**ЧОУ ВО «Казанский инновационный университет имени В.Г.Тимирясова (ИЭУП)»**

**КОЛЛЕДЖ**

**Кафедра гостиничного и туристического бизнеса**

«Допустить к защите»

Заведующий кафедрой

гостиничного или

туристического бизнеса

к.э.н. Доцент Кабиров И.С.

« » июня 2020г.

**СПЕЦИФИКА СТРАХОВАНИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ТУРОПЕРАТОРСКИХ УСЛУГ**

**(на примере турагентство ООО «Поволжский центр бронирования»)**

**Выпускная квалификационная работа**

по специальности СПО

43.02.11.

**Выполнил(а):**

Студентк(а)

Губайдуллина Эллина Маратовна

**Руководитель:**

Рысаева Марина Анатольевна

Казань-2020

**Содержание**

 **Введение ............................................................................................................ 3**

**1.Теоретические основы страхования в туризме ...................................... 5**

1.1. Понятие и виды страхования в туризме .................................................. 5

1.2. Обзор рынка страховых услуг в сфере туризма ...................................... 8

1.3. Особенности взаимоотношений туристских предприятий со страховыми компаниями................................................................................14

 **2.Специфика страхование туристов при предоставлении туроператорских услуг на примере компании ООО " "**  ………………18

2.1. Характеристика деятельности туристического агентства…………....18

2.2. Технологии и работы компании в предоставлении услуг страхования потребителям туристских услуг ..................................................................... 22

2.3. Направления совершенствования страхование туристических услуг в деятельности компании ООО '' '' .................................................................. 28

**Заключение .................................................................................................... 30**

**Список использованной литературы ....................................................... 32**

**Введение**

Актуальность рассматриваемой темы обусловлена увеличением количества путешествующих граждан России, а, следовательно, и увеличением количества происшествий среди российских, а также иностранных туристов во время пребывания на отдыхе. Страхование в сфере туризма рассматривается международными нормами по предоставлению финансовых гарантий, что, в свою очередь, способствует развитию страхования самих турфирм, в частности, страхованию гражданской ответственности туристских организаций.

Страхование в туристской индустрии приобретает особое значение в связи с тем, что эта сфера в России находится в стадии своего развития. Важную роль и социальный статус приобретают вопросы, связанные с функционированием страхового бизнеса, повышением страховой и экономической грамотности населения.

В научных работах, посвященных проблемам страхования в туристской индустрии, ясно прослеживается заинтересованность государства лишь в некоторых страховых продуктах, и в целом экономическая ситуация не способствует росту доверия к такому способу защиты. Сфера страхования в России не имеет четкого, до конца отработанного механизма реализации. Одновременно с этим развитие рыночных отношений, концентрация финансовых ресурсов, расширение внешнеэкономических связей, требует прозрачной и понятной системы развития в области страхования. На данный момент в научных исследованиях имеются лишь попытки теоретического обоснования проблем формирования и развития страховой сферы, особенно применительно к туризму.

Развитие страховых отношений ведет к увеличению количества заключенных договоров страхования, и, соответственно, к увеличению суммы собираемых страховых взносов по туристскому страхованию и объемов страхового рынка в целом. Изменение качественной составляющей страховых продуктов позволяет на должном уровне выполнять обязательства страховщикам по договорам добровольного медицинского страхования, а туристским организациям по обеспечению безопасности туристов, стремящихся, в свою очередь, купить качественный туристский продукт. Такое взаимное влияние и расширение направлений сотрудничества способствует развитию этих секторов экономики.

Объектом исследования является страхование в сфере туризма ,используемая в процессе управления на примере туристского предприятия ООО " " .

Предметом исследования являются страховые туристские формальности.

Целью работы является анализ рынка страховых услуг в туризме на примере туристической компании " ", выявление слабых мест по совершенствованию этот вида услуг в российских компаниях.

Поставленная цель определила необходимость решения следующих задач:

-изучить теоретические основы страхования в туризме;

-исследовать основные виды страхования в туризме;

-проанализировать деятельность страховой компаний при страхования туроператоров;

-изучить проблемы и перспективы страхования, объема страховых услуг в туризме.

Методами исследования являются системный подход, аналитический, статистический, сравнительный.

 Новизна работы заключается в комплексном изучении вопросов страхового обеспечения туристов и разработке программы страхования для туристов Республике Татарстан.

