



Volume: 03 Issue: 09 | 2022 ISSN: 2660-454X

<https://cajitmf.centralasianstudies.org>

Проблемы Страховой Защиты В Сфере Туризма

¹ **Максудова Умеда Шарифовна**

Received 16th Jul 2022,
Accepted 19th Aug 2022,
Online 19th Sep 2022

¹ Преподаватель кафедры “Страхование и пенсионное дело” Ташкентского финансового института

Аннотация: В статье рассмотрены основные проблемы в сферетуризма, связанные со страхованием, и предложены возможные варианты решения данных проблем.

Ключевые слова: туризм, турист, туристская деятельность, риск, факторы воздействия, классификация, опасность в туризме, безопасность туристской деятельности.

Введение

Современная сфера туризма по праву считается одной из самых высокодоходных и динамично развивающихся сфере жизнедеятельности. Она оказывает положительное влияние на экономику государства, с каждым днем прогрессирует по сравнению с другими отраслями и приносит государству большой социальный и экономический эффект. Но вместе с тем следует отметить, что туризм - очень пластичное явление, подверженное событиям и вмешательствам различного рода. С развитием отдельных секторов экономики, науки и техники все больше возрастает необходимость в создании определённых защитных механизмов для различных жизненных ситуаций.

С тех пор как границы многих стран открылись для путешественников, а во всем мире стал активно развиваться туризм, все большее число участников туристического процесса обращаются к вопросам страхования.

Проблемы страхования в туризме рассматриваются в экономической литературе достаточно давно. Они нашли своё отражение в трудах таких учёных как: Гвозденко А.А., Гусятникова Д.Е., Зиновьева С.А., Маринин М.М., Черникова Л.И. Ряд публикаций написан по инициативе сотрудников страховых компаний, оказывающих услуги по страхованию туристических рисков. Авторы рассматривают различные виды и условия страхования туристических услуг. Однако единого мнения по направлениям совершенствования страхования в туризме с целью повышения качества и снижения риска ещё не выработано.

Изначально страхование в туризме использовалось очень редко, например, для страхования жизни и здоровья выезжающих в опасные районы или для занятия экстремальными видами туризма. Однако в последнее время профессионалы туристической отрасли все чаще и чаще обращаются к помощи страховщиков. В настоящий момент в сфере туризма существует несколько основных видов страхования, которые применяются наиболее часто.

По объекту страхования их можно разделить на следующие виды:

- ✓ страхование рисков граждан (туристов);
- ✓ страхование рисков туристских организаций.

Данные виды страхования могут осуществляться в добровольной форме, а также компенсационной и сервисной (ассистанс).

Страховые услуги в туристической отрасли подразделяются на:

- личное страхование;
- страхование имущества;
- страхование ответственности. (рисунок 1)

Личное страхование — совокупность видов страхования (отрасль страхования), где в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес страхователя, связанный с жизнью, здоровьем, событиями в жизни отдельного человека.

Существует четыре способа (метода) снижения риска:

- ✓ диверсификация;
- ✓ страхование риска;
- ✓ распределение риска;
- ✓ поиск информации.

Страхование рисков — самый эффективный способ защиты от рисков.



Рисунок 1. Классификация страховых услуг в туризме¹

¹ Рисунок разработан автором

Страхование рисков граждан (туристов) включает в себя следующие виды.

1. Страхование туриста. К данному виду страхования относится в первую очередь медицинское страхование туриста, которое стало практически обязательным для всех туристов, выезжающих за рубеж. Дело в том, что в настоящий момент не все страны требуют обязательного наличия данного полиса. Обязателен он только для стран Шенгенского соглашения, Израиля, стран Балтии. При этом по ряду стран сумма страхового обеспечения имеет ограничения по минимуму, т.е. уже на стадии получения визы в данные страны необходимо представить полис медицинского страхования на определенную сумму. Однако в настоящий момент ни одно турагентство не отправит туриста за рубеж без данного полиса. Страховые выплаты распространяются на следующие виды услуг:

- ✓ оказание экстренной медицинской помощи;
- ✓ покупка лекарств;
- ✓ транспортировка больного;
- ✓ репатриация тела.

