ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ ИМПЕРАТОРА НИКОЛАЯ II»
(МГУПС (МИИТ))

ПРАВОВОЙ КОЛЛЕДЖ

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

Рыжовой Светланы Владимировны

фамилия, имя, отчество

Специальность Страховое дело (по отраслям)

Тема «Страхование граждан, выезжающих за рубеж как разновидность комплексного вида личного страхования. Тенденции развития в Российской Федерации»

Руководитель_____ _____
подпись учёная степень, учёное звание, фамилия, имя, отчество

Дипломная работа защищена с оценкой «_____»

«____» _____ 20____ г.

Секретарь
государственной итоговой комиссии _____ _____
подпись фамилия, имя, отчество

Оглавление.

Введение.....3
1. Экономическая сущность страхования выезжающих за рубеж и его место на страховом рынке Российской федерации.....6
1.1. Теоретические основы страхования в сфере туризма.....6
1.2. Классификация страхования.....8
1.3. Место и роль страхования, выезжающих за рубеж в развитии страхового рынка.....15
2.Развитие страхования выезжающих за рубеж в Российской Федерации.….23
2.1. Анализ ассортимента рынка туристического страхования Российской Федерации.....23
2.2. Особенности комплексного страхования, выезжающих за рубеж как вида личного страхования на примере страховой компании АО «Либерти Страхование».....38
2.3. Основные проблемы развития рынка туристического страхования и пути его совершенствования.....51
Заключение.....54
Глоссарий.....56
Список сокращений.....60
Список использованных источников.....61

Введение

«Современная индустрия туризма является одной из наиболее прибыльных и быстро растущих секторов мировой экономики, доход ее вышел на второе место в мире, уступая только доходу топливно-энергетического комплекса».[1]

Сущность рынка туристических услуг выражается в его функциях, которые характеризуют форму проявления туристической деятельности и ее назначение в обществе. Рынок туристических услуг выполняет следующие функции:

- организацию процесса доведения туристических услуг до потребителей;

- реализацию стоимости и потребительной стоимости, заключенных в туристических услугах;

- полноценный отдых клиентов;

- обеспечение материальных стимулов к труду.

Туристический бизнес, как любой вид деятельности человека имеет специфические риски.

Различают следующие риски в туристическом бизнесе:

1. Нестабильность политико-экономического положения.

2. Сезонный характер услуг.

3. Ужесточение конкуренции.

4. Изменение предпочтений потребителя.

5. Потеря поставщиков.

6.Форс-мажорные обстоятельства (природные или производственные катастрофы).

Существует четыре способа (метода) снижения риска:

- диверсификация;
- страхование риска;

[1]Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2011. - С. 365

– распределение риска;

– поиск информации.

Страхование рисков - самый эффективный способ защиты от рисков.

Сущность страхования выезжающих за рубеж, как и любой другой экономической категории, прежде всего, выражается в ее основных функциях:

- рисковой

- предупредительной;

- сберегательной;

- контрольной.

Страховой полис для выезжающих за рубеж - второй после паспорта документ, необходимый во время путешествия. И не только потому, что без него невозможно получить визу в большинство европейских стран. Прежде всего, это касается стран Шенгенской зоны, где наличие полиса страхования обязательно. Суть страхования граждан, выезжающих за рубеж - это компенсация медицинских расходов, которые могут возникнуть в заграничной поездке в результате заболевания или несчастного случая. Характерной чертой страхования выезжающих за границу стало включение в него страхования неотложной помощи. Если в классическом страховании речь идет о компенсации ущерба, то в страховании неотложной помощи - о предоставлении услуги в форме неотложной помощи.

В современных условиях проблемами страхования в туристической отрасли занимались в своих работах Архипов А.П., Гомель В.Б., Коломина Е.В., Рейтман Л.И., Рыбин В.Н., Сахирова Н.П. и др.

Цель дипломной работы состоит в изучении рынка страхования граждан, выезжающих за рубеж как разновидность комплексного вида личного страхования.

Для достижения цели были поставлены и решены такие задачи:

• рассмотреть экономическую сущность страхования выезжающих за рубеж и его место на страховом рынке;

- проанализировать развитие страхования выезжающих за рубеж в Российской Федерации;
- определить основные проблемы и возможные пути развития рынка страхования туристических услуг.

Предметом исследования выступает страхование граждан, выезжающих за рубеж.

Объектом исследования выступает рынок страхования граждан, выезжающих за рубеж.

Информационная база представляет собой анализы и методические материалы **Центрального банка Российской Федерации (Банк России),** Министерства культуры Российской Федерации (Федерального агентства по туризму), нормативные документы, используемые в области туризма, отчеты, статистика Ростуризма.

Дипломная работа состоит из введения, двух глав, заключения, глоссария, списка сокращений списка использованных источников.

1.Экономическая сущность страхования выезжающих за рубеж и его место на страховом рынке Российской федерации

1.1. Теоретические основы страхования в сфере туризма

Личное страхование — совокупность видов страхования (отрасль страхования), где в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес страхователя, связанный с жизнью, здоровьем, событиями в жизни отдельного человека.

Под договором личного страхования согласно ст.934 гл.48 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ)[2] понимается соглашение в соответствии с которым, одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица).

Таким образом, в отличие от имущественного страхования, в личном страховании застрахованным лицом может быть только человек, тогда как в имущественном - могут быть застрахованы имущественные интересы как физического лица – отдельного человека, так и юридического лица - организации. В личном страховании страхователем, конечно, может выступать и организация, но застрахованный интерес при личном страховании - это всегда интерес, связанный с личностью, т.е. с человеком, а не с имуществом.

Предметом договора личного страхования, так же, как и договора имущественного страхования, является денежное (страховое) обязательство страховой организации и к нему применяются общие правила об обязательствах с учетом норм главы 48 ГК РФ.

---

[2] "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 23.05.2016)

А именно:

В качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида – ст. 938 ГК РФ.

Существенные условия договора личного страхования закреплены в ст.942 ГК РФ, в которой записано что, при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1) о застрахованном лице;

2) о характере события, на случай наступления, которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);

3) о размере страховой суммы;

4) о сроке действия договора.

Таким образом, страхование - это экономические отношения, в которых принимают участие минимум две стороны (два лица, т. е. субъекты отношения). Одна сторона - это страховая организация (государственная, акционерная или частная), которая называется страховщиком. Страховщик разрабатывает условия страхования и предлагает их страхователям – юридическим лицам (предприятиям, организациям, учреждениям) и физическим лицам (индивидуальным частным гражданам).[3]Если страхователи довольны этими условиями, они подписывают договор страхования установленной формы и однократно или на регулярной основе в течение согласованного периода платят страховые взносы страховщику в соответствии с договором.

[3] Стровский Л. Е., Казанцев С.К, Неткачев А. Б. и др.Страхование и внешнеэкономическая деятельность // Внешнеэкономическая деятельность предприятия / Под ред. проф. Л. Е. Стровского. – 4-е изд. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – С. 447-474. – 799 с.

1.2. Классификация страхования

Страхование охватывает различные категории страхователей. Его условия отличаются по объему страховой ответственности; оно может проводиться в силу закона или на добровольных началах. Для упорядочения указанного разнообразия страховых отношений и создания единой взаимосвязанной системы и необходима классификация страхования.

Рассмотрим классификации страхования.

Классификация страхования — это научная система деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. [4]В основе классификации страхования лежат различия:

- в страховщиках и в сферах их деятельности;
- в объектах страхования;
- в категориях страхователей;
- в объеме страховой ответственности;
- в форме проведения страхования.

Существуют различные взгляды на систему классификации страхования. Мы рассмотрим существующую в настоящий момент в России классификацию страхования на основе действующего законодательства:

1. По организационно–правовой форме страхование бывает государственным и негосударственным.[5]

Государственное страхование — форма организации страхования, при которой страховщиком выступает государственная организация. В настоящее время государственное страхование осуществляется в условиях частичной монополии государства на отдельные виды страхования.

Негосударственное (акционерное и взаимное) страхование — страховщиками могут выступать негосударственные юридические лица

[4] Кабанцева Н.Г. Страховое дело: учебное пособие. – М.: ФОРУМ 2008. – 272 с.: - ил. – (Профессиональное образование).

[5]Ст. 927 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015)

любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством России.

2. По форме осуществления страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах.

Добровольное страхование — страхование на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила страхования устанавливаются страховщиком.

Обязательное страхование — страхование в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами России.

Закон Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) "Об организации страхового дела в Российской Федерации» предусмотрена следующая отраслевая классификация страхования:

1. Личное страхование.
2. Имущественное страхование.

Согласно ст.4 объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

1. с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

2. с причинением вреда жизни, здоровью, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

1. владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);

2. обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);

3. осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Соответственно договоры страхования подразделяются на:

1. Договоры имущественного страхования:

- страхование имущества;
- страхование гражданской ответственности;
- страхование предпринимательского риска.

2. Договоры личного страхования:

- страхование на случай причинения вреда жизни или здоровью;
- страхование на случай достижения определенного возраста;
- страхование на случай наступления в жизни иного предусмотренного договором события.

В особые виды страхования выделяют:

- страхование иностранных инвестиций от некоммерческих рисков;
- морское страхование;
- медицинское страхование;
- страхование банковских вкладов;
- страхование пенсий.

Классификация страхования представлена в таблице 1.

Таблица-1. Классификация страхования

Отрасли страхования		
Имущественное	Личное	Ответственности
Категории подотраслевой классификации: 1) Различая по роду опасностей (имущественное страхование) 2) Различия в секторах экономики (по видам собственности) и субъектах страхования 3) Различия сторон личного бытия людей, опирающиеся на возможность их денежного выражения 4) Различия по направлениям гражданской ответственности и зависимости от		

имущественного или социального положения гражданских и юридических лиц			
Подотрасли			
Имущественного страхования		Личного	Страхования гражданской ответственности
По первому критерию	По второму критерию	По третьему критерию	По четвертому критерию
Страхование имущества		Страхование личное	Страхование гражданской ответственности
Государственного	От огня и других стихийных бедствий	Страхование от несчастных случаев (на случай потери трудоспособности)	Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
Кооперативного	От засухи и других стихийных бедствий(в сельском хозяйстве)	Страхование здоровья	Страхование гражданской ответственности перевозчиков
Арендованного	От вынужденного забоя животных	Страхование медицинское	Страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности
Частного	От кражи, угона, аварий имущества, в том числе транспортного	Страхование жизни	Страхование профессиональной ответственности
Совместных предприятий	-	-	Страхование ответственности за неисполнение

