***Тема 1. Поняття і сутність страхування***

***1. Сутність і особливості страхування в туризмі.***

***2. Виникнення та етапи розвитку страхування.***

Страхування як галузь економічної діяльності зростає швидше, ніж банківська і набагато швидше, ніж українська економіка в цілому. Перспективним напрямом є страхування в туризмі. Це порівняно новий вид діяльності в Україні, який з”явився з поширенням виїзного туризму. Щороку за кордон виїжджає близько 15 – 16 млн. українських туристів. Проте частка ринку туристичного страхування невелика – 5 – 6 % суми страхових платежів. Основні причини – значні витрати на розвиток турстрахування, махінації з полісами, високий рівень виплат (близько 40% порівняно з 5-10% в інших видах страхування), оплата послуг посередників (туркомпаній) [10, c.16]. Популярність турстрахування пояснюється кількома чинниками. По-перше це робота на імідж. За умови виконання страховою компанією своїх обов’язків у повному обсязі цей вид страхування посилить ступінь довіри клієнтів. По-друге прибутковость турстрахування багато в чому залежить від кількості застрахованих. Тому страховій компанії вигідні ті туристичні фірми, які працюють з великими потоками туристів. Суть страхування в туризмі полягає в передачі ризиків від їх носія (туриста) до страхової компанії безпосередньо або через посередників (туристичне підприємство). Страхування в туризмі – це система відносин між страховою компанією і туристом з захисту його життя і здоров’я, а також майнових інтересів при настанні страхового випадку. При цьому відшкодування застрахованому потерпілому пов’язаних з цим витрат здійснюється в межах страхової суми, що визначається договором страхування (страховим полісом) між страховиком і страхувальником. Враховуючи необхідність захисту інтересів українських громадян за кордоном, у статті 9 Закону України «Про порядок виїзду з України і в”їзду в Україну громадян України» вказано, що «з метою створення умов, які гарантують відшкодування громадянам України витрат, пов”язаних з надзвичайними обставинами за кордоном, громадянин України повинен бути застрахованим». Також стаття 16 Закону України «Про туризм» передбачає, що «страхування туристів (медичне і від нещасного випадку) є обов’язковим і забезпечується суб’єктами туристичної діяльності на засадах договорів зі страховиками». Суб’єкт туристичної діяльності, який надає туристичні послуги, зобов’язаний забезпечити страхування туристів. Для цього договір страхування із страховиком можуть укласти самі туристи або суб’єкт туристичної діяльності як посередник страхової компанії. У туризмі використовують такі види страхування: медичне, від нещасного випадку, майнове, на випадок затримки транспорту, витрат, пов’язаних з неможливістю здійснити поїздку та інші. Одним з основних видів страхування в туризмі є медичне. Сьогодні в Україні медичне страхування в обов”язковій формі не проводиться, хоча Закон України «Про страхування» це передбачає. Медичне страхування для туристів є обов”язковим, проте спеціальних правил не існує. Суб”єкти туристичної діяльності заключаючи договори з страховими компаніями, вибирають правила добровільного медичного страхування. Типові договоги цього виду страхування передбачають стандартний набір страхових випадків, тобто хворіб, допомога при яких покривається страхівкою. Відповідно, основні захворювання, лікування і допомога при яких не входить в покриття також вказуються в договорі. До цієї групи зокрема відносять онкологічні захворюрання, хронічні паталогії серцево-судинної системи. Відповідальність за таким договогом настає в момент перетину українського кордону і діє лише на території інших держав. Вартість таких договорів становить від 68 коп. до кількох доларів за добу. Це залежить від країни перебування, віку застрахованого, мети його поїздки, вибраної страхової програми і страхової суми. Відповідальність за договором страхування від нещасного випадку в дорозі настає від початку подорожі і триває до місця призначення. Це найпоширеніший вид особистого страхування, що пояснюється насамперед невисокою вартістю та популярністю. Працівникам туристичного підприємства важливо звернути увагу на трактування нещасного випадку. Деякі страхові компанії не дають визначення нещасного випадку, а перелічують події, які є нещасним випадком. Це значно зменшує можливості реального страхового покриття. Пасажири регулярних рейсів переважно застраховані від нещасного випадку в дорозі – страховий збір входить у вартість квитка.