Теоретическую базу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых: В. Ю. Абрамова [ ], И. Т. Балабанова [ ], А. А. Гвозденко [ ], Н. Б. Грищенко [ ], С. В. Ермасова [ ], И. В. Зорина [ ], А. Ю. Лайкова [ ], Ю. В. Пинкина [ ], К. Пфайфера [ ], Г. В. Савицкой [ ], Г. В. Чернова [ ], А. С. Шапкина [ ], Р. С. Сайфулина [ ] и др., посвященные проблемам страхования в туризме.

Базой исследования выступили аналитические материалы в области страхования, а именно «Программа развития страховой деятельности (2019-2021 г.)», информационно-аналитические материалы ООО «», Федеральной службой страхового надзора по Республике Татарстан., нормативно-правовые акты, Федеральные Законы, Указы Президента РФ по изучаемой тематике.

Поставленная цель и задачи обусловили структуру дипломной работы, которая состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и приложения.

**1 Теоретические основы страхования в туризме**

 **1.1 Понятие и виды страхования в туризме**

Страхование в международном туризме – это основная форма обеспечения страховыми компаниями безопасности туристов в стране временного пребывания, призванная при наступлении страховых случаев компенсировать возможный вред, нанесенный здоровью или имущественным интересам туристов, за счет уплаченных ими страховых взносов.

На данный момент туристский бизнес является динамичной и доходной отраслью с высоким потенциалом роста. На долю мирового туризма приходится 3,6 % ВВП и 9,5 % мировых капиталовложений. Число рабочих мест непосредственно в туристско-рекреационной сфере составляет 74,5 млн., с учетом же сопряженности ее с другими отраслями – 225 млн. В ближайшие 10 лет темп роста туристской индустрии в мире прогнозируется на уровне 4-5% в год.

Население России является неграмотным в сфере туристского страхования, это обусловлено фактическим отсутствием в стране развитой информационной структуры страхования и систем поддержки туристов выезжающих за рубеж.

К основным понятиям используемым в сфере туристского страхования относятся следующие:

Страховщики - юридические лица, специально созданное для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном порядке государственную лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ (акционерные страховые компании).

Страхователь — юридическое или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования, либо являющийся страхователем в силу закона (в сфере туризма страхователями выступают: туроператоры и турагенты, также индивидуальные туристы выезжающие за рубеж).

Страховой случай – это событие, в результате которого был нанесён вред здоровью или имуществу застрахованного туриста, или другое событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого страхования компания обязуется оказать помощь и возместить полностью или частично понесенные расходы.

Медицинское страхование – страхование жизни и здоровья туриста.

Имущественное страхование – страхование багажа, фото, видеоаппаратуры, личного автотранспорта и иного личного имущества триста, а также имущества турфирмы (офисных помещений, оргтехники, автотранспорта и др.)

Гражданская ответственность – ответственность туристов, владельцев транспорта, отелей, туристских фирм и других субъектов туризма.

Договор страхования – это соглашение между турфирмой – страхователем и страховой компанией о том, что она обязуется при наступлении страхового случая во время пребывания на территории страхования оказывать неотложную помощь (медицинскую, медико-транспортную, техническую и др.).

Добровольное страхование - форма страхования, которая возникает только на основе добровольно заключаемого договора между страховщиком и страхователем.

Обязательное страхование – медицинское страхование при выезде в некоторые страны является неприменным условием получения визы и, по существу, становится обязательным.

Страховой полис – [документ](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82), имеющий юридическую силу на определённый промежуток времени, подтверждающий заключение [договора HYPERLINK "http://ru.wikipedia.org/wiki/Договор\_страхования"страхования](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F), выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному).

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы или объекта страхования. Страховой тариф определяется в абсолютном денежном выражении или в процентах от страховой суммы в заранее обусловленном временном интервале (сроке страхования).

Страховые риски – возможность появления обстоятельств, обусловливающих: нанесение материального ущерба, опасность валютных потерь, неуверенность или невозможность получения ожидаемых результатов от реализации поставленной цели.

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Перестрахование – система экономических отношений вторичного страхования, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях другим страховщикам (перестраховщикам) с целью создания по возможности сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.

Страховой интерес – мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании. Имеющийся страховой интерес конкретизируется в страховой сумме.

Страховая система – государственно-правовая форма организации страховых правоотношений.

Страховая сумма - определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании).