			обязательств
Гражданского (физ.лиц)	-	-	Страхование ответственности иных видов

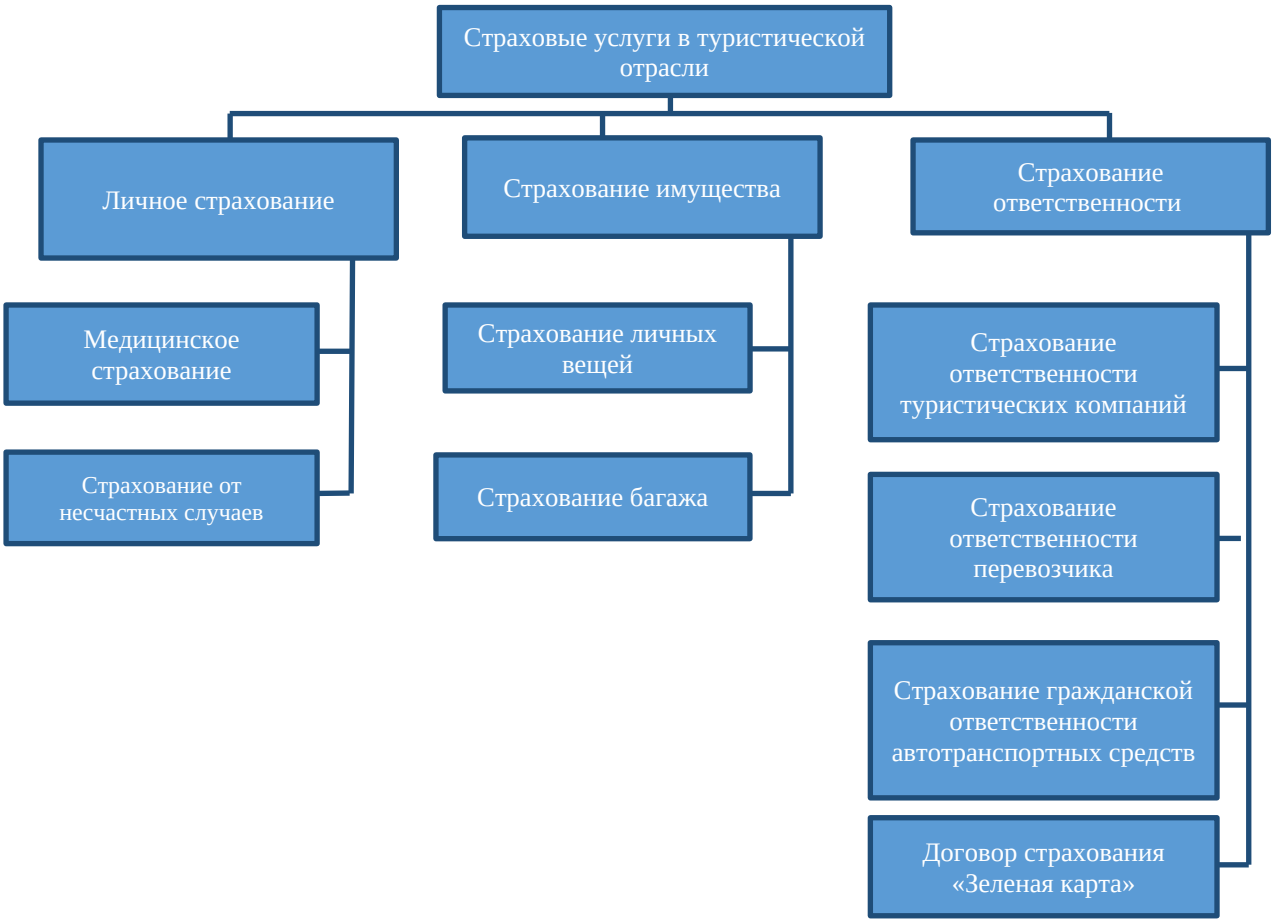
Так как туризм тесно связана с рисками личного и имущественного характера, соответственно и страхование выезжающих за рубеж покрывает соответствующие риски.

Рассмотрим классификацию страхования в сфере туризма.

Страховые услуги в туристической отрасли подразделяются на:

- личное страхование;
- страхование имущества;
- страхование ответственности. (Схема 1)

– Схема 1. Классификация страховых услуг в туризме



Рассмотрим виды страхования лиц, выезжающих за рубеж – в которых объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью застрахованных. Страхование путешествий в зарубежных туристических поездках, как правило, включают в себя:

1 Предоставление экстренной медицинской помощи для туристов во время зарубежной поездки связано с внезапным заболеванием или несчастным случаем;

2. Транспорт до ближайшей больницы под соответствующим медицинским наблюдением;

3. Эвакуация в страну постоянного проживания под надлежащим медицинским наблюдением;

4.Обследование в больнице и информирование пациента и его семьи;

5. Предоставление лекарственных препаратов;

6 Обращение к врачу-специалисту (при необходимости);

7 Транспортные затраты по отправке туриста-пациента или его тела в страну проживания;

8 Репатриация останков туриста;

9. Юридическая помощь в расследовании туристических гражданских и уголовных дел за рубежом и другие.

Страхование от несчастных случаев с туристом за рубежом обычно осуществляется в пределах страховых сумм, которые согласованы в договоре, а возмещение выплачивается, если наступила:

1. инвалидность 3 группы -- 50% страховой суммы;

2. инвалидность 2 группы -- 75% страховой суммы;

3. смерть -- 100% страховой суммы.

Страхование расходов туристов в несовершенной поездке реализуется на основании указанной в договоре страховой суммы (возмещения), которая выплачивается в полном объеме или частично, когда нет возможности осуществить поездку по следующим причинам:

1. внезапное ухудшение здоровья или смерть путешественника, 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. получение повестки на военную службу;

5. неполучение въездной визы, если все требования к оформлению документов выполнены;

6. другие причины, признанные в договоре.

И так, страхование выезжающих за рубеж – это сложный, комплексный страховой продукт, сочетающий в себе отдельные виды личного и имущественного страхования и направленный на защиту имущественных интересов граждан, связанных с выездом за рубеж.

1.3. Место и роль страхования, выезжающих за рубеж в развитии страхового рынка

Страхование выезжающих за рубеж является сегодня одним из самых перспективных и бурно развивающихся сегментов российского страхового рынка. Связано это, прежде всего, с интеграцией российской экономики в мировую, с возможностью российским гражданам свободно выезжать за границу, как по вопросам бизнеса, так и на отдых. Соответственно, чем больше россиян выезжают за границу, тем больше страховых полисов они оформляют.

Страхование граждан, выезжающих за границу, имеет своей целью оказать им необходимую защиту от непредвиденных расходов во время пребывания на территории других стран. Специфика этого вида страхования состоит в том, что страховая компания предлагает клиентам специально разработанный перечень страховых услуг с учетом степеней риска по всевозможным страховым случаям.

Отечественные страховщики, оценивая объемы рынка туристического страхования, приводят разные цифры. Официальная статистика по этому виду страхования не ведется, поскольку он не выделен в самостоятельный, а является комплексным. В зависимости от того, какой набор услуг входит в пакет, страхование может относиться к разным видам: добровольному медицинскому страхованию, страхованию от несчастного случая, страхованию имущества, финансовых рисков и даже страхованию грузов. При составлении отчетности российские компании относят страхование выезжающих за рубеж либо к личному, либо к имущественному страхованию, единой методики здесь нет. [6]

Руководитель центра стратегического анализа и планирования компании ОАО Росгосстрах" Алексей Зубец предполагает, что в ближайшие

[6] Стровский Л. Е., Казанцев С.К, Неткачев А. Б. и др.Страхование и внешнеэкономическая деятельность // Внешнеэкономическая деятельность предприятия / Под ред. проф. Л. Е. Стровского. – 4-е изд. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – С. 447-474. – 799 с.

годы рынок страхования выезжающих за рубеж будет расти не менее чем на 40% в год. Этому способствуют два главных фактора: увеличивается число стран, куда без страховки не въедешь (новые члены Евросоюза, к примеру), растет также число зарубежных поездок россиян.

По мнению начальника управления страхования, выезжающих за рубеж группы "Ренессанс Страхование" Феликса Беруля, объемы этого рынка составляют 5-6 млн. застрахованных в год (или около 70 млн. долларов). "Прогнозная емкость рынка страхования в российском туризме - 20-25 млн. клиентов, или около 270 млн. долларов в год, - говорит Беруль. - До 15% этой суммы должно уходить сервисным компаниям, до 60% выплачивается в виде страховых возмещений, 20% - в виде комиссионного вознаграждения агентам и брокерам. В сухом остатке - 5%, на которые и должны существовать страховщики".[7]

У страхования выезжающих за рубеж существует своя специфика. Страны активного отдыха (горные лыжи, сноуборд зимой, альпинизм, рафтинг летом и т.п.), как правило, не требуют от туристов обязательного страхования рисков, которые возникают при таком активном отдыхе, но в этом случае следует вести речь о страховании гражданской ответственности перед третьими лицами. Естественно, чем выше возможные риски, тем выше должны быть требования к размерам страхового покрытия. "Для государств Шенгенского соглашения»,- рассказывает руководитель управления страхования, выезжающих за рубеж компании ЗАО «Стандарт-Резерв» Евгения Блинова, - обязательна страховая сумма не менее 30 тысяч долларов или евро"[8]. Страховую сумму человек определяет сам, но она не может быть ниже суммы, установленной нормами той или иной страны.

---

[7]Ахмедова А. Туристы оживили страховой рынок // Коммерсант-СПб. - 2012. - N 11 (3828) от 28. 01. 2014. – С. 100-108

[8] Стровский Л. Е., Казанцев С.К, Неткачев А. Б. и др. Страхование и внешнеэкономическая деятельность // Внешнеэкономическая деятельность предприятия / Под ред. проф. Л. Е. Стровского. – 4-е изд. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – С. 447-474. – 799 с.

Стоимость полиса зависит от длительности пребывания за рубежом: чем дольше человек находится за границей, тем ниже тариф. В среднем же стоимость страховки составляет 50-60 центов в день, а за двухнедельное пребывание за рубежом вы заплатите 7-9 долларов.

У страхования туристов есть своя специфика в зависимости от региона или сезона, отмечает Наталья Клименко, директор департамента личного страхования Страховой Акционерной Компании «Энергогарант». В летний период отмечен рост страховых случаев на курортах Испании и Турции, связанный с занятиями дайвингом и другими модными сейчас видами спорта. В связи с развитием спортивных развлечений высокий уровень травматизма в летний период отмечается и у детей. Кроме того, они часто страдают простудными заболеваниями, вызванными переменой климата. В зимний период высокая степень травматизма вызвана занятиями горнолыжным спортом. Испания, к примеру, требует обязательной страховки при занятиях горнолыжным спортом.

Страхование граждан, выезжающих за рубеж - сложный, комплексный вид страхования. Хотя традиционно его принято относить к страхованию от несчастных случаев, в нем также присутствуют элементы имущественного и медицинского страхования.

Основное содержание страхования выезжающих за рубеж составляет компенсация медицинских расходов, которые могут возникнуть в заграничной поездке вследствие внезапного заболевания или несчастного случая. Страхование граждан, выезжающих за рубеж, тесно переплетается со страхованием от несчастных случаев (в части возмещения медицинских расходов). В отличие от медицинского страхования возмещению подлежат только те расходы, которые возникают вследствие внезапного заболевания или несчастного случая. Отличие же от страхования от несчастных случаев заключается в территории действия полиса. Если речь идет о страховании от несчастных случаев или медицинском страховании, то ответственность страховщика здесь, как правило, ограничивается страной постоянного

проживания застрахованного. В страховании граждан, выезжающих за рубеж, напротив, покрытие распространяется на зарубежные государства и не действует на территории страны постоянного проживания.

Помимо компенсации медицинских расходов страхование граждан, выезжающих за рубеж, может включать и другие гарантии, причем некоторые из них (такие, как предоставление юридической помощи или технической помощи на дорогах) выходят за рамки личного страхования. Несмотря на то, что эти гарантии могут носить частный характер, сам факт их наличия придает страхованию граждан, выезжающих за рубеж, комплексный характер. Страховыми случаями обычно признаются следующие:

• получение платной медицинской помощи при несчастном случае, остром заболевании или обострении хронического заболевания, без оказания которой возникла бы угроза расстройства здоровья или смерть застрахованного;

• непредвиденная внезапная утрата трудоспособности;

• утеря багажа, денег, документов не по вине застрахованного;

•непредвиденные расходы, необходимость которых вызвана возникновением общегражданской и автогражданской ответственности;

• отказ от использования билетов и даже от поездки по объективным причинам;

• неисполнение договорных обязательств туриста или турагента. Организация страхования граждан, выезжающих за рубеж, возможна в двух формах: компенсационной и сервисной.

Преимущественное развитие получило страхование граждан, выезжающих за рубеж, в сервисной форме. Если рассматривать эту систему с позиции клиента, она выглядит следующим образом. Перед поездкой клиент заключает с российской страховой компанией договор страхования, который, как правило, гарантирует ему оплату оговоренных медицинских расходов, а также оказание соответствующих услуг. В страховом полисе указаны

телефоны оперативных (сервисных) центров, по которым застрахованный обязан сообщить о факте болезни или несчастного случая. С этого момента организацией и оплатой помощи застрахованному занимается исключительно оперативный центр.

Для успешного функционирования системы необходимы как минимум два условия-

1) связь с оперативным центром должна быть доступна в течение 24 ч в сутки, включая выходные и праздничные дни;

2) в распоряжении оперативного центра должна быть разветвленная и отлаженная сеть поставщиков услуг, действующая на территории большинства стран и способная обеспечить застрахованному весь комплекс услуг от первичной госпитализации до возвращения на родину.

В отличие от других видов рискового страхования страховой тариф по страхованию граждан, выезжающих за рубеж, часто выражается в абсолютной страховой премии в расчете на один день поездки.

