

**УДК 33****DOI: 10.34670/AR.2023.81.96.008****Особенности страхования в спорте****Чиракиди Сократ Ираклиевич**

Студент,  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,  
125167, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49/2;  
e-mail: schirakidi@list.ru

**Аннотация**

Данная статья представляет собой анализ страхования спортсменов в мире и в России. Рассмотрены основные понятия, касающиеся видов спортивного страхования, субъекты и объекты страхования в спорте, а также причины, по которым спортсмены и спортивные организации приобретают страховку. Проанализирована динамика оформления договоров спортивного страхования в России и численность занимающихся спортом среди российских граждан. На основе анализа сделаны выводы о проблемах спортивного страхования и возможных способах их решения.

**Для цитирования в научных исследованиях**

Чиракиди С.И. Особенности страхования в спорте // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Том 13. № 6А. С. 78-85. DOI: 10.34670/AR.2023.81.96.008

**Ключевые слова**

Страхование, спортивное страхование, спортивная индустрия, рынок страхования, страхование жизни и здоровья.

---

## Введение

Невозможно переоценить роль, которую занимает спорт в жизни людей. С самой древности атлеты пытались стать быстрее, выше или сильнее своих соперников. К сожалению, часто это приводит к травмирующим случаям, увечьям и даже летальным исходам. Особенно это заметно сегодня, с развитием как спортивной индустрии в виде профессиональных соревнований, спортивных организаций и учреждений, так и спорта как явления – введение и популяризация новых видов спорта, развитие и изменение уже существующих. Очень многие виды спорта травмоопасны, а участие в соревнованиях даже для подготовленных спортсменов может обернуться увечьями. А если спорт подразумевает использование специального инвентаря, то и он со временем изнашивается и повреждается. Кроме того, спортсмены гораздо раньше работников других сфер и профессий выходят на «пенсию». Происходит это вследствие интенсивных нагрузок, изнуряющих тренировок, травмоопасных соревнований, в ходе которых деятельность организма спортсмена не только нарушается, но и приводит к вынужденному уходу из спорта. Более того, травмированный спортсмен затруднен в переключении на обычную для рядового человека деятельность.

Именно поэтому возрастает важность страхования спортсменов – как их имущества, так и их жизни и здоровья. Этим и обусловлена актуальность данной работы: популяризация спорта в обществе, появление новых видов спортивной деятельности, увеличение количества соревнований и их уровня – все это требует адекватной, эффективной, доступной политики страхования спортсменов. Развитие и распространение широкой практики медицинского, социального и пенсионного страхования атлетов крайне важны для современного развития индустрии спорта, и эта важность со временем будет только расти.

Целью работы будет являться анализ страхования спортсменов в мире в целом и России в частности, его динамики, проблем и возможных способов их решения. Исходя из представленной цели, можно выделить следующие частные задачи: анализ спортивного страхования, его видов, форм, правового регулирования; рассмотрение проблем российской индустрии спортивного страхования и предложение возможных решений; формирование выводов по данной теме с учетом анализа представленной в работе информации.

Методологической основой исследования явились труды кандидатов экономических наук (учебные пособия, статьи из периодических изданий, справочники), нормативно-правовые акты, статистические данные, личный опыт спортивного страхования и т.д.

## Понятие и особенности страхования в спорте

Спортивное страхование – это особый тип покрытия, который может быть приобретен спортсменом, тренером, спортивной лигой или спортивными агентствами, если им нужна защита, которую предлагает определенный тип покрытия. Спортивное страхование обеспечивает финансовую защиту владельца полиса от несчастных случаев, травм, вызванных во время спортивного мероприятия, в котором участвует спортсмен или его организация. Страхование от несчастных случаев и инвалидности является ключевым инструментом управления рисками для профессиональных спортсменов и команд, которые могут столкнуться со значительными потерями в доходах в случае травм.

Профессиональные команды могут получить страховку по инвалидности для ключевых игроков, чтобы защитить себя в финансовом отношении, поскольку они могут быть обязаны

продолжать выплачивать зарплату травмированному игроку в соответствии с гарантированным контрактом. Третьи лица, такие как крупные спонсоры, также могут приобрести страховку по инвалидности для определенных спортсменов с учетом их страхового интереса, в то время как игроки могут получить дополнительную страховку по инвалидности, чтобы защитить себя от травмы, завершающей карьеру.

