

UDC 340

**FINANCIAL RISKS INSURANCE IN RUSSIAN TRAVEL INDUSTRY**

Elena A. Ivanova

Sochi State University for Tourism and Recreation  
Sovetskaya street 26a, Sochi city, Krasnodar Krai, 354000, Russia  
PhD (Law), docent  
E-mail: uristika@rambler.ru

The article provides general characteristics of financial risks insurance in travel organizations activities, defines problem issues of legislation implementation, concerning tourist activities within travel cancellation insurance.

**Keywords:** financial risks insurance, travel cancellation insurance, travel organization.

В соответствии с действующими законодательными актами российского государства страхование рисков финансового характера относится к области финансового страхования. Финансовые риски, подразумевающие под собой потерю или неполучение доходов, могут подлежать страхованию в соответствии с отдельным полисом независимо от имущественного аспекта страхования [1].

Под страхованием рисков в финансовой сфере понимают наличие обязанностей страховщика, заключающихся в осуществлении выплат по страхованию в объеме абсолютной или частичной компенсации потери доходов застрахованного субъекта. Ряд событий, входящих в состав ситуаций страхования в данном случае представлен следующими:

- риски финансирования, имеющие отношение к неисполнению обязательств контрагентами страхователя то есть его клиентским составом;
- страхования рисков данного характера в отношении коммерческих и кредитных договоров;
- страховое обеспечение от непредусмотренных судебных затрат и др.

Установление суммы страхования в качестве предела ответственности, лежащей на страховщике, согласно договору, производится по предъявленному заявлению турорганизации, выступающей в роли страхователя, но в соответствии с согласием страховщика. Содержание страховательного процесса может меняться в зависимости от специфики установления суммы страхования. Таким образом, установление суммы в рамках вложений, осуществленных страхователем в страхуемые им операции, носит название страхование инвестиций. Включение в объем суммы страхования затрат на различного рода работы и услуги, а так же определенный доход от вложений называется страхованием вероятного дохода или прибыли [2].

Цель осуществления страхования деятельности предпринимательского и коммерческого типов представляется получением прибыли, увеличением вложенных в предприятие средств, и так же защитой от вероятных потерь инвестирования. Исходя из этого, период действия договора детерминирован периодом окупаемости вложенного объема затрат.

Исходя из этого, период действия договоров носит индивидуальный характер, не исключая, тем не менее, некоторую долю стандартизации.

Специфика страхования рисков финансового характера определяет ряд обязательных требований к процессу заключения договоров.

Заключая договор подобного рода, следует предусмотреть обязательство со стороны страхователя информирования страховщика обо всех известных первоначально изменениях в характере риска страхования.

В свою очередь, в правах страховой компании имеет место ограничение или расширение принимаемых на собственную ответственность рисков.

Тарифы страхования финансовых рисков находятся в зависимости от сроков, видов страхования, уровне устойчивости взаимодействий на рынке, валютного курса и т.д.

Для каждой туристской компании риск индивидуален, что предполагает процесс индивидуализации ставок взносов по страхованию, который целесообразнее осуществлять с определением франшизы, а так же предоставлением права на увеличение ее объема для страхователя.

К одному из видов страхования финансовых рисков турпредприятий можно отнести – «страхование от невыезда». Эта страховка появилась на рынке несколько лет назад. Сейчас многие страховые компании и туристские агентства говорят о том, что туристы стали все чаще и чаще оформлять страховку от невыезда. Фактически она стала более востребована, причем, в основном в том случае, когда человек выезжает в «визовые страны». Кто хоть раз получал визу, знает, что в ее выдаче могут отказать в любой момент без объяснения причин: консульство может придаться к оформлению документов, или же может посчитать, что турист желает остаться в их стране нелегально, причин может быть масса. Результат один – отдыхающий остается дома.

Многие туристские фирмы включают страховку от невыезда в общее число обязательных страховок, скажем, таких, как медицинская страховка. Ну, а некоторые консульства, в свою очередь, требуют наличия этой страховки в наборе документов на получение визы.

Каждая страховая компания предлагает свою страховую программу, с ориентировкой на покрытие наиболее распространенных рисков. Однако к ним обязательно будут относиться: 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, признаваемые в договоре.

