



УДК 368.1



Э.И. МУРЗАЛИЕВА
КГУСТА ИМ. Н. ИСАНОВА
БИШКЕК, КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА
E-MAIL: MURZALIEVA79@MAIL.RU
E. I. MURZALIEVA
KSUCTA N.A. N. ISANOV,
BISHKEK, KYRGYZ REPUBLIC
E-MAIL: MURZALIEVA79@MAIL.RU

Н.К. АШЫМБЕКОВА
КГУСТА ИМ. Н. ИСАНОВА
БИШКЕК, КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА
E-MAIL: NURZATASHYMBEKOVA @ GMAIL.RU
N.K. ASHYMBEKOVA
KSUCTA N.A. N. ISANOV,
BISHKEK, KYRGYZ REPUBLIC
E-MAIL: NURZATASHYMBEKOVA @ GMAIL.RU

E.mail. ksucta@elcat.kg

СТРАХОВАНИЕ ТУРИСТСКИХ РИСКОВ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

INSURANCE OF TOURISTIC RISKS IN THE KYRGYZ REPUBLIC

Бул макалада Кыргыз республикасында туристтик коопсуздукту камсыздандыруу, ошондой эле туризм чөйрөсүндөгү камсыздандыруу менен бирге жүргөн ар кандай маселелер каралган.

Чечүүчү сөздөр: камсыздоо, туристтик компаниялар, коркунуч, камсыздоо тарифи, камсыздоо акчасы, милдеттүү түрдө камсыздоо.

В статье рассматриваются основные виды страхования туристских рисков в Кыргызской Республике, а также некоторые проблемы в сфере туризма, сопряженные со страхованием.

Ключевые слова: страхование, туристские компании, риски, страховой тариф, страховая сумма, обязательное страхование, страхование ответственности перевозчиков.

This article examines the main types of insurance of tourist risks in the Kyrgyz Republic, as well as some problems in the field of tourism associated with insurance.

Key words: insurance, tourist companies, risks, insurance tariff, insurance amount, compulsory insurance, carrier liability insurance.

Туризм как область национальной экономики осуществляет одну из важнейших социальных функций – укрепление и восстановление здоровья человека, его жизненных сил, расширяет границы его познания, а с точки зрения экономики оказывает довольно ощутимое влияние на развитие многих других экономических отраслей страны.

Вместе с тем потребитель туристских услуг недостаточно осведомлен о тех рисках, которые могут сопровождать его во время путешествия, при переезде с места постоянного проживания на иную территорию для отдыха или других целей (лечение,



деловая поездка, занятие спортом и пр.). При этом риск можно рассматривать, с одной стороны, как меру возможности реализации конкретной опасности (произведение вероятности опасного события на ущерб от последнего), а с другой – как меру реализации возможности, если в качестве основного параметра рассматривать размер полученной прибыли [7].

Общепризнанным методом финансирования рисков в туризме выступает страхование, т.е. передача риска специализирующимся на страховом деле предприятиям – страховым компаниям (страховщикам) [6]. Согласно ст. 3 Закона Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике» [2] страховым риском признается предполагаемое событие, на случай наступления которого и производится страхование.

Всемирной туристской организацией (UNWTO) [3] определены риски, воздействующие на туристов – это, в первую очередь, риски окружающей среды, т.е. риски причинения вреда путешествующим из-за особенностей окружающей среды; риски индивидуальных путешественников, а также риски туристской и других, смежных с туризмом, отраслей.

А). Риски окружающей среды, которые возникают от:

- недостаточных общественных и институциональных мер защиты туристов;
- преступных действий третьих лиц: нападение, грабеж, мошенничество, воровство, карманная кража, обман и т.п.);
- насилия или иной физической агрессии;
- организованной преступности: вымогательство, работоторговля, принуждение;
- терроризма и незаконного вмешательства: воздушная атака, пиратство, взятие заложников, затрагивание жизненные интересы государства, нападение на государственные учреждения;
- социальных и военных конфликтов, религиозных и политических волнений.