Стоимость страхового полиса будет зависеть от страховой суммы, страны пребывания, продолжительности поездки. В среднем стоимость страховки составляет 1–2 доллара в сутки и выплачивается за счет средств туриста.

2. Страхование имущества туриста. Так как туризм тесно связана с рисками личного и имущественного характера, соответственно и страхование выезжающих за рубеж покрывает соответствующие риски. Сюда относится в основном страхование багажа туриста на случай повреждения, кражи или утраты. Данный договор страхования также оплачивается самостоятельно туристом, является добровольным и действует на все время путешествия. Стоимость полиса зависит от продолжительности поездки и страховой суммы, которая выбирается выезжающим при заключении договора, но не может превышать стоимости багажа.

Некоторые страховые компании ограничивают максимальный размер страховых выплат несколькими тысячами долларов.

3. Страхование ответственности туриста. Данный вид страхования предназначен для людей, выезжающих за пределы страны на автомобиле, так называемая «зеленая карта». Данный полис предназначен для защиты гражданской ответственности туристов за рубежом.

При этом «зеленая карта» действует во всех странах – участницах соглашения, что освобождает от необходимости дополнительного страхования гражданской ответственности при переезде из одной страны в другую. Одна карта выдается на одно транспортное средство. Страны – участники данного – это практически все Европейские страны, Скандинавские страны, страны Балтии, в том числе и Россия.

4. Страхование туристов от несчастных случаев. Данный вид страхования схож со страхованием туриста. Основное отличие в том, что страховым событием является какое-либо непредвиденное обстоятельство, произошедшее с туристом во время поездки за границу, например, несчастный случай, резкое ухудшение здоровья, травма или даже смерть. В данном случае страховые суммы могут покрыть затраты на следующие виды услуг:

- ✓ лечение;

- ✓ покупку лекарств;
- ✓ транспортировку больного;
- ✓ репатриацию тела.

За несчастные случаи, произошедшие по вине страхователя (к примеру, всостоянии алкогольного опьянения или по причине пренебрежения техникой безопасности), компенсации не предусматриваются. Стоимость полиса зависит от величины страховой суммы и продолжительности путешествия. Следует отметить, что для экстремальных туристов (парашютистов, альпинистов, горнолыжников, серфингистов и т.д.) существуют специальные повышенные тарифные ставки.

5. Страхование от невыезда. Также достаточно распространенный вид страхования в последнее время, который позволяет компенсировать затраты, связанные с отменой поездки за границу.

К страховым случаям относятся:

- смерть или болезнь, травмы застрахованного, либо его близких родственников (жены, мужа, отца, матери, детей, родных сестер и братьев, близкого родственника супруга (супруги), требующие госпитализации;
- обязательное участие застрахованного в судебном разбирательстве по постановлению суда в период действия договора;
- повреждение или гибель имущества застрахованного по причине пожара, возникшего в период действия договора страхования;
- призыв застрахованного на срочную военную службу или военные сборы;
- досрочное возвращение застрахованного из-за границы, вызванное болезнью или смертью близких родственников;
- неполучение въездной визы при своевременной подаче документов на оформление, при условии отсутствия ранее полученных отказов в визе в страну (страны) предполагаемой поездки;
- получение повестки из военкомата.

Рассмотрим два процесса страхования туристов, представленные на рисунках 2 и 3. Первый процесс страхования происходит непосредственно при покупке путевки в другую страну. Когда страхователь (турист) приходит в туристическую компанию и на добровольной основе покупает вместе с туристической путевкой страховой полис. Договор по страхованию заключают менеджеры туристической фирмы, которые по совместительству работают страховыми агентами (между страховой организацией и конкретным менеджером или турфирмой заключен агентский договор). Туристу предоставляется страховой полис и квитанция. После чего менеджер передает все заключенные полисы страховой организации. В свою очередь, менеджеры страховой организации вводят данные полисы в базу страховщиков. При наступлении страхового случая турист обращается напрямую в страховую компанию и после необходимого согласования получает страховую выплату.



