

## СТРАХОВАНИЕ ТУРИСТОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТИ ТУРИСТИЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

**Кристина ДОЛГИЙ**

*Кафедра бухгалтерского учета и экономической информатики*

Polița de asigurare este una dintre componentele serviciului de turism ce garantează turiștilor și călătorilor siguranță și confort.

Garantarea siguranței turismului (asigurarea cu personal de deservire, păstrarea bunurilor turiștilor, necauzarea de prejudicii mediului ambiant) și desfășurării activității de turism are loc cu ajutorul asigurării. La dorința turistului sau obligatoriu, conform legislației în vigoare, organizațiile de turism contribuie la acordarea serviciilor de asigurare în caz de boală și de accidente, precum și la asigurarea altor riscuri ce țin de călătorii și deplasări legate de serviciu, în caz de răspundere față de persoane terțe și altele.

Insurance policy is a necessary constituent part of tourist service guaranteeing the tourists and travelers safety and comfort.

Ensuring tourism safety (personal, safety of tourists' property, non-prejudice of the environment) and performance of tourist activity takes place by means of insurance. Furthermore a travel agency offers assistance at customer's option or obligatory in accordance with the current legislation rendering insurance services in case of illness and accidents as well as insuring other risks connected with traveling and business trips, third-party liability insurance, etc.

Страховой полис – обязательная составляющая туристского сервиса, гарантирующая туристам и путешественникам безопасность и комфорт.

С ростом общего количества выездов граждан нашей страны из мест постоянного проживания в целях путешествия растет и число жалоб, разногласий, конфликтов между туристами и турфирмами. Общий их поток подразделяется на следующие категории:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение услуг, обещанных турфирмой;
- несвоевременное информирование туриста об изменениях в программе тура;
- недостоверная или неточная информация о туре;
- ограничение ответственности турфирмы за изменения условий тура;
- нарушение права потребителя туристской услуги на ее безопасность.

Один из наиболее простых, доступных и быстрых способов защиты имущественных интересов не только туристов, но и турфирм, является *страхование*.

Обеспечение безопасности туризма (личная, сохранность имущества туристов, нанесение ущерба окружающей природной среде) и туристской деятельности (туроператорской и турагентской, а также по организации путешествий) достигается с помощью страхования. При этом по желанию туриста или в обязательном порядке, в соответствии с действующим законодательством, туристическая организация оказывает содействие в предоставлении страховых услуг на случай заболевания и при несчастных случаях, а также по страхованию иных рисков, связанных с совершением путешествия и со служебными поездками, и ответственности перед третьими лицами и др.

**Личное страхование туристов.** Объектами страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью застрахованного, а также с непредвиденными расходами застрахованного в результате внезапного заболевания и (или) несчастного случая.

Данный вид страхования туристов относится к рисковому видам страхования, наиболее характерной чертой которых является их кратковременность, а также большая степень неопределенности возможного ущерба при наступлении страхового случая.

Договор страхования заключается в письменной форме. Факт заключения договора страхования удостоверяется передаваемым страховщиком страхователю полисом с приложением правил страхования.

Договор страхования распространяет свое действие на события (риски), которые произошли во время пребывания застрахованного за рубежом в туристической поездке, служебной командировке или по частным делам на территории, указанной в договоре страхования.

Договор страхования может заключаться на любой срок от 1 до 365 дней и вступает в силу после уплаты страхователем страховой премии, но не ранее срока страхования, указанного в полисе.

Страховщиком не осуществляется продление договора страхования, если застрахованный находился за рубежом дольше указанного в полисе срока страхования.

Страховая ответственность страховщика наступает с момента пересечения застрахованным границы Республики Молдова при выезде и заканчивается моментом пересечения границы при въезде в Республику Молдова, но не позднее указанного в полисе срока страхования.

**Страховой суммой** является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и страховой выплаты.

Размер страховой суммы устанавливается в договоре страхования по соглашению сторон для каждого выбранного риска отдельно и не может быть ниже минимального уровня, установленного международными нормами.

Страховая премия рассчитывается исходя из выбранных страхователем рисков, страховой суммы, сроков страхования, страны пребывания, возраста застрахованного, а также иных факторов, влияющих на степень страхового риска, в соответствии с принятыми у страховщика размерами страховых тарифов.

Действие договора страхования не распространяется на граждан, выехавших за пределы Республики Молдова для постоянного проживания и на территории страны постоянного проживания.

Страной постоянного проживания застрахованного считается Республика Молдова, если в договоре страхования не указано иное.

Страной пребывания считается государство, гражданином которого застрахованный не является и на территории которого он не проживает постоянно.

Личное страхование туристов покрывает следующие риски:

- **страхование медицинских расходов;**
- **страхование непредвиденных расходов;**
- **страхование от несчастного случая.**

Страхователь вправе заключить договор страхования как от всех рисков, так и от отдельных рисков, с обязательным включением риска «страхование медицинских расходов».

**При страховании медицинских расходов** страховым случаем является обращение застрахованного вне страны постоянного проживания за медицинской помощью при внезапном заболевании и (или) несчастном случае, а также смерть застрахованного вне страны постоянного проживания, имевшие место в период действия договора страхования.

Страховщик в пределах страховой суммы оплачивает:

- 1) медицинские расходы застрахованного, связанные со страховым случаем – это расходы на амбулаторное и (или) стационарное лечение застрахованного;
- 2) расходы, связанные с репатриацией застрахованного;
- 3) расходы, связанные с репатриацией тела застрахованного (в случае его смерти).

**При страховании непредвиденных расходов** страховым случаем являются непредвиденные расходы застрахованного вне страны постоянного проживания, связанные с внезапным заболеванием и (или) несчастным случаем, а также с досрочным возвращением застрахованного в страну постоянного проживания в связи со смертью его близкого родственника, имевшие место в период действия договора страхования.

Страховщик в пределах страховой суммы возмещает расходы по:

- возвращению детей домой в случае госпитализации застрахованного;
- оплате прямого и обратного билета близкому родственнику застрахованного, если застрахованный находится в больнице и при нем нет никого из членов семьи;
- досрочному возвращению застрахованного в страну постоянного проживания в случае внезапной смерти там близкого родственника (супруга, родителей, детей).
- оплате срочных сообщений, связанных со страховым случаем.

**При страховании от несчастных случаев** страховыми случаями признаются следующие события:

- временная утрата застрахованным общей трудоспособности;
- постоянная утрата застрахованным общей трудоспособности (получение застрахованным инвалидности I, II или III группы);
- смерть застрахованного, явившаяся следствием травмы, острого отравления и иных несчастных случаев.

Перечисленные события признаются страховыми случаями, если они явились следствием несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования вне страны постоянного проживания, и подтверждены документами, выданными компетентными органами в установленном законом порядке (медицинскими учреждениями, судом и т.д.).

Некоторые страховые организации начали работу по расширению диапазона своей деятельности по страхованию туристов, и при выезде за рубеж туристам предлагаются и другие виды страхования, такие как:

- 1) техническое обслуживание, ремонт или охрана сломавшегося автомобиля туриста;
- 2) юридическая поддержка и защита по гражданским делам, так как непредвиденные ситуации имеют место в ряде стран, где существуют законы, традиции и обычаи, не всегда известные и понятные выезжающим за рубеж туристам;
- 3) страхование багажа туристов на случай его утери или хищения в гостиницах и при пользовании услугами авиакомпаний и т.д.

Турист как клиент страховой организации заинтересован в том, чтобы в случае необходимости ему как можно быстрее и на должном уровне была оказана помощь.

Отечественные страховые организации не имеют возможностей своими силами обеспечить предоставление туристам услуг за рубежом и поэтому, как правило, с иностранными партнерами заключаются договоры по оказанию этих услуг. Иностранные партнеры представлены компаниями, являющимися либо страховыми, либо сервисными, страховыми и перестраховочными одновременно.