Основными факторами, влияющими на величину тарифа, являются:

• возраст застрахованного;

• страна поездки;

• продолжительность поездки;

• цель поездки;

• лимит ответственности страховщика;

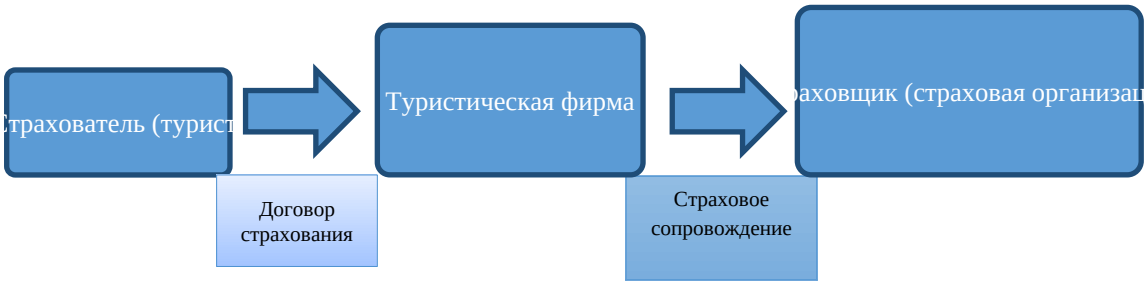
• применение лимитов и франшиз;

• способ продаж.

Рассмотрим 2 процесса страхования туристов, представленные на схемах 2 и 3. Первый процесс страхования происходит непосредственно при покупке путевки в другую страну. Когда страхователь (турист) приходит в туристическую компанию и на добровольной основе покупает вместе с туристической путевкой страховой полис. Договор по страхованию заключают менеджеры туристической фирмы, которые по совместительству работают страховыми агентами (между страховой организацией

и конкретным менеджером или турфирмой заключен агентский договор). Туристу предоставляется страховой полис и квитанция. После чего менеджер передает все заключенные полисы страховой организации. В свою очередь, менеджеры страховой организации вводят данные полисы в базу страховщиков. При наступлении страхового случая турист обращается напрямую в страховую компанию и после необходимого согласования получает страховую выплату.

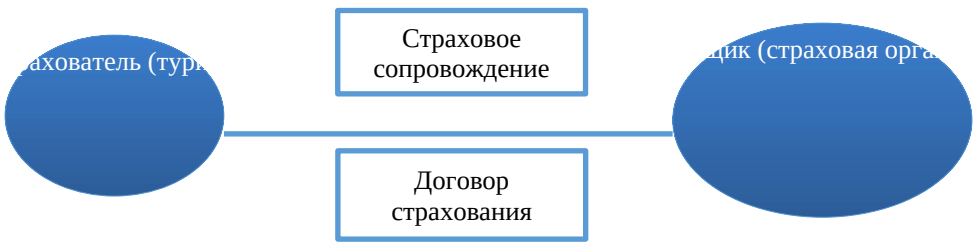
Схема-2. Процесс страхования туристов в туристической фирме



Второй процесс, заключается в том, что турист (страхователь) приобретает туристическую страховку (страховой полис) непосредственно в страховой компании. Выбор страховой компании турист делает самостоятельно. Часто на этот выбор влияют реклама в средствах массово

й информации (СМИ) и интернете. При обращении в страховую компанию туристу предоставляется право выбора страхового продукта и страховая сумма, на которую будет в последующем застрахован турист. После заключения договора страхования туристу выдается квитанция об оплате страхового полиса — это является гарантией заключения договора. Страхователь, так же, как и в первом случае вносит данный договор в базу страховщиков и ведет страховое сопровождение туриста.

Схема-3. Процесс страхования туристов в страховой компании

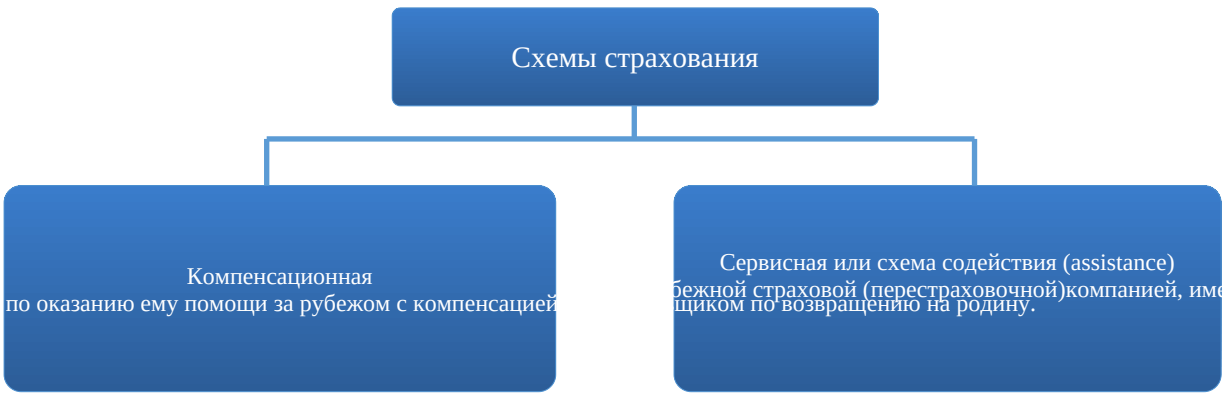


По первой схеме (компенсационной) при наступлении страхового случая турист сам расплачивается за оказанную медицинскую, юридическую, административную или иную услугу, а по возвращении на родину предъявляет необходимые документы (страховой акт, счета, чеки и т. п.) страховой компании, с которой был заключен договор страхования.

По второй схеме (сервисной, или содействия) услуги в области страхования оказывают не менее двух страховых организаций: отечественный страховщик и его зарубежные партнеры — одна или несколько сервисных компаний assistance[9]. При этом застрахованному надо лишь сообщить оператору (дежурному бюро) о страховом случае. Все дальнейшие заботы компания assistance берет на себя.

Вторая схема страхования (сервисная) является для туриста наиболее приемлемой, так как все заботы и расходы по наступившему страховому случаю берет на себя страховая компания. При такой схеме исключается вариант отказа в страховой выплате, а также долгого реагирования властей на страховой случай, так как очень часто страховые компании имеют четко выстроенную систему реагирования на подобные случаи в зарубежных странах.

Схема-4. Применяемые схемы страхования



[9]Assistance - это компания, которая в случае наступления страхового случая оказывает Вам весь комплекс медико-сервисных, сопутствующих медицинских и немедицинских услуг, а также всестороннюю помощь и организационную поддержку в стране пребывания. Именно сервисная компания берет на себя все проблемы, связанные с сопровождением страхового случая.

Таким образом, можно сделать вывод, что страхование граждан, выезжающих за рубеж – сложный, комплексный вид страхования, имеющий своей целью оказать застрахованным лицам необходимую защиту от непредвиденных расходов во время пребывания на территории других стран.

Хотя традиционно его принято относить к страхованию от несчастных случаев, в нем так же присутствуют элементы имущественное и медицинского страхования.

2.Развитие страхования выезжающих за рубеж в Российской Федерации

2.1. Анализ ассортимента рынка туристического страхования Российской Федерации

Страховые компании в настоящее время предоставляют следующий ассортимент туристического страхования:

1. страхование туриста и его имущества; Медицинское страхование - страхование на случай внезапного заболевания, телесных повреждений, полученных гражданами в результате несчастного случая, или смерти, произошедших во время их пребывания за рубежом в туристической поездке.

Компенсация не предусмотрена, если болезнь:

- произошла по вине страхователя (к примеру, по причине алкогольного опьянения);

- имела место еще до начала поездки (все виды хронических заболеваний).

Страховые выплаты распространяются на:

- оказание экстренной медицинской помощи;

- покупку лекарств;

- транспортировку больного;

- репатриацию тела.

Стоимость страхового полиса зависит от:

- страховой суммы;

- страны пребывания;

- продолжительности поездки.

В среднем она составляет 1-2 доллара сутки. Размер страхового покрытия определяется по соглашению сторон. На стоимость влияет и количество дополнительных услуг — страховые компании предлагают самые разные программы медицинского страхования туристов. В договоре обязательно прописывается некомпенсируемая сумма — она может доходить до 50 долларов.

При наступлении страхового случая необходимо уведомить оператора страховой компании по указанному в полисе телефону. Он может вызывать врачей или посоветовать медучреждение. Если оплату медицинских услуг производит сам страхователь, ему необходимо сохранить документы, подтверждающие оплату.

Страхование багажа покроет расходы туриста в случае повреждения, кражи или утраты всего багажа или его части.

Каждый договор страхования багажа действует на все время визита за границу, причем можно заключить договор сразу на несколько поездок.

Страхованию подлежат следующие риски:

- преднамеренная порча вещей третьими лицами;

- повреждение багажа в результате несчастного случая, ДТП или стихийного бедствия;

- кража, грабеж или шантаж.

К страховым случаям не относится потеря имущества по причине невнимательности.

Стоимость полиса зависит от продолжительности поездки и страховой суммы. Последняя выбирается выезжающим при заключении договора, но не может превышать стоимости багажа.

Некоторые компании ограничивают максимальный размер страховых выплат несколькими тысячами долларов.

Незначительный ущерб страхователю не возместят— средний размер «франшизы» составляет 15% от стоимости застрахованных вещей.

Если вещи отыщутся, то страховая компания обязана оплачивать их хранение и доставку.

Примерная цена стандартного полиса составляет от 5 до 15 долларов.

При наступлении страхового случая необходимо в течение суток обратиться к представителям компании-перевозчика для оформления документов о пропаже. В противном случае страховая компания откажется выплачивать компенсацию. По возвращении домой полученные документы

требуется предъявить страховщику. Заодно потерпевшему придется написать заявление с указанием обстоятельств пропажи и списка утраченных вещей.

2. страхование рисков туристических фирм; страхование туристов в зарубежных поездках;

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

1. коммерческие риски (неоплата или задержка оплаты, штрафные санкции контрагента при непризнании им обстоятельств нарушения контракта форс-мажорными обстоятельствами);

2. банкротство фирмы;

3. изменения таможенного законодательства, валютного регулирования, паспортного контроля и других таможенных формальностей;

4. возникновение обстоятельств форс-мажорного характера;

5. политические риски и др.

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

1. оказание туристу экстренной медицинской помощи во время зарубежной поездки при внезапном заболевании или несчастном случае;

2. транспортировку в ближайшую больницу, способную провести качественное лечение под соответствующим медицинским контролем;

3. эвакуацию в страну постоянного проживания под надлежащим медицинским контролем;

4. внутрибольничный контроль и информирование семьи и больного;

5. предоставление медицинских препаратов, если их нельзя достать на месте;

6. консультационные услуги врача-специалиста (при необходимости);

7. оплата транспортных расходов по доставке заболевшего туриста или его тела в страну постоянного проживания;

8. репатриация останков туриста;

9. оказание юридической помощи туристу при расследовании гражданских и уголовных дел за рубежом.

3. Страхование иностранных туристов.

По общему правилу, установленному статьей 24 Закона о въезде и выезде, иностранные граждане могут въезжать в Российскую Федерацию лишь при наличии визы. Вместе с тем российское законодательство и международные договоры Российской Федерации предусматривают ряд исключений, допуская безвизовый въезд иностранцев и лиц без гражданства в страну. Не требуется виза для въезда в Россию: на руках он должен иметь загранпаспорт, фотографии, полис медицинского страхования и, в некоторых случаях, сертификат об отсутствии ВИЧ-инфекции.

4. Страхование гражданской ответственности.

Страхование гражданской ответственности перед третьими лицами.

Страховщик возмещает ущерб, причиненный Застрахованным здоровью или имуществу третьих лиц во время поездки (согласно законодательству страны пребывания).

Факт причинения вреда жизни, здоровью и имуществу Третьих лиц должен быть подтвержден судебным решением, официально предъявленным Страхователю/Застрахованному в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства Страховщика, возникшие в связи с наступлением страхового случая, включают в себя обязанности по удовлетворению следующих требований на основании вынесенного судебного решения о возмещении вреда:

a) причиненного жизни и здоровью Третьих лиц ("физический ущерб");

b) причиненного имуществу Третьих лиц ("имущественный ущерб").

Страховщик возмещает Застрахованному целесообразные расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым случаям причинения вреда в пределах лимита ответственности.

Страховщик компенсирует в пределах лимита ответственности Застрахованному необходимые и целесообразные расходы по уменьшению ущерба и по спасанию жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред.

5. страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Если Вы путешествуете на собственном автомобиле, то при пересечении границы стран, которые участвуют в соглашении "Зеленая карта", от Вас потребуют полис страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств за ущерб, причиненный третьим лицам. Этот полис также называется "зеленая карта". При этом "зеленая карта" действует во всех странах - участницах соглашения, что освобождает от необходимости дополнительного страхования гражданской ответственности при переезде из одной страны в другую.

