



Особенности страхования ответственности туроператоров в свете изменений в законодательстве

Докладчик:

*Лилия Клоченко, Генеральный директор
Юридическая Компания АКП Консалтинг*

Москва 24 апреля 2007 года



1.1. Основные изменения в законодательстве

1. **Основная тенденция:** замена механизма лицензирования механизмом финансового обеспечения
2. **Требование о наличии финансового обеспечения** у всех туроператоров, зарегистрированных на территории РФ (ст.4(1) Закона)
3. **Виды финансового обеспечения:**
 - договор страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта
 - банковская гарантия исполнения обязательств по договору о реализации туристского продукта



1.2. Основные изменения в законодательстве

4. **Требование** о наличии финансового обеспечения **не распространяется** на:

- все туроператоры, зарегистрированные на территории РФ
- реализацию туристского продукта, сформированного иностранным туроператором

5. **Требование** о наличии финансового обеспечения **не распространяется** на:

- организации, осуществляющие экскурсионное обслуживание на территории РФ в течение не более 24 часов подряд
- государственные и муниципальные унитарные предприятия и учреждения, осуществляющие деятельность по организации путешествий в пределах РФ по установленным государством ценам в целях решения социальных задач



2. Страхование ответственности туроператоров: эволюция

- 1. Особенности страхования гражданской ответственности туроператоров и турагентов в рамках класса/вида страхования 20 (ст. 32.9 Закона об организации страхового дела в РФ, ст.931 ГК РФ):**
 - деликтная или договорная ответственность?
- 2. Особенности страхования гражданской ответственности туроператоров в рамках класса/вида страхования 21 (ст. 32.9 Закона об организации страхового дела в РФ, ст. 932 ГК РФ):**
 - договорная ответственность
- 3. Обязательное или вмененное страхование (ст. 927 ГК РФ и п.4 ст. 3 Закона об организации стр. дела)?**



3.1. Соотношение основных понятий, используемых в Законе и в условиях страхования

1. Использование единообразных понятий:

- «туристская деятельность», «туризм внутренний», «туризм международный», «турист», «туристский продукт», «туроператорская деятельность», «турагентская деятельность», «заказчик туристского продукта», «формирование туристского продукта», «реализация туристского продукта», «туристская путевка»

2. Использование дополнительных понятий в условиях страхования:

- «недостаток туристского продукта», «существенный недостаток туристского продукта», «безопасность туристского продукта», «качество туристского продукта»



3.2. Соотношение основных понятий, используемых в Законе и в условиях страхования

«недостаток туристского продукта» – несоответствие туристского продукта обязательным требованиям, предусмотренным законом либо в установленном им порядке, условиям договора о реализации туристского продукта, целям, для которых туристский продукт такого рода обычно используется, либо целям, о которых Страхователь был поставлен в известность Выгодоприобретателем при заключении договора о реализации туристского продукта

«существенный недостаток туристского продукта» - неустранимый недостаток или недостаток, который не может быть устранен без несоразмерных расходов или затрат времени, или выявляется неоднократно, или проявляется вновь после его устранения, или другие подобные недостатки

«безопасность туристского продукта» - безопасность туристского продукта для жизни, здоровья, имущества Выгодоприобретателя, а также безопасность процессов оказания услуг, входящих в туристский продукт (соотносится со ст. 14 Закона)

«качество туристского продукта» – соответствие туристского продукта требованиям, установленным договором о реализации туристского продукта, а при отсутствии в указанном договоре условий о качестве - пригодности туристского продукта для целей, для которых туристский продукт такого рода обычно используется (см. ст.9 Закона)⁶



3.3. Соотношение основных понятий, используемых в Законе и в условиях страхования

3.1. Использование специальных понятий:

«*страхователь*» – лицо, осуществляющее туроператорскую деятельность (туроператор);

«*выгодоприобретатель*» – турист или иной заказчик туристского продукта, в том числе законный представитель несовершеннолетнего туриста, заключивший со Страхователем договор о реализации туристского продукта, и в пользу которого заключен Договор страхования;

«*страховщик*» - страховая организация, зарегистрированная на территории Российской Федерации и имеющая право осуществлять страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;



3.4. Соотношение основных понятий, используемых в Законе и в условиях страхования

3.2. Использование специальных понятий:

«реальный ущерб Выгодоприобретателя» - расходы по эвакуации, иные расходы, которые Выгодоприобретатель произвел или должен будет произвести для восстановления своего права, нарушенного в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем обязательств по договору о реализации туристского продукта (включая утрату или повреждение имущества Выгодоприобретателя) (см. ст.17);

«расходы по эвакуации» - не включенные в общую цену туристского продукта расходы по перевозке, размещению, а равно иные расходы, понесенные Выгодоприобретателем в связи с его непредвиденным выездом из страны (места) временного пребывания;

«третьи лица» – гостиницы, перевозчики, экскурсоводы и другие лица, оказывающие отдельные услуги, входящие в туристский продукт, реализуемый по договору о реализации туристского продукта



