

*Все пять лет, пока действует норма о наличии фингарантии у туроператоров, игроки туристического рынка предпочитают банковским гарантиям страховые полисы. Страховщики все это время оплачивают банкротства турфирм, но этих выплат все равно на всех не хватает. В начале мая президент РФ подписал закон об увеличении гарантий. По мнению страховщиков, бизнес-модель туркомпаний в связи с этим не улучшится.*

По данным Ростуризма, в 2011 году в России действовало 4405 туроператоров, из них только у 30 была банковская гарантия, остальные предпочитали страхование ответственности. Порядка 50 страховщиков выписывают им полисы. Банкротства туркомпаний стали проблемой на рынке не так давно – два года назад. Последние печальные новости появились в конце апреля: около 70 туристов не смогли вылететь из аэропорта Домодедово на отдых в Израиль из-за прекращения деятельности туркомпания «Идеальный мир». В отношении сотрудников «Идеального мира» было возбуждено уголовное дело по ч. 4 ст. 159 УК РФ («Мошенничество»).

«Финансовое состояние туроператоров, за исключением нескольких крупных игроков, оставляет желать лучшего. Модель бизнеса у большинства игроков такова, что они по факту живут в кредит, рассчитывая только на будущие поступления от клиентов. Малейшее изменение ситуации, отсутствие поступлений даже в краткосрочном периоде ведет к серьезным финансовым проблемам», – говорит директор департамента страхования финансовых рисков и ответственности «АльфаСтрахования» Зинаида Кузьмина.

При этом, как рассказывает замдиректора департамента личного страхования СК «Согласие» Михаил Челпанов, основное требование туроператоров к страховым компаниям – получение наиболее низкого тарифа. На рынке присутствуют страховщики, которые заключают договоры страхования с тарифом 0,17% и ниже. «Очевидно, что страховые компании, которые дорожат своей репутацией, оценивают финансовую устойчивость туроператора и на такие условия не соглашаются. Страховщикам понятно, что недобросовестному туроператору все равно у кого страховать, он просто стремится выполнить требование закона – обеспечить себя договором страхования. Ростуризм, в свою очередь, контролирует только наличие договора, а в какой страховой компании и по каким тарифам он оформлен, его не интересует, так как у него нет функций такого контроля», – говорит Михаил Челпанов.

В среднем по рынку минимальный тариф – 0,4%, оптимальным страховщики считают 0,8–1%. А банковская гарантия стоит от 5%. Основные страховщики на этом рынке не готовы держать на себе больше 10–30 млн руб. риска, все остальное перестраховывается, причем западный рынок такие риски не берет.

Однако значительные проблемы у страховщиков возникают даже не на стадии заключения договора, когда начинается торг из-за тарифа, и даже не тогда, когда они ищут перестраховщиков. Как рассказывает начальник управления страхования ответственности «Ингосстраха» Дмитрий Мелехин, главные трудности появляются на стадии урегулирования убытков: «В апреле наша компания зарегистрировала 89 обращений по убыткам 221 клиента «Лужники Тревел». Общая заявленная сумма претензий составила 22,438 млн руб. На 18 мая «Ингосстрах» выплатил страховое возмещение и 4598 туристам «Ланта-тур вояж» по 2035 требованиям на общую сумму 81,716 млн руб. Как показала практика урегулирования этих убытков, для оперативного и качественного урегулирования необходимо, чтобы туроператоры до конца выполняли обязанности по предоставлению страховщику документов. В тех случаях, когда туроператоры уходят по-английски, урегулирование убытков значительно усложняется».

### ***Маленьких не тронули***

На практике стало ясно, что лимита в 30 млн руб. хватает для покрытия убытка среднего туроператора. У туроператоров, работающих в сфере въездного и внутреннего туризма, убытков практически нет, а вот для крупных туроператоров (с годовым оборотом от 300 млн руб.) лимита в 100 млн оказалось недостаточно. В итоге в начале мая появились поправки к закону «Об основах туристской деятельности». Изменения коснулись главным образом компаний, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма: размер финансового обеспечения зависит от годовой выручки. Если годовая выручка меньше 250 млн руб., а также если компания работает по упрощенной системе налогообложения, размер финансового обеспечения составит, как и раньше, 30 млн руб. Если выручка выше 250 млн руб., размер гарантии должен быть на уровне 12% от нее. Если сравнивать с предыдущими требованиями, для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере внутреннего туризма, размер финансового обеспечения не изменился и составляет 500 тыс. руб. Для компаний, занимающихся въездным туризмом, этот показатель снижен в 20 раз – с 10 млн до 500 тыс. руб. У туроператоров есть 60 дней для выполнения новых требований. Если компания не увеличит размер финансовой гарантии в установленный срок, сведения о ней через 15 дней будут исключены из реестра. А без внесения в реестр работать теперь нельзя – законом предусмотрены штрафы.