Россия пока не является членом "Зеленой карты". Поэтому российские страховые компании не могут выпускать собственные "зеленые карты" и продают полисы иностранных страховых компаний. Наиболее часто российские страховщики предлагают "зеленые карты" болгарской страховой компании BULSTRAD, немецкой SOVAG, австрийской Garant и ряда других.

Одна карта выдается на одно транспортное средство. Таким образом, если Вы путешествуете на машине с прицепом, у Вас должно быть две "зеленые карты". К управлению автомобилем за границей допускаются только лица, вписанные в "зеленую карту".

Страны - участники соглашения "Зеленая карта": Австрия, Албания, Андорра, Бельгия, Болгария, Босния - Герцеговина, Великобритания, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Израиль, Иран, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Кипр, Латвия, Люксембург, Македония, Мальта, Марокко, Молдавия, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, Тунис, Турция, Украина, Финляндия, Франция, Хорватия, Чешская Республика, Швейцария, Швеция, Эстония.

6. страхование от несчастных случаев с покрытием медицинских расходов.

Страхование от несчастного случая туристов предусматривает страховое возмещение в случае ухудшения здоровья, травмы или смерти во время поездки за границу.

Несчастным случаем признается непредвиденное событие, которое сопровождается ранениями, травмами, ушибами, ожогами, переохлаждением и другими повреждениями, вызвавшими утрату здоровья или смерть страхователя.

Страховые суммы покрывают затраты:

-на лечение;

-покупку лекарств;

-транспортировку больного;

-репатриацию тела.

За несчастные случаи, произошедшие по вине страхователя (к примеру, в состоянии алкогольного опьянения или по причине пренебрежения техникой безопасности), компенсации не предусматриваются.

Стоимость полиса зависит от продолжительности поездки и страховой суммы. Страховая сумма определяется по соглашению сторон. В среднем, если поездка занимает несколько суток, а максимальный размер компенсации составляет 5000 евро, то полис обойдется в четверть доллара за каждый день пребывания за границей.

Для представителей «группы риска» (горнолыжников, парашютистов, альпинистов, пожилых людей) стоимость полиса определяется специальными тарифными ставками.

При наступлении страхового случая необходимо немедленно позвонить по указанному в полисе телефону и сообщить номер договора и причину обращения. При отсутствии возможности сообщить о несчастном случае самим страхователем, это могут сделать его близкие родственники или сотрудники медицинского учреждения.

7. Страхование от невыезда позволяет компенсировать затраты, связанные с отменой поездки за границу.

К страховым случаям относятся:

• смерть или болезнь, травма Застрахованного, либо его близких родственников (жены, мужа, отца, матери, детей, родных сестер и братьев, близкого родственника супруга (супруги), требующие госпитализации;

• обязательное участие Застрахованного в судебном разбирательстве по постановлению суда в период действия договора;

• повреждение или гибель имущества Застрахованного по причине пожара, возникшего в период действия договора страхования;

• призыв Застрахованного на срочную военную службу или военные сборы;

• досрочное возвращение Застрахованного из-за границы, вызванное болезнью или смертью близких родственников;

неполучение въездной визы при своевременной подаче документов на оформление, при условии отсутствия ранее полученных отказов в визе в страну (страны) предполагаемой поездки;

• получение повестки из военкомата.

Цена полиса составляет от 1,5% до 4% от общей суммы стоимости путевки.

Зачастую этот полис предлагается в качестве дополнительной платной услуги в программе медицинского страхования выезжающих за границу. Это объясняется тем, что невыезд страхуется только при наличии медицинской страховки.

Оформить полис необходимо не позднее 7 дней до отправления. По страховому случаю страховщик обязуется возместить расходы, понесенные на оплату турпутевки и оформление визы, стоимость авиа-, железнодорожных или других билетов. Заявление о наступлении страхового случая необходимо представить страховой компании в течение одного дня. К заявлению должны быть приложены: оригинал Договора на оказание

туристических услуг, документы, подтверждающие возврат средств туристической организацией, и все другие документы, свидетельствующие об убытках (к примеру, авиабилет). Если путешествие отменилось по причине болезни, требуется медицинская справка. А если по причине отказа в предоставлении визы, – официальный отказ консульства.

Возмещение расходов

В связи с отменой поездки за границу:

• по компенсации убытков, связанных с аннулированием проездных документов;

• по компенсации убытков, связанных с отказом от забронированного номера, а также других туристических услуг, предусмотренных договором и оплаченных Застрахованным.

В связи с досрочным возвращением:

• на приобретение проездных билетов туристического класса, при условии, что первоначальный билет не подлежит замене;

• расходы, связанные с переоформлением проездных документов (документально подтвержденные);

• на передачу Страховщику разового срочного сообщения (телефон, телефакс, телеграмма);

• стоимость проживания в гостинице за неиспользованную часть срока пребывания за рубежом;

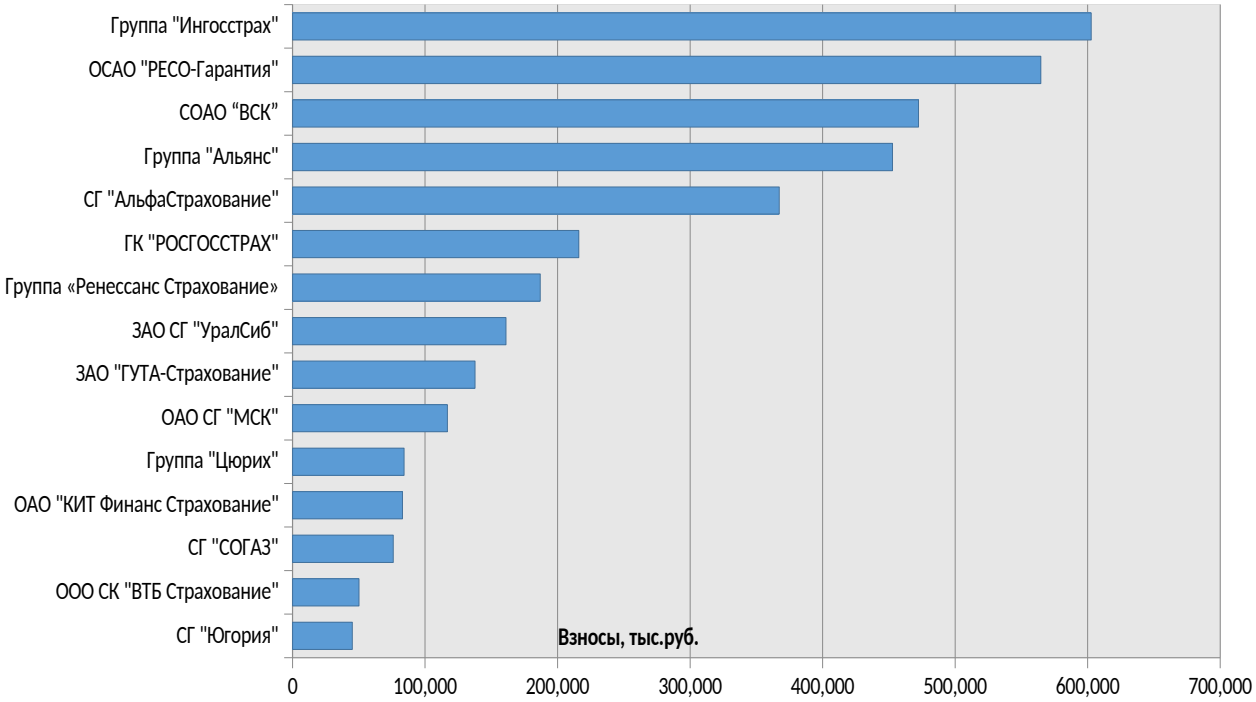
расходы на приобретение проездных документов возмещаются только при условии, что первоначальный билет не подлежит замене. Расходы, связанные с переоформлением проездных документов должны быть документально подтверждены.

В настоящее время полисы страхования выезжающих за рубеж предлагают своим клиентам все крупные компании, несмотря на то, что доля данного вида страхования в портфеле компании в среднем составляет порядка 1%. Так же на рынке фигурируют несколько узкоспециализированных компаний, которые занимаются исключительно

страхованием выезжающих за рубеж. Однако путешественники в большинстве склонны доверять свое благополучие только известным и надежным, по их мнению, компаниям. По данным исследования РА Эксперт, выбор страховщика для зарубежной поездки определяется такими характеристиками, как репутация компании (35%), стоимость полиса (28%), наличие необходимого набора услуг (27%) и удобство расположения офиса (26%). Среди страховщиков респонденты чаще всего называли «Росгосстрах» и «Ингосстрах» (по 11%), по 8-10% – Allianz (Росно), «РЕСО» и «АльфаСтрахование».

Таков взгляд на рынок страхования, выезжающих за рубеж с точки зрения потребителей страховой услуги. Что же касается распределения долей рынка с точки зрения страховщиков, то ситуация выглядит немного по-другому, хотя и во многом соответствует заявлениям потребителей. Для того, чтобы понять, какие компании лидируют на рынке, рассмотрим объем полученных страховых премий от страхователей (Диаграмма 1). На диаграмме 1 представлены ТОП-15 страховых компаний, собравших наибольшие страховые премии по полисам страхования выезжающих за рубеж в течение 2015 года. По данному показателю, явным лидером выступает компания «Ингосстрах», получившая в течение года 602771 тыс.руб.. На втором месте расположилась страховая компания «РЕСО-Гарантия», чьи сборы составили всего на 6,3% меньше, чем у лидера рынка. На следующей ступени находится страховое открытое акционерное общество «Военная страховая компания», собравшая за 2015 год 472414 тыс. руб. Почти такого же результата добилась страховая компания «Альянс». Пятерку страховщиков, собравших наиболее высокие страховые премии замыкает страховая группа «АльфаСтрахование». Взносы, собранные этой страховой компанией на 39% меньше, чем у лидера рынка.

Диаграмма-1. Взносы по страхованию выезжающих за рубеж, 2015 г.



Можно сказать, что эти пять компаний являются главными игроками на рынке страхования выезжающих за рубеж. Что касается остальных, то их роль на рынке страхования ВЗР не так значительна, хотя, безусловно, среди представленных страховых компаний есть довольно известные, например, такие как ЗАО СГ «УралСиб», Группа «Цюрих» или СГ «СОГАЗ». Однако взносы, полученные ими от страхования туристов, составляют меньше трети от взносов, собранных страховой компанией «Ингосстрах».

Показатель объема страховых взносов не может в полной мере охарактеризовать успешность работы той или иной страховой компании на рынке, так как финансовый результат компании зависит еще и от показателя выплат, сделанных по страховым случаям. Проще говоря, необходимо рассмотреть показатель убыточности (отношение убытков, к взносам) для более полного представления сложившейся ситуации.

Финансовые результаты крупнейших страховых компаний РФ представлены в Таблице-2.

Таблица-2. Финансовые результаты крупнейших страховых компаний РФ.

Компания	Страховые премии (млн. руб.)	Страховые выплаты (млн. руб.)	Абсолютный показатель финансового результата (млн. руб.)	Относительный показатель финансового результата %
Росгосстрах, Группа	110 109,9	46 216,0	63 893,9	58,02%
СОГАЗ, Группа	82 857,3	39 889,6	42 967,7	51,8%
Ингосстрах, Группа	75 214,0	35 901,0	39 313	52,2%
РЕСО-Гарантия, Группа	52 150,5	25 976,3	26 174,2	50,1%
АльфаСтрахование, Группа	41 701,0	14 707,0	26 997	64,7%

По данным таблицы следует, что крупнейшие страховые компаний РФ имеют положительные финансовые результаты. Относительные показатели финансового результата превышает 100%.

Диаграмма-2. Финансовые результаты крупнейших страховых компаний РФ.