 Ассистанс - особый вид международного сервисного обслуживания туристов на территории страхования в целях оказания им помощи на месте в рамках договора страхования в целях оказания им помощи на месте в рамках договора страхования. Услуги предоставляются при наступлении [страхового случая](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9_%D1%81%D0%BB%D1%83%D1%87%D0%B0%D0%B9) в натуральной форме или в виде денежных средств через медицинское, финансовое и техническое содействие.

Услуги оказываются специализированными ассистанс-компаниями, являющимися посредниками между [страховой компанией](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F) и её компаньонами ([медицинскими центрами](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%86%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%80), [туристскими агентствами](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D1%83%D1%80%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D0%B0%D0%B3%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE), транспортными организациями). Ассистанс-компании оказывают содействие туристам, находящимся за рубежом, при медицинском обслуживании, организации госпитализации и лечения, транспортировки к месту постоянного проживания, в технической помощи на дорогах и так далее. Также ассистанс-компании занимаются локализацией последствий страхового случая, проводят экспертизу и дают экспертное заключение о причинах возникновения страхового события, оценивают размер ущерба и организуют работы по ликвидации последствий страхового события, занимаются урегулированием претензий, судебными вопросами, если они возникли.

Компенсационное страхование является видом страхования, которое предусматривает оплату страховых случав в стране временного пребывания самими туристами. Это, как правило, легкие случаи заболевания, лечения которых стоит недорого и не нуждается в крупных финансовых тратах. Если при наступлении страхового случая турист самостоятельно купил необходимый лекарства и другие медицинские препараты, то для получения компенсации по страховому полису ему необходимо предоставить чеки, справки, счета или иные документы в страховую компанию. Любое возмещение возможно только при наличии полиса путешественника.

 Безусловная франшиза – невозвращаемая страховая сумма, которую турист самостоятельно уплачивает за предоставляемую медицинскую помощь в стране временного пребывания согласно правилам страхования в некоторых российских страховых компаниях.

Страховой полис путешественника – номерной бланк строгой отчетности. На паспортной части полиса, т. е. на его обложне, полностью указываются названия страховой компании и ее зарубежной сервисной компании с указанием страховой компании, программой страхования, телефонами врачей, адресами сервисных служб, больниц и краткою инструкцией на русском и английском языках и пр.

Государство контролирует отношения, признанные юридически договорными, в том числе, отношения по туристскому страхованию – через Федеральную службу страхового надзора, входящую в состав Министерства финансов РФ. Разработка формальных, идеализированных моделей поведения, на основе которых создаются правила, устанавливающие, поведение в случае, если ситуация совпадает с модельной. Затем эти правила формулируются в виде правовых норм и их выполнение обеспечивается с помощью государственного принуждения.

Нормы, регулирующие страховые отношения создаются в составе нормативных правовых актов. Нормативные правовые акты – это законы, указы, постановления различных органов, уполномоченных такие постановления издавать. Характерным признаком нормативного правового акта является то, что он адресован не кому-то конкретно, а неопределенному кругу лиц, т. е. всем, кто ведет деятельность, описанную в этом акте.

Нормативные правовые акты группируются по отраслям законодательства и акты, относящиеся к разным отраслям. Законодательство по страхованию относится к отрасли «гражданское право», а нормы гражданского права, в том числе и нормы, относящиеся к страхованию, могут создаваться только на федеральном уровне и не могут создаваться на уровне регионов – областей, республик и других субъектов федерации. Об этом записано в пункте статьи 71 Конституции Российской Федерации.

 Кроме ГК и Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» существует много различных нормативных актов по конкретным видам страхования. Например, Закон «О медицинском страховании граждан Российской Федерации» и ряд постановлений Правительства к этому закону. Есть Кодекс торгового мореплавания, в котором целая XII глава посвящена морскому страхованию. Издано большое количество нормативных актов о различных видах обязательного страхования. Все данные виды в той, или иной степени относятся к туристскому страхованию.

Определённое количество специальных нормативных актов регулирует поведение всех участников страховых отношений. Таким является, например, Закон «О медицинском страховании в Российской Федерации» или Кодекс торгового мореплавания. Но большинство специальных актов регулирует поведение либо только страховщиков – это акты, издаваемые страховым надзором, либо только страхователей, выгодоприобретателей и застрахованных – это акты об обязательном страховании. Сборники, содержащие нормативные акты по страхованию быстро устаревают, так как страхование в России бурно развивается.

Также важным правовым источником, регулирующим отношения страхователя и страховщика, является – договор страхования. Договор заключается в письменной форме. При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику.

Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе.