В настоящее время многие отечественные страховые организации, оказывающие услуги по страхованию выезжающих за рубеж, прибегают к помощи систем **assistance** (комплекс страховых услуг), перечень которых очень разнообразен. К примеру, в случае угона автомобиля, а также аварии, при которой транспортное средство становится непригодным для дальнейшего движения, фирма обязуется оплатить возвращение пассажиров и водителя в страну постоянного проживания. Можно обеспечить предоставление клиенту юридической помощи и передачу сообщения родственникам, организовать возвращение и отправку багажа по другому адресу или оказать помощь в случае потери документов, а также обеспечить возвращение детей застрахованного лица (в случае необходимости – с сопровождением).

По договоренности с партнером страховая организация определяет объем услуг, предоставляемых по полису. Вся ответственность за обеспечение заявленных услуг ложится на компании-assistance, а расчеты между партнерами – аванс или плата за услугу «по факту» производится по соглашению.

Каждая компания-assistance располагает сетью, которая состоит из дежурных центров и бюро, расположенных в регионах, на которые распространяется действие полиса. При наступлении страхового случая клиент, в сроки, предусмотренные условиями страхования, должен позвонить в один из дежурных центров, телефоны которых указаны в полисе. Дежурный центр передает вызов в ближайшее к клиенту бюро, которое занимается непосредственной организацией услуги и подтверждает, что все расходы будут оплачены.

Существуют и другие схемы страхования, когда страховая организация продает страховые полисы, дающие право на обслуживание в сети больниц, перечень которых указан на обратной стороне полиса. По сравнению со схемой assistance, данное страхование имеет одно преимущество – желающий воспользоваться медицинской помощью может без предварительной договоренности с дежурным центром отправиться в одну из больниц указанных в перечне. Такое страхование менее удобно для туриста, так как при наступлении страхового случая в городе или стране, где в списке больницы не окажется, застрахованному придется обратиться в другую больницу и самому оплатить стоимость оказанных ему услуг. Данные расходы возмещаются страховщиком только по возвращении застрахованного в страну постоянного проживания и при документальном подтверждении данных услуг.

Иностранные туристы из большинства стран дальнего зарубежья, прибывающие в нашу страну, как правило, имеют обязательную по законодательству страны проживания медицинскую страховку или специально приобретенный по случаю поездки полис.

При возникновении непредвиденных обстоятельств или несчастного случая с иностранными туристами следует вызвать врача, немедленно сообщить в консульство или посольство страны принадлежности туриста и дать оперативное сообщение направляющей турфирме. При наличии страхового полиса следует информировать о случившемся аварийного комиссара страховой фирмы по телефону, указанному в страховом полисе, сообщив номер полиса.

При личном страховании туристов к страховым событиям не относятся болезни хронического характера.

Поскольку личное страхование туристов в нашей стране является факультативным (добровольным), турист, приобретая полис, должен обязательно поинтересоваться условиями страхования, где подробно изложено, по каким страховым событиям производится страхование. Необходимо также ознакомиться с перечнем санкций, на которые не распространяется страховая ответственность страховщика.

При наступлении у выезжающих за рубеж страхового случая по полису страхования медицинских расходов и непредвиденных расходов, страховщик обязан произвести страховую выплату в соответствии с условиями договора страхования.

Страховая выплата производится по одному из следующих вариантов:

- 1) путём оплаты страховщиком счетов, предъявленных ему сервисной компанией по возмещению расходов, понесенных по конкретному страховому случаю, в порядке и на условиях заключенного между ними договора.
- 2) путём возмещения понесенных застрахованным расходов по конкретному страховому случаю, если застрахованный при условии предварительного согласования с сервисной компанией (страховщиком) лично оплатил расходы.