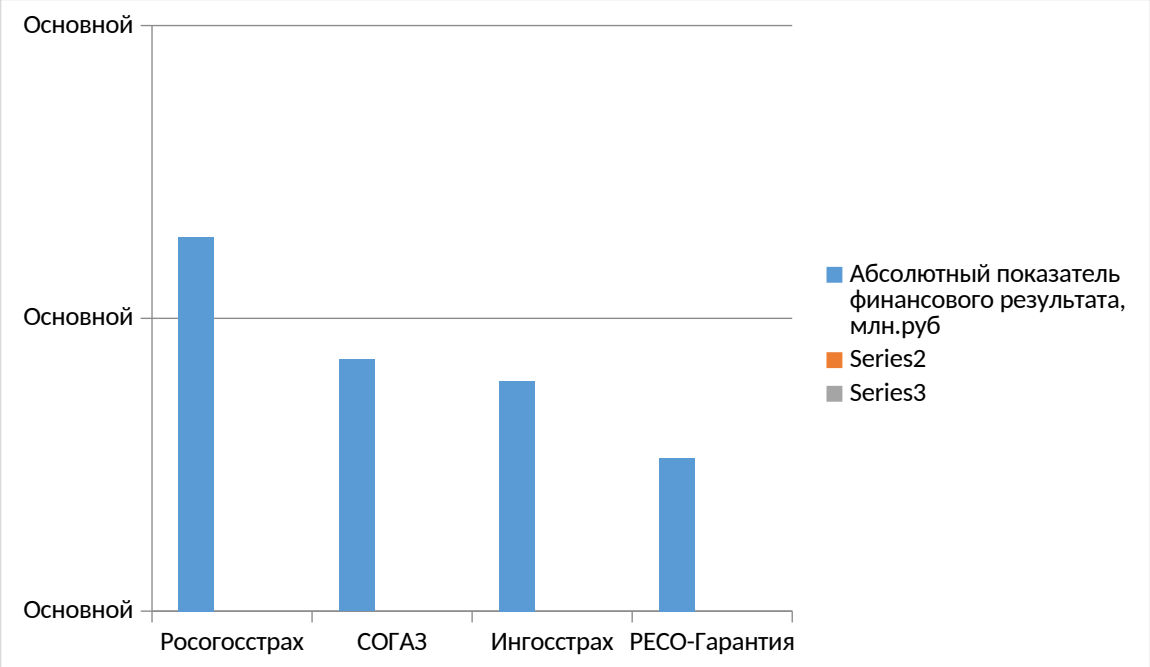
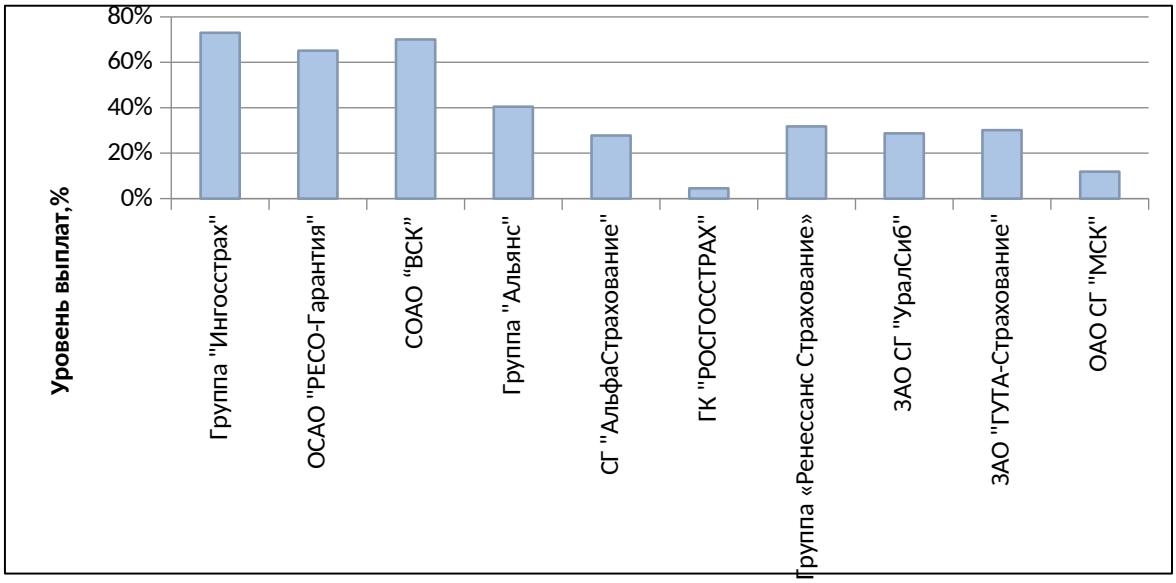


Диаграмма-3. Уровень выплат, в процентах по страхованию граждан, выезжающих за рубеж.



Таким образом, видим, что общие финансовые результаты по крупнейшим страховым компаниям имеют положительный эффект, результат превышают 100%. Такие компании, как «Ингосстрах», «РЕСО-Гарантия», «ВСК» собирают наибольшие страховые взносы, их убытки по страхованию выезжающих за рубеж так же довольно значительны.

Зачастую это связано с тем, что страховые компании сотрудничают с крупными туроператорами, которые выступают каналом продаж полисов страхования. Крупные туроператоры в России чаще всего специализируются на массовом отдыхе, которые предпочитают наши соотечественники. В основном это теплые страны с относительно недорогой стоимостью тура – Турция, Египет, Кипр и другие, где чаще всего и происходят страховые случаи, что влечет за собой значительные убытки. Иногда, взвесив все преимущества и недостатки сотрудничества с теми или иными туроператорами, страховая компания принимает решение о прекращении работы с партнерами. Так, например, компания «Альянс» (в то время называвшаяся РОСНО) в 2010 году приняла решение о прекращении сотрудничества с крупными операторами TezTour и Odeon. Таким образом, сократив убыточность по направлениям Турция и Таиланд с 99 до 73%.

Самой безубыточной компанией среди десяти представленных является компания «РОСГОССТРАХ». Уровень выплат данной компании составляет всего 4,5%, что означает, что если не учитывать прочие расходы, компания получила 206234 тыс. руб. прибыли только за счет страхования выезжающих за рубеж. Необходимо отметить, что в 2015 году компания сделала большой скачок в собранных взносах, увеличив их по сравнению с прошлым годом почти в 2 раза. Таким образом, несмотря на не столь большое количество собранных взносов от страхователей, компании работают эффективно и приносят прибыль за счет небольшого количества страховых случаев.

Относительно динамики рынка можно сказать, что он показывает стабильный рост. Конечно, можно заметить некоторое снижение полученных взносов в кризисное время, однако проседание было не очень значительным. Буквально в следующем году ситуация стабилизировалась и рынок начал постепенно развиваться. Потенциал развития данного сегмента страхования на сегодняшний день достаточно велик. Страховые компании предлагают своим клиентам все новые и новые продукты, как специализированные (например, специально для любителей спорта Ингосстрах в I полугодии 2012 года разработал и запустил новые страховые продукты для выезжающих за рубеж - "Едем на футбол" и "Едем в Лондон", которые предлагались футбольным болельщикам накануне "Евро-2012" и российским болельщикам, отправляющимся на XXX Летние Олимпийские игры-2012 в Лондон), так и комплексные – покрывающие все большее количество непредвиденных рисков, которые могут возникнуть в ходе путешествия. Страховые продукты обычно различаются по размеру страховой суммы, виду покрываемых рисков, характера отдыха страхователя. Все это в свою очередь влияет на страховые тарифы, которые необходимо заплатить страхователю. Ниже представлена таблица средней стоимости основных программ страхования наиболее известных и успешных компаний на рынке страхования, выезжающих за рубеж.

Таблица-3. – Базовые тарифы страхования выезжающих за рубеж.

Страховая компания	Базовые тарифы (в день, при 10 дн. туре)
«Ингосстрах»	От 1 евро. до 2,7 евро.
«РЕСО-Гарантия»	От 0,59 долл. до 2,4 долл.
«Альянс»	От 0,7 долл. до 3,1долл.
ВСК	От 0,6долл. до2,8долл.
«АльфаСтрахование»	От 0,53 евро до 0,99 евро

На основе проведенного анализа тарифной политики, можно говорить о том, что средний размер стоимости страхового полиса, покрывающего медицинские расходы, для путешествующих составляет от 0,53€ или 0,6$ до 3,1$ в день в зависимости от размера установленной страховой суммы (от 15000 до 50000 тыс. евро/ долларов).

Пожилым людям старше 65 лет страховка обходится дороже, так как повышается риск возникновения какого-либо заболевания. Для того, чтобы обезопасить себя, страховщики применяют повышающие коэффициенты при расчете стоимости страхового полиса для пожилых людей. Более того, в ряде компаний существуют ограничения по страхованию для лиц, старше 80 лет. Так же необходимо отметить, что стоимость страхового полиса (цена за один день поездки) увеличивается при уменьшении количества дней пребывания в поездке. Также размер страхового взноса может варьироваться в зависимости от возраста, профессии застрахованного, особых (дополнительных) условий турпоездки (например, тур, включающий активный отдых, спорт), а также от региона страхования.

Безусловно, тарифы непосредственно влияют на размер собранных страховых премий, однако тенденция последних лет такова, что стоимость страховых полисов из года в год меняется очень незначительно, в то время как размер полученных страховщиками взносов неуклонно растет. Это

достигается за счет увеличения количества заключенных договоров и числа выезжающих за рубеж граждан. Динамику и структуру поездок российских граждан за пределы страны рассмотрим на примере статистических показателей страховой компании АО «Либерти Страхование»

2.2. Особенности комплексного страхования, выезжающих за рубеж как вида личного страхования на примере страховой компании АО «Либерти Страхование»

АО «Либерти страхование (далее Либерти Страхование) – современная страховая компания, которая применяет в своей работе новейшие технологии и лучшие международные практики в сфере управления процессами. Компания входит в глобальную страховую группу LibertyMutual, которая успешно работает на страховом рынке с 1912 года и является одной из крупнейших в мире.

В своей работе на российском рынке компания следует стандартам и принципам работы LibertyMutual, главный из которых — правильное и ответственное отношение к клиентам, деловым партнерам, сотрудникам и делу, которым мы занимаемся.

Либерти Страхование стремится быть лучшими страховыми партнерами для клиентов: предлагать качественные продукты, адкватные цены и, конечно, высокое качество обслуживания.

Внутренняя система финансового контроля, основанная на постоянном анализе текущей ситуации, заложила прочный фундамент прибыльности всех видов страхования. Либерти Страхование имеет диверсифицированный, а значит, устойчивый страховой портфель.

Уставный капитал составляет 480, 760 млн рублей.

Стоимость чистых активов по состоянию на 31.03.2016 г. составляет 873 375 226,00 рублей.

Рассмотрим особенности страхования, выезжающих за рубеж как вида личного страхования на примере Либерти Страхования основываясь внутренний документ компании «Правила и тарифы добровольного комбинирования страхования лиц, выезжающих за границу (редакция 9.15)».

По условиям данного документа АО Либерти Страхование осуществляет страхование лиц, выезжающих с места постоянного проживания, путем заключения с юридическими и дееспособными

физическими лицами Договоров страхования соответствующего вида. На основании последних компания обязуется за обусловленную плату при наступлении предусмотренного договором события произвести страховую выплату в соответствии с условиями Правил и Договора страхования.

Объектом страхования по настоящим Правилам являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Застрахованного, выезжающего за пределы места постоянного проживания, обусловленные возможностью возникновения у него нижеперечисленных непредвиденных расходов:

– расходов на экстренную/неотложную медицинскую помощь и иных, связанных с такой помощью расходов (риск «Медицинские и иные экстренные расходы»);

– расходов, вызванных отменой или прерыванием запланированной и оплаченной поездки на территорию страхования (риск «Отмена или прерывание поездки»);

– расходов на возмещение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (риск «Гражданская ответственность»);

– расходов, вызванных несчастным случаем, повлекшим получение телесных повреждений, инвалидность или смерть Застрахованного (риск «Несчастный случай»);

– расходов, вызванных утратой багажа (риск «Утрата багажа»);

– расходов, вызванных неисправностью, утратой (угоном, хищением) или повреждением транспортного средства, на котором Застрахованный совершал выезд за пределы

– места постоянного проживания (риск «Технический ассистанс»).

В случае, если возникновение расходов вызвано или сопровождалось любым из нижеперечисленных действий Застрахованного, то произошедшее не квалифицируется в качестве страхового случая и не влечет выплаты страхового возмещения:

1. употребление алкогольных, токсических или наркотических средств (их заменителей);

2. самолечение, в том числе прием непредписанных лечащим врачом лекарственных средств;

3. самоубийство (попытка самоубийства), членовредительство;

4. преднамеренные противоправные действия;

5. управление транспортным средством в отсутствие предписанного законодательством страны пребывания права на управление соответствующим т/с (водительского удостоверения), и равно передача Застрахованным управления транспортным средством лицу, не имеющему

данного права, в том числе, когда такое лицо пребывает в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения. Датой оплаты страховой премии признается:

– при оплате наличными – дата получения денежных средств уполномоченным представителем Страховщика или дата оплаты денежных средств в кассу Страховщика;

– при оплате по безналичному расчету – дата поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика или его уполномоченного представителя.