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы страховщика, страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

К основным нормам гражданского права, регламентирующего порядок заключения, действия и прекращения договоров страхования, права и обязанности сторон по договору страхования, порядок создания и ликвидации страховщиков, деятельности страховых посредников на момент написания работы относятся:

1) Гражданский кодекс Российской Федерации, глава 48 которого, носящая название «Страхование», устанавливает основные положения, касающиеся проведения страховых операций. В ней определены возможные формы страхования, регламентируются порядок проведения обязательного страхования, ответственность за неосуществление обязательного страхования. Дается характеристика договоров имущественного и личного страхования, а также их подотраслей. Установлены основные требования, предъявляемые к страховым организациям. Охарактеризованы общие принципы проведения страхования и перестрахования. Регламентированы принципы взаимоотношений сторон по договору страхования, права и обязанности страхователя, страховщика, других лиц, участвующих в страховании. Установлены требования к форме договора страхования, дается характеристика его существенных условий. Определяется порядок заключения и случаи досрочного прекращения договоров страхования. Регулируются действия сторон при наступлении страховых случаев.

2) Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября I992 г. № 4015-1.

3) Воздушный кодекс Российской Федерации от 19 марта. 1997 г. 360-ФЗ;

4) Кодекс торгового мореплавания от 30 апреля 1999 г., в главе XV которого регламентируются условия договора морского страхования;

5) Закон Российской Федерации «О медицинском страховании граждан» от 28 июня 1991 г. № 4015-1;

6) Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 22.07.2002 г. № 40-ФЗ;

7) Указ Президента Российской Федерации от 6 апреля 1994 г. «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования», в котором определены принципы осуществления ряда видов страхования, проводимых в обязательной форме;

8) Указ Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. «О государственном обязательном страховании пассажиров».

К основным нормам административного права, регулирующего отношения между государством и участниками страхового рынка и являющегося базой для осуществления государственного надзора за деятельностью страховщиков, относятся следующие:

1) Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (часть третья);

 2) «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30 декабря 2001 г. № 196-ФЗ;

3) «Правила размещения страховщиками страховых резервов», утвержденные приказом Министра финансов Российской Федерации от 8 августа 2005 г. № 100;

4) «Положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств», утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 г. № 90.

Правовая база туристского страхового дела в Российской Федерации отражает изменения происходящие экономике государства, а страховой рынок России до сих пор имеет неограниченный и нерегулируемый объем. Сфера добровольного туристского страхования не имеет специализированый закон, акт или норму, данная проблема существенно тормозит развитие сферы туристского страхования и делает её неконтролируемой.

По своей сущности риск является событием с отрицательными последствиями. Риск **–** это нечто, что может произойти, а может и не произойти. Это гипотетическая возможность наступления ущерба. В связи с этим существует точка зрения, согласно которой о риске можно говорить только тогда, когда существует отклонение между плановыми и фактическими результатами. Данное отклонение может быть либо положительным, либо отрицательным.

Фактор туристского риска и необходимость покрытия возможного ущерба вызывают потребность в страховании. То есть, предпосылкой страховых отношений служит риск.

Особенности страхования в туризме – рисковость (вероятность происшествий), кратковременность поездок, неопределенность наступления страховых случаев.

Риском является конкретное явление или совокупность явлений, потенциальная возможность причинения ущерба объекту страхования. Например, страховыми событиями при смешанном страховании жизни являются: страхование на случай болезни, от несчастного случая и на случай смерти. В этой связи в условиях договора требуется абсолютно точная формулировка страхового события, которое включается в объем ответственности страховщика. Например, осуществляя страхование имущества туристов, следует точно указать, какое имущество, какую сумму, от какого риска оно страхуется (от кражи, поломки в связи со стихийными бедствиями, порчи от пожара и т.п.).

 В туристском бизнесе риск наступления нежелательных событий и их негативных последствий особенно велик: сам характер оказания услуг часто связан с пребыванием туристов в различных экзотических, экстремальных и непривычных для них местах, где часто бывает тяжело предусмотреть наличие неблагоприятных для самочувствия туристов факторов. Кроме того, при взаимодействии большого числа не зависящих друг от друга деловых партнеров (зарубежные туроператоры, консульские службы, администрации отелей, транспортные компании и др.) вероятность наступления страховых случаев повышается. В мире принято приобретать страховые полисы путешественника в офисе страховой компании или имеющей с ней договор турфирме. По договору со страховыми компаниями туроператоры и турагенты оказывают выезжающим за рубеж туристам содействие по страхованию различных страховых рисков:

– от острых внезапных заболеваний;

– от несчастных случаев;

– от пропажи багажа или другого имущества;

– от невозможности выезда в оплаченную поездку;

– от отсутствия снега на горнолыжных курортах;

– на случай задержки самолетов и другого транспорта при выезде-въезде;

– на случай невыдачи визы:

– на случай наступления гражданской ответственности горнолыжников;

– на случай плохой погоды во время нахождения туриста на отдыхе;

– на случай непредоставления или неполного предоставления туруслуг.

