



УДК 34.096

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В ТУРИСТСКОЙ ОТРАСЛИ (на примере Российской Федерации)

Гаранина Инна Геннадьевна,
кандидат юридических наук, PhD,
доцент кафедры конституционного
и международного права УВО «Университет
управления "ТИСБИ"», г. Казань.
E-mail: ilneza@mail.ru

Саленко Александр Владимирович,
кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры
международного и европейского права Юридического
института ФГАОУ ВО «Балтийский федеральный
университет имени Иммануила Канта», г. Калининград.
E-mail: ASalenko@kantiana.ru

Хайруллина Альфия Ренатовна,
ст. преподаватель кафедры конституционного и
международного права УВО «Университет управления
«ТИСБИ»», г. Казань.
E-mail: alya_khairullina@mail.ru

В статье проводится анализ вопросов, возникающих при страховании граждан-туристов. Авторы приводят примеры из практики туристических агентств и дают им правовую оценку.

Ключевые слова: личное страхование, страхование ответственности, туризм, туристическая фирма, шенгенские соглашения.

Страхование отправляющихся за границу – молодой вид бизнеса. Активно он начал формироваться с принятия в 1996 году Закона «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации». Тогда ответственность за здоровье и жизнь туристов, которые выехали за границу, была возложена на туроператора. Дополнительный импульс развитию страхования путешествующих придало внедрение странами Шенгенского соглашения обязательного страхования для россиян. Одним из правил международного путешествия, которым неукоснительно пользуются граждане цивилизованных государств, является надежная страховая защита [1].

Страхование понемногу превращается в атрибут спокойствия и комфорта во время путешествия. Туристические компании довольно часто не предлагают собственным клиентам купить страховой полис, а делают это за них. Отдыхающий принимает такой порядок как должное. Страховой полис достается в пакете с визой и билетами. Но обращение в турфирму – это организованный отдых, а на сегодняшний день страховые полисы приобретают тысячи россиян, которые не пользуются услугами туристических компаний. Это указывает на то, что наши соотечественники самостоятельно подошли к пониманию о необходимости страхования и желают гарантировать себе не только отличный отдых, но и верную защиту от непредвиденных событий.

Личное страхование туристов, которые отправляются за границу, в России является добровольным,

кроме случаев, когда «законодательством государства (места) временного пребывания определены требования предоставления гарантий оплаты медицинской помощи лицам, которые временно находятся на ее территории», в корреспонденции со статьей 17 Закона об основах туристской деятельности: «Страхование туристов на случай неожиданного заболевания и от несчастных случаев выступает главной формой предоставления подобных гарантий».

30 декабря 2014 года Правительством РФ в Государственную Думу внесен законопроект № 690563-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части добровольного страхования имущественных интересов граждан Российской Федерации, выезжающих за рубеж». Положения законопроекта не изменяют сложившуюся систему видов страхования, сохраняют добровольную форму, учитывают международные договоры Российской Федерации, требования иностранных государств к гарантиям выплаты медицинской помощи гражданам Российской Федерации, въезжающим на их территорию. Однако ряд вносимых изменений совершенствует применение механизма страхования для обеспечения прав и имущественных интересов туристов и защиты от рисков, угрожающих жизни человека, его трудоспособности, здоровью.

Так, страховой суммы, эквивалентной 15 000 евро, какая, как правило, определяется страховыми компаниями в договорах страхования граждан РФ, выезжающих в безвизовые государства массового туризма



(Египет, Турция, Таиланд и прочие), мало для выплаты стоимости лечения и медицинской эвакуации в случаях тяжелых заболеваний или получения опасных травм, о чем говорят многочисленные обращения потерпевших граждан [2]. Помимо того, на сегодняшний день, в соответствии с типичными условиями страхования, страховыми случаями не являются и страхованием не компенсируются затраты на выплату лечения и медицинской эвакуации в случаях, когда необходимость оказания экстренной и неотложной медицинской помощи связана с обострением хронических заболеваний (в том числе тех, о каких не было известно застрахованному лицу), осложнением течения беременности и т. д.