Б). Риски причинения вреда путешествующим из-за особенностей окружающей среды. Туристы могут нанести себе физический ущерб, если:

- не осознают особенностей естественной среды посещаемой страны, предназначения ее флоры и фауны;
- не принимают меры предосторожности при употреблении непроверенных продуктов питания (пищу, напитки), а также не осуществляя личную гигиену;
- не принимают адекватных медицинских приготовлений к поездке, т.е. не проводят профилактических прививок).

В). Риски индивидуально путешествующих. Туристы, путешествующие индивидуально, могут подвергнуть опасности как свою собственную, так и безопасность окружающих из-за:

- посещения опасных районов и мест;
- путешествий в нездоровом состоянии, которое имеет тенденцию к ухудшению во время поездки;
- потребляя опасную еду и напитки;
- потери личных вещей, документов, денег в результате собственной небрежности;
- занятий опасными видами спорта, практикуя опасное вождение;
- осуществления незаконной или преступной деятельности, например, незаконная торговля наркотиками и т.п.;
- конфликтов и трений с местными жителями из-за нарушений местных законов, неадекватного отношения к коренным жителям или локальным сообществам.

Г). Риски туристской и других, смежных с туризмом, отраслей. К непосредственно связанным с туризмом отраслям относятся такие виды как сфера обслуживания, розничная торговля, транспорт, спорт, которые могут повлиять на личную безопасность туристов, их жизнь и здоровье, а также затронуть экономические и финансовые интересы. Как правило, это происходит в результате:



- пренебрежения к окружающей среде (плохая очистка воды);
- недостаточных требований к безопасности в учреждениях туризма - строительные-монтажные риски, отсутствие антисейсмических средств защиты, пожар, наводнение, сель и т.п.;
- отсутствие защиты против незаконного вмешательства, преступления и проступков, которые могут произойти на туристских объектах;
- несоблюдение контрактов;
- мошенничество в коммерческих сделках;
- забастовки служащих на транспорте и в сфере обслуживания.

Перечисленные риски являются, в значительной степени, персональными рисками, т.к. они могут возникнуть в результате невежества туристов и путешественников или игнорирования ими потенциальных опасностей.

В настоящий момент в сфере туризма существует несколько основных видов страхования, которые применяются наиболее часто. По объекту страхования их можно разделить на следующие виды:

- страхование рисков граждан (туристов);
- страхование рисков туристских организаций.

Данные виды могут осуществляться в обязательной и в добровольной формах, а также в компенсационной и сервисной.

Компенсационное страхование предусматривает оплату самим путешественником всех расходов, к примеру, по лечению, и возмещение последних только по возвращении на родину, что, как правило, неудобно, так как вынуждает туриста иметь при себе значительные финансы на такой случай.

В мировой практике преобладает сервисная форма, которая осуществляется такими крупными компаниями, обязательной как Europe Assistance, Gesa Assistance и др. [4]. Сервисная форма страхового обслуживания является наиболее удобным и современным видом обслуживания и предусматривает оказание помощи за рубежом, при этом необходимо связаться с сервисной службой, предоставить сведения о номере страхового полиса и сообщить свою фамилию. В этом случае все расходы за понесенный ущерб несут страховщики.

Следует отметить, что риск европейского туристского продукта формируют в большей степени природные и социально-политические факторы, российского – организационно-экономические причины. В Кыргызстане присутствуют и природные, и организационно-экономические, и социально-политические факторы риска. При неразвитом рынке страховых услуг в нашей стране, все это не способствует динамичному развитию туризма в нашей стране, хотя и имеются хорошие базовые предпосылки к этому.

В Кыргызской Республике на 1 января 2016 года осуществляли свою деятельность 18 страховых организаций, которые предоставляли следующие услуги по страхованию туристов:

1. *Личное страхование.* В настоящее время страховые компании предлагают стандартный пакет по страхованию граждан Кыргызстана, выезжающих за рубеж, который включает следующие риски:

- медицинской помощи, необходимость которой вызвана несчастным случаем или острым заболеванием. Этот риск предполагает оплату расходов на амбулаторное лечение, включая срочную стоматологическую помощь, а также на осуществление стационарного лечения и покупку медикаментов, которые выписал врач;
- медико-транспортных расходов.