Українським туристам пропонують також програми страхування майна – багажу, втрати докуменів. Такі програми можуть входити в медичний поліс, але добровільно (тобто клієнт може їх і не вибрати). Ризики туристичних підприємств і ризики внутрішнього туризму страхуються в межах загальнопринятих видів страхування, а міжнародні поїздки потребують особливих міжнародних видів страхування: «Асистанс» і «Зелена картка». Для тих, хто подорожує за кордоном своїм автомобілем, обов’язковим є страхування цивільної відповідальності перед третіми особами. Наявність цього полісу є обов’язковою в країнах, які входять до системи «Зелена карта». Цей вид страхування проводиться без вказання страхових сум. Тобто потерпілому виплачують будь-яку суму, передбачену законодавством країни, на території якої виник страховий випадок. Ліміти страхування по цьому виду в різних країнах неоднакові. Так, для Європи найвища сума мінімального покриття на аварію, травму або смерть третьої особи в країнах Євросоюзу – 607.460тис. USD, найнижча – в Україні -500 неоподаткованих мінімальних зарплат [5, с.164 ]. Асистанс – це специфічний вид страхування, при якому страхове відшкодування надають у вигляді конкретної послуги або платою за фактично надану послугу. Цим займаються спеціальні страхові компанії, які поєднують страхові та сервісні функції або звичайні страхові компанії, що мають договори з асистантами. Як правило асистанти виплачують страховим компаніям комісійні 8 – 10 % від загального обсягу винагороди. Популярним стає страхування придбаного туру від неякісного надання туристичних послуг, а також витрат пов’язаних з неможливістю здійснити поїздку. Крім зазначених вище видів страхування, що стосуються безпосердньо особи туриста, важливим є страхування відповідальності суб”єктів туристичної діяльності, яка включає невиконання зобов”язань або неналежне їх виконання. В новій редакції Закону України «Про туризм» йдеться про поняття мінімальної відповідальності суб”єктів туристичної діяльності. Розмір фінансового забезпечення цивільної відповідальності має становити не менше: - 20 тис. EUR – для туроператорів, що займаються усіма видами туризму; - 10 тис. EUR – для туроператорів, що надають послуги лише з внутрішнього та в”їзного туризму; - 2 тис. EUR – для турагентів. Ці суми повинні враховуватись при страхуванні відповідальності суб”єктів туристичної діяльності. Проте відповідальність можна застрахувати і на більшу суму. Страхування є обов’язковим і для осіб, що в’їжджають на територію України. Цей вид страхування уповноважена здійснювати тільки одна страхова компанія – ЗАТ «Укрінмедстрах». У випадках, коли наявність страхового полісу є обов’язковою умовою при відкритті візи, ліміт зобов’язань страхової компанії має бути не нижчим від суми, запитаної консульськими службами. Переважно всі країни Шенгенської угоди та ПАР приймають поліси страхових компаній, страхова сума за якими не нижча за 30 тис. USD, для Канади, США, Японії, Австралії – не менша 50 тис. USD. Загалом сума страховогопокриття для тих, хто виїжджає за кордон, коливається від EUR 5тис. до безлімітної суми залежно від виду стахування і вимог консульств іноземних держав .

Туристичні фірми віддають перевагу мінімальним страховим сумам (до 5 тис. USD), страховий платіж за якими найнижчий і вартість путівки при цьому не зростає. Страхуванням туристів займаються суб”єкти туристичної діяльності на основі угод зі страховими компаніями. Переважно турфірма підписує договір зі страховою компанією на страхування туристів, встановлює страхову суму і страховий платіж, від якого буде залежати відсоток премії, що буде видаватись страховому посереднику після реалізації полісів. Це оформляють договором доручення, де страхова компанія (страховик) зобов”язує турфірму продавати страхові поліси за фіксованою ціною, виплачуючи комісійну винагороду. Страховий посередник залишає собі від 10 до 25% вартості страхового внеску. Згідно з статтею 16 закону України «Про туризм» «туристи вправі самостійно укладати договори на таке страхування. У цьому випадку вони зобов”язані завчасно підтвердити туроператору чи турагенту наявність належним чином укладеного договору страхування» [ 9,c.10]. Про всі умови страхування, виплати компенсації, правила збору документів для підтвердження страхового випадку туристична фірма зобов”язана повідомити туриста. Туристичне страхування привабливе для страхових зловживань. Страхове шахрайство – це протиправна поведінка суб”єктів договорів страхування. Шахрайські дії в страхуванні досить різноманітні. Умовно їх можна поділити на дві групи. До першої слід віднести страхову діяльність фірм, створених з порушенням діючого законодавства (псевдокомпанії). Шахрайські дії другої групи пов”язані з видачею туристам фальшивих страхових полісів. Тільки від махінацій з полісами «Зелена карта» страхові компанії України щорічно зазнають збитків на суму 2 млн. грн. [7, с.46]. Існує два види махінацій з «Зеленою картою»: 1) фальшива «Зелена карта» - підробка, роздрукований на кольоровому ксероксі бланк полісу, який продають недосвідченим туристам. На такому полісі відсутня кольорова люмінесценція номеру при ультрафіолетовому випромінюванні (номер справжнього страхового полісу відсвічує голубим відтінком). На першій сторінці полісу назву страхової компанії вказано українською або російською мовами (треба англійською); 2) сфальсифікована «Зелена карта» - справжній поліс, який зазделегіть неправильно заповнений страховим агентом. Термін дії «Зеленої карти» і сума страхового платежу, що вказані на першій сторінці не відповідають термінам, які вказані на інших сторінках. Так, в оригінал полісу, який видають туристу вписують один термін страхування, а в копії цього полісу, які агент залишає в себе вписується інший термін. Агент приносить в страхову компанію платіж на менший термін і різницю між реальним і скороченим терміном привласнює. При настанні страхового випадку у не врахований термін страхова компанія не виплатить туристу компенсації. Небезпека шахрайства є і з боку страхувальників. Це, як правило, фальсифікація настання страхового випадку, завищені вимоги до відшкодування збитків тощо. Захистити права, як страховиків, так і страхувальників можна через суд, а при наявності ознак злочину – через органи внутрішніх справ. Як бачимо, страхування в туризмі – це нова галузь для України, яка може розвиватись тільки в умовах стабільної економіки. Це один з перспективних напрямів страхування в цілому. Спектр страхових послуг для туристів є досить великим, різноманітним і зручним для клієнта. Крім двох видів обов”язкового страхування туристичне підприємство може забезпечити страхування інших ризиків, пов”язаних з поїздками за кордон.