Для получения страховой выплаты, застрахованный после возвращения в страну постоянного проживания представляет страховщику письменное заявление на выплату по установленной у страховщика форме, к которому прилагаются страховой полис и следующие документы:

- подтверждающие факт, дату, место и обстоятельства страхового случая с указанием диагноза заболевания и всех видов медицинских и иных услуг;
- оригинал справки-счета медицинского учреждения (на фирменном бланке и с соответствующей печатью или штампом) о полученном лечении и оплате медицинских услуг с указанием в ней фамилии пациента, диагноза, даты обращения за медицинской помощью, срока лечения, перечня оказанных услуг и их стоимости с разбивкой по датам;
- рецепты на лекарства, в которых должны быть четко указаны фамилия и имя пациента и врача, название лекарственного препарата; к рецептам на лекарства должны быть приложены соответствующие чеки, имеющие штамп аптеки и отметку об оплате;
- расходы по репатриации застрахованного в страну постоянного проживания для продолжения лечения должны быть подтверждены представлением счёта о расходах, проездные документы, а также медицинское заключение о заболевании и возможности транспортировки застрахованного;
- расходы по репатриации тела застрахованного должны быть подтверждены счётом о расходах с указанием перечня услуг, а также официальным свидетельством о смерти и медицинским заключением о причинах смерти;
- счета за телефонные переговоры, связанные с сообщением о страховом случае.

Страховщик в пределах страховой суммы по риску **страхования медицинских расходов и непредвиденных расходов лиц, выезжающих за рубеж**, указанной в договоре страхования, оплачивает стоимость медицинских услуг, оказанных застрахованному с момента начала лечения до момента, когда на основании медицинского заключения лечение в стране пребывания прекращается.

При наступлении страхового случая по риску **страхования от несчастных случаев**, выплата страхового обеспечения производится страховщиком в пределах страховой суммы, указанной в договоре страхования по этому риску.

Для получения страхового обеспечения, застрахованный после возвращения в страну постоянного проживания представляет страховщику следующие документы:

- полис, заявление на выплату по установленной у страховщика форме;
- документы, подтверждающие факт, дату, место и обстоятельства страхового случая;
- медицинское заключение о несчастном случае.

Для получения страхового обеспечения в случае смерти застрахованного, выгодоприобретателем предоставляются дополнительно следующие документы:

- свидетельство о смерти и медицинское заключение о причинах смерти;
- документ, удостоверяющий личность выгодоприобретателя;

Наследником (наследниками) застрахованного предоставляется дополнительно свидетельство о смерти и медицинское заключение о причинах смерти; документы, удостоверяющие вступление в права наследования.

Размер страхового обеспечения определяется согласно условиям договора.

В случае временной утраты общей трудоспособности размер страхового обеспечения, выплачиваемого застрахованному, определяется по *Таблицам выплат страховых обеспечений*, которые являются обязательным приложением к договору страхования.

В случае постоянной утраты общей трудоспособности (получения группы инвалидности) размер страхового обеспечения, выплачиваемого застрахованному, предусматривается договором страхования для каждой группы инвалидности отдельно.

Страховое обеспечение в зависимости от группы инвалидности следующее:

I группа - 100% страховой суммы;

II группа - 80% страховой суммы;

III группа - 60% страховой суммы.

В случае смерти застрахованного, наступившей в результате несчастного случая, выгодоприобретателю либо наследникам по закону выплачивается страховое обеспечение в размере 100% страховой суммы.

После получения страховщиком всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая, страховщик проводит расследование и составляет страховой акт на основании которого производится страховая выплата.

Общая сумма страховых выплат отдельно по каждому риску, выплаченная за один или несколько страховых случаев, произошедших в период срока страхования, не может превышать страховой суммы, определённой договором по каждому риску.

Страховая выплата может быть произведена представителю застрахованного по доверенности, оформленной в установленном законом порядке.

В случае, если застрахованным является несовершеннолетний, то причитающаяся ему страховая выплата выплачивается родителям или опекунам застрахованного.

#### **Имущественное страхование туристов**

Страхование имущества, как перевозимого туристами вместе с собой, так и используемого в процессе путешествий, обеспечивает им безопасность и комфорт.

Объектом страхования являются имущественные интересы юридических и физических лиц, связанные с владением и использованием имущества.