Перечень конкретных страховых рисков у различных страховщиков отличается незначительно, кроме того, страхователю может быть предложен выбор страхового полиса с большим или меньшим перечнем включаемых застрахованных рисков. К примеру, компания «Кыргызинстрах» при страховании кыргызских туристов,



путешествующих по Турции, страховую сумму рассчитывает в объеме от 15 000 до 75 000 сомов, а страховой тариф берется от 4 до 28 долл. США за 7 дней поездки.

Вместе с тем, стандартный страховой полис не покрывает расходы, связанные с экстремальным туризмом. Для тех, кто отправляется кататься на лыжах или нырять с аквалангом, летать на параплане, восходить на вершину или спускаться в пещеру, нужны особые страховые продукты, которые будут покрывать высокие риски. Поэтому, чтобы избежать разночтений, страховые компании максимально подробно описывают, за что они будут платить, а за что не будут ни при каких обстоятельствах.

Риски, сопряженные с экстремальными видами спорта, могут быть застрахованы дополнительно. При таком страховании страховой тариф существенно увеличивается (как минимум в 2 раза).

2. *Страхование имущества.* Страхование имущества, принадлежащее туристам, охватывает страхование объектов личного использования (кинокамеры, фотоаппараты, одежда и т.п.), которые страхователь и застрахованное лицо имеют при себе либо перевозят на транспортных средствах, и страхование туристского снаряжения. К наиболее частым страховым случаям относятся потеря имущества, ограбление, разрушение и поломка имущества в результате аварии транспортных средств, а также каких-либо противоправных действий третьих лиц.

Страхование багажа предполагает реализацию следующих рисков:

а). *Утрата перевозчиком* (уполномоченным лицом) застрахованного багажа (пропажа, полная гибель). Обычно компания-перевозчик застраховывает багаж в рамках обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами [1]. Лимит ответственности по риску нанесения ущерба имуществу одного пассажира составляет 10 000 сомов.

В случае отдельного страхования в страховой компании страховой тариф может составить от 1 до 3% от страховой суммы, в зависимости от ценности багажа.

б). *Кража со взломом, бандитское нападение*, преднамеренная порча третьими лицами, потеря багажа. Страховая сумма здесь увеличивается.

3. *Страхование рисков туристских организаций.* Включает в себя финансовые риски, ответственность по искам туристов, их родственников, третьих лиц. К числу финансовых рисков относятся:

- коммерческие риски (неоплата или задержка оплаты, штрафные санкции контрагента при непризнании им обстоятельств нарушения контракта обстоятельствами непреодолимой силы);

- банкротство организации;

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

- возникновение обстоятельств непреодолимой силы (пожары, аварии, взрывы, разрушения, нанесшие туристам ущерб);

- возникновение непредвиденных затрат туристических организаций, вызванных отказом туриста от исполнения договорных обязательств по оказанию туристических услуг;

- политические риски.

4. *Страхование ответственности.* Страхование ответственности граждан, временно выезжающих за границу. В качестве объекта страхования выступает имущественный интерес застрахованного, который связан с возмещением им вреда, причиненного жизни, здоровью, имуществу юридического или физического лица в результате совершенного неправомерных и виновных действий, согласно законам страны, на территории которой был нанесен данный ущерб. Такое страхование выгодно как туристу, так и туристической фирме, поскольку при отсутствии денежных средств у пользователя туристского продукта покрывать убытки на месте придется самой



компании, и только после возвращения туриста в свою страну в порядке регресса будет происходить возмещение убытков.

5. *Страхование ответственности туристской организации за неисполнение обязательств.* В сфере туроператорской деятельности в настоящее время применяется механизм финансового обеспечения гражданской ответственности туроператора и создание компенсационного фонда, предназначенного для покрытия расходов по экстренной эвакуации туристов из-за рубежа. Страхование гражданской ответственности туроператора является одним из самых дорогих и обязательных, поскольку страховщик будет отвечать по обязательствам в случае банкротства страхователя. При разорении крупных туроператоров страховой суммы, как правило, не хватает для покрытия ущерба всех потребителей. В настоящее время многие страховые компании отказываются от страхования гражданской ответственности туроператора в связи с непрозрачностью страхового рынка.