***2. Виникнення та етапи розвитку страхування.***

Страхування є економічною категорією і входить до складу фінансової системи держави. Як і фінансові відносини в цілому, страхування зумовлене рухом грошових коштів у процесі розподілу і перерозподілу грошових доходів і нагромаджень усіх суб'єктів виробництва й обміну. Разом з тим, для страхування властиві економічні відносини, змістом яких є перерозподіл доходів і коштів для нагромадження лише з метою відшкодування матеріальних чи інших втрат (здоров'я, працездатності тощо).

**Страхування** — це вид цивільно-правових відносин щодо захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати громадянами та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій).

*Страхування — це система економічних перерозподільчих відносин, що охоплює:*

— утворення за рахунок внесків фізичних та юридичних осіб спеціального фонду коштів;

— його використання для відшкодування майнових збитків внаслідок стихійних лих та інших випадкових явищ, а також для надання громадянам допомоги у різних ситуаціях в їх житті.

*Специфічні ознаки страхування:*

— наявність у страхових відносинах не менше двох сторін і збіг їх інтересів;

— страхування породжує грошові перерозподільчі відносини;

— страхування передбачає розподіл збитку від настання страхових подій як за територіальною (просторовою), так і за часовою ознаками;

— страхування передбачає поверненість страхових платежів, внесених до страхового фонду та цільове використання страхових резервів на покриття заздалегідь визначених збитків.

Результати аналізу історичних та літературних джерел свідчить, що у своєму розвитку страхування пройшло **три етапи**:

1 етап – **античне страхування**, яке виникло за 2 тисячоліття до н.е. в Древній Греції, Єгипті, Древньому Римі, Індії;

II етап - **середньовічне** (гільдійсько-цехове) **страхування** ( Х - XIV ст.);

III етап - **страхування в епоху капіталізму** ( XIV ст. - до нашого часу).

Основними формами організації античного страхування були: **взаємне страхування** та **страхування на основі регулярних платежів**. При взаємному страхуванні ставилася мета забезпечити відшкодування збитків від стихійних лих кожного учасника торгового або шляхового колективу за рахунок уcix його членів.

**Середньовічне страхування** порівняно з античним відрізнялось, широким страховим забезпеченням. Перелік страхових випадків, які сформувалися в результаті конкретизації страхової взаємодопомоги, охоплював майже всі їх види, які властиві сучасному майновому та особовому страхуванню.

Так для г**ільдійсько-цехового страхування** пізнього періоду було характерним виділення із загального фонду спеціальних фондів (сирітських, вдовиних), а також страхових кас, до участі в яких залучалися i сторонні особи.

Слід також відмітити, що у цей період формується поділ **страхування** на майнове та особисте. Майнове страхування було покликане відшкодовувати збитки, що виникали внаслідок стихійного лиха, пограбування, а також банкрутства (розорення) члена гільдії незалежно від причини. Особисте страхування передбачало грошові виплати в разі смерті, хвороби, каліцтва тощо.

**Страхування в епоху капіталізму** набуває комерційного характеру. Специфічною ознакою **буржуазного страхування** є його цілеспрямування на отримання прибутку. Страхування перетворюється в звичайне комерційне підприємство.