Страхование имущества туристов включает страхование как предметов личного пользования (кинокамеры, фотоаппараты, магнитофоны, одежда и т. п.), которые страхователь и члены его семьи (застрахованные) имеют при себе или перевозят на средствах транспорта, так и туристского имущества (спортивное, горно-лыжное, водно-прогулочное и др.).

В настоящее время страховая деятельность становится популярной как в нашей стране, так и в других странах. Создано большое количество страховых организаций, но лишь немногие из них могут предоставить действенное страхование при поездках в зарубежные страны. В то же время с любым человеком, выезжающим за рубеж в деловую или туристскую поездку, может произойти несчастный случай. Наиболее частые несчастные случаи – потеря и кража имущества, ограбления, поломка и разрушение имущества в результате аварий автотранспорта, различного рода противоправных действий третьих лиц и страхователей (владельцев спортивных зрелищ, отелей и т. п.).

Правоотношения турфирм и туристов (страхователей и застрахованных) со страховыми организациями (страховщиками) подробно оговариваются в договоре имущественного страхования и условиями конкретного вида страхового события, которые разрабатываются каждой страховой организацией самостоятельно в рамках общих правил страхования, в соответствии с законодательством и нормативными актами органа надзора Республики Молдова.

При страховании имущества страховыми случаями считаются:

- 1) пожар, удар молнии, взрыв;
- 2) аварии сетей электро-, водо-, теплоснабжения, канализации и противопожарных устройств;
- 3) стихийные бедствия (землетрясение, ураган, буря, вихрь, наводнение, оползень, град или ливень);
- 4) противоправные действия третьих лиц (поджог, кража, разбой и т.п.);

- 5) бой стекол, зеркал и витрин;
- 6) падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза.

К страхованию принимается имущество как принадлежащее страхователю, так и полученное им по договору имущественного найма и т.п.

К страхованию не принимаются взрывчатые вещества; наличные деньги в молдавской и иностранной валюте; акции, облигации и другие ценные бумаги; рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги; модели, макеты, образцы, формы и т.д.; драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ; технические носители информации компьютерных и аналоговых систем, в частности, магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.; марки, монеты, денежные знаки и боны, рисунки, картины, скульптуры или иные коллекции и произведения искусств. Страхование данного имущества может осуществляться по особому соглашению сторон, что оформляется отдельным договором страхования.

При наступлении страхового случая страхователь (его уполномоченный представитель) обязан:

- 1) немедленно принять меры к спасению застрахованного имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения, и устранению причин, которые могут вызвать дополнительный ущерб;
- 2) в случае пожара, взрыва, аварии, похищения или попытки похищения имущества, а также противоправных действий третьих лиц, незамедлительно заявить об этом в соответствующие органы и потребовать составления актов о причинах и обстоятельствах происшествия, причиненном ущербе;
- 3) в срок, установленный договором страхования, заявить страховщику об имевшем место событии (лично, факсовым сообщением, телефонным звонком, сообщением по электронной почте);
- 4) предъявить страховщику все необходимые документы и доказательства для установления причин и обстоятельств происшествия и размера причиненного ущерба;
- 5) сохранить пострадавшее имущество в том виде, в каком оно оказалось после происшествия, до прибытия представителя страховщика;
- 6) при убытке, вызванном гибелью или повреждением имущества, страхователь обязан представить страховщику подробную опись имущества, находившегося в момент происшествия в помещении, в котором произошло это происшествие.

В описи должно быть подробно перечислено имущество уцелевшее, полностью погибшее, утраченное и поврежденное, с указанием его стоимости на день происшествия, причем по поврежденным предметам должна быть указана также степень их повреждения или стоимость остатков.

Все уведомления и заявления страхователя должны подаваться в письменной форме и направляться в места, обозначенные в страховом полисе.

Определение размера ущерба и установление суммы страхового возмещения производится страховщиком на основании акта осмотра поврежденного имущества и документов, представленных страхователем.

При полной гибели имущества размер ущерба равен размеру страховой суммы за вычетом стоимости имеющихся остатков, а при частичном повреждении имущества – равен затратам на восстановление поврежденной или погибшей части имущества.

