

**ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК МЕХАНИЗМ ЗАЩИТЫ
ИМУЩЕСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ**

Предприятия многих отраслей являются потенциально опасными объектами, как для человека, так и для окружающей среды, создают высокую степень риска возникновения чрезвычайных ситуаций и аварий, которые могут повлечь за собой тяжелые социальные и экономические последствия. Аварии на промышленных объектах часто приводят к загрязнению окружающей среды, значительным людским и материальным потерям, парализуют работу других производств. Согласно нормам действующего законодательства Украины предприятия, учреждения, организации обязаны возместить вред, причиненный жизни, здоровью и имуществу граждан, а также имуществу предприятий, учреждений, организаций вследствие загрязнения окружающей среды. Кроме того, загрязнение окружающей среды предусматривает значительные затраты на восстановление природных ресурсов.

Страхование ответственности за экологическое загрязнение эффективно защищает здоровье людей, интересы общества и государства, а также интересы предприятий. Экологическое страхование является, во-первых, гарантом права лиц, потерпевших в результате аварии на потенциально опасном объекте, на получение возмещения ущерба жизни, здоровью и имуществу. Во-вторых, средством защиты имущественных интересов владельцев промышленных объектов — источников повышенной опасности в связи с предъявлением им претензий лицами, потерпевшими в результате аварии. В-третьих, средством предотвращения банкротства предприятий в случае крупной аварии и в то же время одним из источников финансирования мероприятий по обеспечению безопасности. И, в-четвертых, экологическое страхование способствует предотвращению аварий, повышению безопасности потенциально опасных объектов.

Общие вопросы экологического страхования рассматривались такими видными учеными как Боголюбов С. А., Петров В. В., Ермаков В. Д. и др. Проблемы становления и совершенствования экологического страхования рассмотрены в трудах Серова Г.П., Кичигина Н.В., теоретические и методические основы экологического страхования освещаются в монографии Моткина Г.А., о месте экологического страхования в управлении природопользованием в работах Атабиева А.Х. [1].

В Украине законодательно утверждена система обязательного государственного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, повлекших утрату [2]. Правовые основы развития рынка страховых услуг, усиления защиты имущественных интересов физических и юридических лиц определены в Законе Украины «О страховании», который был принят Верховной Радой Украины в марте 1996г. [3]. Проблема же экологического страхования от последствий экологических аварий и катастроф в основном не решена и требует принятия решений, отвечающих современным условиям и тенденциям развития экономики. Поэтому выбранную тему исследования можно считать актуальной.

Цель статьи – показать, что система экологического страхования может рассматриваться как механизм формирования страховых экологических фондов для компенсации убытков, образующихся у третьих лиц и самого страхователя в результате аварийного или внезапного загрязнения окружающей среды.

Существуют два основных вида механизмов стабилизации экономических систем и, в частности, управления риском. Первый класс механизмов – механизмы, нацеленные на снижение риска возникновения неблагоприятных и чрезвычайных ситуаций. К этому классу механизмов принадлежат подробно рассмотренные в [1] внешние и внутренние экономические механизмы, направленные на снижение уровня риска: стимулирования, налогообложения, квотные, резервирования и другие. Второй класс механизмов – механизмы перераспределения риска (страхования), направленные в первую очередь не на снижение уровня риска, а на снижение отрицательных последствий наступления неблагоприятных событий.

В экологическом страховании объектом страхования является риск гражданской ответственности, выражающийся в предъявлении страхователю имущественных претензий физическими или юридическими лицами в соответствии с нормами гражданского законодательства о возмещении ущерба за загрязнения окружающей природной среды на территории действия конкретного договора страхования. Страховое событие (случай) – внезапное, непреднамеренное нанесение ущерба окружающей природной среде в результате аварий, техногенных катастроф и пр. В зарубежной практике под экологическим страхованием понимается «страхование гражданско-правовой ответственности владельцев потенциально опасных объектов ... в связи с необходимостью возмещения ущерба третьим лицам, обусловленного технологической аварией или катастрофой» [4, с. 3].

В Украине в системе экологического страхования страховщик (страховая организация) представляет страховую защиту гражданской (имущественной) ответственности страхователям за ущерб, причиненный третьим лицам, в результате внезапного, непреднамеренного и неожиданного загрязнения окружающей природной среды на территории Украины. Страхователи – предприятия, учреждения, организации всех форм собственности, являющиеся юридическими лицами, расположенные на территории Украины, а также за ее пределами, но имеющие производственные мощности на территории Украины. Субъектами рынка экологического страхования являются: государство; предприятия; гражданин-владелец; население; страховые компании.

Целью экологического страхования является обеспечение страховой защиты материальных интересов физических и юридических лиц в виде полной или частичной компенсации убытков, причиняемых загрязнением окружающей среды, вызванным авариями, технологическими сбоями или стихийными бедствиями, природой, деградированной под воздействием хозяйственной деятельности.

«Экологическое страхование» как вид деятельности закреплено в ст. 49 Закона Украины «Об охране окружающей природной среды». Оно включает обязательное государственное страхование на случай вреда, причиненного вследствие загрязнения окружающей природной среды и ухудшения качества природных ресурсов, а также может проводиться и на добровольной основе. В статье 7 Закона Украины «О страховании» обязательное экологическое страхование предусмотрено в пунктах 7.12, 7.14, 7.15 и 7.20 [2].

Обязательная система экологического страхования должна находиться под определенным надзором и управлением государства, а также охватывать все предприятия и производства, внесенные в законодательном порядке в перечень экологически и потенциально опасных объектов. Для этих целей в системе экологического страхования предлагается создать банк данных, содержащий информацию об опасных для человека и окружающей среды предприятиях, производствах, объектах. Хранимая и пополняемая информация должна включать обновляемые сведения о состоянии этих объектов, о всех страховых событиях, сведения о размерах ставок, страховых премий и сумм страховых возмещений.

Добровольное страхование экологического риска должно заключаться в том, что страхователь может по своему желанию передавать определенный уровень ответственности за экологический риск загрязнения или последствия аварийных ситуаций страховым компаниям, входящим в систему экологического страхования. Естественно, что чем выше риск аварийного или залпового загрязнения, тем выше должны быть ставки страховых премий [5].

Интерес государства к внедрению и развитию экологического страхования заключается в том, что резервы государства перестают быть единственным источником покрытия убытков, связанных с техногенными авариями и катастрофами. Внедряя систему экологического страхования, государство уменьшает давление на государственный и местный бюджеты, усиливает на этих объектах ответственность хозяйствующих субъектов за возможные отрицательные последствия их деятельности.

Предприятия заинтересованы в этом виде страхования потому, что в случае наступления техногенных аварий они не имеют возможности финансово осилить свое собственное выживание и возместить убытки пострадавшим. