

ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ ТУРОПЕРАТОРОВ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ ТУРИСТИЧЕСКОЙ СФЕРЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

TOUR OPERATOR'S MUTUAL INSURANCE SOCIETY AS THE RUSSIAN FEDERATION TOURISM INDUSTRY DEVELOPMENT INSTRUMENT

E. Majukhovskii

Annotation

The article gives a brief description of proposals for the creation of tour operator's liability mutual insurance society in Russian Federation. There are represented the goal and objectives of mutual society that justify the relevance and feasibility of its establishing. It is shown the way in which this mutual society will serve as an instrument of tourism industry development.

Keywords: mutual insurance, mutual insurance society, liability, tourism industry, tour operators.

Мажуховский Евгений Александрович
РЭУ им. Г.В. Плеханова,
г. Москва

Аннотация

В работе приводится краткое описание предложений по созданию общества взаимного страхования ответственности туроператоров Российской Федерации. Изложены цель и задачи взаимного общества, которые обосновывают актуальность и целесообразность его создания. Показано, за счет чего данное взаимное общество послужит инструментом развития туристической сферы.

Ключевые слова:

Взаимное страхование, общество взаимного страхования, ответственность, туристическая сфера, туроператоры.

Уже не один год туристическая сфера Российской Федерации испытывает серьезные проблемы, находясь, по сути, в состоянии затянувшегося кризиса. Начиная с 2008 года, прошло уже несколько волн сокращения числа туроператоров, турагентов; имели место разорения крупнейших туристических компаний, банкротства авиаперевозчиков и многих других участников рынка.

Власти пытались стабилизировать ситуацию, внося поправки в туристическое и страховое законодательство. Были увеличены требования к объемам финансовых гарантий, которые обязаны иметь все туроператоры (см. ФЗ № 132 [1]). Позже была учреждена Ассоциация "Объединение туроператоров в сфере выездного туризма "Турпомощь" (далее – "Турпомощь") [2]. Однако принятые меры встретили серьезную критику и нарекания, в том числе и потому, что они, в конечном итоге, не обеспечивают устойчивого развития туристической сферы Российской Федерации.

Вся совокупность проблем отечественной туриндустрии, включая взаимоотношения государства, туроператоров, страховщиков и прочих участников рынка между собой, критика действий властей, законодательства и пр., подробно освещалась в средствах массовой информа-

ции, в известных изданиях по экономике и бизнесу (см., например, [3, 4, 5]). Поэтому повторять все это здесь, даже в сжатом виде, нецелесообразно.

На основании анализа происходящего (см., например, [6]) был сделан вывод о том, что решением значительной части проблем туристического рынка могло бы стать взаимное страхование ответственности туроператоров [6]. Это – новаторская идея, не отраженная пока, насколько известно, в других научных публикациях. В данной работе излагается ряд основных практических предложений, выработанных в ходе проведенных научных исследований.

Для решения накопившихся проблем разработан проект "Общества взаимного страхования туроператоров" (далее – ОВС Туроператоров), которое должно стать не просто очередным новым участником рынка, но – инструментом стабилизации и развития туристической сферы Российской Федерации.

Основная цель ОВС Туроператоров – страхование гражданской ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта в соответствии с требованиями законодательства.

Важно, что членами взаимного общества могут и должны стать российские туроператоры работающие и в сфере выездного, и в сфере внутреннего туризма. Общее число всех туроператоров сократилось уже до (примерно) 650 организаций согласно данным по итогам 2015 года [7]. И при этом происходит значительное изменение структуры рынка: объемы выездного туризма сокращаются, внутреннего – растут [7]. В силу объективных факторов (экономика, политика) внутренний туризм продолжит развиваться в ближайшие годы на фоне стагнации или даже продолжающегося упадка туризма выездного.

Несмотря на то, что, по мнению представителя Ассоциации туроператоров России, в 2016 году не ожидается дальнейшего сокращения числа туроператоров, так как на рынке остались только "сильные игроки" [7], следует иметь в виду, что в ближайшие годы вполне возможны как внезапные банкротства, так и "плановые" сворачивания деятельности туроператоров. Ситуация на рынке по-прежнему нестабильная, что повышает актуальность и целесообразность предложений по созданию ОВС Туроператоров.

