

УДК:338.48.36 (575.1)

Х.Ф.Очилова, к.э.н.

(Ташкентский государственный экономический университет)

ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ В СФЕРЕ ТУРИЗМА

В статье рассмотрены вопросы страхования туристов, их имущества для обеспечения безопасности туристов, а также основные виды страховых услуг, предоставляющих туристам в Узбекистане.

Ключевые слова: страхование в туризме, страхование гражданской ответственности, страховой случай и условия возмещения расходов туристов.

У статті розглянуті питання страхування туристів, їх майна для забезпечення безпеки туристів, а також основні види страхових послуг, що надають туристам в Узбекистані.

Ключові слова: страхування в туризмі, страхування цивільної відповідальності, страховий випадок і умови відшкодування витрат туристів.

Article discusses issues on insurance of tourists, their property for safety of tourists, and also main types of the insurance services providing to tourists in Uzbekistan are considered.

Keywords: insurance in tourism, insurance of a civil liability, insured event and conditions of reimbursement of tourists.

Постановка проблемы. Страхование в туризме – услуга новая и молодая, но несмотря на это страхование в туризме находится на подъеме и имеет все предпосылки для расширения этого бизнеса в Узбекистане. Наряду с добровольным медицинским страхованием, страхованием жизни оно сегодня относится к наиболее востребованным видам личного страхования. Это сравнительно новая страховая услуга для отечественного рынка. В настоящее время в среднем 80% туристов страхуются через туристскую фирму, покупая полис вместе с турпутёвкой. В Узбекистане этот показатель значительно ниже, так как это новая страховая услуга на отечественном рынке. Самая необходимая туристу страховая услуга – защита риска медицинских расходов во время поездки, она же и самая массовая. В дополнении к ней страховщики предлагают выезжающим за рубеж ряд других видов страхования, таких как страхование от несчастного случая, страхование багажа, расходов, возникших вследствие отмены поездки за границу или изменения сроков пребывания там. Всё более востребовано комплексное страхование – такой полис, как правило, включает страхование медицинских и медико-транспортных расходов, страхование от несчастного случая, страхование расходов при невыезде в запланированную поездку. Спортивный и экстремальный туризм – особые случаи для страховых компаний. Клиент может застраховать практически любой риск – это лишь вопрос стоимости страховой услуги.

Анализ последних исследований и публикаций. В последние годы в научной литературе очень много работ касающихся страхования туристов и их имущества. Методические аспекты страхования в сфере туризма исследовались в работах таких зарубежных ученых и специалистов, как Е.Л. Писаревский, А.П. Бгатов, Л.А. Ивченко и др. В отечественной науке вопросами изучения страхования в туризме занимались Х.Ф. Саидахмедов, З.К. Камилов проводивших анализ различных аспектов страхования в туризме.

Цель данной статьи заключается в изучении особенностей страхования в сфере туризма.

Изложение основного материала. Для начала, на наш взгляд, целесообразно выяснить насколько важно страхование туристов:

– во-первых, во многих странах мира консульские службы требуют предоставления страхового полиса с определённым страховым покрытием для того, чтобы в случае

внезапного заболевания или несчастного случая вы могли получить квалифицированную медицинскую помощь, которая в некоторых странах обходится недешево;

– во-вторых, при совершении туристических поездок, особенно в экваториальные страны, на ваш организм резко обрушиваются отрицательные для организма факторы – резкая смена климата, изменение часового пояса, смена рациона питания, которые непроизвольно могут привести к ухудшению самочувствия и потребуют обращения за медицинской помощью;

– в-третьих с вами могут поехать в поездку близкие родственники (дети, родители и прочие), поэтому экономия незначительной суммы страховой премии при оформлении тура – которая в несколько раз меньше стоимости поездки, – необоснованная халатность, так как серьезные заболевания могут обернуться крупными счетами в валюте страны пребывания. И поэтому, приобретая страховку, граждане обеспечивают себя надежной страховой защитой по всему миру.

Специализированные ассистанс-компании, работающие со страховой компанией и расположенные в различных странах, обеспечивают современную медицинскую помощь клиентам.

Данная схема работает приблизительно следующим образом. Выезжающее за границу лицо приобретает у страховых агентов или в представительстве страховой компании полис страхования. Цена полиса зависит от срока пребывания за границей, возраста застрахованного лица. Если с пребывающим за границей туристом происходит несчастный случай, он звонит по телефону, указанному в страховом полисе, в службу страховой ассистанс-компании. Надо объяснить причину обращения в службу, указав фамилию и имя застрахованного и номер страхового полиса. Оператор немедленно свяжется с ближайшим медицинским центром, где пострадавшему будет оказана квалифицированная медицинская помощь. Все медицинские расходы и междугородный звонок будут также оплачены страховой компанией.

- Страхование в системе туризма классифицируется на следующие виды:
- Страхование туриста и его имущества;
- Страхование рисков туристических фирм;
- Страхование туристов в зарубежных поездках;
- Страхование иностранных туристов;
- Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- Страхование от несчастных случаев с покрытием медицинских расходов.

