

Алексеевко О.А. Проблемы связанные с медицинским страхованием туристов за границей // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2019. – №1 (январь). – АРТ 4-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 341.9

Алексеевко Ольга Александровна

Студентка 4 курса, юридический факультет

Научный руководитель: Алимova О.В., старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)»

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

e-mail: Alekseenko97@mail.ru

**ПРОБЛЕМЫ СВЯЗАННЫЕ С МЕДИЦИНСКИМ СТРАХОВАНИЕМ
ТУРИСТОВ ЗА ГРАНИЦЕЙ**

Аннотация: В данной работе автором рассматриваются наиболее распространенные виды медицинского страхования, которые необходимы, а некоторые являются обязательными при планировании путешествия. А так же внимание уделяется медицинскому страхованию туристов и путешественников, которое сопровождается разнообразными рисками, главным образом связанными со спортивным и экстремальным туризмом.

Ключевые слова: страхование, туризм, несчастный случай, страховой полис.

Alekseenko Olga Alexandrovna

4th year student, Faculty of Law

Supervision: O. Alimova, Senior Lecturer

FGBOU VO Rostov State Economic University (RINH)

Rostov-on-Don, Russian Federation

PROBLEMS ASSOCIATED WITH MEDICAL INSURANCE TO TOURISTS ABROAD

Abstract: In this paper, the author discusses the most common types of health insurance that are needed, and some are mandatory when planning a trip. And so the focus is on the medical insurance of tourists and travelers, which is accompanied by various risks, mainly associated with sports and extreme tourism.

Keywords: insurance, tourism, accident, insurance policy.

Для современной России выезд на отдых за границу перестал быть экзотикой. Но как показывает практика наши туристы еще не доросли до культуры туризма, который сравнялся бы с уровнем европейских и американских туристов. Причем это связано ни сколько с поведением, сколько с мерами безопасности жизни и здоровья. Основной формой обеспечения безопасности туристов за границей является страхование. Для европейцев и американцев является обыденностью иметь несколько страховок для разных случаев в жизни. В настоящей статье будут рассмотрены проблемы связанные с медицинским страхованием при осуществлении международного туризма.

В настоящее время выездной туризм регламентирован следующими нормативно-правовыми актами: Федеральный закон от 24.11.1996 г. №132-ФЗ «Об основах туристической деятельности», Федеральным

законом от 15.11.1996 г. №114-ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию», Законом РФ от 27.11.1992 г. №415-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Постановлением правительства РФ от 27.02.2013 г. №162 «Об утверждении Правил оказания экстренной помощи туристам и Правил финансирования расходов на оказание экстренной помощи туристам».

В октябре 1999 года, в Сантьяго, на сессии Генеральной ассамблеи ВТО был принят Глобальный этический кодекс туризма, в котором было заявлено, что профессионалы сферы туризма в той степени, в которой это от них зависит, совместно с государственными властями должны заботиться о безопасности, предотвращении несчастных случаев, охране здоровья и гигиене питания для лиц, обращающихся за их услугами; они должны обеспечивать наличие надлежащих систем страхования и помощи.

Надо заметить, что в данном документе предполагается, что все участники туристского процесса от органов власти до самих туристов, и даже СМИ хоть и играют разные роли, но при осуществлении туристической деятельности все эти роли становятся в единую связь, которая направлена на повышение социальной безопасности туризма. Все это в итоге должно привести к созданию партнерства между всеми государственными и частными участниками туристского процесса.

Следует сказать о таком явлении как туроператорский андеррайтинг страхования в туризме - процесс анализа предлагаемых на страхование рисков и принятия решения о страховании этих рисков в конкретной страховой компании по тарифным ставкам, адекватным рискам, и на приемлемых условиях. Особое внимание туроператоры уделяют финансовой устойчивости страховщика, сервисным компаниям, обслуживающим тот или иной регион, а также рискам, входящим в

страховое покрытие. Более разборчивы в выборе страховщика и наборе страховых случаев клиенты, заказывающие дорогие туры или туры, предусматривающие занятие дайвингом, треккингом, рафтингом и т.п. Туроператоры всегда заинтересованы в предложении клиентам полноценного комплекса страховых услуг и обеспечении максимального страхового покрытия. Причем основной интерес - не прибыль от продажи полисов, а отсутствие проблем. Ведь если у туриста нет медицинской страховки или страховки от невыезда, при возникновении неприятностей он обращается к туроператору, и тот обязан тратить свое время и деньги на решение проблем. Если страховка есть, туроператор, конечно, тратит силы и заботится о туристах, но уже в меньшей степени, а платит за это все страховая компания.