Договор страхования может предусматривать как все вышеперечисленные риски, так и некоторые из них.

Страхование не действует (страховой случай не считается наступившим) в отношении следующих лиц:

– страдающих психическими расстройствами и тяжелыми нервными заболеваниями,

– слабоумием;

– страдающих алкоголизмом, наркоманией;

– больных СПИДом, а также ВИЧ-инфицированных;

– лиц, имеющих медицинские противопоказания для выезда с места постоянного проживания;

– содержащихся в местах лишения свободы;

– инвалидов I группы и больных онкологическими заболеваниями, если иное не предусмотрено Договором страхования;

– лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации, при наступлении событий.

Договор страхования прекращается:

– по истечении срока страхования;

– в случае исполнения Страховщиком обязательств по Договору в полном объеме (выплаты возмещения в размере страховой суммы);

– неоплаты Страхователем очередного взноса в установленные Договором сроки автоматическое прекращение без необходимости уведомления);

– смерти Страхователя – физического лица, или ликвидации Страхователя – юридического лица по причинам иным, чем страховой случай;

– ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

– в случае получения гражданства или вида на жительство в стране, входящей в территорию страхования (действие прекращается с момента получения гражданства/вида на жительство), за исключением получения долгосрочной визы/вида на жительство для обучения;

– в случае получения гражданства или права на постоянное пребывание в стране, входящей в территорию страхования (действие страхования прекращается с момента получения гражданства/права на постоянное пребывание), за исключением получения визы или права на постоянное пребывание для целей обучения;

– в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Страховыми случаями по риску «Медицинские и иные экстренные расходы» являются следующие события, произошедшие на территории страхования и в срок страхования, повлекшие возникновение расходов:

1. внезапное заболевание, произошедшее с Застрахованным;

2. несчастный случай, произошедший с Застрахованным;

3. смерть Застрахованного в результате внезапного заболевания или несчастного случая;

4. необходимость в получении экстренных услуг.

По риску «Медицинские и иные экстренные расходы» возмещению подлежат следующие расходы в соответствии с одной из перечисленных ниже Программ страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования:

1. «Программа А»:

- расходы на экстренную медицинскую помощь;
- расходы на транспортировку;
- расходы на экстренную стоматологическую помощь;
- расходы на репатриацию;
- расходы на предоставление переводчика;
- расходы на телефонные переговоры с Сервисной компанией.

2. «Программа В»:

- расходы, предусмотренные «Программой А», а также нижеперечисленные расходы:
- расходы на транспортировку;
- расходы на транспортировку, связанную с досрочным возвращением;
- расходы на проживание до возвращения;
- расходы на визит третьего лица;
- расходы на возвращение несовершеннолетних детей;
- расходы на передачу срочных сообщений.

3. «Программа С»:

расходы, предусмотренные «Программой B», а также нижеперечисленные расходы:

- расходы на оказание помощи при хищении/потере документов;
- расходы на юридическую помощь;
- расходы на возвращение и отправку багажа по другому адресу;
- расходы на временное возвращение;
- расходы на продление визы при госпитализации и последующей транспортировке.

4. «Программа D»:

- расходы, предусмотренные «Программой C», а также нижеперечисленные расходы:
- расходы на организацию поисково-спасательных работ;
- расходы, связанные с задержкой регулярного авиа- или морского рейса;
- расходы на ежедневно применяемые медицинские препараты.

В Договоре страхования могут быть предусмотрены специальные лимиты возмещения (максимальные суммы выплат) по отдельным видам расходов, в частности:

- лимит возмещения по стоматологической помощи;
- лимит возмещения по экстренной медицинской помощи;
- лимит возмещения по расходам на медицинскую помощь и иные экстренные расходы, не согласованные со Страховщиком и/или Сервисной компанией. Если иное не предусмотрено Договором страхования, то данный лимит составляет эквивалент 250 (двухсот пятидесяти) у.е.;
- лимит возмещения по иным видам расходов.

Отмена или прерывание поездки» предусматривает страхование на случай возникновения непредвиденных расходов вследствие отмены запланированного и оплаченного въезда на территорию страхования вследствие прерывания поездки на территории страхования.

По риску «Отмена или прерывание поездки» возмещению подлежат документально

подтвержденные, понесенные Застрахованным расходы на организацию поездки, а именно:

1. расходы на оплату услуг по перевозке, размещению;

2. расходы на экскурсионное обслуживание;

3. расходы на оплату консульского сбора (в том числе за выдачу визы), если иное не

предусмотрено в Договоре страхования;

4. расходы на иные услуги, предусмотренные Договором о реализации туристских услуг третьей стороной (туроператором/турагентом, перевозчиком, отелем и др.)

«Гражданская ответственность» предусматривает страхование на случай наступления на территории страхования и в срок страхования гражданско-правовой ответственности Застрахованного, влекущей обязанность возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц. Факт наступления гражданско-правовой ответственности должен быть установлен вступившим в законную силу решением суда юрисдикции, где имело место причинение вреда. По риску «Гражданская ответственность» возмещению подлежат расходы, которые Застрахованный обязан понести в счет возмещения прямого реального ущерба, причиненного им здоровью и/или имуществу третьих лиц, а также судебные издержки в рамках соответствующей судебной тяжбы.

Возраст Застрахованного на момент страхования по настоящему риску не может быть младше 14 лет.

Страховыми случаями по риску «Гражданская ответственность» являются:

1. подтвержденный судебным решением вред жизни и здоровью (физический вред), причиненный третьим лицам;

2. подтвержденный судебным решением имущественный вред, причиненный третьему лицу (третьей стороне) в результате повреждения (уничтожения) имущества, принадлежащего третьему лицу (третьей стороне) на правах собственности (или на основе законного, документально подтвержденного обязательственного правоотношения);

3. если предусмотрено Договором страхования: целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая и степени виновности Застрахованного, а также расходы по ведению дел в судебных органах.

Страховым случаем по риску «Несчастный случай» является наступление внезапного, непредвиденного, непреднамеренного, кратковременного внешнего события, характер и место которого могут быть однозначно определены и которое повлекло за собой получение телесных повреждений, инвалидность или смерть Застрахованного, не являющееся следствием заболевания, произошедшего в период действия Договора страхования независимо от воли Застрахованного и/или Страхователя.

Страхование, предусмотренное настоящим Разделом, не распространяется на случаи телесных повреждений, инвалидности или смерти, наступивших в связи с:

1. внезапными заболеваниями или их осложнениями (как ранее диагностированными, так и ранее выявленными), спровоцированными воздействием внешних факторов;

2. занятием активным, зимним активным или экстремальным отдыхом, любым спортом на профессиональном или любительском уровне, включая участие в соревнованиях, тренировках, сборах, автогонках, скачках и т.п., если не оплачена дополнительная страховая премия и не имеется особой отметки в Договоре страхования о включении данных в страховое покрытие.

При этом, если в Договор страхования включен:

– риск «Спорт», то страховая защита помимо данного риска также распространяется на риски активного отдыха и зимнего активного отдыха

– риск «Экстремальный отдых», то страховая защита помимо данного риска также распространяется на риски активного отдыха, зимнего активного отдыха и спорта;

3. авиаперелетами, за исключением полётов Застрахованного в качестве пассажира официально зарегистрированной авиакомпании;

4. медицинскими манипуляциями (вмешательствами).

Страховыми случаями по риску «Утрата багажа» являются задержка выдачи багажа не менее чем на 6 (шесть) часов, а также гибель (уничтожение), утрата (пропажа) багажа, вследствие следующих событий:

– противоправных действий третьих лиц;

– внезапного воздействия воды в результате аварии коммунальных сетей;

– пропажи, крушения, столкновения, опрокидывания и иных аварий с транспортным средством, на котором перевозился багаж; неисполнения/ненадлежащего исполнения ответственным хранителем/перевозчиком принятых перед Застрахованным договорных обязательств по хранению/перевозке.

Выплата страхового возмещения по риску «Утрата багажа» производится в размере:

1. при задержке выдачи багажа на срок, не менее 6 часов, – в пределах эквивалента 5 (пяти) у.е. либо другого эквивалента, установленного в Договоре страхования, за каждый час задержки выдачи багажа свыше 6 (шести) часов, но не более страховой суммы с учетом компенсации, выплаченной или причитающейся к выплате Застрахованному со стороны ответственного перевозчика/хранителя;

2. при гибели (уничтожении)/утрате (пропаже) – стоимость багажа в пределах страховой суммы за каждое застрахованное место багажа за вычетом компенсации, выплаченной или причитающейся к выплате Застрахованному со стороны ответственного перевозчика/хранителя;

3. в размере расходов по экспертизе, хранению и пересылке найденных вещей, по спасению и приведению их в порядок, за исключением расходов на проживание в гостинице, транспортных расходов, питание. Страховыми случаями по риску «Технический ассистанс» являются следующие события: необходимость в получении экстренных услуг при невозможности продолжать поездку или вернуться из поездки по причине неисправности, утраты (угон, хищение) или повреждения транспортного средства, на котором Застрахованный совершал выезд с места постоянного проживания.

Условия выплаты страхового возмещения по риску «Технический ассистанс»:

1. При наступлении событий, соответствующих определению страхового случая, Застрахованный (его представитель) наряду с общими обязанностями также дополнительно обязан для обеспечения возможности Сервисной компании и/или Страховщику своевременно организовать необходимую помощь либо для согласования самостоятельного обращения за необходимой помощью и расходов, связанных с ней, уведомить об этом Сервисную компанию либо Страховщика по указанным в Договоре страхования телефонам, как только это станет возможным, но не позднее 72 (семидесяти двух) часов с даты наступления события.

2. Выплата страхового возмещения по риску «Технический ассистанс» может быть произведена Страховщиком/Сервисной компанией учреждению, оказывающему предусмотренные настоящими Правилами услуги, или непосредственно Застрахованному (при самостоятельной оплате расходов).

Место (долю) страховой компании «Либерти» на рынке по страхованию выезжающих за рубеж рассмотрим на Таблице№ ниже.

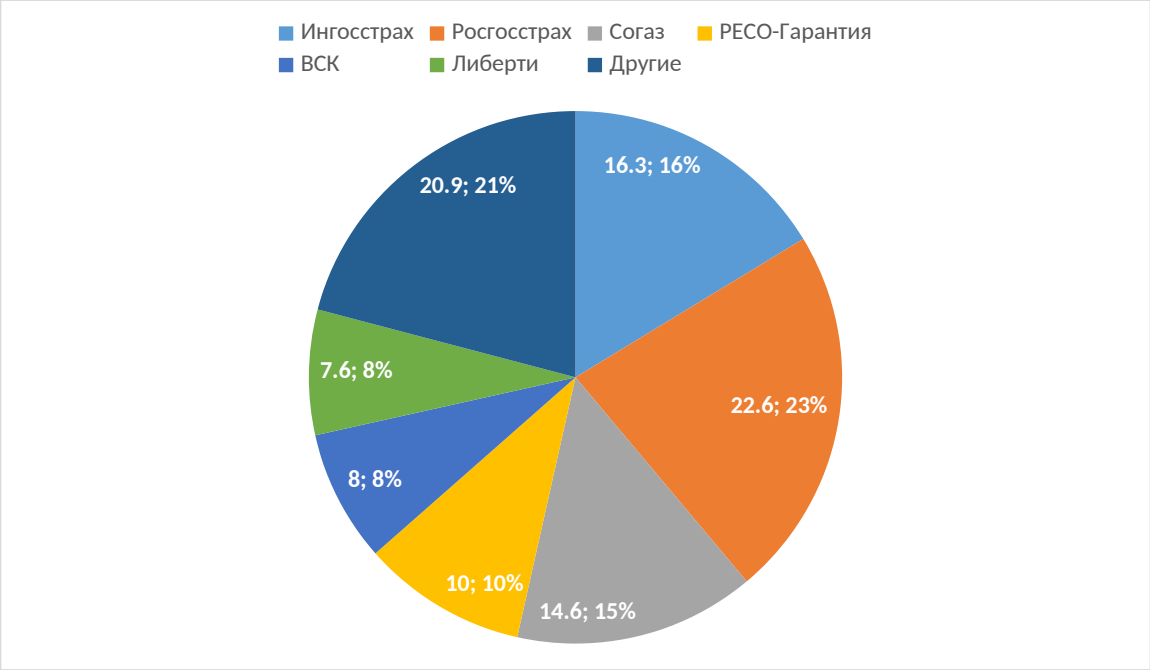
Таблица-4. Доля страховой компании «Либерти Страхование» на рынке по страхованию выезжающих за рубеж.