Таким образом, страховые компании помогают застрахованному туристу решить все проблемы и получить квалифицированную медицинскую, юридическую или административную помощь. Страховые компании в свою очередь могут предложить страхование рисков турфирмам:

– финансового риска;

– имущественного риска;

– риска гражданской ответственности по договору с туристом.

 Добровольное страхование осуществляется на основании договора между турфирмой (или страховой компанией) и выезжающими за рубеж туристами. Страхование проводится с помощью страхового полиса, охватывающего разнообразные риски, которые могут возникнуть в период отпуска. Практически страхование всех видов является добровольным.

Обязательное страхование осуществляется в силу закона страны пребывания. Медицинское страхование при выезде в некоторые страны является непременным условием получения визы и, по существу, становится обязательным. В большинстве цивилизованных стран страхование занимает одну из важнейших позиций в бизнесе. Так, все больше стран (Франция, Германия, США, Великобритания, Австрия, Швеция, Швейцария, Бельгия, Греция, Испания, ЮАР и др.).

Повышенное внимание и надежную страховую защиту страховые компании обеспечивают горнолыжникам, поскольку горные лыжи стали массовым видом туризма, связаны с повышенным риском. На Западе горнолыжные курорты издавна пользуются большим спросом, а у российских туристов этот вид зимнего отдыха особую популярность приобрел лишь в последние годы. Тенденция для развития горнолыжной индустрии.

Таблица 1.

Рейтинг популярности направлений туризма
 Итог сезона зима-2019/12

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Направление | Итог сезона зима-2019/12, % | Итог сезона зима-2018/11, % | Изменение |
| Австрия | 33,3 | 32,0 | 1,3 |
| Италия | 21,1 | 22,5 | -1,4 |
| Андорра | 15,2 | 17,4 | -2,2 |
| Франция | 15,0 | 13,6 | 1,4 |
| Болгария | 7,5 | 8,4 | -0,9 |
| Швейцария | 3,7 | 2,3 | 1,4 |
| Германия | 0,7 | 0,4 | 0,3 |
| Финляндия | 0,7 | 0,6 | 0,1 |

Страховые компании, занимающиеся страхованием в туризме, не всегда выделяют любителей горных лыж в отдельную категорию клиентов. Туристам, отправляющимся на горнолыжные курорты, такие компании предлагают классические программы с различными страховыми суммами и вариантами страхования дополнительных рисков.

Страхование туристов – это особый вид страхования, обеспечивающий страховую защиту имущественных интересов граждан во время их пребывания в турпоездках, путешествиях, круизах и т.п.

В страховом полюсе должны предусматриваться оплата медицинской помощи туристам и возмещение их расходов при наступлении страхового случая непосредственно в стране (месте) временного пребывания.

Страховой полис путешественника (Travel Insurance Policy) представляет собой номерной бланк строгой отчетности. На паспортной части полиса, т.е. на его обложке, полностью указываются название страховой компании и ее зарубежной сервисной компании (Medical Assistance Company). В основной части полиса проставляются реквизиты страхователя, имя, фамилия, дата рождения туриста, территория действия полиса (страна), размер страховой суммы, размер невозмещаемого ущерба (франшиза), объект страхования, приводятся правила страхования, подробно описываются риски, за которые страховая компания отвечает, а также другие условия по соглашению сторон и ставятся подписи страхователя и туриста.

При самостоятельном обращении в другие медицинские организации, к врачу отеля турист теряет право на бесплатную медицинскую помощь и выписанные ими счета к оплате не принимаются.



Рисунок 1 – Взаимоотношения субъектов ДМС по оказанию медицинской помощи туристам

Медицинское страхование туристов (путешественников) является добровольным (за исключением пассажирских перевозок). И предназначено для оказания медицинской помощи сверх гарантированного объема медицинских услуг, определяемого страховыми программами обязательного медицинского страхования, которое к тому же действует только в пределах Российской Федерации. В качестве страхователей могут выступать как сами туристы, так и юридические лица (туристские организации, спонсоры, Госкомспорт и т.п.), заключившие договор страхования со страховой компанией. При его заключении потенциальному туристу предоставляется возможность снизить разовые (нередко довольно существенные) затраты на оплату медицинской помощи в случае ее необходимости в период тура.