4.1. Структура страхового покрытия

1. Страховой риск и страховой случай

- *страховой риск* - риск ответственности Страхователя за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора о реализации туристского продукта, влекущие причинение реального ущерба Выгодоприобретателям
- *страховой случай* - факт установления обязанности Страхователя возместить Выгодоприобретателю реальный ущерб, возникший в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору о реализации туристского продукта, при условии, что неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств произошло в течение срока действия Договора страхования



4.2. Структура страхового покрытия

2.1. Условия признания случая страховым:

- если факт установления обязанности Страхователя по возмещению реального ущерба

Выгодоприобретателю подтверждается:

- вступившим в законную силу судебным актом;

- добровольным решением Страхователя, принятого по согласованию со Страховщиком (см. также абз.11 ст.17, абз.3 ст. 17 (4) Закона);



4.3. Структура страхового покрытия

2.2. Условия признания случая страховым:

- если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта является существенным нарушением условий такого договора.

Существенным нарушением условий договора о реализации туристского продукта признается нарушение, которое влечет для туриста и (или) заказчика туристского продукта такой ущерб, что он в значительной степени лишается того, на что был вправе рассчитывать при заключении договора.

К существенным нарушениям Страхователем договора о реализации туристского продукта относятся (см. абз.4-5 ст. 17 (4) Закона):

- неисполнение обязательств по оказанию Выгодоприобретателю входящих в туристский продукт услуг по перевозке и (или) размещению;
- наличие в туристском продукте существенных недостатков, включая существенные нарушения требований законодательства к качеству и безопасности туристского продукта;



4.4. Структура страхового покрытия

2.3. Условия признания случая страховым:

- если причинение реального ущерба
Выгодоприобретателю находится в прямой
причинно-следственной связи с неисполнением или
ненадлежащим исполнением туроператором своих
обязательств по договору о реализации туристского
продукта



4.5. Структура страхового покрытия

2.4. Объем исключений:

- ущерб, причиненный Страхователем, освобожденным от ответственности в соответствии с законодательством РФ,
- ущерб, причиненный Страхователем в результате: «военная оговорка», «ядерная оговорка», «оговорка о действии властей», «оговорка о гражданской войне, забастовках и террористических актах»,
- ущерб, причиненный в результате умышленных действий Выгодоприобретателей, направленных на наступление страхового случая, в том числе сговором между Страхователем и Выгодоприобретателем



4.6. Структура страхового покрытия

3. Возмещаемые расходы: *на основе реального ущерба*

- сумма денежных средств, внесенных в счет договора о реализации туристского продукта, за услуги, оплаченные, но не оказанные Страхователем или третьими лицами;
- сумма денежных средств, причитающихся Выгодоприобретателю в возмещение реального ущерба, возникшего в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем обязательств по договору о реализации туристского продукта, в том числе денежных средств, необходимых для компенсации расходов, понесенных Выгодоприобретателем в связи с непредвиденным выездом (эвакуацией) из страны (места) временного пребывания.

Под *расходами по эвакуации* понимаются не включенные в общую цену туристского продукта расходы по перевозке, размещению, а равно иные расходы по эвакуации.



4.7. Структура страхового покрытия

4.1. Не возмещаемые расходы:

В состав реального ущерба, понесенного туристом и (или) иным заказчиком в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта, не включаются расходы, произведенные туристом в стране (месте) временного пребывания по собственному усмотрению и не обусловленные договором о реализации туристского продукта (см. также абз.6 ст. 17 Закона).



4.8. Структура страхового покрытия

4.2. Не возмещаемые расходы:

- расходы, произведенные Выгодоприобретателем и не обусловленные требованиями к качеству туристского продукта;
- причитающиеся Выгодоприобретателю штрафы, пени, неустойки, а также проценты за пользование чужими денежными средствами и т.п. платежи;
- упущенная выгода Выгодоприобретателя;
- моральный вред Выгодоприобретателя.
+ оговорка в соответствии с абз.7 ст. 17(4) Закона.



4.9. Структура страхового покрытия

4.2. Не возмещаемые расходы:

- расходы, превышающие объем возмещения, предусмотренного законодательством РФ;
- расходы, произведенные Выгодоприобретателем, связанные с его неявкой, опозданием и (или) незаселением по вине Выгодоприобретателя, в сроки указанные в проездных документах, турпутевке, договоре о реализации туристского продукта;
- расходы, возникшие в результате утери Выгодоприобретателем документов, необходимых для осуществления поездки и отдыха, если при этом указанные документы не были похищены;
- расходы, связанные с отменой поездки по независящим от Выгодоприобретателя и Страхователя обстоятельствам;
- расходы, связанные с отменой (переносом) поездки по инициативе Выгодоприобретателя, и не обусловленные неисполнением или ненадлежащим исполнением Страхователем обязательств по договору о реализации туристского продукта;
- расходы, связанные с несоблюдением консульствами сроков оформления виз



5. Порядок осуществления страховых выплат

1. Порядок выплаты страхового возмещения:
 - соответствует положениям ст. 17 (5) Закона
 - в условиях страхования отражены дополнительные положения о порядке действия сторон при наступлении страхового события
 - срок выплаты возмещения: 30 календарных дней – для вынесения решения и 5 календарных дней – для осуществления выплаты,
 - пропорциональное возмещение в случае множественности требований (серии требований)