Компания	**Продажи**
«Росгосстрах»	22,3%

«Ингосстрах»	16,3%
«Согаз»	14,6%
«Ресо-Гарантия»	10%
«ВСК»	8%
«Либерти Страхование»	7,6%
Другие	20,9%

На основе таблицы построена Диаграмма 4.

Диаграмма-4. Доля страховой компании «Либерти» на рынке по страхованию выезжающих за рубеж.



На основании годовых отчетов компании «Либерти» по страхованию выезжающих за рубеж сделан анализ динамики финансовых показателей за период с 2013 г. по 2015г. (Таблица 4.)

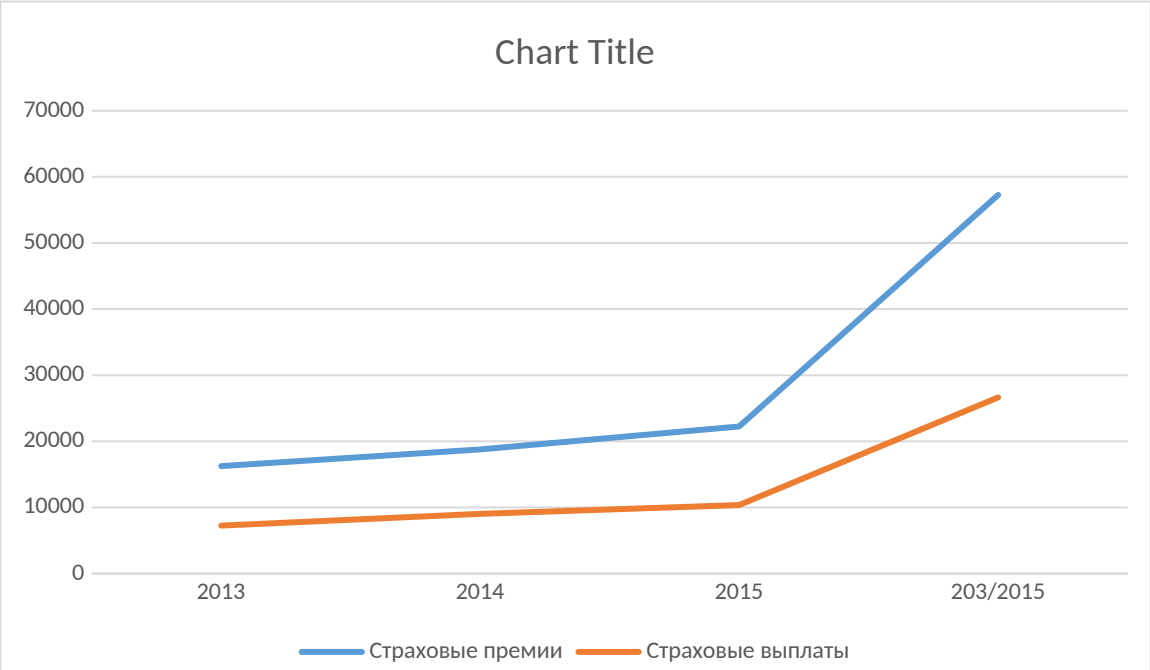
Таблица-5. Финансовые результаты страхования выезжающих за рубеж по каждому году и за период в целом.

Год	**Страховые премии (млн. руб.)**	**Страховые выплаты (млн. руб.)**	**Абсолютный показатель финансового результата**	**Относительный показатель финансового**

			(млн. руб.)	результата
2013	16 245,9	7 256,9	8 989	55,3%
2014	18 769,3	9 018,6	9 750,7	51,9%
2015	22 245,8	10 356,1	11 889,7	53,4%
2013/2015	57 261	26 631,6	30 629,4	53,4%

На основании Таблицы построен график, отражающий финансовые показатели.

Диаграмма-5. Финансовые результаты страхования выезжающих за рубеж по каждому году и за период в целом.



Следующим этапом анализа финансовых показателей является сравнительный анализ прироста (абсолютного и относительного) сумм собранных страховых премий и выплат, а также абсолютного и относительного отклонения финансового результата каждого года по отношению к предыдущему (Таблица 6).

Таблица-6. – Абсолютный и относительный прирост сумм собранных страховых премий и выплат за период с 2013г. по 2015г.

Период (г.)	Абсолютный	Относительный	Абсолютное	Относительное

	прирост сумм, собранных страховых премий (руб.)	прирост сумм, собранных страховых премий %	отклонение финансового результата (руб.)	отклонение финансового результата %
2014/2013	2523,4	25,8%	761,7	8,47%
2015/2014	3476,5	29,2%	2139	21,9%

На примере Таблицы 6 мы видим, что имеется положительный прирост сумм как собранных страховых премий, так и финансового результата за анализируемый период.

Имея фактические данные по собранным страховым премиям и выплатам за период с 2013г. по 2015г. при помощи регрессионного анализа и построения трендов стандартной функцией Excel возможно спрогнозировать дальнейшие изменения сбора и выплат по страхованию граждан, выезжающих за рубеж.

Диаграмма-6. Прогноз изменения сбора страховых премий и страховых выплат «Либерти страхование» на период с 2016 г. по 2018 г

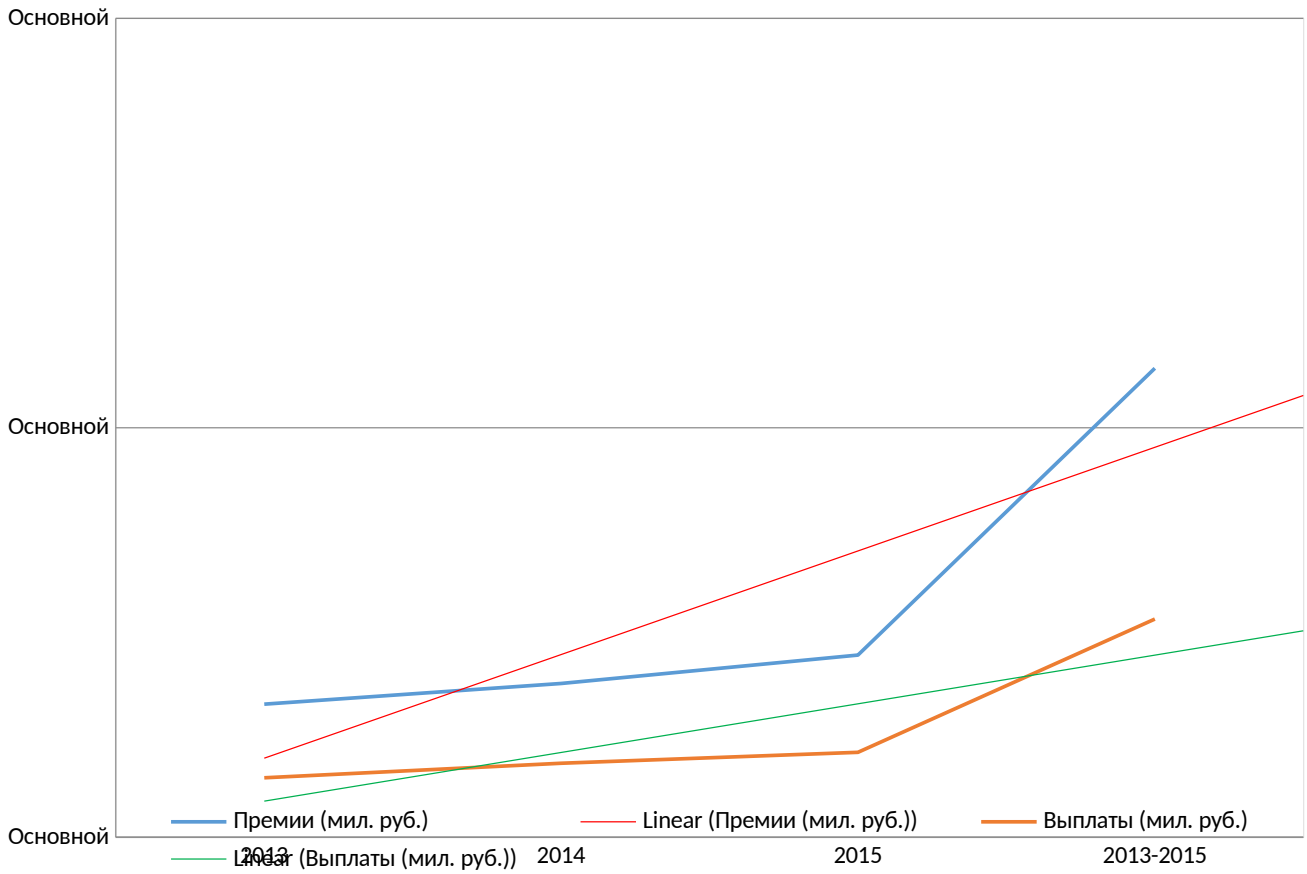


Таблица-7. Прогнозируемые страховые премии и страховые выплаты «Либерти страхование» на период с 2016 г. по 2018 г.

Год	Страховые премии (млн. руб.)	Страховые выплаты (млн. руб.)
2016	15 985	2 400
2017	16 969	4 890
2018	20 174	5 100

2.3 Основные проблемы развития рынка туристического страхования и пути его совершенствования

Развитие туризма осуществляется в определенной естественной и социальной среде, которая оказывает влияние на ее результаты. Это влияние не всегда бывает благоприятным. Опасности физического и социального характера должны приниматься в расчет субъектами индустрии туризма, которым следует минимизировать и предотвращать разнообразные угрозы безопасности туристской деятельности.

Из закона РФ от 5 марта 1992 г. N 2446-I «О безопасности», термин безопасность подразумевает собой жизненно важные интересы - совокупность потребностей, удовлетворение которых надежно обеспечивает существование и возможности прогрессивного развития личности, общества и государства. Безопасность туристической поездки включает в себя личную безопасность туристов, сохранность их имущества, а также не нанесение ущерба природной среде во время путешествия.

Турагенты и туроператоры должны предоставить туристам всю информацию о дальнейшем путешествии и медико-санитарные правила. Эти требования должны в обязательном порядке доводиться до сведения клиентов до начала поездки. Не все туристы думают о негативных последствиях в путешествиях, к примеру, потеря документов, багажа, заболевание и многое другое. Из Федерального закона РФ от 24.11.1996 N 132-ФЗ (ред. от 29.06.2015, с изм. от 02.03.2016) "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации"

в случае, если законодательством страны (места) временного пребывания установлены требования предоставления гарантий оплаты медицинской помощи лицам, временно находящимся на ее территории, туроператор (турагент) обязан предоставить такие гарантии. Страхование туристов на случай внезапного заболевания и от несчастных случаев является основной формой предоставления таких гарантий. Страховым полисом должны предусматриваться оплата медицинской помощи туристам и

возмещение их расходов при наступлении страхового случая непосредственно в стране (месте) временного пребывания.

Страховой полис оформляется на русском языке и государственном языке страны временного пребывания. Страхование туристов — одно из установившихся правил туристического рынка. Для многих страховых компаний в России, страхование туристов стало одним из ведущих направлений работы.

Страхование туристов - это особый вид страхования, обеспечивающий страховую защиту имущественных интересов граждан во время их пребывания в турпоездках, путешествиях, круизах. Личное страхование туристов относится к рисковым видам страхования, наиболее характерной чертой, которых является их кратковременность, а также большая степень неопределенности возможного ущерба при наступлении страхового случая.

Турист как клиент страховой организации заинтересован в том, чтобы в случае необходимости помощь была оказана ему как можно быстрее и на должном уровне. Не последнюю роль в этом играет то, с какими страховыми или сервисными организациями за рубежом сотрудничает российский страховщик.

Стоит отметить некоторые рекомендации по усовершенствованию страхования в исследуемой организации. Можно порекомендовать руководству турфирмы ознакомить клиентов с печатными материалами, касающимися страхования. Кроме того, рекомендую обратить внимание на доступность излагаемого материала. При оформлении приглашений на деловые поездки или индивидуальный туризм следует точно указывать, кто из сторон несет расходы по страхованию. Выяснить, какая компания-assistance предоставляет сервисные услуги застрахованным. Проверить зарубежного партнера, безусловно, практически невозможно, поэтому можно направить усилия на то, чтобы каждый турист имел при себе идентификационную карточку с телефоном сервисной компании (либо этот телефон должен быть на полисе).