При оценке затрат на восстановление учитываются расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта; расходы на оплату работ по производству ремонта и расходы по доставке материалов к месту ремонта.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ элементов, заменяемых в процессе ремонта имущества.

Во всех случаях размер страхового возмещения не может превышать страховую сумму.

Если при заключении договора страхования страховая сумма была установлена ниже действительной стоимости имущества, то убыток и расходы оплачиваются пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости.

При требовании страхового возмещения страхователь должен представить страховщику оригинал страхового полиса и заявление на выплату страхового возмещения, а при возбуждении в связи со страховым случаем уголовного дела – дополнительно и решение суда.

Сумма страхового возмещения уменьшается на франшизу, которая исчисляется в виде определенной суммы (или в %) от страховой суммы имущества. Размер франшизы и порядок ее применения определяется условиями конкретного договора страхования.

**Обязательное страхование гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами за пределами территории Республики Молдова – «Зеленая Карта»**

Данный вид страхования осуществляется в соответствии с Законом Республики Молдова №414 от 22.12.2006 г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами».

«Зеленая Карта» – это программа страхования гражданской ответственности автомобилистов, выезжающих на собственном автомобиле за пределы страны постоянного проживания. Международные договоры об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств заключаются на основании соглашения о «Зеленой Карте», получившей такое свое название по цвету и форме страхового полиса. Международный договор о «Зеленой Карте» был подписан между 13 странами-участницами в 1949 г. Сегодня в организацию «Зеленая Карта» входят 44 страны Европы, Северной Африки, а также страны СНГ (включая Республику Молдова) и страны Прибалтики. Возглавляет организацию Совет Бюро, отвечающий за управление и текущую деятельность международной страховой системы «Зеленая Карта», в которую входят все национальные страховые бюро стран-участниц.

Для страхователей, в планы которых не входит посещение всех стран-участниц соглашения «Зеленая Карта», предусмотрена возможность приобретения полиса «Зеленая карта» I зоны с ограниченным территориальным покрытием стран Украины и Белоруссии. Полис II зоны покрывает территорию остальных стран-участниц соглашения «Зеленая Карта».

Объектом страхования по «Зеленой Карте» являются имущественные интересы страхователя-владельца транспортного средства возместить ущерб, причиненный им третьим лицам в порядке, установленном законодательством страны посещения.

Основой страхования ответственности владельцев автотранспортных средств является установленная гражданским законодательством обязанность владельца транспортного средства возместить вред, причиненный третьим лицам, при его эксплуатации. Так, в соответствии с Гражданским кодексом Республики Молдова и Законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами», обязанность возмещения такого вреда возлагается на юридическое лицо или гражданина, владеющих транспортным средством на праве собственности, праве аренды, по доверенности на право управления транспортным средством либо на ином законном основании. По договору страхования ответственности владельцев средств автотранспорта страховщики принимают на себя обязанность возместить в пределах оговоренных лимитов ответственности ущерб, нанесенный страхователем (застрахованным лицом) третьим лицам при эксплуатации автотранспортного средства.

Страхователями в данном виде страхования могут выступать как юридические, так и физические лица. Застрахована может быть как ответственность самого страхователя, так и других лиц, являющихся владельцами указанного в договоре транспортного средства.

Рисками, покрываемыми полисом «Зеленая Карта», являются:

- 1) нанесение водителем ущерба лично третьему лицу (смерть, нанесение телесных повреждений) во время пользования застрахованным автотранспортным средством;
- 2) нанесение водителем ущерба имуществу третьего лица (гибель, частичная гибель) во время пользования застрахованным автотранспортным средством.

