

Петрашко Арсений Григорьевич
Московский инновационный университет

Страхование рисков как инструмент управления рисками туристической отрасли

Аннотация. Управление рисками играет большую роль во всех областях экономической деятельности, и рынок туризма не является исключением. Одним из наиболее распространенных средств управления рисками в туристическом секторе выступает страхование рисков. В настоящей статье рассматриваются понятие и виды страхования туристических рисков. Особый акцент делается на современном состоянии правового регулирования системы страхования туристических рисков в Российской Федерации. Ряд изменений, проанализированных в данной статье, еще не были достаточно освещены в научной литературе. По итогам исследования делается вывод о том, что основы регулирования страхования в сфере туризма в России продолжают развиваться, формируя более высокие гарантии защищенности как для самих туристов, так и для туристических операторов.

Ключевые слова: управление рисками, риск-менеджмент, страхование рисков, туристические риски, туризм

Petrashko Arseniy Grigorievich
Moscow Innovative University

Risk insurance as a risk management tool in the tourism industry

Abstract. Risk management plays a significant role in all areas of economic activity, and the tourism market is no exception. One of the most common risk management tools in the tourism sector is risk insurance. This article examines the concept and types of tourism risk insurance. Particular emphasis is placed on the current state of legal regulation of the tourism risk insurance system in the Russian Federation. A number of changes analyzed in this article have not yet been adequately covered in the academic literature. The study concludes that the regulatory framework for tourism insurance in Russia continues to evolve, providing greater security guarantees for both tourists and tour operators.

Keywords: risk management, risk insurance, tourism risks, tourism

Особую роль в преодолении последствий рисков в туристической отрасли играет страхование туристов. Для туриста страхование – это совокупность отношений путешественника и страхового агента, направленная на компенсацию убытков от негативных последствий, возникающих для здоровья, жизни и имущества страхового клиента [1].

На сегодняшний день существуют две основные формы страхования туризма:

- компенсационная: клиент сам оплачивает все расходы, подпадающие под страховой случай. По завершении поездки на основании предоставляемых платежных доказательств (чеков и т.д.) страховой агент возмещает убытки клиента;
- сервисная: страховая компания на основании сообщения о возникновении страхового случая сама предоставляет клиенту необходимую помощь [13].

Объем страхования ширится по мере распространения на различные сферы интересов туристов. Базовый пакет услуг обычно включает в себя медицинское страхование, которое подразумевает под собой медицинское обеспечение туриста вплоть

до расходов на случай гибели клиента. Страхование от несчастных случаев является не менее важной составляющей пакета страховых услуг. Страхование, тем не менее, не гарантирует предоставление качественного обслуживания за рубежом.

Ассистанс является одной из важнейших форм страхования. Ассистанс выражается в ряде услуг натурально-вещественного или денежного характера, которые позволяют клиенту решить непредвиденные задачи.

Не менее распространенным является и страхование транспортных средств. При этом страхование лица от возможных убытков не является обязательным, по сравнению со страхованием третьих лиц от возможности получения вреда со стороны клиента. Иными словами, императивом для лиц, использующих транспортные средства за рубежом, является наличие полиса страхования для третьих лиц («зеленой карты», или ОСАГО в российской интерпретации) [5].

В связи с сохранением неблагонадежных туристических операторов и перевозчиков на рынке услуг, а также нестабильной ситуацией в международных отношениях на сегодняшний день туристы все так же опасаются за сохранность своей поездки, на случай чего существует страхование от аннулирования путевки [6].

Нормативно-правовая база страхования в туризме в России регулирует две ключевые области: защиту финансовых интересов туристов при банкротстве туроператоров и медицинское страхование путешественников [2]. Основные законодательные акты, регулирующие страхование в сфере туризма в России, включают в себя Федеральный закон «Об основах туристской деятельности в РФ» [12] (базовый документ, устанавливающий требования к финансовому обеспечению туроператоров и условия добровольного страхования туристов), гл. 38 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) [3] (определяет общие принципы страхования ответственности и имущества) и Закон «Об организации страхового дела в РФ» [4] (регулирует деятельность страховых компаний на рынке).

