

*Шатуева Антонина Хон-Ировна  
канд. юрид. наук, доцент  
зав. кафедрой уголовного права, процесса и криминалистики  
Бурятского филиала ОУП ВО «АТиСО»  
Мункуева Сэсэгма Цыдыповна  
магистрант 2 курса Юридического факультета  
ФГБОУ ВО «Бурятский государственный университет»*

## АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ В СФЕРЕ ТУРИЗМА

### *Аннотация.*

*Данная статья посвящена изучению правового регулирования страхования в сфере туризма. В статье раскрывается проблема оборота на рынке туристских услуг полисов с очень низким лимитом ответственности, рассмотрен вопрос о надлежащем оформлении страховых полисов, о страховании от несчастных случаев.*

*Ключевые слова: страхование, турист, вред, компенсация, страховщик, страхователь, страховой случай, компенсационная и сервисная форма, лимит ответственности, болезнь, несчастный случай.*

В начале XXI века туризм стал одним из ведущих направлений социально – экономической и культурной деятельности большинства государств. Путешествия превратились в неотъемлемую часть жизни современного человека. С каждым годом увеличивается количество российских граждан, выезжающих в страны ближнего и дальнего зарубежья. При совершении путешествий, люди зачастую не беспокоятся о возможных негативных последствиях. Однако в настоящее время возрастает влияние вредоносных факторов на жизнедеятельность человека, что обуславливает необходимость развития института страхования в сфере туристской деятельности.

Особую актуальность вопрос приобретает с ухудшением политической, антитеррористической и социальной стабильности в ряде стран, являющихся традиционно туристическими. Туристам и туристским организациям необходима страховая защита. Страхование является общепризнанным способом оптимизации финансовых рисков и потерь.

Основная цель страхования в сфере туризма, такая же, как и в других сферах, а именно защита имущественных интересов граждан при наступлении неблагоприятных последствий. Правила страхования путешественников предусматривают обязанность страховщика произвести оплату или возмещение расходов туристов при наступлении страхового случая. Срок договора должен быть не менее срока, на который турист отправляется в страну временного пребывания. Договор вступает в законную силу не позднее даты пересечения Государственной границы России. Страховая сумма определяется исходя из требований страны пребывания, но не менее суммы, эквивалентной двум миллионам рублей по официальному курсу Центрального Банка РФ, установленному на дату заключения договора [3, ст.17].

Объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с жизнью и здоровьем граждан. Объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью, наступлением смерти. При этом, объектами медицинского страхования – имущественные интересы, связанные с оплатой медицинской помощи, объектами страхования имущества – имущественные интересы, связанные с риском утраты или гибели имущества.

Страхование туристов осуществляется в компенсационной и сервисной формах. На наш взгляд, компенсационная форма страхования менее удобна, чем сервисная, поскольку при компенсационном страховании гражданин самостоятельно покрывает свои убытки. В течение 30 дней после возвращения на родину ему необходимо предоставить все справки и квитанции страховой компании для получения каких-либо выплат. Сервисная форма страхования преобладает в странах Европы, США. Страховая помощь туристу оказывается в месте его нахождения. Ему достаточно связаться с диспетчерской службой, сообщить номер страхового полиса и свою фамилию. Расходы туриста полностью оплачивает страховщик. Для некоторых видов страхования в сфере

туризма компенсационная форма является если не удобной, то приемлемой. Однако осуществлять медицинское страхование в данной форме нельзя.

В настоящее время страховые компании предлагают стандартный пакет для граждан, выезжающих за рубеж. Он включает в себя страховку для медицинской помощи, необходимость которой вызвана несчастным случаем или острым заболеванием и для медико – транспортных расходов. Причем туристские фирмы стремятся заключить максимально упрощенный договор страхования. По этой причине российские страховые компании часто предлагают недорогие медицинские полисы с очень низким лимитом ответственности. Он не соответствует уровню цен на медицинское обслуживание, особенно за рубежом. Удешевление полиса достигается за счет невысокого качества страховых услуг. По такому полису невозможно получить соответствующую медицинскую помощь. Считаем, что определение и установление четких стандартов к медицинскому страхованию путешественников позволило бы решить данную проблему.