Рисунок 2. Процесс страхования туристов в туристической фирме²

Второй процесс заключается в том, что турист (страхователь) приобретает туристическую страховку (страховой полис) непосредственно в страховой компании. Выбор страховой компании турист делает самостоятельно. Часто на этот выбор влияют реклама в средствах массовой информации (СМИ) и интернете. При обращении в страховую компанию туристу предоставляется право выбора страхового продукта и страховая сумма, на которую будет в последующем застрахован турист. После заключения договора страхования туристу выдается квитанция об оплате страхового полиса — это является гарантией заключения договора. Страхователь, так же, как и в первом случае вносит данный договор в базу страховщиков и ведет страховое сопровождение туриста.



Рисунок 3. Процесс страхования туристов в страховой компании³

По первой схеме (компенсационной) при наступлении страхового случая турист сам расплачивается за оказанную медицинскую, юридическую, административную или иную услугу, а по возвращении на Родину предъявляет необходимые документы (страховой акт, счета, чеки и т. п.) страховой компании, с которой был заключен договор страхования.

По второй схеме (сервисной, или содействия) услуги в области страхования оказывают не менее двух страховых организаций: отечественный страховщик и его зарубежные партнеры — одна или несколько сервисных компаний assistance. При этом застрахованному надо лишь сообщить оператору (дежурному бюро) о страховом случае. Все дальнейшие заботы компания assistance берет на себя.

² Рисунок разработан автором

³ Рисунок разработан автором



Рисунок 4. Применяемые схемы страхования⁴

Вторая схема страхования (сервисная) является для туриста наиболее приемлемой, так как все заботы и расходы по наступившему страховому случаю берет на себя страховая компания. При такой схеме исключается вариант отказа в страховой выплате, а также долгого реагирования властей на страховой случай, так как очень часто страховые компании имеют четко выстроенную систему реагирования на подобные случаи в зарубежных странах.

Данный продукт страхования представляет собой сочетание покрытия по организации медицинского обслуживания и компенсационных выплат.

Страховой полис для выезжающих за рубеж — второй после паспорта документ, необходимый во время путешествия. И не только потому, что без него невозможно получить визу в большинство европейских стран. Прежде всего, это касается стран Шенгенской зоны, где наличие полиса страхования обязательно.

По полису страхования лиц, выезжающих за рубеж, при наступлении предусмотренного страхового случая служба ассистанса организует получение необходимой медицинской помощи (амбулаторное, стационарное или стоматологическое лечение, приобретение медикаментов), либо оказание других включенных в покрытие услуг (транспортировка, репатриация). Также с учетом возникновения различных форс-мажорных ситуаций (невозможность дозвониться в колл-центр ассистанской компании, отсутствие в месте нахождения застрахованного лица партнерских медицинских учреждений и пр.) произведенные застрахованным лицом расходы будут возмещены после возвращения в Узбекистан. Кроме этого, при наступлении несчастного случая также после возвращения в Узбекистан страховой компанией будет осуществлена страховая выплата в зависимости от полученной травмы.

Средняя цена за день страхования примерно составляет от \$0,45 до \$3,9. Стоимость же страхового полиса (страховая премия) зависит от выбираемой страховой суммы (программы), страны посещения, периода пребывания за рубежом, цели поездки, возраста и количества застрахованных лиц. Оплата страховой премии производится в сумах (по курсу ЦБ РУз на день покупки полиса), а услуги клиенты получают в пределах выбранной страховой суммы.

По данному продукту страховые компании сотрудничают с ассистанс-операторами специализированными сервисными компаниями, обеспечивающими сопровождение обслуживания застрахованных лиц и организации требующейся им помощи. Наличие полиса страхования лиц, выезжающих за рубеж, избавит Вас от таких проблем, как поиск хороших врачей и изыскание требуемой (и, как правило, немалой) суммы денег на лечение. Выезжая за

⁴ Рисунок разработан автором

пределы Узбекистана, позаботьтесь о главном – своем бесценном здоровье и спокойствии духа, что легко и просто решается приобретением страхового полиса для путешествующих.