При анализе имеющихся источников можно сделать вывод, что российский страховой рынок оперативно реагирует на отмечающийся в последнее время рост спроса на страхование туристов, поэтому в данном секторе рынка даже возникает конкуренция по предоставлению туристических страховок, что говорит о положительных тенденциях развития, как туризма, так и страхования.

Заключение

Личное страхование — совокупность видов страхования (отрасль страхования), где в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес страхователя, связанный с жизнью, здоровьем, событиями в жизни отдельного человека.

Страхование - это экономическое отношение, в котором принимают участие минимум две стороны (два лица, т. е. субъекты отношения). К личному страхованию относят все виды страхования, связанные с вероятностными событиями в жизни отдельного человека.

Страхование граждан, выезжающих за границу, имеет своей целью оказать им необходимую защиту от непредвиденных расходов во время пребывания на территории других стран.

Страхование граждан, выезжающих за рубеж - сложный, комплексный вид страхования. Хотя традиционно его принято относить к страхованию от несчастных случаев, в нем также присутствуют элементы имущественного и медицинского страхования.

На сегодняшний день необходимо грамотно подходить к вопросу страхования. При планировании поездки за рубеж необходимо заранее посмотреть все страховые компании и изучить все страховые продукты, предлагаемые туристам, оценить ценовой диапазон страховки и ее сервисное сопровождение.

Страховые компании в настоящее время предоставляют следующий ассортимент туристического страхования:

1. Страхование туриста и его имущества; Медицинское страхование - страхование на случай внезапного заболевания, телесных повреждений, полученных гражданами в результате несчастного случая, или смерти, произошедших во время их пребывания за рубежом в туристической поездке.

2. страхование рисков туристских фирм; страхование туристов в зарубежных поездках;

Страхование рисков туристских фирм включает финансовые риски, ответственность по искам туристов, их родственников, третьих лиц.

3. Страхование иностранных туристов.

По общему правилу, установленному статьей 24, иностранные граждане могут въезжать в Российскую Федерацию лишь при наличии визы.

4. Страхование гражданской ответственности.

Страховщик возмещает ущерб, причиненный Застрахованным здоровью или имуществу третьих лиц во время поездки (согласно законодательству страны пребывания).

5. страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

6. страхование от несчастных случаев с покрытием медицинских расходов.

7. Страхование от невыезда позволяет компенсировать затраты, связанные с отменой поездки за границу.

Глоссарий

Выгодоприобретатель – лицо, назначаемое страхователем в качестве получателя страхового возмещения.

Договор перестрахования – договор между страховой и перестраховочной компанией или несколькими страховыми о распределении долей риска по одному договору страхования на определенных условиях.

Договор страхования – соглашение (юридическая сделка) между страховой компанией и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования.

«Зеленая карта» – соглашение между страховыми компаниями о взаимном признании договоров страхования гражданской ответственности владельцев автотранспорта (в том числе и между страховыми компаниями разных стран).

Кэптивные компании – страховые компании, созданные индустриальными, коммерческими или акционерными компаниями с целью страхования всех своих внутренних рисков и своего имущества.

Лимит ответственности страховщика – страховая сумма, зафиксированная в страховом договоре, которую страховая компания гарантирует к выплате при наступлении страхового случая. Лимит ответственности может быть установлен по отдельному виду страхования или по отдельному страховому событию.

Лимит страхования – максимальная сумма, на которую можно застраховать материальные ценности и гражданску ответственность.

Лицензирование страхования – выдача страховым организациям разрешения на право проведения тех или иных видов страхования и перестрахования.

Объекты страхования – не противоречащие законодательству имущественные интересы:

– связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);

– связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);

– связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица (**страхование ответственности**).

Ответственность гражданская – вид ответственности граждан и организаций перед третьими лицами (физическими и юридическими), которым может быть причинен ущерб имуществу или вред жизни и здоровью в результате какого-либо действия или бездействия Застрахованного лица (Страхователя).

Перестрахование – система распределения крупных страховых рисков между несколькими страховыми компаниями или между страховой компанией, заключившей первичный **договор страхования**, и одной или несколькими перестраховочными компаниями. Крупный страховой риск дробится на части, которые затем перестраховываются у перестраховщиков с уплатой соответственных перестраховочных премий.

Перестрахователь – страховая компания, заключившая первичный **договор страхования**, крупный страховой риск по которому был впоследствии раздроблен и перераспределен между перестраховщиками.

Перестраховщик – страховая или перестраховочная компания, принявшая часть страхового риска в **перестрахование**.

Полисодержатель – страхователь.

Полис – страховой документ, юридически подтверждающий факт заключения и оплаты договора страхование между Клиентом и страховой компанией.

Правила страхования (условия страхования) – обязательный к исполнению всеми сторонами договора страхования нормативно-правовой документ, регламентирующий порядок действий, взаимоотношения, права,

обязанности и ответственность сторон по конкретному виду страхования в данной страховой компании. Правила страхования разрабатываются юристами страховой компании и согласовываются в установленном порядке с надзирающим за страхованием гос. органом.

Риск страховой – событие или совокупность событий, имеющее признаки внезапности и непредвиденности, а также несущее угрозу застрахованному имуществу или жизни и здоровью застрахованных лиц, на случай наступления которых проводится **страховани**е (личное, имущественное, **страхование ответственности**).

Рынок страховой – система экономических отношений по купле-продаже страховых услуг.

Страхование – это правовые и финансово-экономические взаимоотношения между физическими и юридическими лицами, передающими страховой риск в отношении объектов страхования, и страховой компанией, гарантирующей страховое возмещение по данному риску при наступлении страхового случая. **Страхование** регулируется соответствующими законами и НПА. Может быть добровольным и обязательным.

Страхователи – физические и/или юридические лица, заключившие договор страхования и оплатившие страховые взносы по нему.

Страховая выплата (страховое возмещение) – это денежная сумма (либо восстановительный ремонт или иная услуга Застрахованному лицу, эквивалентная конкретной денежной сумме ущерба) компенсации ущерба застрахованного имущества или вреда жизни и здоровью, подлежащая перечислению (оказанию – если речь идет про ремонт или услугу) Выгодоприобретателю.

Страховая стоимость – это действительная стоимость объекта страхования.

Страховая сумма – установленная договором страхования или законом денежная сумма, исходя из которой устанавливается объем

страховой ответственности страховой компании по данному конкретному договору, не может превышать страховую стоимость объекта страхования.

Страховое событие – это непредвиденное и внезапное событие, имеющее признаки страхового случая.

Страховой случай – внезапное и непредвиденное событие, наступление которого повлекло за собой обязанность страховой компании выплатить страховое возмещение по действующему договору страхования между страховой компанией и страхователем.

Форс-мажор – действие непреодолимой силы, чрезвычайное событие, при котором страхователь и **страховщик** освобождаются от своих обязательств (война, смена общественно-политического строя и т.п.).

Список сокращений

Дн - день.

Долл. - доллар.

Млн. - миллион.

Руб. - рубль.

Тыс. - тысяча.

РФ – Российская Федерация.

ГК РФ – Гражданский Кодекс Российской Федерации.

ФЗ РФ – Федеральный Закон Российской Федерации.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая, "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 23.05.2016)
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) Ст.410.
3. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.05.2016) "Об организации страхового дела в Российской Федерации"
4. Абрамов, В. Ю. Комментарий к страховому законодательству (постатейный): Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» / В. Ю. Абрамов. – М.: Волтерс Клувер, 2013. – 480 С.
5. Архипов А.П., Гомеля В.Б., Туленты Д.С. Страхование. Современный курс: Учебник/ под ред. Е.В. Коломина - М.: Финансы и статистика, 2013. -шрифт
6. Биржаков, М.Б. Введение в туризм: учебник для вузов / М. Б. Биржаков - М.: Невский Фонд, 2014. -576 с.
7. Гвозденко, А.А. Основы страхования: Учебник для вузов. - М.: Финансы и статистика, 2012. -320с.
8. Гомелля В. Б.Виды страхования // Основы страхового дела. –М.: СОМИНТЭК, 2013. – С. 114-115. –ISBN 5-7958-0038-4
9. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Высшее образование, 2014.
10. Казанцев С. К.Классификация страхования // Основы страхования. – Екатеринбург: ИПК УГТУ, 2011. – С. 17-19. –ISBN 5-8096-0006-9
11. Казанцев С.К.Страхование ответственности //Основы страхования: Учебное пособие. – Екатеринбург: ИПК УГТУ, 2015. – 101 с. – ISBN 5-8096-0006-9
12. Саак А.Э. Менеджмент в социально-культурном сервисе и туризме: учеб. пособие / А.Э. Саак, Ю.А. Пшеничных. – СПб.: Питер, 2014. –

188 с.

13. Личное страхование // Страхование: учебник / Под ред. Т. А. Фёдоровой. – 3-е изд. –М.: Магистр, 2012. – С. 300-475. – 1006 с. –ISBN 978-5-9776-0032-3

14. Обязательное медицинское страхование. Добровольное медицинское страхование // Страхование: учебник / Под ред. Т. А. Фёдоровой. – 3-е изд. –М.: Магистр, 2011. – С. 416-475. – 1006 с. –ISBN 978-5-9776-0032-3

15. Основные типы договоров страхования жизни // Страхование: учебник / Под ред. Т. А. Фёдоровой. – 3-е изд. –М.: Магистр, 2013. – С. 335-357. – 1006 с. –ISBN 978-5-9776-0032-3

16. Сахирова Н.П. Страхование: Учебное пособие. - М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2011. – С. 354

17. Система «зелёная карта» // Страхование: учебник / Под ред. Т. А. Фёдоровой. – 3-е изд. –М.: Магистр, 2011. – С. 627-631. – 1006 с.

18. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2011.

19. Страхование граждан, выезжающих за рубеж // Страхование: учебник / Под ред. Т. А. Фёдоровой. – 3-е изд. –М.: Магистр, 2013. – С. 402-413. – 1006 с.

20. Страхование от несчастных случаев // Страхование: учебник / Под ред. Т. А. Фёдоровой. – 3-е изд. –М.: Магистр, 2014. – С. 370-415. – 1006 с.

21. Страхование ответственности за нанесение вреда окружающей среде // Страхование: учебник / Под ред. Т. А. Фёдоровой. – 3-е изд. –М.: Магистр, 2012. – С. 723-725. – 1006 с.

22. Страхование профессиональной ответственности // Страхование: учебник / Под ред. Т. А. Фёдоровой. – 3-е изд. –М.: Магистр, 2013. – С. 735-739. – 1006 с.

23. Страхование: Учебник/ под ред. Т.А. Федоровой. - 2-е изд.,

перераб. и доп. - М.: Экономистъ, 2014. – 489 с.

24. Щербаков В.А. Страхование: Учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2013. – 256 с.

25. Баразгова Э.Г. Туристические услуги в Российской Федерации (гражданско-правовой аспект): Автореф. дис. ?... к.ю.н. Краснодар, 2015. С. 13.

26. Сирик Н.В. Договор оказания туристических услуг в гражданском праве России: Автореф. дис. ... к.ю.н. М., 2011. С. 13.

27. Хильманович Р.А. К вопросу о страховании туристов // "Туризм: право и экономика", 2011, N 4. – С. 210-223

28. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М., 2012. С. 127.

29. Сарбаш С. Возврат уплаченного как последствие неисполнения договорного обязательства // Хозяйство и право. 2012. N 6. С. 83

30. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование. – СПб:Питер, 2012.

31. Джоджуа Т., Соболев С. Антикризис-тур // КоммерсантЪ. - 2014. - N209 (4026) от 18. 11. – С. 453

32. Балабанов И. Т. Риск-менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 192 с.

33. Восколович Н. А. Маркетинг туристских услуг. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 207 с.

34. Биржаков М. Б. Экономическая безопасность туристской отрасли. - СПб. : Издательский дом Герда,2011. - 464 с.

35. Ахмедова А. Туристы оживили страховой рынок // КоммерсантЪ-СПб. - 2012. - N 11 (3828) от 28. 01. 2014. – С. 100-108

36. Грицюк М. Ценовой экстрим. Туризм под Новый год обойдется очень дорого // Российская газета. - 2012. - N 242 (4505) от 30. 10. 2013.

37. Гришина Т., Соболев С. Туроператорам навязали высокую ответственность // КоммерсантЪ. -2013. - N161 (3978) от 09. 09. 2014.

38. Соболев С. Туроператоры получили новые фингарантии // КоммерсантЪ. - 2013. - N 217/П (4030) от 24. 11. 2011.