – С. 13.