Кроме того, во многих странах существует практика страхования от судебных исков, споров в сторону организации, отвечавшей за проведение спортивного мероприятия, или в сторону самих спортсменов и/или команд, нанесших какой-либо ущерб в ходе соревнований. Так называемое страхование общей ответственности предназначено для случаев, когда зритель или игрок утверждают, что они получили травму или материальный ущерб из-за небрежности организации или лиги. Данный тип страховочного покрытия распространяется не только на спортивную организацию, но и на ее директоров, должностных лиц, сотрудников и волонтеров. Этот полис окупится, если стороны урегулируют спор во внесудебном порядке или если суд вынесет решение против спортивной организации-ответчика. Даже если на лигу или команду подадут в суд, который она выиграет, ей все равно придется оплатить услуги адвоката защиты. Страхование гражданской ответственности оплатит эти гонорары адвоката [JMG Insurance Corp, «What Does Sports Insurance Cover?», 2019].

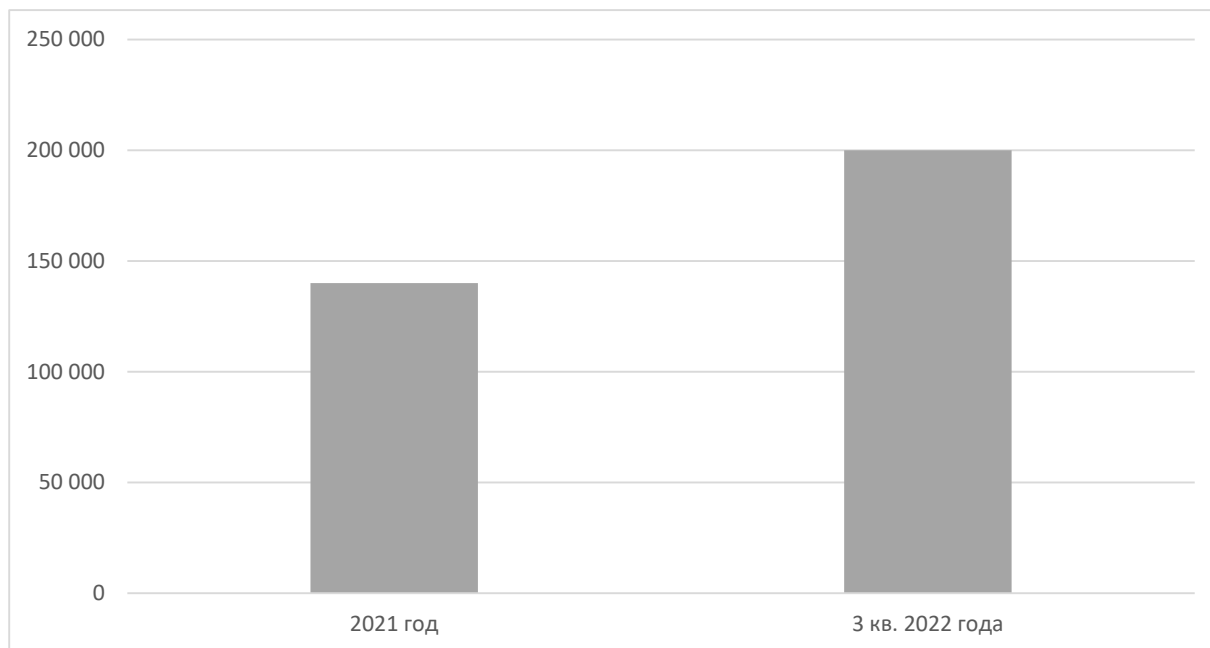
Однако можно застраховать не только спортсмена или его организацию, но и принадлежащее им имущество. Как уже говорилось ранее, ни одно спортивное оборудование не защищено от износа, поломок, а также внешних факторов, таких как стихийное бедствие или даже воровство. Страхование оборудования покрывает потерю спортивного инвентаря атлета или организации (например, униформы, игрового инвентаря, торгового оборудования, табло, заборов, трибун и небольших зданий) в результате пожара, молнии, ветра, кражи и вандализма. Особенно это актуально для тех видов спорта, где регулярно используется дорогостоящий, специализированный инвентарь и стороннее оборудование – от экипировки хоккеиста до автомобилей для картинга или других гоночных соревнований. Дополнительная страховка позволяет спортсменам, в особенности любителям, покрыть расходы на обновление необходимого инвентаря.