Также следует учитывать, что в условиях меняющегося рынка и с учетом общей сложной макроэкономической ситуации в России и в мире требования к финансовой устойчивости туроператоров будут сохраняться, возможно – даже ужесточатся.

На данный момент статья 4.1 ФЗ № 132 требует, что "все туроператоры, зарегистрированные на территории Российской Федерации, должны иметь финансовое обеспечение" [1]. Его можно получить на основании договора страхования ответственности или как банковскую гарантию; и согласно статье 17.1 ФЗ № 132 оно должно "обеспечивать надлежащее исполнение туроператором обязательств по всем договорам о реализации туристского продукта" [1].

Следовательно, отечественные туроператоры должны выполнять требования законодательства, приспособившись к быстро меняющейся рыночной ситуации. Однако, подчеркнем еще раз, имеющиеся сейчас инструменты коммерческого страхования либо банковской гарантии финансового обеспечения – несовершенны, вызывают множество нареканий (см., например, [3, 4, 5]). Поскольку применение тех же методов и инструментов не может дать принципиально иного результата, необходимо изменить подход. Нужна альтернатива множеству разрозненных коммерческих страховщиков и банков в лице общества взаимного (и в т.ч. – некоммерческого) страхования.

Наряду с выполнением своей основной цели (см. выше), ОВС Туроператоров должно также поставить перед собой следующие задачи:

1. Снизить ежегодные затраты туроператоров на обеспечение финансовых гарантий;
2. Решить проблему получения финансового обеспечения;
3. Повысить финансовую устойчивость туроператоров;
4. Ликвидировать ситуацию взаимного недоверия и общественной напряженности на туристическом рынке;
5. Увеличить возможности туроператоров по взаимодействию с финансовым регулятором и законодательными властями;
6. Предложить и реализовать меры по оптимизации и долгосрочной стабилизации туристического и страхового законодательства (в части взаимного страхования);
7. Обеспечить устойчивое развитие внутреннего и выездного сегментов туристической сферы Российской Федерации.

Проект создания ОВС Туроператоров предполагает, что, благодаря его возможностям и преимуществам, поставленным цели и задачам, а также исходя из логики и экономики взаимного страхования, уже на начальном этапе его членами должно и может стать значительное число действующих туроператоров России. С учетом этого важного замечания, рассмотрим теперь подробнее задачи предлагаемого взаимного общества, возможности и ожидаемые результаты их выполнения.

1. Снижение ежегодных затрат туроператоров на обеспечение финансовых гарантий возможно за счет того, что сумма страховой премии по договору взаимного страхования будет ниже, чем по аналогичным договорам с коммерческими страховщиками, и ниже, чем стоимость получения банковской гарантии.

1.1. Брутто-тариф ОВС Туроператоров будет заметно отличаться по величине и структуре от брутто-тарифов коммерческих страховщиков:

а) величина рискованной надбавки будет ниже благодаря участию во взаимном обществе большого числа туроператоров (в отличие от индивидуальных сделок с коммерческими страховщиками);

б) расходы на ведение дела (РВД) в расчете на одного страхователя будут ниже и благодаря большему числу участников взаимного общества, и за счет экономного ведения некоммерческой деятельности по взаимному страхованию;

в) нагрузка к нетто-тарифу не будет включать плановую прибыль (коммерческие страховщики иногда закладывают и ее) и комиссионное вознаграждение страховому агенту.

В результате получаем, что нетто- и брутто-тарифы ОВС Туроператоров будут ниже тарифов коммерческих страховщиков. А значит, таким образом, выполняется

главная экономическая задача взаимного общества – снижение стоимости финансовых гарантий. При этом итоговый брутто-тариф ОВС Туроператоров будет состоять лишь из трех элементов: основная (То) и рисковая (Тр) части нетто-тарифа плюс нагрузка, которая равняется расходам на ведение дела (РВД).

1.2. Банковская гарантия не является для подавляющего большинства туроператоров реальной альтернативой страхованию, так как получить ее сложнее, а реальные издержки будут выше.