Вред, причиненный транспортным средством, возмещается следующим образом. При наступлении страхового события «Зеленая Карта» гарантирует выплату страхового возмещения пострадавшей стороне в соответствии с действующим законом страны пребывания через Национальное бюро, подписавшее соглашение об обязательном страховании гражданской ответственности «Зеленая Карта», в соответствии с которым:

- выдаваемая страховщиками – членами Национального бюро «Зеленая Карта» признается Национальным бюро другой страны в случае временного прибытия страхователя на территорию другого государства;
- убытки, нанесенные на территории страны третьим лицам иностранным владельцем «Зеленой Карты», регулируются и оплачиваются Национальным бюро той страны, где произошел страховой случай, исходя из норм законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств данной страны;

- после оплаты убытков Национальное бюро выставляет счета бюро той страны, регистрационный номер которой имеет автотранспортное средство;
- выставленные Национальным бюро счета подлежат оплате страховщиками страхователей, нанесших вред, а если страховщики не оплачивают их по каким-либо причинам, то самими бюро, для чего последние создают гарантийные фонды.

Размеры лимитов ответственности по обязательному страхованию автогражданской ответственности установлены законодательством каждого из государств – участников соглашения «Зеленая Карта».

#### **Страхование ответственности туристических организаций**

Страхование ответственности риска турфирм включает в себя страхование имущества, транспорта, финансового риска туристической фирмы и ответственности по искам туристов, их родственников, третьих лиц или контрагентов. Отметим, что, направляя туристов за рубеж, турфирма или агентство (страховая организация) всегда рискуют встретиться со сложностями в разрешении вопросов вывоза заболевшего туриста или тела погибшего. Такие расходы по репатриации больного или транспортировке тела могут составить суммы, превышающие бюджет направляющей турфирмы.

Солидные турфирмы, заботящиеся о своем имидже, всегда предпринимают интенсивные действия по разрешению всех проблем, могущих возникнуть в отношении их туристов.

Ряд стран (например, Франция, Германия и другие) требуют обязательного страхования туристов от несчастного случая с покрытием медицинских расходов.

Профессиональные интурфирмы считают туристов застрахованными и отрицают необходимость каких-либо забот по поводу медицинского и имущественного обеспечения принимаемых туристов. Но всегда требуется страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами.

Сущностью и назначением страховой общей и гражданской ответственности является ответственность страхователя перед третьими лицами (юридическими или физическими), которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо его действия или бездействия.

В отличие от личного страхования граждан в случае наступления определенных событий, связанных с жизнью и трудоспособностью застрахованных, а также имущественного страхования, при котором страхованию подлежит конкретная собственность граждан или юридических лиц, целью **страхования ответственности** является *страховая защита имущественных интересов физических и юридических лиц* от потенциальных причинителей вреда, что в каждом конкретном страховом случае имеет своё конкретное денежное выражение.

Страховая ответственность предусматривает возможность причинения вреда (ущерба) имущественным интересам третьих лиц, которым в силу закона или по решению суда производятся соответствующие выплаты, компенсирующие причиненный вред или ущерб.

Характерным для этого вида страхования является то, что наряду со страховщиком и страхователем здесь третьей стороной отношений могут выступать любые, не определенные заранее (третьи) лица, а при уплате страхователем причитающегося с него страхового платежа не предусматривается установление страховых сумм и застрахованного (физического или юридического) лица, которому должно выплачиваться возмещение. Например, при поездке автотуриста за рубеж мы не можем заранее сказать, будет ли им совершен наезд на пешехода, другую машину и на какую сумму будет нанесен материальный ущерб физическому или юридическому лицу. И то и другое выявляется только при конкретном наступлении страхового случая – при причинении вреда третьим лицам.

До последнего времени в Молдове страховая ответственность ограничивалась добровольным страхованием страховыми организациями гражданской ответственности иностранных владельцев средств транспорта (в том числе туристов) на время их пребывания на территории республики, а также граждан Молдовы, выезжающих за границу.

В последнее время, в связи со всё увеличивающимся потоком туристов из Молдовы за рубеж и пропорционально этому увеличивающимся числом жалоб туристов на невыполнение контрактов и договорных обязательств со стороны турагентств, турфирм и туроператоров, особую популярность приобретают иные виды страховой ответственности, включающие страхование определенных юридических лиц (туристских организаций; турагентств, турбюро, туроператоров и др.) в пользу третьих



лиц (туристов, турорганizations), которым может быть причинен вред (ущерб) ввиду бедствия или непрофессионализма юридического лица (страхователя).