Из всего вышеперечисленного мы можем сделать вывод, что существуют следующие виды спортивного страхования: страхование жизни и здоровья спортсмена; страхование общей ответственности спортивной организации/команды/лиги/спортсмена; страхование имущества спортсмена или организации, отвечающей за спортивное мероприятие;

В России наиболее распространено страхование жизни спортсменов, защита от несчастных случаев, травм и увечий. Если проанализировать предложения российских страховых компаний, то в первую очередь будут предложены страховые покрытия для компенсации или лечения после травм или гибели атлета, наступившей в ходе спортивного мероприятия. В этом заключается главное отличие специфики российского спортивного страхования от зарубежной практики. Например, согласно опросу, представленному в статье «Женевские документы по рискам и страхованию», большая часть опрошенных футболистов чаще приобретают страховку как средство защиты будущего дохода, особенно в более молодом возрасте. В первую очередь это «финансовая подушка» для ушедшего из спорта в раннем возрасте атлета. Это также можно отнести и к страхованию здоровья, однако только в случае, если спортсмен вышел на пенсию вследствие полученной травмы. И даже в этой ситуации это больше будет относиться к пенсионному страхованию.

Хоть индустрия спортивного страхования в России развита не так сильно, как за рубежом,

она все равно показывает неплохие темпы развития. Так, по данным «Ингосстрах», только за три квартала 2022 года компания оформила примерно в 1,5 раз больше договоров страхования от несчастного случая при занятии спортом, чем в прошлом году. Наглядно разницу можно увидеть на рисунке 1 [«Ингосстрах» рассказал об итогах 9 месяцев в сегменте страхования спортсменов, [www](#)].



**Рисунок 1 - Количество договоров спортивного страхования (по данным Ингосстрах)**

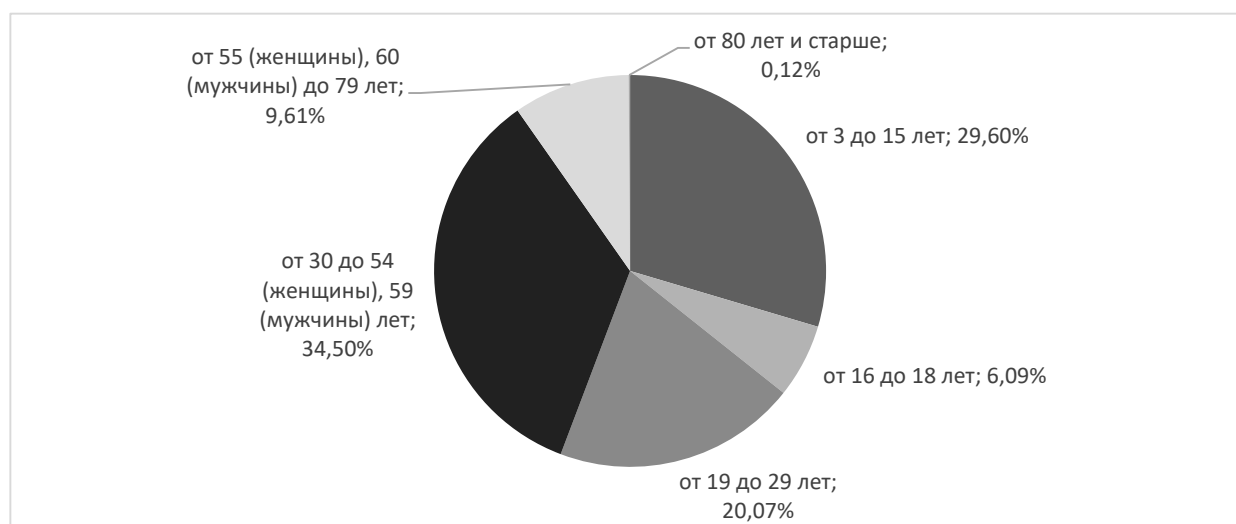
Предполагаем, это свидетельствует о популяризации спортивного страхования среди атлетов самых разных видов спорта. Все больше спортсменов понимают важность защиты своего здоровья. Однако все еще остаются проблемы правовой защиты и обще низкой грамотности спортсменов в сфере спортивного страхования.