Согласно статье 17 ФЗ «Об основах туристской деятельности», при наступлении страхового случая для получения медицинской помощи в медицинскую организацию предъявляется страховой полис на русском и английском языках. Однако практика показывает, что полис должен быть оформлен и на государственном языке страны временного пребывания. Если турист планирует посетить несколько зарубежных государств, то страховой полис должен быть оформлен на официальном языке каждой из стран. Так, российская туристическая компания «Тур-плюс» продала туристке путевку на горнолыжный курорт в Турции. К договору прилагался страховой полис, гарантирующий оплату медицинской помощи при внезапном заболевании или несчастном случае, который был оформлен, согласно с законом, на русском и английском языках. Однако при наступлении страхового случая туристке была оказана только первая медицинская помощь. Врач отказался оказывать дальнейшее лечение по полису из-за отсутствия данных о страховании на

турецком языке. Путешественница была вынуждена самостоятельно оплатить лечение. В России ее иск к турфирме и страховщику о возмещении затрат на лечение и возмещение морального ущерба был удовлетворен [4]. Соответственно, мы считаем возможным и необходимым дополнить статью 17 ФЗ «О туризме» положением об обязанности оформления договора страхования туристов (страховой полис) на государственном языке страны временного пребывания.

Страхование от несчастных случаев и болезней перечислено как один из видов страхования в статье 32.9 Закона «Об организации страхового дела». Так, объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, в том числе с их смертью в результате несчастного случая или болезни [2]. Страховые компании используют два подхода к страхованию от несчастных случаев и болезней. В первом случае, они осуществляют страхование от всех рисков без установления конкретных причин. Во втором следует перечисление конкретных страховых случаев.

Страхование от несчастных случаев и болезней является наиболее распространенным дополнительным видом страхования. Оно значительно отличается от медицинского страхования и предполагает оплату неотложной медицинской помощи. Страхование от несчастного случая предусматривает финансовое возмещение при временной, стойкой или полной потере трудоспособности, летальном исходе.

По мнению законодателя, временная потеря трудоспособности – это невозможность по состоянию здоровья выполнять работу вследствие болезни или получении травмы. Такая потеря трудоспособности может быть устранена стационарным или амбулаторным лечением. При этом, стойкая потеря трудоспособности - это такое состояние, при котором нарушение функций организма препятствует выполнению профессионального труда и приобретает устойчивый характер, несмотря на проведенное лечение. Полная потеря

трудоспособности или инвалидность – это состояние, при котором человек вследствие своего физического или психического состояния утрачивает способность выполнять обычные функции. Действующее законодательство предусматривает, что инвалид – это лицо, которое имеет нарушения здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приводящее к ограничению жизнедеятельности и вызывающее необходимость его социальной защиты<sup>1</sup>.

К сожалению, страхование туристов от несчастного случая не включает в себя возмещение затрат на лечение. Страхование от несчастных случаев предусматривает денежную выплату за сам факт наступления страхового случая. Путешественник получает компенсацию от страховой компании после возвращения из поездки.

Страхование является важнейшим финансовым инструментом в современном обществе. Оно должно быть органично встроено в правовое регулирование туризма, сдержать его диверсификацию и обеспечить новый экономический рост туристических услуг. Экономически эффективный туризм имеет огромное значение в формировании доходов государства. На эту сферу приходится более 10% мировой торговли товарами и услугами, и занимает второе место после экспорта нефти и газа.

На наш взгляд, следует нормативно закрепить некоторые требования к страхованию туристов и туристических услуг, которые позволят более эффективно защитить интересы сторон таких правоотношений. Считаем, что необходимо в только комплексе рассматривать медицинское страхование, и страхование от несчастных случаев и болезней.

Поскольку существующие положения отечественного законодательства о туристическом страховании не отвечают в полной мере требованиям современных общественных отношений, необходимо обратить пристальное

---

<sup>1</sup> ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации»

**Международная научно-практическая конференция  
«Экономика, политика, право: вчера, сегодня, завтра. Роль профсоюзов» 2017 год**

внимание на развитие и совершенствование правил и норм регулирующих обязательное страхование в сфере туризма и туристических услуг.

*Список литературы:*

1.Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016)// Российская газета. - N 23. - 06.02.1996.- N 24. - 07.02.1996; N 25. - 08.02.1996; N 27. - 10.02.1996.

2.Об организации страхового дела в Российской Федерации: закон от 27.11.1992 г. № 4015-1 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». – Послед. обновление 03.07.2016.

3.Об основах туристской деятельности в Российской Федерации : федеральный закон от 24.11.1996 г. № 132 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». – Послед. обновление 28.12.2016.

4.Страхование туристов от несчастных случаев. [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://tourstrahovka.ru/strahovanie-turistov-ot-neschastnyh-sluchaev/> (23.03.2017.)