Сумма страховых взносов для отдельных туристов и для туристских организаций по странам въезда у ведущих российских страховых компаний различается. При страховании выезжающих за рубеж туристов туроператоры имеют возможность выбрать лучшую страховую компанию и лучший тариф. При сумме страхового покрытия 30 тыс. $ США.

Таблица 3

Базовые тарифы по страхованию выезжающих за рубеж крупнейших страховых компаний ($ США в день) [ ]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Страховая компания | Страны Восточной Европы | Страны Западной Европы | Турция, ОАЭ,Кипр, Египет, Таиланд | США, Канада, Австралия |
| AIG - Россия | От 0,65 | От 0,80 | От 0,80 | От 1,30 |
| Группа "Ренессанс Страхование" | 0,80; 0,56(для турфирм)  | 0,80; 0,56(для турфирм)  | 0,80; 0,56(для турфирм)  | 2,00; 1,30(для турфирм)  |
| ЖАСО | 0,55 - 0,73 | 0,55 - 0,73 | 0,55 - 0,73 | 1,1 - 1,46 |
| Ингосстрах | 0,55 | 0,83 | 0,55 | 1,16 |
| НАСТА | От 0,40 | От 0,50 |  От 0,40 | От 1,00 |
| РЕСО-Гарантия | 0,59 | 0,79 | 0,50 | 1,58 |
| Росгосстрах | 0,86 | 0,86 | 0,86 | 2,15 |

Добровольное страхование от несчастных случаев пассажиров воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта, а также туристов и экскурсантов, на время поездки (полета) проводится страховыми компаниями, имеющими лицензию. Получаемый на руки договор является основным документом при предъявлении пассажиром или его правопреемниками требований о страховой выплате. В соответствии с требованиями Закона о страховании в договоре (полисе) должны быть указаны:

 – наименование страховой компании, заключившей договор, ее юридический адрес, расчетный счет и телефон;

 – объект страхования и перечень страховых рисков, при наступлении которых страховщик обязан произвести выплату;

– размер страховой суммы – страховой оценки обязательств страховой компании по данному риску;

– размер страхового взноса и дата его внесения;

– срок, период действия полиса.

Обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) осуществляется путем заключения – в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством РФ, – договоров между перевозчиками и страховыми компаниями, имеющими лицензию на проведение этого вида обязательного страхования. Перевозчик обязан составить акт о каждом несчастном случае, происшедшем на транспорте с застрахованным пассажиром (туристом), первый экземпляр которого вручается застрахованному лицу, его представителю или наследникам. Авиаперевозчик должен также в течение 10 дней с момента получения письменного запроса страховщика предоставить ему копию указанного акта.

Страховая компания, заключившая договор обязательного страхования пассажира, обязана ознакомить его с правилами страхования и предоставить полную информацию о месте, порядке и условиях получения страховых выплат при наступлении страхового случая. Эти правила, на основании которых страховые компании заключают договоры страхования, содержат общие, установленные указами и другими нормативными актами положения о страховой сумме, порядке уплаты страхового взноса, осуществления страховой выплаты и т. п.

Страхование гражданской ответственности – это страхование ответственности перед третьим лицом по обязательствам, возникающим вследствие ущерба, нанесенного здоровью или имуществу туристов (или других лиц) в период выезда за границу. Данная отрасль  [страхования](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5), объединяющая разнообразные  [виды страхования](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%B8%D0%B4%D1%8B_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F), в которых в качестве объекта страхования выступает [имущественный интерес](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BC%D1%83%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B8%D0%BD%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B5%D1%81_%28%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5%29), связанный с возмещением [страхователем](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C)  (застрахованным лицом) причинённого им вреда личности или имуществу третьих лиц.

Таким образом, результатом страхования туристов и туристских организации станет страхования, которое обеспечивает страховую защиту людей и различных родов опасностей. Страхование туристов, которое обеспечивает защиту имущественных граждан во время путешествия. Также страхования рисков туристических фирм, включает финансовые риски, ответственность по искам туристам и их родственников. Страховая деятельность в туризме является нормативный правовой акт регламентирующие законы и указы в различных органов уполномочиях.