### **Проблемы спортивного страхования и способы их преодоления**

Как уже говорилось ранее, страхование жизни и здоровья спортсмена является обязательным условием для допуска спортсмена к участию в спортивном мероприятии. При этом стоит отметить отсутствие законодательных актов, регулирующих нормы и стандарты спортивного страхования, как таковых. Страховка спортсменов упомянута в статье 348.2 Трудового кодекса РФ, согласно которой работодатель спортсмена при заключении трудового договора обязан обеспечить страхование жизни и здоровья спортсмена, а также медицинское страхование в целях получения спортсменом дополнительных медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования с указанием условий этих видов страхования [Статья 348.2 Трудового кодекса Российской Федерации «Особенности заключения трудовых договоров со спортсменами, с тренерами», [www](#)]. Кроме этого, работодатель обязан возместить расходы на транспорт, инвентарь, а также застраховать атлета от отмены мероприятия и обязан, согласно статье 348.10 ТК РФ, в период временной нетрудоспособности спортсмена, вызванной спортивной травмой, полученной им при исполнении обязанностей по трудовому договору, за счет собственных средств производить ему

доплату к пособию по временной нетрудоспособности до размера среднего заработка [Статья 348.10 Трудового кодекса Российской Федерации «Дополнительные гарантии и компенсации спортсменам, тренерам», [www](http://www.rosstat.gov.ru)].

Однако, обращая внимание на формулировки статей, данные акты работают только при наличии трудового договора между спортсменом и организацией/лицом, которое он представляет на соревнованиях. То есть законодательство регулирует страхование только в отношении профессиональных спортсменов, для которых спорт является работой. Для подавляющего большинства атлетов-любителей, занимающихся спортом без договора, на формальном уровне «хобби» (пускай и выступая на соревнованиях различного уровня), эти акты не действуют. По данным Министерства спорта РФ, 35,7% людей, занимающихся спортивной деятельностью, относятся к категории детей и подростков от 3 до 18 лет, что видно на рисунке 2 [Минспорт РФ, Сводный отчет 1-ФК по Российской Федерации, 2022].



**Рисунок 2 - Численность занимающихся спортом (человек)**

Из этого мы можем выявить следующую проблему: на более трети спортсменов не распространяется текущее законодательство, касающееся страховки спортсменов. Эта цифра, как нам кажется, значительно больше, так как многие спортсмены старше 18 лет не заключают трудовых договоров с организациями, продолжая выступать на любительском уровне. Однако всем им также необходимо покупать страховку для допуска к соревнованиям и мероприятиям. В связи с этим мы бы предложили решение в вынесении мер и требований, касающихся спортивного страхования в отдельный, общий нормативно-правовой акт. Он бы регулировал как минимальный необходимый страховой пакет для компенсации в случае травм или гибели спортсмена в ходе спортивного мероприятия для всех спортсменов, так и все тонкости, касающиеся компенсаций и страховых выплат с профессиональными спортсменами, заключившими спортивный трудовой контракт.

