

Государство продолжает наводить порядок на российском туристическом рынке, более активно подключая страховые механизмы. С инициативой ввести обязательное страхование выезжающих туристов выступил Минфин. Эта мера, по мнению чиновников, избавит бюджет от расходов на лечение и репатриацию наших соотечественников, попавших в беду за границей.

В соответствии с поправками в 114-ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» полис страхования от несчастного случая будет необходим любому россиянину, отправляющемуся за границу, включая страны ближнего зарубежья. В принципе технология такого страхования хорошо отработана: многие туристы предпочитают страховаться от несчастного случая добровольно. Большую долю договоров формируют клиенты, выезжающие в страны Шенгена (со стороны стран Шенгенского соглашения полис – обязательное требование для выдачи визы). Наши путешественники уже давно привыкли, отправляясь на Запад, предварительно заглядывать к страховщику.

Большинство крупных игроков страхового рынка сотрудничают с ассистентскими компаниями, имеющими широкую сеть представительств в зарубежных странах. Как правило, они быстро организуют помощь на местах, так что застрахованный не несет расходов из своего бюджета. Либо же страховая компания возмещает стоимость оплаченных услуг по возвращении клиента при наличии чеков и других документов. За последние годы преимущества такого сервиса успели оценить многие россияне. И сегодня большинство выезжающих уже не представляют себе отдых на каком-нибудь европейском курорте без страховки. Морские развлечения и тем более активный отдых где-нибудь в Альпах так или иначе сопряжены с опасностью.

Тем не менее еще достаточное количество соотечественников рискуют выезжать без медицинского полиса, особенно в страны СНГ. В этом случае, если возникают проблемы со здоровьем, гражданин сталкивается как минимум с тремя трудностями – непредвиденные финансовые расходы, языковой барьер и незнание особенностей местного здравоохранения. В результате государство порой вынуждено приходить на помощь. В пояснительной записке к законопроекту отдельно говорится, что «сложилась практика обращений граждан в органы исполнительной власти за оказанием материальной помощи на оплату медицинской помощи, оказанной им за пределами Российской Федерации, и/или на оплату медицинской эвакуации из-за рубежа в Российскую Федерацию». По мнению Минфина, обязательное страхование станет именно тем механизмом, который обезопасит граждан и бюджет от лишних расходов.

Законопроект устанавливает минимальный список страховых случаев: травма, отравление, внезапно возникшее заболевание, обострение хронического недуга, ДТП, эвакуация больного, репатриация. Перечень исчерпывающий, поспорить с ним страховщики могут разве что в части хронических заболеваний. А вот максимальная сумма выплат пока остается предметом обсуждения: ранее министерство предлагало лимит в 1 млн руб., теперь выступает за расширение его до 2 млн рублей. Сегодня стандартное страховое покрытие по полису для выезжающих равняется 30 тыс. евро, т.е. чуть более миллиона рублей. И увеличение лимита может означать соответствующий рост тарифа.

Вопросов пока больше, чем ответов. Кто будет проверять наличие такого полиса и какой орган будет контролировать работу данного сегмента страхования? ОСАГО находится под контролем Российского союза автостраховщиков, рынки страхования ответственности владельцев особо опасных объектов и ответственности перевозчиков – вотчина Национального союза страховщиков ответственности. Формально близкое страхование ответственности туроператоров возложено на Федеральное агентство по туризму (Ростуризм), однако это иной рынок и иные технологии. Насколько подъемным окажется такой страховой полис для гражданина – тоже вопрос. Сегодня один день «пребывания» в стране Западной Европы стоит от 50 центов до 1 доллара/евро (средняя стоимость страхового полиса ВЗР на две недели с покрытием 30000 евро равняется 10,5 евро). Но предложение Минфина с лимитом в 2 млн рублей означает как минимум двукратный рост стоимости.

Поправки Минфина касаются не только выезжающих, но и въезжающих путешественников. Иностранцы граждане и лица без гражданства, пересекающие территорию РФ, также обязаны будут иметь гарантии оплаты медицинской помощи, в том числе эвакуации и репатриации останков в страну постоянного проживания. Понятно, что богатые австрийские туристы даже не подумают приехать к нам без полиса (впрочем, у них не получится, так как с нашей стороны страхование – такое же обязательное требование при получении визы, как и со стороны стран Шенгена). Так что эта норма Минфина, в первую очередь, направлена на трудовых мигрантов.

Обязательное страхование иностранцев может означать существенное развитие рынка, расширение партнерских взаимоотношений с иностранными компаниями. Уже сегодня некоторые российские страховщики через партнерские сети продают свои полисы на территории крупных аэропортов в странах СНГ. И эта практика, скорее всего, будет продолжена. Возрастет конкуренция и, как следствие, улучшится сервис и качество услуг.

В целом инициатива Минфина, которая, в первую очередь, выражает заботу о сохранности федеральной казны, очень органично укладывается в политику государства по упорядочению работы туристического рынка. С 2007 года туроператоры обязаны формировать финансовые гарантии (это могут быть как гарантии коммерческих банков, так и полисы страхования ответственности туроператоров). В этом году заработал компенсационный фонд «Турпомощь», из средств которого оказывают экстренную помощь туристам за рубежом. Продолжаются дискуссии о возможности создания перестраховочного пула, который позволит страховщикам принимать значительные риски туроператоров и прекратить порочную практику, когда вслед за турфирмой банкротится страховая компания. Обязательное страхование выезжающих, возможно, станет очередным шагом на пути к цивилизованному рынку и будет способствовать развитию страховой культуры населения. Правда, для страховых компаний работа на этом рынке будет сопряжена с повышенными рисками: убыточность в страховании выезжающих от несчастного случая уже достигает 300%.

Источник: [Российская бизнес-газета](#) , № 50, 24.12.13

Автор: Александр Локтаев, генеральный директор страхового общества «Помощь»