

Майорова Л.В.

*Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
E-mail:lud9@mail.ru*

Виды имущественного страхования туристов

В соответствии с [2] туристские услуги и условия их предоставления должны быть безопасными для жизни, здоровья и имущества туристов и окружающей среды.

Безопасность туристов (экскурсантов) при совершении путешествия распространяется на:

- жизнь, здоровье, личную неприкосновенность туриста (экскурсанта), включая физическое (телесное) и психическое (моральное) состояние, а также частную жизнь;
- имущество туриста (экскурсанта), в том числе предметы туристского снаряжения и инвентаря, багаж, предметы личного обихода и другие предметы, которые используются и (или) приобретены туристом (экскурсантом) во время путешествия.

Рассмотрим имущественные виды страхования туристов. Имущественное страхование – это страхование имущественных интересов, связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом. В туристской сфере к ним относят:

- страхование на случай невозможности совершить поездку выезжающих за рубеж;
- страхование багажа;
- страхование на случай задержки рейса.

Страхование на случай невозможности совершить поездку выезжающим за рубеж предполагает страхование денежных средств, уплаченных за тур, на случай если произойдут события, попадающие в категорию страховых, и застрахованный не сможет совершить поездку.

Страховыми случаями при данном виде страхования признаются:

- смерть, болезнь или травмы застрахованного либо его близких родственников (жены, мужа отца, матери, детей, сестры, брата), наступившие в период действия договора страхования;
- госпитализация туриста или его близких родственников;
- судебное разбирательство, в котором застрахованный участвует по решению суда (в качестве потерпевшего, свидетеля, эксперта), если об этом не было известно заранее;
- риск призыва на срочную военную службу или на военные сборы;
- повреждение имущества застрахованного в результате пожара, воздействия окружающей среды, а также умышленного нанесения ущерба имуществу, застрахованному третьими лицами. Как правило, страховые организации устанавливают определенный процент потери такого имущества (например, более 70%).
- несвоевременный возврат застрахованного из поездки;
- отказ в выдаче въездной визы при своевременной подаче документов на оформление;
- в некоторых случаях турагенты (туроператоры) могут предъявить путешественнику, отказавшемуся от тура, штрафные санкции, предусмотренные договором на оказание туристских услуг. Данные расходы будут покрываться страховкой от «невыезда», если об этом говорится в договоре страхования.

Как правило, стоимость страхования от невыезда составляет от 1 до 5% от стоимости всего тура.

К нестраховым случаям по данному виду страхования кроме стандартных (таких как травмы, полученные в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, стихийные бедствия, инфекционные эпидемии и т.д.) относят:

- заболевания и травмы туриста или его родственников, которые можно вылечить в амбулаторных условиях;
- арест туриста или его родственников;
- неправильно оформленные документы для поездки;
- срок вылета перенесли туроператор или перевозчик;

- срочный вызов сотрудника из отпуска;
- риски закрытия границ;
- прекращение (ограничение) авиасообщения;
- национальный карантин.

Кроме заграничных путешествий у ряда страховых компаний полисы страхования по риску отмены поездки распространяются и на путешествия по России.

Этот вид страхования приобретает все большую популярность среди туристов. Если в 2019 году страховку от невыезда покупал только каждый десятый турист, то в начале 20221 года – уже почти каждый второй.

Страхование багажа в Европе занимает второе место по популярности, а в нашей стране он востребован всего у 2 % выезжающих за границу.

Багаж – личные вещи застрахованного, перевозимые им в ходе поездки и сданные в багаж транспортной организации, а также вещи, приобретенные за границей.

По страхованию багажа страховая компания несет ответственность с момента прохождения застрахованным паспортно-таможенного контроля при выезде за пределы РФ, но не ранее даты начала срока действия договора страхования.

Страховая компания не несет ответственность, а следовательно, не возмещает убытки за следующие предметы:

- деньги, драгоценности, ценные бумаги;
- драгоценные металлы в слитках, драгоценные камни без оправы;
- антикварные и уникальные изделия, произведения искусства и предметы коллекций;
- проездные документы, паспорта и любые виды документов;
- слайды, фотоснимки;
- рукописи, планы, схемы, чертежи, образцы, модели, деловые бумаги;
- любые виды протезов;
- очки, контактные линзы;
- животные, растения и семена;
- предметы религиозного культа;
- мобильные телефоны, ауди-, фото-, видеотехника.

Страховыми случаями в данном виде страхования являются следующие события:

- полная гибель или частичное повреждение багажа в результате дорожно-транспортного происшествия, бури, пожара, взрыва;
- кража багажа во время пребывания владельца багажа за границей;
- пропажа багажа во время пребывания владельца багажа за границей (за исключением случаев грубой небрежности владельца, например, забытые где-то вещи);
- задержка багажа более чем на 6 часов.