Из информации о том, что треть спортсменов в России – дети и подростки, мы выявили еще одну проблему, касающуюся спортивного страхования. Она заключается в общем непонимании цели покупки спортивной страховки. На самом деле данная проблема куда глубже, чем кажется, так как заключается в целом в недоверии населения к страховой индустрии, низком уровне образованности, в том числе и правовой, в этой сфере, и общем непонимании целей страхования. Кроме того, хоть дети и являются одной из самых многочисленных групп

спортсменов, приобретающих страховки (по данным уже упомянутого отчета «Ингосстрах», дети от 11 до 14 лет являются самыми частыми покупателями пакетов спортивного страхования) и хоть в силу возраста и имеют самое малое представление о необходимости страхования, сама проблема имеет мало отношения к возрасту спортсменов, ведь низкий уровень «страховой грамотности» нередко встречается и среди спортсменов более старшего возраста. Основываясь на личном опыте приобретения спортивного страхования здоровья и жизни, а также проведенной беседе с другими спортсменами, оформившими данную страховку, мы можем сделать вывод, что большая часть атлетов, как любителей, так и профессионалов, не понимают основной цели данного вида страхования. По их мнению, основной причиной покупки спортивной страховки является в первую очередь допуск к соревнованиям и прочим спортивным мероприятиям. Помочь в решении данной проблемы могут как улучшение правовой базы, так и распространение страховых знаний и формирование у людей соответствующей культуры. Страховые агенты, тренеры, спортивные организации должны четко доносить до спортсменов, как детей, так и взрослых, что страховка необходима не для допуска к соревнованиям, а для защиты жизни самих спортсменов и компенсации в случае нанесения ущерба их здоровью и состоянию.

### **Заключение**

Спортивное страхование является неотъемлемой частью спортивной деятельности любого атлета, команды или организации. Страховка может покрыть не только травму спортсмена, но и сопутствующие расходы, отмену мероприятия, повреждения инвентаря или оборудования при проведении мероприятия и т.д. В работе были выявлены следующие виды страхования в спортивной индустрии: страхование жизни и здоровья спортсмена; страхование общей ответственности спортивной организации/команды/лиги/спортсмена; страхование имущества спортсмена или организации.

В России наиболее популярен первый вид спортивного страхования, так как он необходим для допуска на спортивные соревнования. Как уже говорилось ранее, спорт в России набирает все большую популярность с каждым годом. И спортивное страхование также следует этой тенденции, демонстрируя заметный рост с каждым годом.

Тем не менее, все еще сохраняется ряд проблем, связанных с отсутствием правовой базы спортивного страхования и отсутствием знаний и понимания самими спортсменами цели оформления этого вида страховок. Как представляется, первую проблему можно решить вынесением стандартов, норм и общих требований в отдельный нормативно-правовой акт, регулирующий спортивное страхование как для спортсменов-профессионалов, так и для всех любителей спорта. Эта мера может способствовать в решении и второй проблемы, однако не менее важно повышать страховое знание спортсменов путем элементарного объяснения важности оформления спортивной страховки, защищающей жизнь и здоровье спортсмена.

### **Библиография**

1. «Ингосстрах» рассказал об итогах 9 месяцев в сегменте страхования спортсменов. 2022. URL: <https://www.ingos.ru/company/news/detail/793727>.
2. Минспорт РФ, Сводный отчет 1-ФК по Российской Федерации // Министерство спорта РФ. 2022.
3. Статья 348.10 Трудового кодекса Российской Федерации «Дополнительные гарантии и компенсации спортсменам, тренерам» // СПС «Консультант Плюс».
4. Статья 348.2 Трудового кодекса Российской Федерации «Особенности заключения трудовых договоров со

- спортсменами, с тренерами» // СПС «Консультант Плюс».
5. JMG Insurance Corp, «What Does Sports Insurance Cover? / Что покрывает спортивная страховка?» // JMG Insurance Corp, November, 2019.
  6. Saliba B., Spiteri J., Cortis D. Insurance and wearables as tools in managing risk in sports: Determinants of technology take-up and propensity to insure and share data //The Geneva Papers on Risk and Insurance-Issues and Practice. – 2022. – С. 1-21.
  7. Galini H. et al. Modeling the Determining Factors to Improve Sports Insurance System in Iran //Sport Management Studies. – 2020. – Т. 12. – №. 63. – С. 237-260.
  8. Ross A. G. et al. Direct and indirect costs associated with injury in sub-elite football in Australia: a population study using 3 years of sport insurance records //Journal of Science and Medicine in Sport. – 2022. – Т. 25. – №. 9. – С. 743-749.
  9. Hassanabadi S. S., Alamdarlo F. N., Seifpour K. Sports insurance prioritization services in attracting the satisfaction of injured athletes.
  10. Yousefi Sadeghlou M., Montazeri Z., Nouri A. The role of insurance in compensating for damages caused by sports accidents //Applied Research in Sport Management. – 2023.

