

СПОРТИВНОЕ СТРАХОВАНИЕ В УКРАИНЕ

Занятие физическими упражнениями приносит пользу и продлевает жизнь. И те, кто понимает спорт как развлечение, и те, кто понимает спорт как ежедневные тренировки на пределе человеческих возможностей, подвержены вероятным негативным последствиям активного образа жизни. А там, где есть вероятность наступления негативных последствий и риски материальных убытков (например, связанных с лечением и восстановлением здоровья (реабилитацией) лиц), полезным и эффективным является страхование.

Ст. 49 Конституции Украины предусматривает право каждого на охрану здоровья, медицинскую помощь и медицинское страхование, а пунктом 4 закрепляет, что государство заботится о развитии физической культуры и спорта, обеспечивает санитарно-эпидемическое благополучие.

По большому счету, спортивное страхование – это страхование от несчастного случая, только выплаты осуществляются в связи и по поводу занятия спортом. Страховыми рисками являются гибель или смерть во время занятия спортом, подготовки к соревнованиям и участия в них; потеря трудоспособности вследствие ранения, контузии, травмы или увечья, заболевания и инвалидности, которые произошли во время тренировки, подготовки к соревнованиям и участия в них. Травмы могут быть вызваны переломами, растяжениями, вывихами суставов, ожогами, разрывами органов, ушибами, переохлаждением организма и т.д. В договоре страхования спортсмену может быть обеспечено амбулаторно-поликлиническое лечение, стационарное лечение, восстановительная реабилитация.

Спортивное страхование в Украине можно разделить на обязательное и добровольное.

Страхование спортсменов высших категорий (спортсменов сборных команд Украины) является обязательным (п. 4 ст. 7 Закона Украины «О страховании», абз. 3 ст. 43 Закона «О физической культуре и спорте») и отдельно регулируется Порядком и условиями обязательного государственного страхования спортсменов высших категорий, утвержденным Постановлением Кабинета Министров Украины от 31 мая 1995 г. Такое страхование осуществляется за счет средств государственного бюджета, которые выделяются на содержание штатных сборных команд Украины. Страхователями в данном случае являются Министерство молодежи и спорта, Министерство обороны, Министерство внутренних дел, Служба безопасности. То есть именно они осуществляют страховые платежи в размере 5% фонда оплаты труда, включая доплаты и надбавки застрахованным за прошедший месяц. Максимальный размер выплат устанавливается в размере десятилетнего денежного содержания застрахованного спортсмена за его последней должностью. Срок осуществления выплат страховых сумм – в течение 7 дней со дня получения страховщиком всех необходимых документов от застрахованного или его наследников.

Официальное признание спортсменов представителями конкретной профессии также предусматривает их включение в программы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Как специфический вид страхования можно выделить страхование спортсменов, регулируемое регламентами или правилами спортивных соревнований. По правовой природе такое страхование нельзя назвать обязательным, поскольку оно не имеет юридической силы закона, но по своей сути оно является обязательным для участия в соревнованиях, так как без заключения такого договора спортсмена просто не допустят к соревнованиям. Примером могут служить Правила спортивных соревнований по лыжным гонкам Федерации лыжного спорта Украины и Правила бокса Федерации бокса Украины.

Основное место в сфере спорта отведено добровольному страхованию. При добровольном страховании в профессиональном спорте чаще всего используются такие виды страхования:

- страхование от несчастных случаев;
- страхование ответственности: организаторов спортивных соревнований перед участниками и третьими лицами; участников спортивных правоотношений (игроков, судей, тренеров и т.д.) перед другими участниками или третьими лицами;
- страхование рисков при организации спортивных мероприятий (комплексное страхование, которое включает в себя страхование спортс-

менов и сопровождающих их лиц от несчастных случаев, смерти и потери трудоспособности; страхование их личного имущества, спортивного инвентаря и оборудования команд от огня, порчи водой и кражи; гражданской ответственности перед третьими лицами на случай смерти, увечья или иного повреждения здоровья, полной или частичной утраты трудоспособности третьих лиц по вине организаторов соревнований);

– страхование на случай аннулирования, отсрочки, перенесения спортивных мероприятий по причинам, не зависящим от участников и организаторов соревнования.