Условия выплат по страховым случаям в большинстве фирм практически аналогичны. При полной или частичной гибели багажа выплачивают компенсацию в размере действительной цены вещей за вычетом остаточной стоимости поврежденного багажа, но не свыше страховой суммы, указанной в договоре страхования. При частичном повреждении багажа возмещению подлежат расходы на ремонт. Страховая компания также покрывает расходы на поиск, экспертизу, хранение и пересылку найденных вещей.

К нестраховым случаям относят повреждение имущества из-за грызунов, по вине самого страхователя, факт алкогольного или наркотического опьянения собственника или же конфискацию имущества.

Кроме страхования багажа по инициативе туриста страхование багажа осуществляется в рамках обязательного страхования ответственности перевозчика [1, 4, 5]. В случае причинения вреда имуществу потерпевшего сумма выплат составит 600 рублей за один килограмм веса багажа и 11000 рублей за иное имущество на одного потерпевшего, пока не доказано, что вред причинен в большем размере.

Задержка перелета может повлечь за собой серьезные убытки, особенно если туристу предстоит пересадка на другой рейс. Поэтому в ряде случаев есть смысл воспользоваться

страхованием на случай задержки рейса. В страховые программы отдельных компаний единовременная выплата при задержке регулярного авиарейса включена изначально.

Задержкой рейса признается перерыв в воздушной перевозке по вине перевозчика (авиакомпания) или вынужденная задержка самолета при отправке и (или) в полете. Основными причинами задержки рейсов могут являться технические неисправности самолета, плохие погодные условия, позднее прибытие самолета.

Обладатель такого полиса имеет возможность получить страховую выплату, если рейс задержался по причине неблагоприятных погодных условий, неисправности самолета, забастовки сотрудников авиакомпании. Разные страховщики устанавливают различные сроки задержки, но обычно не менее трех часов.

Как правило, стоимость такого вида страхования не превышает 10-15% от стоимости страховой выплаты.

К нестраховым случаям относят задержку/отмену/перенос чартерного рейса, опоздание туриста на регистрацию и посадку, возникновение события по вине застрахованного, задержку рейса из-за стихийных бедствий, вооруженных и социальных конфликтов, отсутствие письменного подтверждения авиаперевозчика о причинах задержки и регулярности рейса.

Кроме страхования на случай задержки рейса по инициативе туриста в соответствии с нормативно-правовыми актами [3] пассажир имеет следующие права:

- право на отказ от полета. Такой отказ от перевозки считается вынужденным, и в данной ситуации перевозчик обязан вернуть стоимость авиабилета даже в том случае, если билет являлся "невозвратным";

- право на возмещение убытков и компенсацию морального вреда. Так, пассажир вправе обратиться к перевозчику (авиакомпания) с претензией о возмещении убытков, которые он понес в связи с задержкой рейса (если например, сорвались заранее оплаченные экскурсии, пассажир опоздал на поезд и т.д.);

- право на взыскание штрафа с перевозчика за просрочку доставки пассажира в пункт назначения. Такой штраф устанавливается в размере 25% установленного МРОТ за каждый час просрочки, но не более чем 50% стоимости авиабилета, если перевозчик не докажет, что просрочка имела место вследствие непреодолимой силы, устранения неисправности самолета, угрожающей жизни или здоровью пассажиров, либо иных обстоятельств, не зависящих от перевозчика.

Кроме указанных выше прав, при задержке рейса пассажир имеет право на бесплатное предоставление ему перевозчиком дополнительных услуг [5]:

- на организацию хранения багажа;
- предоставление комнат матери и ребенка пассажиру с ребенком в возрасте до семи лет;
- обеспечение прохладительными напитками, а также два телефонных звонка или два сообщения по электронной почте при ожидании отправления рейса более двух часов;

- обеспечение горячим питанием при ожидании отправления рейса более четырех часов. При дальнейшей задержке рейса питание предоставляется каждые шесть часов в дневное время и каждые восемь часов в ночное время;

- размещение в гостинице при ожидании отправления рейса более восьми часов - в дневное время и более шести часов - в ночное время, а также доставку пассажиров транспортом от аэропорта до гостиницы и обратно.

Таким образом, страхование наряду с механизмом государственного регулирования безопасности путешественников является одним из методов снижения риска в туристской сфере.

Литература

1. Воздушный кодекс Российской Федерации от 19.03.1997 N 60-ФЗ
2. Межгосударственный стандарт. Туристские услуги. Требования по обеспечению безопасности туристов. Tourist services. Requirements provided for tourist's security. МКС 03.080.30 от 01.01.2016 г.

3. ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном" от 14.06.2012 N 67-ФЗ
4. Закон РФ "О защите прав потребителей" от 07.02.1992 N 2300-1
5. Приказ Минтранса России "Об утверждении Федеральных авиационных правил "Общие правила воздушных перевозок пассажиров, багажа, грузов и требования к обслуживанию пассажиров, грузоотправителей, грузополучателей" от 28.06.2007 N 82