Добровольное страхование имущественных

интересов туристов

Страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков ([ст. 2](consultantplus://offline/ref=D36B2B95070DAEE80BAE269588914F0D98CC51C10F4D2B4B22ABC212E048293F1D0AB6D7A9O) Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

**Основные нормативно-правовые документы,**

**регламентирующие страхование российских туристов**:

- Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=D36B2B95070DAEE80BAE269588914F0D9BC557C20F492B4B22ABC212E0D4A8O) от 24.11.1996 № 132-ФЗ "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации";

- [Постановление](consultantplus://offline/ref=D36B2B95070DAEE80BAE269588914F0D9BC459C40C4D2B4B22ABC212E0D4A8O) Правительства РФ от 18.11.2020 № 1852 "Об утверждении правил оказания услуг по реализации туристского продукта";

- [Закон](consultantplus://offline/ref=D36B2B95070DAEE80BAE269588914F0D98CC51C10F4D2B4B22ABC212E0D4A8O) РФ от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации";

- Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=D36B2B95070DAEE80BAE269588914F0D98CC50C1084C2B4B22ABC212E0D4A8O) от 29.11.2010 № 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации";

Страхование в сфере туризма как систему программ, направленных в конечном итоге на защиту здоровья и имущественных прав туристов, можно разделить на два направления:

1) страхование непосредственно жизни, здоровья и имущества туристов, а также страхование гражданской ответственности туристов перед третьими лицами;

2) страхование гражданской ответственности туроператоров.

Формированием и продажей туров, а также подготовкой и проведением экскурсий, оказанием иных туристских услуг занимаются: **туроператор** и **турагент**.

Турфирма при заключении договора на реализацию туристского продукта должна подписать с туристом договор [страхования](garantf1://36248.17/) на случай внезапного заболевания и от несчастных случаев, в результате чего туристу выдается **страховой полис.**

**Договор добровольного страхования (страховой полис)** обеспечивает оплату и (или) возмещение расходов на оплату медицинской помощи в экстренной и неотложной формах в стране временного пребывания и (или) возвращения тела (останков).

Туроператор (турагент) обязан разъяснить туристу под личную подпись, что в случае отказа от заключения договора добровольного страхования расходы на оказание медицинской помощи в экстренной и неотложной формах в стране временного пребывания несет сам турист, а расходы на возвращение тела (останков) несут лица, заинтересованные в возвращении тела (останков).

**Правила страхования**

**Правила страхования должны предусматривать:**

- обязанность страховщика осуществить оплату и (или) возместить расходы на оплату медицинской помощи в экстренной и неотложной формах в стране временного пребывания и (или) возвращения тела (останков);

- исполнение страховщиком обязанностей по оплате и (или) возмещению расходов на оплату медицинской помощи в экстренной и неотложной формах в стране временного пребывания и (или) возвращения тела (останков), независимо от даты окончания действия договора добровольного страхования, если страховой случай наступил в период действия этого договора;

- заключение договора добровольного страхования на срок не менее указанного туристом периода его временного пребывания за пределами страны постоянного проживания;

- условие о вступлении договора добровольного страхования в силу не позднее даты пересечения туристом Государственной границы Российской Федерации;

- установление страховой суммы в размере, определенном исходя из требований к размеру страховой суммы, предъявляемых страной временного пребывания туриста, но не менее суммы, эквивалентной двум миллионам рублей по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату заключения договора добровольного страхования.

**Страховщик вправе устанавливать в правилах страхования дополнительные события**, при наступлении которых у него возникает обязанность произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам, **а также вправе увеличивать установленную настоящей статьей минимальную страховую сумму по договору добровольного страхования.**

В случае необходимости получения туристом медицинской помощи в экстренной и неотложной формах в стране временного пребывания при наступлении страхового случая в медицинскую организацию или врачу предъявляется договор добровольного страхования (страховой полис) на русском и английском языках или сообщаются его номер, наименование страховщика и номер телефона, по которому следует обращаться при наступлении страхового случая.

**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.

При оформлении полиса необходимо внимательно изучить его условия. В**озмещению не подлежат** расходы по оплате лечения хронических, венерических, онкологических и психических заболеваний. Страховщик также не выплатит возмещение, если лечение требовалось еще до поездки. Во многих страховых компаниях не являются страховыми случаями также заболевания, связанные с солнечными ожогами, с беременностью или родами. Кроме того, страховщики отказывают в страховом возмещении лицам, **по собственной вине** вызвавшим у себя расстройство здоровья (в том числе употреблением алкоголя).

