**Олександра Пилипець**

**(Чернівці, Україна)**

**СТРАХУВАННЯ СУБ’ЄКТІВ ЦИВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ТА БАНКІВСЬКА ГАРАНТІЯ ЯК ІНСТРУМЕНТИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИКОНАННЯ ЇХ ЗОБОВ’ЯЗАНЬ**

**Постановка проблеми.** Починаючи з середини 80 – х років 20 століття, туризм стає важливим соціально– економічним явищем. Завдяки своїм стрімким темпам зростання дана галузь перетворилась на одну з важливих складових економіки. Проблеми фінансової забезпеченості та фінансової відповідальності суб’єктів туристичної діяльності розглядались і раніше, проте зовсім не приділялась увага суперечностям у даній сфері та банкрутствам, котрі відбувались в туризмі за останні роки. Саме тому, метою даної статті є дослідження фінансової забезпеченості відповідальності туроператорів та турагентів за договором страхування цивільної відповідальності перед споживачами туристичних послуг та формування пропозицій щодо вдосконалення даного типу страхування.

**Аналіз останніх досліджень та публікацій.** Важливість та значущість питань захисту прав туристів та необхідність забезпечити відповідальність суб’єктів туристичної діяльності перед ними зумовлює дослідження в даній галузі. Банківська гарантія та страхування цивільного захисту туристів є об’єктом досліджень наступних вітчизняних науковців: Галасюк С. С., Глебова А. О., Машина М. Г., Резнікова В. В..

**Виклад основного матеріалу.** В законодавстві України, яке стосується туризму, не передбачені ефективні заходи державного регулювання в сфері, що забезпечує належне проведення туристичної діяльності, що у свою чергу негативно позначається на захисті прав та інтересів туристів. Згідно ст.15 Закону України «Про туризм» гарантується забезпечення прав та законних інтересів споживачів туристичних послуг за рахунок наявності певного фінансового забезпечення відповідальності суб’єктів туристичної діяльності

(туристичних агентів та туристичних операторів) на випадок їхньої неплатоспроможності. До такого фінансового забезпечення відносять банківські гарантії для діяльності туристичних агентств, туристичних операторів з міжнародною діяльністю та туристичних операторів котрі займаються внутрішнім туризмом [1] [4].

Для початку варто розглянути сутність дефініції банківська гарантія. Вираз «гарантія» недостатньо точно визначає її суть. *Банківська гарантія для суб’єктів туристичної діяльності* – це забов’язання банку виплатити певну грошову суму за свого клієнта на випадок невиконання ним забов’язань за договором. Дана гарантія спрямована на захист майнових інтересів учасників даної діяльності. Варто зазначити, що цей механізм вирішує проблему та інколи забезпечує права та законні інтереси споживачів, але не дивлячись на ці позитивні результати вона всерівно не повною мірою гарантує споживачам відшкодування понесеного ними реального збитку. Ми пов’язуєм це з наявністю певних *недоліків*, які вважаємо за потрібне висвітлити:

1. Загальна дія даного механізму діє виключно для всіх договірних відносин котрі виникають на протязі того часу на який видано ліцензію на провадження туристичної діяльності (для туристичних операторів) та на період провадження туристичної діяльності згідно виписки ЄДРПОУ (для туристичних агентств);
2. Обмеженість гарантійного ризику лише банкрутством туристичного оператора або агента;
3. Досить часто сума фінансового забезпечення не відповідає масштабам діяльності суб’єкта господарювання.

Законом України «Про страхування» встановлюється наявність обов’язкового страхування відповідальності суб’єктів туристичної діяльності за шкоду завдану здоров’ю, життю чи майну туриста. Проте даний вид страхування не може бути альтернативою іншим видам фінансового забезпечення діяльності туристичного оператора перед туристом.