## Features of sports insurance

**Sokrat I. Chirakidi**

Student,  
Financial University under the Government of the Russian Federation,  
125167, 49/2 Leningradskii ave., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: schirakidi@list.ru

### Abstract

This article contains an analysis of the insurance of athletes in the world and in Russia. The article considers the basic concepts concerning the types of sports insurance, subjects and objects of insurance in sports, as well as the reasons why athletes and sports organizations acquire insurance. The dynamics of registration of sports insurance contracts in Russia and the number of people engaged in sports among Russian citizens are analyzed. Based on the analysis, conclusions are drawn about the problems of sports insurance and possible ways to solve them.

### For citation

Chirakidi S.I. (2023) Osobennosti strakhovaniya v sporte [Features of sports insurance]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 13 (6A), pp. 78-85. DOI: 10.34670/AR.2023.81.96.008

### Keywords

Insurance, sports insurance, sports industry, insurance market, life and health insurance.

## References

1. «Ingosstrakh» rasskazal ob itogakh 9 mesyatsev v segmente strakhovaniya sportsmenov [Ingosstrakh spoke about the results of 9 months in the sportsmen's insurance segment] (2022). Available at: <https://www.ingos.ru/company/news/detail/793727> [Accessed 15/05/2023].
2. JMG Insurance Corp, «What Does Sports Insurance Cover? / Chto pokryvaet sportivnaya strakhovka?» [JMG Insurance Corp, What does sports insurance cover?] (2019). *JMG Insurance Corp*. November.
3. Minsport RF, Svodnyi otchet 1-FK po Rossiiskoi Federatsii [Ministry of Sports of the Russian Federation, Consolidated Report 1-FK for the Russian Federation] (2022). *Ministerstvo sporta RF* [Ministry of Sports of the Russian Federation].

Sokrat I. Chirakidi

4. Stat'ya 348.10 Trudovogo kodeksa Rossiiskoi Federatsii «Dopolnitel'nye garantii i kompensatsii sportsmenam, treneram» [Article 348.10 of the Labor Code of the Russian Federation "Additional guarantees and compensations to athletes, coaches"]. *SPS «Konsul'tant Plyus»* [SPS Consultant].
5. Stat'ya 348.2 Trudovogo kodeksa Rossiiskoi Federatsii «Osobennosti zaklyucheniya trudovykh dogovorov so sportsmenami, s trenerami» [Article 348.2 of the Labor Code of the Russian Federation "Peculiarities of concluding employment contracts with athletes, with coaches"]. *SPS «Konsul'tant Plyus»* [SPS Consultant].
6. Saliba, B., Spiteri, J., & Cortis, D. (2022). Insurance and wearables as tools in managing risk in sports: Determinants of technology take-up and propensity to insure and share data. *The Geneva Papers on Risk and Insurance-Issues and Practice*, 1-21.
7. Galini, H., Shojaee, V., Hami, M., & Soleymani Tape Sari, B. (2020). Modeling the Determining Factors to Improve Sports Insurance System in Iran. *Sport Management Studies*, 12(63), 237-260.
8. Ross, A. G., McKay, M. J., Pappas, E., Fortington, L., & Peek, K. (2022). Direct and indirect costs associated with injury in sub-elite football in Australia: a population study using 3 years of sport insurance records. *Journal of Science and Medicine in Sport*, 25(9), 743-749.
9. Hassanabadi, S. S., Alamdarlo, F. N., & Seifpour, K. Sports insurance prioritization services in attracting the satisfaction of injured athletes.
10. Yousefi Sadeghlou, M., Montazeri, Z., & Nouri, A. (2023). The role of insurance in compensating for damages caused by sports accidents. *Applied Research in Sport Management*.