Да, формально затраты на саму банковскую гарантию могут быть вполне приемлемы. По данным Ассоциации Туроператоров России (АТОР), средняя стоимость гарантии составляет 4–5% от суммы финансового обеспечения, достигая иногда 7% годовых [8].

Однако основная проблема – требуемое банком залоговое обеспечение, от оценки и ликвидности которого будет зависеть итоговая стоимость банковской гарантии. Нередко банки требуют разместить на своих счетах определенные суммы в качестве залога, которые, таким образом, изымаются из оборота. В любом случае, для получения финансового обеспечения, туроператору необходимо предоставить устраивающий банк залог.

Кроме того, Интернет-ресурс "Банковские гарантии" добавляет, что: "в законе прямо предусмотрено обязательство туроператора восстановить сумму финансового обеспечения до минимального размера в течение месяца после возмещения ущерба гарантом, иначе к туроператору будут применены санкции, вплоть до исключения его из реестра туроператоров" [9].

В одном из интервью И. Тюриной, пресс-секретаря Российского союза туристической индустрии, было дано прямое подтверждение тому факту, что получить банковскую гарантию "намного сложнее", чем заключить договор страхования, и отмечалось также, что с учетом всех издержек реальный "тариф" для туроператора получается выше [10]. Поскольку в конечном итоге получить банковскую гарантию оказывается сложнее и дороже, чем заключить договор страхования, подавляющее большинство туроператоров выбирает второй вариант.

Следовательно, на основании двух вышеизложенных подпунктов можно утверждать, что снижение стоимости финансовых гарантий в целом для рынка (за исключением частных случаев) возможно лишь за счет удешевления страхования, и что эту задачу ОВС Туроператоров решает успешно.

2. Выполнение ключевой экономической задачи ОВС

Туроператоров (см. п. 1) позволяет, таким образом, решить проблему получения финансового обеспечения, так как появляется реальная альтернатива дорогостоящему коммерческому страхованию и сложным процедурам получения банковских гарантий. Добавим, что доступность услуг гарантируется тем, что любой туроператор, соответствующий формальным требованиям Устава взаимного общества, сможет принять участие в его создании, либо присоединиться позже.

3. Доступность выгодных услуг взаимного страхования повысит финансовую устойчивость туроператоров, так как затраты на получение необходимого обеспечения снизятся, а процесс – упростится.

Еще один важный фактор – экономия времени (а значит – экономия средств) туроператоров. Когда рынку будут предложены выгодные тарифы и стандартизированные условия взаимного страхования, это облегчит процесс поиска страховой компании или банка для всех, независимо от того вступят они в ОВС Туроператоров или предпочтут иного контрагента. Снижение затрат времени и ресурсов на поиск и получение гарантий финансового обеспечения в целом по рынку приведет к укреплению его стабильности, к росту финансовой устойчивости туроператоров.

4. Решение вышеперечисленных задач в свою очередь позволит ликвидировать ситуацию взаимного недоверия и общественной напряженности, возникшую на туристическом рынке Российской Федерации (см. подробнее [6]). Появление нового крупного игрока на рынке страхования ответственности туроператоров, предоставит им большую свободу выбора, снизив напряженность между страховщиками и банками с одной стороны, и туроператорами – с другой.

Клиенты и контрагенты туроператоров (включая туроператоров и авиаперевозчиков), общество в целом убедятся, что ОВС Туроператоров успешно решает целый ряд проблем туристической сферы. Это разрядит ситуацию на туристическом рынке, позволит восстановить нормальные отношения и конкурентные процессы.

5. Именно ОВС Туроператоров способно увеличить их возможности по взаимодействию с финансовым регулятором и законодательными властями. Выступая единой группой, туроператорам значительно проще донести информацию, предложения, видение тех или иных проблем до Правительства, Банка России, законодательных органов и т.д. Кроме того, сами аргументы и предложения будут лучше продуманы, детальнее проработаны, глубже

обоснованы путем их коллективного обсуждения; взаимодействие будет более конструктивным и продуктивным.