В целях обеспечения наиболее полной страховой защиты застрахованных граждан РФ, которые отправляются за границу, законопроектом определены:

– минимальный перечень событий (страховых случаев), в случае наступления которых в соответствии с условиями договора страхования страховщик должен осуществлять организацию и (или) оплату оказанной медицинской помощи и (или) репатриации тела (останков);

– наименьшая страховая сумма по договору страхования, которая должна быть не менее суммы, которая эквивалентна 2 миллионам рублей, что соответствует средней стоимости оказываемой медицинской помощи;

– срок страхования и порядок вступления в силу договора страхования.

Кроме того, Федеральный закон № 132-ФЗ дополняется положениями о необходимости информирования туристов о последствиях отсутствия страхового полиса в качестве гарантии оплаты, а также об условиях и порядке осуществления страхования.

В 2014 году более трех десятков российских туристических компаний объявили о прекращении своей деятельности, среди них такие крупные туроператоры как «Нева», «Роза ветров Мир», «Идеал-тур», «Лабиринт», «Солвекс-турне», «Южный крест». По предварительным оценкам в результате тем летом пострадали в общей сложности более 75 тысяч туристов. Экспертное мнение, учитывая неисполненные обязательства перед туристами, уже выехавшими за рубеж, так и перед теми, кто приобрел тур для будущей поездки (глубина продаж по которым достигает марта 2015 года), страхового покрытия не хватит для полного возмещения ущерба всем пострадавшим клиентам. В соответствии со статьей 17.5 Закона об основах туристской деятельности в РФ, если размер денежных требований превышает сумму финансового обеспечения, то предъявленные требования удовлетворяются пропорционально суммам денежных средств, указанным в требованиях к сумме финансового обеспечения. Так, совокупный размер денежных претензий, заявленных клиентами группы компаний «Лабиринт»,

превысил 2 миллиарда рублей, размер же финансового обеспечения у «Компании «ВСК» составил 120 миллионов рублей. Выплаты в зависимости от юридического лица находились в диапазоне от 2,8 до 7,6 %.

Ряд потерпевших подали иски к туроператорам с требованиями о возмещении нанесенного полного материального ущерба и компенсации морального вреда. Суды признают претензии пострадавших клиентов обоснованными и удовлетворяют иски (например, решение Кунцевского районного суда (город Москва) от 25 ноября 2014 г. по делу № 2-5394/2014 ~ М-5101/2014). Однако денежные средства, полученные в результате реализации имущества предприятия банкрот, будут выплачиваться в порядке очередности и в случае недостаточности для удовлетворения требований в полном объеме, пропорционально причитающейся каждому взыскателю сумме, указанной в исполнительном документе.

Среди потерпевших есть истцы, предъявляющие требования о взыскании денежных средств, подлежащих уплате туристу и (или) иному заказчику в связи с неисполнением туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта к турагентам. Однако, как подчеркнуто выше, согласно разъяснениям Верховного Суда РФ (п. 47 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17) размер ответственности посредника (в данном случае турагента) ограничивается величиной агентского вознаграждения. В качестве иллюстрации приведем решение Йошкар-Олинского городского суда (Республика Марий Эл) от 13 января 2015 г. по делу № 2-256/2015. Требования по договору о туристско-экскурсионной услуге исполнителем, по которому являлось ООО «Лабиринт», были предъявлены к турагенту ООО «Гранд Вояж». Обязательства по оплате, а также передаче документов на визу перед туроператором ООО «Гранд Вояж» были выполнены своевременно. Непредоставление истцу туристических услуг явилось результатом приостановления деятельности ООО «Лабиринт». Судом истцу после ознакомления с позицией ответчика разъяснялось право заменить ответчика, однако истец настаивал на взыскании ущерба с турагента. Суд отказал в удовлетворении иска.

Всероссийский союз страховщиков (ВСС) подтвердил, что сумма, заявленных страховщикам убытков по прекратившим работу во второй половине 2014 года туроператорам превысила 4,3 млрд руб. Сумма финансового обеспечения по договорам ответственности компаний составляет 1,9 млрд руб.