Взаимоотношения туроператора и страховой компании базируются на подписанном сторонами договоре о сотрудничестве, предметом которого является взаимное намерение сторон в сотрудничестве по определенным программам страхования граждан.

По этому договору оператор имеет право:

- включать в перечень услуг, предоставляемых своим клиентам страхование от несчастных случаев, на случай болезни;
- получать от страховой компании необходимую для проведения страхования информацию, документацию и рекламные материалы;
- требовать получение комиссионного вознаграждения за каждый реализованный туристом страховой полис в размере, установленном страховщиком.

В свою очередь, страховщик обязуется:

- предоставлять оператору информацию, документацию, рекламные материалы, необходимые для реализации полисов страхования, а также

оказывать необходимую консультативную помощь;

- нести ответственность по реализованным через оператора полисам страхования при условии своевременного получения сведений о застрахованных;

- выплачивать оператору сумму комиссионного вознаграждения в размере, установленном правилами страхования и договором о взаимном сотрудничестве;

Таким образом, сотрудничество со страховой компанией для туроператора не только способ обеспечения безопасности собственных туристов во время их международных поездок, но и источник дополнительных доходов. В условиях растущей конкуренции на страховом рынке страховщики предлагают все более модернизированные, удовлетворяющие требованиям как операторов, так и туристов, программы и способы страхования.

Условия и правила страхования разрабатывает страховщик или объединение страховщиков, с учетом требования международных договоров РФ и национального законодательства РФ о страховании. Они должны включать в себя:

- обязанность страховщика осуществить выплату, возместить расходы за оплату медицинской помощи в экстренной и неотложной формах в стране временного пребывания или возвращения тела на территорию страны его постоянного проживания;

- заключение договора добровольного страхования на срок не меньший сроку пребывания туриста за пределами страны его постоянного проживания;

- установление суммы страхования, которая определяется согласно требованиям страны временного пребывания туриста, но не менее суммы, эквивалентной двум миллионам рублей.

В целом необходимо отметить, что страхование является добровольным, однако, большинство стран (например, это страны Шенгенского соглашения) не выдадут визу на въезд без страхового полиса. При этом размер страхового покрытия по такому полису должен соответствовать нормативу, установленному конкретным государством. Размер страховой суммы рассчитывается и устанавливается государством самостоятельно с учетом стоимости медицинских услуг.

При наступлении страхового случая при необходимости получения туристом медицинской помощи, обращаясь в медицинскую организацию или к врачу, необходимо предъявить страховой полис на русском и английском языках или сообщить его номер, наименование страховщика и номер его телефона.

На данный момент используются две схемы личного страхования выездного туризма:

- ассистанс (или содействия);
- компенсационная.

В первом случае отечественные страховщики заключают с иностранными страховыми компаниями договоры об оказании страховых услуг российским туристам. В диспетчерских службах, как правило, помощь оказывается на русском языке. Прежде чем вызвать скорую или воспользоваться услугами врача рекомендуемого в отеле необходимо связаться с диспетчером, для согласования и подтверждения оплаты расходов на лечение. Этот вид страхования является наиболее распространенным.

Если у отечественной страховой компании не заключен такого рода договор, туристу придется самостоятельно обращаться к врачу и оплачивать лечение наличными средствами. Подлинники счетов с указанием диагноза предъявляются уже по месту жительства в страховую компанию (компенсационная схема).

К сожалению, на практике страхование туристов выезжающих за пределы России вызывает массу проблем. Одна из них это отказ страховщиками возмещения оплаты за лечение в определенных случаях. Так в договоре может быть предусмотрен отказ в выплате страховки по случаям, возникшим в ходе занятий спортом, дайвингом и иным сознательно совершаемым рискам. Во избежание самостоятельных трат необходимо проверить наличие данных пунктов в договоре или заключить дополнительный договор на страхование от несчастных случаев, связанных с экстремальным отдыхом.

Стандартный договор медицинского страхования предусматривает, что отправляясь в путешествие застрахованное лицо здорово и не подвержено хроническим или рецидивным заболеваниям. Страховая фирма оплатит только расходы, связанные с внезапным заболеванием или травмой, не спровоцированной туристом, которые требуют экстренной помощи. Так действие полиса не распространяется на обострение хронического заболевания, диагностированного до поездки; любую болезнь, уже существовавшую на момент отъезда; алкогольное отравление; нанесение вреда здоровью из-за несоблюдения застрахованным правил личной безопасности. Услуги, оказываемые в рамках базового страхования туристов, включают госпитализацию и лечение, доставку туриста до больницы, покупку медикаментов. Поэтому при путешествиях за границу имеет смысл приобретение расширенной программы страхования туристов.