По мнению управляющего директора департамента массовых видов страхования группы «Ренессанс Страхование» Елены Скуратовой, туроператоры и страховые компании сегодня оказались в схожей ситуации: повышаются требования к финансовой устойчивости игроков, неблагонадежные участники уходят с рынка, представители Запада укрепляют позиции.

Как отмечает Дмитрий Мелехин, главный минус в том, что увеличение требований к минимальному размеру страховых сумм было проведено без должной оценки возможностей российского страхового рынка принимать эти риски на страхование.

Поэтому поправки вызвали критику Всероссийского союза страховщиков (ВСС). Согласно заявлению ВСС, распространенному в апреле этого года, по новым правилам уменьшается размер финансового обеспечения для подавляющего большинства туроператоров, «что, в свою очередь, отразится на защите интересов российских туристов при наступлении страховых случаев». Так, приводит пример ВСС, «для туроператоров с объемом выручки 100–250 млн руб. страховая сумма уменьшится на 30 млн руб., 250–300 млн руб. – на 24 млн руб., а для тех, кто собирает от 300 млн до 800 млн руб., уменьшение страховой суммы составит соответственно от 64 млн до 4 млн руб. При этом только для компаний с выручкой от 900 млн руб., а таких на рынке меньше десятка, страховые суммы увеличатся. Например, если компания получает от продажи путевок 900 млн руб. в год, страховая сумма вырастет на 8 млн руб. – до 108 млн, если 1 млрд руб. – на 20 млн руб., до 120 млн.

Для короткого перечня крупнейших туроператоров с выручкой больше 2–3 млрд руб. закон, сообщает ВСС, устанавливает «крайне высокие размеры страховых сумм, которые в отсутствие необходимой перестраховочной емкости и законодательных положений о перестраховочном пуле даже крупнейшие отечественные страховые компании не смогут обеспечить».

К сожалению страховщиков, их предложение дополнить закон статьей о формировании перестраховочного пула не было реализовано. Предлагалось установить права и обязанности участников пула, порядок распределения рисков и взаиморасчетов, а также снятия разногласий и решения споров. Перестраховочный пул, согласно позиции ВСС, «мог бы стать инструментом контроля» – проверки наличия у туроператора договора страхования ответственности, его подлинности и адекватности его параметров. Все это позволило бы избежать ситуации, подобной той, что возникла

недавно с туроператором «Идеальный мир». Кроме того, по мнению Михаила Челпанова, создание пула помогло бы организованно бороться с демпинговыми тарифами.

Есть значительные поправки, которые страховщики поддержали. Одно из важнейших изменений – создание профессионального объединения туроператоров в сфере выездного туризма и, соответственно, обязательное членство в нем туроператора. Профобъединение формирует компенсационный фонд в размере 0,1% объема денежных средств, полученных каждым туроператором от реализации туристического продукта (по данным бухгалтерской отчетности на конец отчетного года), – средства фонда пойдут на оплату экстренных расходов, возникших у туристов. Потом страховые компании будут компенсировать эти расходы. Напрямую страховщику сделать это в короткий срок сложно – много возни с документами от пострадавших туристов, у профобъединения возможностей будет значительно больше.

Объединение туроператоров должно быть создано к 23 октября 2012 года, оно будет подконтрольно правительству. К 5 мая 2013 года все операторы по выезду должны стать членами этого объединения.

Однако финансирование фонда не отменяет обязанности туроператоров предоставлять обеспечение в виде банковской гарантии или договора страхования, так как после осуществления выплат к объединению туроператоров переходит право требования компенсации произведенных им расходов со страховой компании либо по банковской гарантии. Если полиса или банковской гарантии недостаточно, непокрытая часть расходов может быть взыскана в порядке регресса с туроператора.

«Безусловно, эта мера позволит решить проблему скорости выплаты и частично решит проблему недостаточности финансового обеспечения договора страхования или банковской гарантии, но никак не уменьшит риск банкротства туроператоров», – полагает Зинаида Кузьмина.

**Источник:** [Коммерсантъ Деньги](#), № 22, 04.06.12

**Автор:** Григорьева Е.