Сумма дефицита средства столь велика, что логично говорить о серьезных пробелах в законодательном регулировании, нежели просто о беспечности, либо отсутствии должной осмотрительности у потребителей туристических услуг как стороны гражданского договора.



16 декабря 2014 года внесен на рассмотрение Законопроект № 677890-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях усиления ответственности участников туристского рынка и повышения уровня правовой защиты туристов, выезжающих за пределы территории Российской Федерации». В законопроекте уточняется база для расчета размера финансового обеспечения туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма. Таковой станет общая годовая цена туристского продукта.

Стоит обратить внимание на то, какой показатель является актуальным в текущем законодательстве. Для крупных туристических компаний согласно статьи 17.2 ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» размер финансового обеспечения не может быть менее двенадцати процентов объема денежных средств, полученных от реализации в сфере выездного туризма туристского продукта, по данным бухгалтерской отчетности на конец отчетного года. Кажущаяся идентичность существующей и предполагаемой расчетных баз обманчива. Оператор «Натали Турс» на своем сайте заявляет о 650 тыс. обслуженных в 2011 году клиентах и одном юридическом лице, на которое оформлена гарантия. Если стоимость каждого тура равна 10 000 рублей, оборот составил 6,5 млрд руб., а размер гарантий должен был стать по меньшей мере 780 млн руб. Однако ее размер, как и ранее, – 100 млн руб. «Мы все сделали в соответствии с законом», – завершила журналистов

гендиректор «Натали Турс» Наталья Воробьева. Просто теперь туроператоры, ранее трактовавшие прописанные в законе «денежные средства от реализации туристского продукта» как выручку, учитывают не весь свой доход, а лишь свое агентское вознаграждение в договорах с авиаперевозчиками и принимающими компаниями за рубежом [3]. Согласно данным Ростуризма на 2015 год лишь у 21 туроператора из более чем 1 600 компаний финансовое обеспечение превышает 100 млн рублей [4].

Туроператор «Джет Тревел» для защиты интересов туристов вывел на рынок новый продукт – банковская гарантия, позволяющая защитить финансовые риски клиента по каждому конкретному туру. Гарантия стоит дешевле, чем предложенная ранее рядом туроператоров страховка, но покрывает меньший объем рисков туриста.

Литература

1. *Борисов К. Г.* Международный туризм и право. М.: НИМП, 2011. С. 92.
2. *Кусков А. С.* Правовые последствия непредоставления информации о потребительских свойствах туристского продукта // *Законы России. Опыт. Анализ. Практика.* 2012. № 8. С. 56–64.
3. *Соболев С.* Туроперация без гарантии. Финансовое обеспечение увеличилось лишь у двенадцати турфирм [Электронный ресурс]. URL: http://www.intalev.ru/aggregator/press/id_120962/
4. Единый федеральный реестр туроператоров. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.russiaturism.ru/operators/>

I. G. Garanina, A. V. Salenko, A. R. Khairoullina

MAIN TENDENCIES OF DEVELOPMENT OF INSTITUTE OF PERSONAL INSURANCE AND LIABILITY INSURANCE IN TOURIST INDUSTRY (on the example of the Russian Federation)

The article analyzes issues arising from the insurance of citizens – tourists. The authors provide examples of the practice of travel agencies and give them a legal assessment.

Kew words: private insurance, liability insurance, tourism, travel agency, the Schengen Agreement.

GARANINA Inna Gennad'evna – PhD, Associate Professor of constitutional and international rights Management University «TISBI», Kazan.
E-mail: ilneza@mail.ru

SALENKO Aleksander Vladimirovich – PhD, associate professor for International and European Law Department, Law School, Baltic federal university by I. Kant, Kaliningrad.
E-mail: ASalenko@kantiana.ru

KHAIROULLINA Alfiya Renatovna – senior lecturer, Department of Constitutional and International Law, University of Management «TISBI», Kazan.
E-mail: alya_khairullina@mail.ru