1-таблица. Расчет Страховой Премии В Узбекистане (В Примере Страховой Компании Жизни Ооо «Agros Hayot», Шенгенские Страны).⁵

Тариф по стандартному пакету:		
№	Страховая сумма	60 000 €
* в том числе, страхование от несчастного случая (смерть) 2 000 €		
Перечень услуг		
1.	Медицинские услуги, в том числе:	до 30 000 €
2.	Стоматологическая помощь	до 200 €
3.	Медико-транспортные и иные услуги, в том числе:	до 28 000 €
4.	Медицинская эвакуация	до 6 000 €
5.	Транспортировка сопровождающего лица	до 6 000 €
6.	Возвращение Застрахованного лица и/или его несовершеннолетних детей	до 5 000 €
7.	Поисково-спасательные мероприятия	до 2 000 €
8.	Захоронение в стране временного пребывания	до 2 000 €
9.	Репатриация	до 7 000 €
Тип:		однократное

Заключение.

Таким образом, можно сделать вывод, что страхование граждан, выезжающих за рубеж – сложный, комплексный вид страхования, имеющий своей целью оказать застрахованным лицам необходимую защиту от непредвиденных расходов во время пребывания на территории других стран. Хотя традиционно его принято относить к страхованию от несчастных случаев, в нем так же присутствуют элементы имущественное и медицинского страхования.

Обычно страховые компании предлагают гражданам, выезжающим за рубеж, индивидуальное, групповое или комбинированное страхование туристов. Такое страхование производится обычно на срок туристской поездки. Размеры страховых взносов и страхового вознаграждения зависят от суммы и продолжительности страховки. Каждая страховая компания разрабатывает свои тарифы в зависимости от величины страхового покрытия. Страхование в туризме частично включено в личное страхование (медицинское страхование, страхование от несчастных случаев) и регулируется соответствующими правилами для этих видов.

Однако самостоятельная подотрасль «Страхование в туризме» в классификации страхования не выделяется. Отсутствуют отдельные нормативные акты, регулирующие отношения страховые отношения в туристической сфере. Это, в свою очередь, тормозит развитие различных видов страхования в туризме и сужает ёмкость страхового рынка. Поэтому вопросы глубокой разработки использования механизма страхования в туризме являются весьма актуальными. Немаловажное значение имеет и международный опыт страхования туристических услуг.

Развитие туристической отрасли требует дальнейшего развития и совершенствования спектра оказываемых страховых услуг по защите жизни и имущества путешествующих граждан.

⁵Данные <https://agroshayot.uz/>

Страховым компаниям необходимо вести разъяснительную работу со всеми участниками рынка и прежде всего с населением использовать опыт стран ближнего и дальнего зарубежья для продвижения новых продуктов на страховом рынке. При этом необходимо учитывать особенности национальной экономики, традиций, уровня жизни.

Катализатором расширения рынка страхования туристических услуг может послужить принятие положения об обязательном страховании туристов, совершенствования страхования ответственности туроператоров, повышения страховой грамотности путешественников, использование комплексного страхования, системы льгот и бонусов для различных категорий туристов.

Литературы:

1. Гвозденко А.А. Страхование в туризме. Учебник / А.А. Гвозденко — М.: ТК Висби «Издательство Проспект», 2010. - 464 с.
2. ГУСЯТНИКОВА Д.Е., ЗИНОВЬЕВА С.А. ЗАЩИТА ПРАВ ТУРИСТА ДАШКОВ И КО, 2009 Г. ISBN 978-5-394-00358-5.
3. Маринин М.М. Туристические формальности и безопасность в туризме / «Финансы и статистика», 2004. — 144с.
4. <https://agroshayot.uz>

CENTRAL ASIAN
STUDIES