Здійснивши аналіз певних законів та положень можемо стверджувати про те, що існують розбіжності в регулюванні відносин щодо фінансового забезпечення відповідальності як туристичного оператора так і туристичного агента. Це пояснюється тим, що пріоритет у випадку вирішення проблемних питань мають положення цивільного та господарського законодавства, а вони певним чином перешкоджають застосуванню банківської гарантії. Мова йдеться про те, що банківська гарантія надається на користь невизначеного кола осіб. Тому на сьогоднішній день по суті форма фінансового забезпечення відповідальності у формі банківської гарантії на території України є фікцією [4].

Саме тому проаналізувавши досвід зарубіжних країн було визначено, що в більшості європейських держав є положення про обов’язкове фінансове забезпечення відповідальності туристичних організацій у вигляді договорів страхування відповідальності туристичних організацій. Згідно з цим, враховуючи досвід регулювання ринку туристичних послуг в Європі, Україна також має намір встановити використання обов’язкового фінансового забезпечення у вигляді договорів страхування відповідальності туристичних організацій.

Розглядаючи дане питання з різних сторін то варто звернути увагу на те, що з одного боку даний тип страхування не здатний забезпечити виконання договірного зобов’язання, через те, що воно не стимулюватиме боржника виконати взяте на себе зобов’язання, а фактично знімає з нього можливі негативні наслідки. А з іншого боку, заходи, що стосуються забезпечення виконання зобов’язань є способами забезпечення прав кредитора [5]. Саме тому страхування має здатність гарантувати захист інтересів туристів [8].

До основних переваг страхування цивільної відповідальності суб’єкта туристичної діяльності є те, що в даному типі страхування головним моментом є настання страхового випадку в період дії договору, тобто турист має право вимагати страхову виплату і по закінченню договору страхування, що ж стосується банківської гарантії, то у випадку якщо вимога туриста буде пред’явлена по закінченню терміну дії гарантії, споживачеві тобто туристу буде відмовлено.

Розглядаючи порядок виплат, то за наявності підстав страхувальник має право пред’явити письмову вимогу про виплату страхового відшкодування, а для виплат по банківській гарантії турист повинен довести невиконання договірних забов’язань, а також надати судове рішення про банкрутсво, що вже набрало чинності і унеможливлює оперативне відшкодування збитків туристу.

Також наразі вже застосовується такий тип страхування, як страхування від невиїзду. Даний тип страхування забезпечує комплексний особистий та майновий страховий захист під час подорожей за мені України. Розглянемо суть дефініції страхування від невиїзду – це страхування фінансових ризиків, пов'язаних із відміною подорожі або перериванням туристичної подорожі, яке дозволить Вам уникнути фінансових втрат, у разі неможливості відправитися у заплановану подорож або дострокове переривання туристичної подорожі.

Причини скасування подорожі можуть бути різноманітні, наприклад: відмова консульських служб у в'їзній візі, нещасні випадки, раптове захворювання, проблеми з майном, тощо.

Щоб надавати послугу страхування на випадок невиїзду, компанія зобов’язана мати спеціальну ліцензію. Такий поліс повинен покрити фінансові ризики, які можуть виникнути у випадку скасування поїздки закордон з різних причин. Саме тому дану послугу надають лише туристичні оператори, котрі мають договірні відносини з масштабними страховими компаніями.

Даний тип страхування увійшов в обіг страхових послуг України приблизно 3 роки тому назад, проте туристи не особливо прагнуть користуватись даною послугою на відміну від Європейських туристів західного регіону, котрі вже більше 10 років користуються даною послугою.

Також дане страхування розповсюджується на такий момент, як невиконання договірних забов’язаньсуб’єктамитуристичноїдіяльності (туристичними операторами та туристиними агентами). Протеспостерігаючи те, як відбуваєтьсявідшкодуваннякоштівтим особам, котрі не виїхали за кордон через невиконання договірних забов’язаньсуб’єктамитуристичноїдіяльності до прикладу цетуристимережіагенцій «Горячі тури» та туриституристичного оператора «NewsTravel», то можна вважати, що даний тип страхування також по суті фіктивний.