Имеющееся законодательство в сфере страхования ответственности туроператоров продолжает развиваться [7]. Так, с 1 мая 2025 года вступили в силу ужесточенные требования к финансовым гарантиям компаний, работающих в сфере выездного туризма:

- обязательное страхование ответственности: все туроператоры обязаны иметь договор страхования гражданской ответственности или банковскую гарантию для включения в Единый федеральный реестр туроператоров;
- механизм выплат: в ноябре 2025 года Правительство РФ утвердило обновленные Правила выплаты страхового возмещения [9], которые детализируют порядок компенсаций туристам при неисполнении оператором своих обязательств;
- размер обеспечения: для выездного туризма страховая сумма должна составлять не менее 5% от общей цены турпродукта за предыдущий год, но не менее 50 млн рублей.

Что касается личного страхования туристов (медицинского и иного), то, согласно ст. 17 Федерального закона «Об основах туристской деятельности» [12], страхование на случай внезапного заболевания или несчастного случая является добровольным, если иное не требует страна временного пребывания. В то же время, для получения виз в ряд стран и обеспечения базовой защиты рекомендуется приобретение полиса с минимальным покрытием. В 2025 году действует обновленная программа бесплатного оказания медпомощи гражданам РФ [8], однако она не покрывает расходы на медицинскую транспортировку из-за границы, что делает туристическую страховку критически важной [11].

Нормативная база страхования туристических рисков в РФ также охватывает страхование отмены поездки (регулируется правилами страховых компаний в рамках добровольного страхования имущественных интересов), страхование багажа и гражданской ответственности (правила устанавливаются страховщиками на основе стандартов Всероссийского союза страховщиков) [10].

Таким образом, в туристическом риск-менеджменте применяется широкий ряд инструментов, включая страхование. Страхование играет большую роль не только для предприятий, которые страхуют свои активы, но и для клиентов – туристов. Страхование позволяет избежать негативных последствий как для заказчиков, так и для исполнителей – туристических операторов. Рынок услуг страхования продолжает шириться в ответ на рост туризма и меняющиеся условия на глобальном рынке, охватывая все бóльшие аспекты туристической области.

Список источников

1. Адамова Р.А. Особенности страхования в туризме // УЭПС: управление, экономика, политика, социология. 2019. № 2. С. 69-73.
2. Виды страховок для туристов // Ренессанс Страхование. 14.07.2025. URL: <https://content.renins.ru/puteshestvie/vidy-strakhovok-dlya-turistov/> (дата обращения: 19.12.2025)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. № 5. Ст. 410.
4. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. 14.01.1993. № 2. Ст. 56.
5. Медведева Е.И., Новосельский С.О. Особенности страхования в туристической отрасли // Политика, экономика и инновации. 2016. № 7 (9). С. 1-3.
6. Новикова И.Н. Методы управления рисками в туристическом бизнесе // Экономические науки. 2017. № 58 (2). С. 36-42.
7. Нормативная база, регулирующая туристскую деятельность в Российской Федерации // Сан-Тур. https://santour.ru/ch/tourist_docs_4.php (дата обращения: 19.12.2025)
8. Постановление Правительства РФ от 27.12.2024 № 1940 «О Программе государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов» // Собрание законодательства РФ. 30.12.2024. № 53 (II). Ст. 8753.
9. Постановление Правительства РФ от 28.11.2025 № 1935 «Об утверждении Правил выплаты туристу и (или) иному заказчику страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора или уплаты денежной суммы по банковской гарантии в случаях заключения туроператором более одного договора страхования либо более одного договора о предоставлении банковской гарантии или заключения туроператором договора либо договоров страхования и договора либо договоров о предоставлении банковской гарантии» // Собрание законодательства РФ. 08.12.2025. № 49. Ст. 7567.
10. Страхование ответственности туроператоров // Международная страховая группа. URL: <https://iig-ltd.ru/pages/strakhovanie-otvetstvennosti-turoperatorov/> (дата обращения: 19.12.2025)
11. Страховка для путешествий: зачем нужна и в чем ее выгода // Sunmar. URL: <https://www.sunmar.ru/idei-otdykha/strahovanie/> (дата обращения: 19.12.2025)
12. Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 02.12.1996. № 49. Ст. 5491.
13. Черникова Л.И. Страхование и риски в туризме: учебное пособие для студентов высших учебных заведений. – М.: Академия, 2010. – 160 с.

Сведения об авторе

Петрашко Арсений Григорьевич, аспирант, Московский инновационный университет, Москва, Россия

Information about the author

Petrashko Arseniy Grigorievich, Postgraduate Student, Moscow Innovative University,
Moscow, Russia