

**Захарова Евгения Александровна,**  
студентка гр.4631  
Новгородского государственного  
университета им. Ярослава Мудрого,  
Институт экономики и управления,  
**Бедовая Людмила Владимировна**

## **СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАН, ВЫЕЗЖАЮЩИХ ЗА РУБЕЖ**

**Аннотация:** Данная статья освещает актуальные проблемы, связанные со страхованием граждан, выезжающих за рубеж. Статья рассматривает такие виды страхования как: медицинское страхование, страхование имущества, от невыезда и т.д. Авторами проведен обзор действия договоров страхования, страхования туристов и видов страхового обслуживания. .

**Ключевые слова:** страховая компания, договор страхования, сроки действия договоров и сроки страхования, страховая сумма, страховое обслуживание.

Актуальность данной работы связана с тем обстоятельством, что в начале 90-х годов внесены изменения в развитии индустрии международного туризма в Российской Федерации. По официальным данным, ежегодно из России на короткие сроки уезжают более 10 млн. россиян. Около 50 % выбирают направление стран дальнего зарубежья.

Как известно, страхование занимает важное место в подготовке отдыха российских граждан за рубежом, а страхование экстренных медицинских расходов граждан за рубежом является первостепенным в этой сфере. Данная разновидность страхования обеспечивает страхователю компенсирование непреднамеренных расходов на лечение последствий несчастных случаев и внезапных заболеваний, случившихся при пребывании за пределами РФ. Страховые компании предоставляют туристам также ряд других сервисных услуг, актуальных человеку за пределами страны [1].

Действие договора страхования распространяется на территории стран, которые указаны в страховом договоре. В территорию страхования не включается страна постоянного проживания или гражданства страхуемого лица. Страховщик при оказании необходимой помощи застрахованному лицу на территории страхования имеет право привлечь сервисные компании. Государства, на территории которых ведутся военные действия, выявлены очаги эпидемий, не включаются в территорию страхования [3].

Сроки действия договоров и сроки страхования определяются сторонами в страховых полисах (договорах). Срок действия данного договора начинается с 00 часов 00 минут даты, которая указана в страховом полисе, но не ранее дня, следующего за днем поступления страховых премий страховой компании; прекращается не позднее 24 часов 00 минут даты, являющейся окончанием срока страхования.

При заключении страхового договора страхователи обязаны сообщить страховым компаниям информацию, которая имеет значение при определении страхового риска (цель поездки, возраст, профессия, вид спорта, которым страхователь занимается на профессиональном или любительском уровнях, об учете в онкологическом, психиатрическом или туберкулезном диспансерах, наличии инвалидности, хронических заболеваний и т.д.) [9].

Страхование туристов и их имущества включает в себя ответственность за утрату или повреждение имущества туристов. Действие данных договоров начинается с момента выезда застрахованного с постоянного места жительства и заканчивается в момент его возвращения. Данный договор позволяет застраховать как туристическое, так и личное имущества, имеющиеся при себе. Багаж представляет собой зарегистрированные и незарегистрированные вещи, принадлежащие туристу. Также можно застраховать вещи, которые находятся на одежде и теле и приобретены в зарубежной поездке [4].

Страхование туристов для зарубежных туристических поездок подразумевает действия, такие как:

- предоставление туристам экстренной медицинской помощи в зарубежных поездках в случае внезапного заболевания, а также несчастных случаев;
- транспортировка в больницы, способные провести необходимые лечения при соответствующем медицинском контроле;
- эвакуация в страны постоянного проживания при надлежащем медицинском контроле;
- систематический больничный контроль и информирование семей и больных;
- предоставление необходимых медицинских препаратов, в случае отсутствия их на месте;
- консультация врачей-специалистов;
- оплата всех расходов на транспорт, используемый для доставки заболевших туристов, а также их тел в страны постоянного проживания;
- оплата подготовки тел и покупка необходимых международных перевозок гроба;
- оказание различных юридических услуг туристам, необходимых для расследования гражданского и уголовного дел за границей [2].

Страховую сумму в случае заключения страхового договора выбирают в зависимости от страны назначения и классифицируют в соответствии с необходимостью минимального покрытия.