Страхование **гражданской ответственности по иным видам** призвано обеспечить страховую защиту туристов при невыполнении контрактных или договорных обязательств со стороны юридических лиц (туристских организаций) в части возмещения материальных потерь, взысканных по гражданскому иску со страхователя в пользу потерпевшего (застрахованного).

Множество хлопот посольствам и консульствам Молдовы доставляют шоп-туры из-за нарушения таможенных правил; отказов в пропуске на пересечение границы; задержания в супер- и минимаркетах и прочее. Поэтому помимо традиционных страховых событий отечественные страховые компании все чаще прибегают к помощи компаний систем assistance, которые, кроме обычных страховых услуг, предлагают ряд новых, вплоть до обмена виз и билетов, оказания административной и юридической помощи.

Непредвиденные обстоятельства могут вызвать необходимость срочного возвращения туриста домой (его самого или оставшихся без присмотра детей) или визита к нему близкого родственника, или передачи срочного сообщения. Кроме того, следует учитывать и вероятность потери или кражи документов, обратных билетов, отправки багажа по ошибочному адресу и т.п. Существует возможность непреднамеренного нарушения застрахованным законодательства страны, в которой он находится. Особого внимания заслуживают ситуации, которые могут возникнуть у автотуристов в случае поломки личного автотранспорта.

Ответственность страхователей, юридических лиц (турфирм, туристских отелей, гостиниц, ресторанов, пансионатов, спортивных комплексов и других) может наступить при случайных страховых событиях – пожарах, взрывах, авариях, разрушениях, нанесших ущерб имущественным интересам туристов.

Туристы могут остаться в стране пребывания не по своей воле, а по принуждению, будучи привлеченными к ответственности за нарушение местных порядков. Все эти и возможные другие непредвиденные проблемы и ситуации являются предметом страховой ответственности туристских организаций перед своими клиентами (туристами).

К специфическим видам страхования ответственности турорганizations (страхователей) перед туристами относится также страхование на случай плохой погоды, нарушения таможенных правил, конфискации товара при шоп-туре, недополучения планируемой прибыли и прочее.

Так, при страховании туристов *на случай плохой погоды*, страховщик берет на себя ответственность по возмещению затрат, если во время нахождения туристов в аэропорту им не обеспечен вылет (прилет) в связи с плохой погодой; если в течение оговоренного в договоре времени не обеспечено проведение запланированных программ данного тура услуг (катание на водных лыжах, прогулки на катерах и др.) ввиду длительного шторма; не обеспечен переход через горный перевал или катание на горных лыжах из-за лавиноопасного схода снега и т. п.

Все эти договорные обязательства обеспечиваются страховыми организациями за счет проведения так называемых предупредительных мероприятий, входящих в состав тарифной ставки.

Договор страхования туристско-экскурсионных поездок, походов, круизов оформляется, как правило, одновременно с оформлением (продажей) турпутевок в пунктах их реализации работниками страховой компании или туристских организаций на основании договоров или соглашений о совместной деятельности.

#### Литература:

1. Codul civil al Republicii Moldova // Monitorul Oficial al RM. - 2002. - Nr.82-86. - Art.XXVI. P.231-235.
2. Cu privire la asigurări: Legea nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006 // Monitorul Oficial al RM. - 2007. - Nr.47-49.
3. Cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule: Legea nr. 414-XVI din 22 decembrie 2006 // Monitorul Oficial al RM. - 2007. - Nr.32-35.
4. Гвозденко А.А. Страхование. - Москва: Проспект, 2006.
5. Cistelecan L., Cistelecan R. Asigurări comerciale. - Tg.Mureș, 1997.
6. Сплетунов Ю.А., Дужиков Е.Ф. Страхование. - Москва: ИНФРА-М, 2006.

Prezentat la 17.10.2008