Можно выделить следующие характерные черты спортивного страхования всех видов и форм:

1. Особый субъектный состав – лица, занимающиеся спортом; сборные команды спортсменов; тренеры, судьи (например, рефери на боксерском ринге); организаторы спортивных соревнований и т.д.

2. Специфические объекты страхования: жизнь, здоровье, трудоспособность спортсмена или спортивной команды (группы); ответственность организаторов спортивных соревнований и участников спортивных правоотношений (игроков, судей, тренеров и т.д.) перед другими участниками или третьими лицами; риски при организации спортивных мероприятий; личное имущество, спортивный инвентарь и оборудование команд; риски приобретения заболеваний, вызванных профессиональной деятельностью.

3. Повышенные страховые риски. Например, чаще всего летальные случаи происходят с дельтапланеристами (погибает один из 560), мотогонщиками (погибает каждый тысячный) и автогонщиками (каждый сотый). При прыжках с парашютом погибает один из 100 тысяч, при боксе – 1 из 2 тысяч, в горнолыжном спорте – один из 1,5 миллиона. Также, например, в футболе и хоккее риск наступления несчастного случая намного выше, чем в плавании и теннисе.

4. Условия договора страхования зависят от: (а) вида спорта, разделенного на группы риска по степени вероятности наступления страхового случая и тяжести возможных последствий, который влияет на расчет тарифов (надбавки), (б) количества лиц, на которых должно распространяться страховое покрытие, (в) возраста спортсменов, (г) срока и времени действия договоров.

Несмотря на то, что спортивное страхование является одним из наиболее привлекательных видов страхования для страхователей, поскольку характеризуется повышенной вероятностью травматизма, в Украине его реализация выявляет определенные сложности, в частности:

1. Обязательным является только страхование спортсменов высших категорий, профессионалов, в то время как остальные спортсмены, участвую-

щие в рядовых соревнованиях, не имеют гарантированной страховой защиты, а могут страховаться только в добровольном порядке и чаще всего только на период соревнования и в пределах, не соответствующих реальным рискам.

2. Необходимо законодательное урегулирование страхования спортсменов с учетом рисков различных видов спорта (риски в шахматном спорте не идентичны рискам боксеров).

3. Позволить себе застраховать спортсмена на приличную сумму по завышенным тарифам могут только богатые спортивные клубы. Более бедные, ограниченные в бюджете спортивные организации могут приобрести только необходимые и при этом более дешевые страховки, которые покрывают минимальные риски и имеют краткосрочный характер. Следовательно, в случаях серьезного травмирования спортсмена этих средств просто не хватит на его лечение и реабилитацию.

4. Согласно Порядку и условиям обязательного государственного страхования спортсменов высших категорий, страховые суммы при потере трудоспособности осуществляются только при условии, если полученные повреждения здоровья отнесены Министерством охраны здоровья к тяжким травмам. Классификатор распределения травм по степени тяжести, утвержденный Приказом МОЗ от 04.07.2007 г., дает перечень повреждений, которые считаются тяжелыми травмами, среди которых, например, открытая черепно-мозговая травма, перелом черепа, проникающие ранения хребта, живота, грудной клетки, потеря зрения, слуха и речи, потеря какого-либо органа или полная утрата его функции (при этом утрата самой важной в функциональном отношении части конечности (кисти или стопы) приравнивается к потере руки или ноги) и т.д. Таким образом, за «обычные» переломы либо же потерю пальца страховые возмещения не выплачиваются. В других случаях, полученные страховые выплаты могут быть настолько мизерными, что не покроют необходимого лечения, особенно если страхование произведено на скромную сумму.

Литература:

1. Про затвердження Порядку та умов обов'язкового державного страхування спортсменів вищих категорій [Електронний ресурс]: Постанова Кабінету Міністрів України від 31.05.1995 р. № 378. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/378-95-%D0%BF>. – Назва з екрана.