В сфере туризма также существуют дополнительные программы, защищающие путешественника от различных напастей, так как любая непредвиденная болезнь или травма может омрачить поездку.

К примеру, турист хочет арендовать автомобиль, в таком случае следует осуществить оформление страховки гражданской ответственности. Путешественники, которые боятся кражи или утери во время перелета или переезда своего имущества, могут оформить страховку от потери багажа. Спортсменам и любителям экстрима желательно застраховать себя от несчастного случая. В случае, когда туристы желают посетить страну с визовым режимом, им рекомендовано оформить страховку от невыезда.

Сегодня многие туроператоры стараются включать страховку от невыезда в состав турпакета и определяют ее обязательным условием.

Ответственными за оказание услуги страхования являются не туроператоры и турагенты, которые продают туристам страховки, а страховые компании, под договорами с которой стоит подпись клиента. Сегодня большая часть туристов, которые попали во время путешествия в чрезвычайную ситуацию, сразу начинают звонить своим менеджерам или туроператорам, а необходимо первым делом связаться с сервисными центрами страховщиков. Обращаться за помощью к сотрудникам нужно в случае, если этого сделать не удалось [7].

За оказание услуг, которые предусмотрены страховыми полисами, за рубежом отвечают ассистанские компании. Российские страховщики заключают договоры с данными сервисными центрами, и уже они отвечают за обслуживание застрахованных лиц в месте отдыха.

На сегодняшний день существует два вида страхового обслуживания — компенсационное и сервисное. Компенсационное предусматривает оплату всех медицинских расходов непосредственно туристом, при возвращении в РФ осуществляется их компенсация. Туристу при компенсационном страховом обслуживании необходимо предоставить все чеки и квитанции, полученные при расчетах за услуги докторов и покупке лекарств.

Сервисное туристическое страхование обеспечивает своевременную оплату необходимой помощи. Данный вид обслуживания используется при массовых туристических поездках. Но в случае, когда путешествующий отправляется в индивидуальный тур, то ему предоставляется компенсационный вариант, так как страховая компания может не иметь своего представителя в указанных регионах [10].

В последнее время спрос на услуги страхования сильно вырос. Повышению спроса способствуют не только внешние факторы (природные катаклизмы, военная угроза), но и возрастание страховой культуры граждан и турфирм в России.

По мнению экспертов, рыночная страховая конкуренция не ведет к демпинговым ценам, а стимулирует компании в комплексном и качественном решении задач страховой защиты путешественника.

Страхование ежедневно становится наиболее эффективным способом минимизации всевозможных потерь страхователя, которые связаны с неблагоприятными последствиями случайного события. Уплачивая страховые премии, которые составляют некий процент стоимости застрахованного имущества или страховой суммы, которая устанавливается в договорах, мы обременяем себя не так значительно, как в случае компенсации убытков в полном объеме из собственных средств.

В дальнейшем развитие рынка данных услуг позволит клиентам туристических фирм чувствовать себя более защищенными как от мошенничества со стороны организаторов поездок, так и от непредвиденных обстоятельств на этапе подготовки и в самом путешествии.

#### Литература:

1. Архипов А.П., Гомелля В.Б., Туленты Д.С. Страхование. Современный курс: Учебник. 4 – е издание – М.: Финансы и статистика, 2014. – 448 с.
2. Березина С.В., Никулина Н.Н. Страхование. Теория и практика: учебник. 3 – е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 512 с.
3. Граве К.А., Лунц Л.А. Страхование: учебник. 3 – е издание. – М.: Госюриздат, 2015. – 175 с.
4. Корчевская Л.И., Турбина К.Е. Страхование от «А» до «Я»: учебник. 5 – е издание. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 624 с.
5. Страхование граждан, выезжающих за рубеж [Электронный ресурс]. – razlib.ru Библиотека [Сайт], 2016. URL: <http://www.razlib.ru/> (дата доступа 20.03.16);
6. Страхование туристов, выезжающих за рубеж [Электронный ресурс]. – strahovkunado.ru [Сайт], 2016. URL: <http://strahovkunado.ru/> (дата доступа 20.03.16);
7. Суханов Е.А. Страхование: учебник. 4 – е издание. – М.: БЕК, 2014. – 528 с.