Найголовнішою проблемою на наш погляд є те, що механізм дії фінансової гарантії не залежить від обсягів діяльності суб’єкта. Наявність цього факту не гарантує повне покриття збитків, в свою чергу це означає, що відшкодування збитків буде здійснюватися в межах передбачених сум банківських гарантій. Саме тому ми пропонуємо паралельне впровадження та подальше використання такого типу страхування як «страхування цивільної відповідальності суб‘єктів туристичної діяльності», котре дасть змогу вдосконалити дію забезпечення виконання договірних забов’язань перед туристами.

**Висновки.** Підсумовуючи все вище сказане можна сказати, що здійснюються лише деякі положення Закону України «Про туризм» котрі всерівно потребують докірних змін. Слід враховувати, що вибір форм фінансового забезпечення повинен здійснюватися лише на передбачених законом умовах, у зв’язку з цим, для того, щоб почати використання такого типу страхування, як «страхування цивільно – правової відповідальності суб’єктів туристичної діяльності» потрібно спочатку впровадити дане положення у законодавство Украхїни. Правовою основою регулювання страхування цивільно – правової відповідальності туристичного оператора чи туристичного агентадля початку буде Закон України «Про обов’язкове страхування цивільно – правової відповідальності туристичного оператора (агента) ». Ефективною мірою, котра буде гарантувати захист прав споживачів повинна бути не наявність фінансового забезпечення чи збільшення його розмірів, а підвищення персональної відповідальності за надані послуги. Саме персоналізація підвищуватиме гарантії якості послуг як у процесі надання так і у процесі відшкодування. З метою підвищення захисту прав та інтересів туристів вважаємо за потрібне законодавчо закріпити обов’язкове страхування цивільно – правової відповідальності суб’єктів туристичної діяльності. *У даному договорі обов’язковоповинні бути висвітленні:*

1. Характер події;
2. Розмір страхової суми;
3. Порядок висунення вимог;
4. Перелік документів котрі повинні бути надані для підтвердження настання страхового випадку;
5. Порядок виплат та підстави згідно яких може бути відмовлено у страховій виплаті.

Завдяки дотриманню існуючих типів фінансового забезпечення діяльності і впровадженню нових може створити конкурентні умови існування туристичних фірм і належним чином захистити права туристів.

**Література:**

1. Про туризм: Закон України від 15 вересня 1995 р. в редакції Закону від 18 листопада 2003 р. // Відомості Верховної Ради України. – 2004. – No 13. – Ст.180.
2. Жук І. З. Нормативно-правове регулювання діяльності суб’єктів туристичної галузі в Україні / І. З. Жук // Економіка. Управління. Інновації. – 2013. – Вип. No 2 (10). [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<http://irbisnbuv.gov.ua/cgiin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/eui_2013_2_26.pdf>
3. Рєзнікова В. В. Правове регулювання посередницької діяльності в сфері туризму / В. В. Рєзнікова // Університетські наукові записки. – 2010. – No 2 (34). – С. 126-139.
4. Про внесення змін до законів України «Про туризм» та «Про страхування» щодо удосконалення положень з урахуванням досвіду регулювання ринку туристичних послуг у державах - членах Європейського Союзу: проект Закону України від 15 липня 2013 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/NT0582.html>
5. Дедиков С. В. Комментарийзаконодательства, регулирующегострахованиеответственноституроператоров / С. В. Дедиков // Нормативноерегулированиестраховойдеятельности. Документы и комментарии: методический журнал. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: URL:http://www.reglament.net/ins/normreg/2007\_3\_article.htm
6. Козинов А. Е. Страховой случай в страхованиигражданскойответственности / А. Е. Козинов // ЗаконыРоссии: опыт, анализ, практика. – 2010. – No 11. – С. 17-24.
7. Брагинский М. И. Договорное право / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. – М.: Статут, 2011. – Кн. 1. Общиеположения. – 847 с
8. Сирик Н. В. Страхованиеответственности туроператора: проблемы правового регулирования / Н. В. Сирик // Туризм: право и экономика. – 2008. – No 1. – С. 10-13.

**Науковий керівник:**

старший викладач Каспрук. А. Ю.