6. В рамках ОВС Туроператоров необходимо предложить и реализовать меры по долгосрочной стабилизации туристического и страхового законодательства. Перетекающие одна в другую проблемы туристического рынка вынуждают власти Российской Федерации раз за разом прибегать к "пересмотрам правил игры" в попытках найти оптимальное решение и стабилизировать ситуацию. В настоящее время рассматривается вопрос очередных законодательных изменений – в конце 2015 года Государственная Дума во втором чтении приняла законопроект, содержащий существенные поправки и дополнения правил выездного туризма [11].

Частые изменения законодательства не способствуют стабилизации рыночной ситуации. Участникам рынка сложно успевать адаптироваться; они даже не успевают собрать достаточную для адекватных расчетов и прогнозирования статистическую базу с момента одних нововведений, как уже следуют очередные юридические новации.

Поэтому необходимо разработать и предложить поправки для долгосрочной стабилизации туристического и страхового законодательства Российской Федерации, которые при этом позволят успешно функционировать ОВС Туроператоров и всему туристическому рынку в целом. Для этого потребуются сложная, комплексная работа с участием юристов, экономистов, специалистов-теоретиков и практиков. Отдельному туроператору или, например, коммерческому страховщику сложно организовать такую работу. Но в рамках взаимного общества, она может быть выполнена при совместном участии и посильном вкладе каждого его члена.

Помимо прочих, следует предложить такое направление работы по улучшению туристического законодательства:

6.1. В статье 17.1 ФЗ № 132 сказано, что "страховщиком по договору страхования ответственности туроператора может быть страховая организация, зарегистрированная на территории Российской Федерации и имеющая право осуществлять страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору (далее – страховщик)" [1]. Одновременно с этим, на основании статьи 4.1 Закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации" термины "страховая организация" и "общество взаимного страхования" нельзя считать юридически тождественными, так как они перечислены в ней как отдельные пункты [12]. Иными словами, ФЗ № 132 вроде

бы прямо не запрещает, но и не предполагает в явном виде возможность взаимного страхования ответственности туроператоров. Это обуславливает необходимость корректировки статьи 17.1 ФЗ № 132, соответствующий абзац которой следует изложить, например, так: "страховщиком по договору страхования ответственности туроператора может быть страховая организация или общество взаимного страхования (далее – страховщик). Страховщик должен быть зарегистрирован на территории Российской Федерации и иметь право осуществлять страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору".

Кроме того, возможны и такие направления работ по улучшению законодательства:

6.2. Предложить обоснованный пересмотр сумм отчислений финансирование "Турпомощи", размеры которых вызывают споры и нарекания. После одного-двух лет функционирования, ОВС Туроператоров может рассчитать новые оптимальные суммы ежегодных отчислений с учетом той стабилизации на туристическом рынке, которая будет достигнута при его участии. Рост финансовой устойчивости туроператоров позволит снизить размер необходимых платежей.

6.3. ОВС Туроператоров должно добиваться отмены нормы, изложенной в п.4 статьи 5 ФЗ № 286, согласно которой членами взаимного общества могут быть не более двух тысяч физических лиц и (или) не более пятисот юридических лиц [13]. Это искусственное ограничение противоречит экономической логике страхования, тормозит развитие взаимного страхования в России в целом и рано или поздно может оказаться барьером для ОВС Туроператоров в частности.

Возможны и другие меры по оптимизации страхового и туристического законодательства Российской Федерации.

7. Можно утверждать, что уже сам факт реализации совокупности шести вышерассмотренных задач ОВС Туроператоров позволит обеспечить устойчивое развитие внутреннего и выездного сегментов туристической сферы Российской Федерации. Однако ими не следует ограничиваться. Для лучшей реализации седьмой задачи и долгосрочного закрепления всей совокупности достигаемых результатов необходима работа и по другим направлениям, некоторые из которых предлагаются ниже.

7.1. Совместными усилиями членами взаимного общества могут быть разработаны и внедрены в реальную практику:

а) стандарты качества оказания услуг туроператорами;

б) стандарты внутреннего анализа и (или) аудита финансового состояния туроператора – члена взаимного общества;

в) система упреждающих показателей, сигнализирующих о возможных финансовых проблемах туроператора.