Страхование туриста и его имущества включает в себя ответственность за утрату или повреждение имущества туристов. Действие такого договора начинается с момента выезда застрахованного с постоянного места жительства и заканчивается в момент его возвращения. Застраховать по такому договору можно туристическое имущество, которое туристы имеют при себе, а также приобретенные во время зарубежной поездки.

Виды страховой ответственности: аварии, пожары, взрывы, стихийные явления природы, грабежи, хищения и другие преднамеренные и злоумышленные действия и др.

Страхование рисков туристических фирм включает финансовые риски, ответственность по искам туристов, их родственников, третьих лиц. К числу финансовых рисков относится:

- Коммерческие риски (неоплата или задержка оплаты, штрафные санкции контрагента при непризнании им обстоятельств нарушения контракта форс-мажорными обстоятельствами);
- Банкротство фирмы;
- Изменение таможенного законодательства, валютного регулирования, паспортного контроля и других таможенных формальностей;
- Возникновение обстоятельств форс-мажорного характера;
- Политические риски и др.

Страхование туристов в зарубежных туристических поездках, как правило, включает:

- Оказание туристу экстренной медицинской помощи во время зарубежной поездки при внезапном заболевании или несчастном случае;
- Транспортировку в ближайшую больницу, способную провести качественное лечение под соответствующим медицинским контролем;
- Эвакуацию в страну постоянного проживания под надлежащим медицинским контролем;
- Внутрибольничный контроль и информирование семьи и больного;
- Предоставление медицинских препаратов, если их нельзя достать на месте;
- Консультационные услуги врача-специалиста (при необходимости);
- Оплата транспортных расходов по доставке заболевшего туриста или его тела в страну постоянного проживания;
- Репатриация останков туриста;
- Оказание юридической помощи туристу при расследовании гражданских и уголовных дел за рубежом.

При заключении договора страхования страховая сумма выбирается в соответствии со страной назначения и классифицируется в зависимости от необходимости минимального покрытия.

В настоящее время существуют две формы туристического страхового обслуживания: компенсационное и сервисное.

Первая форма предусматривает оплату всех медицинских расходов самим туристом с последующей их компенсацией при возвращении. Это крайне неудобно, ибо туристу следует иметь при себе значительную сумму «неприкосновенного запаса» на случай болезни или несчастного случая.

При сервисном туристическом страховании, заключив договор со страховой компанией, достаточно позвонить в одну из указанных диспетчерских служб, сообщить номер своего полиса, фамилию и потерпевшему будет оказана необходимая помощь.

Страхованием гражданской ответственности пользуются туристы, путешествующие на личных автомобилях, мотоциклах или других транспортных средствах, являющихся источниками повышенной опасности. Данное страхование в большинстве стран является обязательным.

Страхование от несчастных случаев туриста за рубежом обычно осуществляется в пределах согласованных в договоре страховых сумм, возмещение выплачивается при наступлении инвалидности первой второй группы, смерти.

Страхование расходов туристов при несовершенной поездке реализуется на основании согласованной в договоре страховой суммы (страхового возмещения), которое выплачивается полностью или частично, когда невозможность осуществления поездки наступила по следующим причинам:

1. Внезапное растройство здоровья или смерть туриста, или членов его семьи, или близких родственников;
2. Повреждение имущества туриста в результате воздействий окружающей среды или действий третьих лиц;
3. Участие туриста в судебном разбирательстве в момент предполагаемой поездки;
4. Другие причины, признаваемые в договоре страхования.

Выплата страхового обеспечения производится, если страховой случай соответствует страховым событиям, обозначенным в договоре, а также правилам и условиям договора страхования.

Выводы. С расширением международных связей нашей республики с зарубежными странами увеличивается количество бизнес-поездок отечественных предпринимателей за границу, расширяется участие граждан нашей республики в международном рынке труда, с каждым годом увеличивается количество молодежи, выезжающей за границу для

получения образования, растет количество наших сограждан, осуществляющих туристические поездки за границу для отдыха, соответственно появляется потребность в услугах страховых компаний.

В целом, сделаны первые шаги для развития страхования в туризме Узбекистана. Значительно возросли показатели роста количества застрахованных туристов. За последние несколько лет приобретен немалый опыт в этой области. Один из главных приоритетов это хороший сервис, ведь он позволяет заручиться доверием клиентов, а работа в этом направлении ведется постоянно.

Список использованных источников

1. **Бгатов А.Б.** Безопасность в туризме / А.Б. Бгатов. – М.: Россия, 2010.
2. **Писаревский Е.Л.** Основы безопасности туризма / Е.Л. Писаревский. – М.: Россия, 2010.
3. **Камилов З.К.** Страхование в туризме: проблемы и перспективы развития туристской отрасли / З.К. Камилов. – Ташкент, 2008. – С. 100.
4. **Саидахмедов Ф.** Вопросы страхования туристов: проблемы и перспективы развития туристской отрасли / Ф. Саидахмедов. – Ташкент, 2008. – С. 73.
5. **Ивченко Л.А.** Особенности страхования туристов в Украине / Л.А. Ивченко // Вісник ДТБ. – 2009. - №13 – С. 286-291.

© **Х.Ф. Очилова**

Надійшла до редакції 14.04.2014 г.