6. *Страхование ответственности автовладельцев.* «Зеленая карта» представляет собой систему международных договоров сообщества страховых компаний, реализующих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта. Владелец «зеленой карты», совершая въезд на территорию страны-участницы соглашения, не приобретает дополнительный страховой полис. Выпустившая карту страховая компания при необходимости осуществляет возмещение ущерба, который страхователь нанесет человеку или его имуществу.

7. *Ассистанс (комбинированное страхование).* Представляет собой специфический вид страхования кыргызских туристов в зарубежных странах. Ассистанс – это услуги в рамках договора страхования, оказываемых в необходимое время как в натуральной форме, так и денежной посредством медицинского, финансового и технического содействия. В зарубежных странах его представляют крупные страховщики такие, как VAP Assistance, Europe Assistance, Alvia и др.

Необходимо отметить, что зачастую граждане Кыргызстана, выезжая за границу, предпочитают не пользоваться услугами национальных страховых компаний, так как туристы нередко сталкиваются с невыплатой страховой суммы, в случае наступления страхового события, связанного с риском, который был оговорен в договоре. Существуют пробелы в защищенности иностранных туристов, путешествующих по нашей стране. Все это крайне отрицательно сказывается на развитии страховой деятельности.

В целом требуется решить несколько основных задач, связанных со страхованием туристских рисков:

- обеспечить четкий законодательный механизм защиты как кыргызских граждан, выезжающих за границу, так и иностранных туристов, приезжающих в Кыргызстан, от непредвиденных ситуаций, влекущих ущерб жизни, здоровью и имуществу последних;
- упростить процедуру урегулирования убытков со страховыми компаниями;
- переложить бремя ответственности на страховые компании, туроператоров, а также объединения туроператоров;
- разработать механизмы по формированию туристских стабилизационных фондов, где участниками будут предприятия отрасли туризма, страховые компании и государство.
- разработать механизмы совершенствования финансовой и страховой грамотности потенциальных отечественных туристов и национальных туркомпаний;

Как правильно указывает ряд исследователей данной проблемы, катализатором расширения рынка страхования туристских услуг может послужить принятие положения об обязательном страховании туристов, совершенствование страхования ответственности туроператоров, повышение страховой грамотности путешествующих, использование комплексного страхования, система льгот и бонусов для различных категорий туристов [5].



Список литературы

1. Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами [Электронный ресурс]: закон Кырг. Респ. от 4 августа 2008 года № 189 (В редакции Законов КР от 22 марта 2016 года № 24). – Режим доступа: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/202403>. - Загл. с экрана.
2. Об организации страхования в Кыргызской Республике [Электронный ресурс]: закон Кырг. Респ. от 23 июля 1998 года № 96 (В редакции Законов КР от 30 декабря 1998 года № 160, 17 октября 2008 года № 221, 15 июля 2009 года № 216, 10 октября 2012 года № 170, 9 июля 2014 года № 117, 28 мая 2015 года № 122, 22 марта 2016 года № 24, 16 мая 2016 года № 61). – Режим доступа: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/105>. - Загл. с экрана.
3. Всемирная туристская организация (UNWTO) [Электронный ресурс]: офиц. сайт: электрон. текстовые данные. – Мадрид, 2016. – Режим доступа: <http://rcm.unwto.org/content/risk-and-crisis-management>. - Загл. с экрана.
4. Зобова Е.А. Страхование туристских рисков в России [Текст] / Е.А. Зобова, Л.А. Яковлева, А.Ю. Шевяков // Социально-экономические явления и процессы. – 2016. - № 5 /том 11/. – С. 17-24.
5. Казнова М.И. Направления совершенствования страхования туристических услуг [Текст] / М.И. Казнова // Таврический научный обозреватель. – 2015. - № 2-1. – С. 29-32.
6. Сафина Л.М. Страхование как метод управления рисками потребителей туристических услуг [Текст] / Л.М. Сафина, Н.В. Миропольская // Наука и спорт: современные тенденции. – 2015. - № 3 (Т. 8). – С. 114-118.
7. Финогенова Ю.Ю. Риски и транспортное страхование в туристском бизнесе [Текст] / Ю.Ю. Финогенова // Современные проблемы сервиса и туризма. – 2010. – № 1. – С. 58-65.