Система стандартов и показателей, учитывающих всю специфику деятельности туроператоров, будет служить полезным дополнением к существующим законам и правилам. Использование новых высоких стандартов качества, внутреннего аудита, системы упреждающих показателей и т.д. будет способствовать повышению финансовой стабильности туроператоров, росту доверия к ним. Это, в свою очередь, станет дополнительным элементом, обеспечивающим долгосрочное успешное развитие туристической сферы Российской Федерации.

7.2. ОВС Туроператоров следует принимать участие в деятельности по выработке предложений по мерам поддержки выездного и стимулирования внутреннего туризма, которую ведут другие участники рынка, в т.ч. и государство. Всестороннее развитие туристической сферы Российской Федерации полностью отвечает интересам взаимного общества.

Резюмируя все вышеизложенное можно сделать следующие выводы:

Актуальность, целесообразность и значимость ОВС Туроператоров для туристического рынка очевидны, так как цель и задачи данного взаимного общества, результаты их достижения определяют то, что оно станет значимым, новым, современным инструментом стабилизации и развития всей туристической сферы Российской Федерации.

Проект создания общества взаимного страхования гражданской ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта уже разработан и предлагается, в том числе и посредством данной публикации, для широкого научного обсуждения.

Предполагается, что данная работа будет лишь первой из серии научных публикаций, которые будут посвящены теме создания ОВС Туроператоров в России, и в которых будут изложены все имеющиеся научно-теоретические и научно-практические предложения по созданию этого взаимного общества.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 24.11.1996 N 132-ФЗ (ред. от 29.06.2015) "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации".
2. Сайт Ассоциации "Объединение туроператоров в сфере выездного туризма "ТУРПОМОЩЬ": Вступить. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.tourpom.ru/for-travel-agents/go/>
3. Глушенкова М. Банкрот-тур / М. Глушенкова // Коммерсантъ Деньги. – 2012. – №19 от 14.05.2012, стр. 43. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.kommersant.ru/doc/1932599>
4. Литвинова Н. Прощание с дешевым туризмом / Н. Литвинова // "Эксперт". – 2014. – №39 (916). [Электронный ресурс]: URL: <http://expert.ru/expert/2014/39/proshanie-s-deshevyim-turizmom/>
5. Тюрин А. Путевка в никуда / А. Тюрин // "Российская Бизнес-газета" – Новое законодательство №998 (19) от 19.05.2015. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.rg.ru/2015/05/19/strahovka.html>
6. Мажуховский Е. А. О целесообразности взаимного страхования ответственности туроператоров Российской Федерации / Е. А. Мажуховский // Новое слово в науке: перспективы развития: материалы VI Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 20 нояб. 2015 г.) / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС "Интерактив плюс", 2015. – № 4 (6). – С. 257 – 259.
7. Воронина Ю. Полет без посредников / Ю. Воронина // "RG.ru" от 29.12.2015 [Электронный ресурс]: URL: <http://m.rg.ru/2015/12/29/turizm.html>
8. Сайт Ассоциации Туроператоров России (АТОР): "Тариф по банковской гарантии оценят по рискам". [Электронный ресурс]: <http://www.atorus.ru/articles/all/article/2096.html>
9. Сайт "Банковские гарантии": Банковские гарантии для турагентов и туроператоров. [Электронный ресурс]: <http://bankovskie-garantii.ru/dlya-turagentov-i-turoperatorov/>
10. Сайт СПАО "Ингосстрах": "Фактор риска: Страхование ответственности туроператоров: картина рынка и перспективы" от 02.10.2014. [Электронный ресурс]: <https://www.ingos.ru/ru/company/smi/interview/13357/>
11. Сайт "Право.ру": "Дума утвердила новые правила работы для туроператоров". [Электронный ресурс]: <http://pravo.ru/news/view/125144/>
12. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).
13. Федеральный закон от 29.11.2007 N 286-ФЗ (ред. от 23.07.2013) "О взаимном страховании".