Как правило, договор страхования от невыезда заключается не менее чем за две недели до отъезда. И если в этот период наступает страховой случай, т.е. в силу определенных обстоятельств турист никуда не едет, то страховая компания делает выплаты. Либо она возвращает полностью стоимость путевки, либо удерживает некоторые накладные расходы. Кстати, то, какие суммы будут возвращены при отказе от поездки по причине не получения визы, должно оговариваться при заключении договора. Но, в любом случае не возвращаются страховые взносы. Днем окончания договора страхования является день вашего выезда за рубеж, а точнее момент пересечения границы [3]. Дата, от которой будут считать сумму возврата туристам будет считаться, не день аннуляции тура, а день заболевания, первого обращения к врачу, дата отказа в визе и другие даты именно наступления страхового случая. Таким образом, страховой случай и аннуляция должны совпадать по датам [4]. Ну, а если турист просто передумал, то никаких выплат по страховке ему не будет возвращено. Прежде чем выбирать эту услугу, следует внимательно ознакомиться с правилами ее оказания. Дело в том, что данный вид страхования не предполагает безусловных выплат по страховому полису в случае наступления

страхового случая. Перед тем как возместить туристу стоимость тура, страховая компания выясняет причины страхового случая и только затем принимает решение о выплате [5]. Страхование от невыезда достаточно дорогой вид страхования. У «AIG-Россия» его стоимость составляет 3 % от общей стоимости тура при максимальной страховой сумме в \$2000 для туров по Европе и \$4000 – по США. Тарифы «РЕСО-Гарантии» также увязаны с ценой поездки и колеблются от \$10 до \$150 (страховая сумма \$500 – \$5000). Наиболее крупные российские страховщики стараются предоставлять страхование от невыезда только через своих партнеров-туроператоров, которые имеют сильный визовый отдел и хорошо знают все требования консульских служб визовых стран, поскольку невыдача виз является самым распространенным страховым случаем из всех возможных (99 %) в данном виде страхования [6]. Страховщики также вводят различные ограничения на реализацию полисов страхования от невыезда. «РЕСО-Гарантии», например, не продает их физическим лицам – только через турфирмы, работающие с ней по страхованию выезжающих за границу. «Ингосстрах» предлагает услуги страхования по тарифу – \$3–60 при страховой сумме от \$200 до \$3500.

Оформление полиса страхования граждан на время путешествий с условием страхования расходов, связанных с отменой поездки, производится не позднее даты подачи документов в консульские отделы Посольств иностранных государств для получения въездной визы. Основной проблемой данного вида страхования является то, что посольства иностранных государств не объясняют причину отказа в выдаче визы. А поскольку страховая компания не может установить, по вине туриста или по инициативе посольства ему было отказано, то, соответственно, не может принять положительного решения о страховой выплате. Эта проблема частично может быть решена личным визитом туриста в посольство за разъяснением причины отказа, частично — с помощью турфирмы, которая может представить надлежащие доказательства, что все требования посольства иностранного государства для выдачи визы были ею соблюдены [7].

Одним из клиентов московской турфирмы был куплен тур во Францию. Одновременно с покупкой тура турист оформил также и полис страхования от невыдачи визы. Первоначально в визе ему было отказано, и совершить поездку в запланированные сроки туристу не удалось. После этого он лично обратился в посольство Франции, отказ аннулировали и визу поставили. Но турист был вынужден повторно приобретать авиабилеты и переносить сроки проживания в отеле. Обратившись в страховую компанию за страховой выплатой, страхового возмещения он не получил, так как первоначальный отказ в визе был «погашен» последующей ее выдачей. После этого турист обратился в суд с иском к турфирме и потребовал взыскать с нее свои дополнительные расходы. В итоге суд принял сторону истца, мотивировав это тем, что, если турист все-таки оформил визу, значит, первоначальный отказ был дан не по его вине [8].

(Продолжение следует).

#### **Примечания:**

1. Источник: Новости, аналитика, пресс-релизы страхования “Strah-NEWS.RU”. Дата обращения 2.02.2011 г.
2. Там же.
3. Там же.
4. <http://www.insur-info.ru/press/34941>. Дата обращения 2.02.2011 г; См. также: Черникова Л.И. Особенности страхования рисков в туризме // Современные проблемы сервиса и туризма. 2009. № 1. С. 35–46; Забаева М.Н. Новые условия

страхования гражданской ответственности туроператоров // Страховое дело. 2008. № 11. С. 36–42.

5. Источник: Новости, аналитика, пресс-релизы страхования “Strah-NEWS.RU”.

6. <http://www.premiumnsk.ru/strahovanie/>. Дата обращения 6.02.2011 г.

7. Источник: Новости, аналитика, пресс-релизы страхования “Strah-NEWS.RU”.

8. <http://www.premiumnsk.ru/strahovanie/>.

УДК 340

## **СТРАХОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА В РОССИЙСКОЙ ТУРИНДУСТРИИ**

Елена Александровна Иванова

Сочинский государственный университет туризма и курортного дела  
354000, Россия, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Советская, 26 а  
кандидат юридических наук, доцент  
E-mail: uristika@rambler.ru

В статье дана общая характеристика страхования рисков финансового характера в деятельности турпредприятий. И в процессе рассмотрения страхования от невыезда обозначены проблемные вопросы при реализации законодательства о туристской деятельности.

**Ключевые слова:** страхование рисков финансового характера, страхование от невыезда, турпредприятие.