Такая страховка будет стоить дороже, однако позволит предусмотреть и иные случаи получения травм и заболеваний.

Еще одним видом специальной страховки является страхование от несчастных случаев, оно стало довольно распространенным в последние годы. В первую очередь, это связано с частыми автоавариями на дорогах, в частности в Турции и Египте при осуществлении трансфера из аэропортов или экскурсионных поездок. Страхование от несчастных случаев выражается в возмещении ущерба, вызванного потерей здоровья или смертью застрахованного. Выплаты по несчастным случаям позволяют обеспечивать материальные потребности семьи, в случае потери кормильца или утраты им трудоспособности, и покрыть дополнительные расходы на лечение. Если в результате страхового случая наступила смерть застрахованного или инвалидность, выплата производится в форме страховой суммы одновременно и в полном объеме.

В качестве одного из наиболее сложных вопросов, с которыми сталкиваются родственники туристов, является репатриация тела усопшего за границей гражданина. Стандартные условия медицинского страхования включают обязанность страхователя обеспечить в случае смерти застрахованного лица перевозку тела из страны пребывания до международного аэропорта, из которого был совершен выезд застрахованного в зарубежную поездку, включая подготовку тела и покупку необходимого для международной перевозки гроба.

Но что делать в случае смерти на отдыхе единственного родителя ребенка до 15 лет? Возвращение несовершеннолетнего в Российскую Федерацию возможно только в сопровождении опекуна. В национальном законодательстве РФ отсутствуют конкретные правила об оказании помощи несовершеннолетнему ребенку умершего туриста. Единственное

упоминание, которое содержит общую установку можно найти в Правилах осуществления органами опеки и попечительства учета несовершеннолетних граждан РФ, оставшихся без попечения родителей и находящихся в организациях для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, выехавших из Российской Федерации для отдыха и (или) оздоровления, и контроля, за их своевременным возвращением: «В случаях невозвращения несовершеннолетних в Российскую Федерацию в установленный срок орган опеки и попечительства принимает меры по установлению причин их невозвращения и возвращению в Российскую Федерацию, в том числе информирует о невозвращении несовершеннолетних дипломатическое представительство либо консульское учреждение РФ на территории соответствующего иностранного государства».

Подводя итог можно сказать, что любая страховая программа по выездному туризму направлена на минимизацию рисков отдыхающего за рубежом. Однако следует помнить о том, что программы, которые предлагают страховые компании, включают только один или несколько типовых случаев, распространенных на отдыхе и характерных для данной страны. Выезжая на отдых, не следует забывать о возможных непредвиденных ситуациях.

Самостоятельная корректировка страхового договора, включение в него дополнительных пунктов, доплата страхового взноса, помогут избежать возможных материальных, а главное моральных затрат находясь за пределами РФ. При выборе полиса страхования путешественников следует ответственно отнестись к выбору обеих компаний: страховой, которая будет оплачивать наступивший случай, и сервисной компании, которая будет оказывать содействие туристу в трудной ситуации.

Также следует предусмотреть возможность неисполнения страховой компанией своих обязательств своевременно, целесообразно оставить определенную сумму на оплату непредвиденных расходов связанных с лечением в стране временного пребывания, также необходимо оставить контакты страховщика родственникам или друзьям, остающимся в РФ.

Список использованной литературы:

1. Федеральный закон «Об основах туристической деятельности» от 24 ноября 1996 г. №132-ФЗ (в актуальной редакции) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 49. Ст. 5491.
2. Федеральный закон «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» от 15 ноября 1996 г. №114-ФЗ (в актуальной редакции) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 34. Ст. 4029.
3. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. №415-1 (в актуальной редакции) // Российская газета. № 6. 1993.
4. Постановление Правительства РФ от 27 февраля 2013 г. №162 «Об утверждении Правил оказания экстренной помощи туристам и Правил финансирования расходов на оказание экстренной помощи туристам» (в актуальной редакции) // Собрание законодательства РФ. 2013. № 9. Ст. 958.
5. Постановление Правительства РФ «Об организации выезда из Российской Федерации для отдыха и (или) оздоровления несовершеннолетних граждан Российской Федерации, оставшихся без попечения родителей и находящихся в организациях для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей» от 6 апреля 2011 г. № 249 (в актуальной редакции) // Собрание законодательства РФ. 2011. № 15. Ст. 2128.

Дата поступления в редакцию: 26.12.2018 г.

Опубликовано: 02.01.2019 г.

© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2019

© Алексеенко О.А., 2019