Во время поездки при наступлении страхового случая **самостоятельно обращаться к врачу нельзя**. Необходимо в первую очередь связаться со страховщиком по телефону, указанному в страховом полисе и далее действовать в соответствии с его указаниями.

Туроператор (турагент) также **обязан:**

- обеспечить туриста адресами и телефонами российских дипломатических и консульских представительств, международных организаций (например, Международного Красного Креста), которые способны оказать помощь россиянам, а также специальных органов страны пребывания (мэрии, полиции, скорой помощи и т.п.);

- сообщить туристам адреса и способы связи с фирмой и ее представителями за рубежом;

- рассказать туристам о неблагоприятных в криминальном и санитарно-эпидемиологическом отношениях районах страны пребывания, а также о районах, закрытых для посещения иностранцами.

Вся необходимая и справочная информация для потребителя предоставляется в договоре страхования и должна содержаться в памятке, которая выдается туристу.

**Основание для выплаты страхового возмещения**

**по договору страхования ответственности туроператора**

**либо уплаты денежной суммы по банковской гарантии**

Страховщик обязан выплатить страховое возмещение по договору страхования ответственности туроператора по письменному требованию туриста, заключившего [договор](consultantplus://offline/ref=80305A7D3086F228538F41F30A3CC4AE449593747E9FA37BEFFD38A7563E578656F4B9545188A553S07CN) о реализации туристского продукта, при наступлении страхового случая.

Основанием для выплаты страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора является факт причинения туристу и (или) иному заказчику реального ущерба по причине неисполнения туроператором своих обязательств по договору о реализации туристского продукта в связи с прекращением туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения туроператором всех обязательств по договорам о реализации туристского продукта. При этом **датой страхового случая считается день,** когда туроператор публично заявил о прекращении туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения туроператором всех обязательств по договорам о реализации туристского продукта.

Ущербом, подлежащим возмещению в рамках страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора понимаются расходы туриста на оплату услуг по перевозке и размещению по договору о реализации туристского продукта. Также выплата страхового возмещения по договору страхования не лишает туриста права требовать от туроператора выплаты штрафов, пеней, возмещения упущенной выгоды и (или) морального вреда в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

Страховщик не позднее 15 календарных дней со дня выплаты страхового возмещения обязан представить сведения о произведенных выплатах в Федеральное агентство по туризму (Ростуризм).

**Порядок выплаты страхового возмещения**

В случаях неисполнения туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта перед туристом и наличия основания для выплаты страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора либо уплаты денежной суммы турист вправе в пределах размера финансового обеспечения ответственности туроператора предъявить письменное требование о выплате страхового возмещения.

**В требовании туриста о выплате страхового возмещения указываются:**

- фамилия, имя и отчество туриста, а также сведения об ином заказчике, если договор о реализации туристского продукта заключался заказчиком;

- дата выдачи, срок действия и иные реквизиты документа, представленного в качестве финансового обеспечения ответственности туроператора;

- номер договора о реализации туристского продукта, и дата его заключения;

- наименование туроператора, которому предоставлено финансовое обеспечение ответственности туроператора;

- информация об обстоятельствах (фактах), свидетельствующих о неисполнении туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта;

- размер реального ущерба, причиненного туристу и (или) иному заказчику в связи с неисполнением туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта;

К требованию о выплате страхового возмещения либо об уплате денежной суммы по банковской гарантии турист и (или) иной заказчик прилагают:

- копию паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, с предъявлением оригинала указанных документов;

- копию договора о реализации туристского продукта с предъявлением его оригинала в случае заключения договора о реализации туристского продукта на бумажном носителе;

- документы, подтверждающие реальный ущерб, возникший у туриста и (или) иного заказчика в результате неисполнения туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта;

- договор о реализации туристского продукта в форме электронного документа на электронном носителе информации в случае заключения договора о реализации туристского продукта в форме электронного документа.

Страховщик обязан удовлетворить требование туриста о выплате страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора не позднее тридцати календарных дней после дня получения указанного требования с приложением всех необходимых документов.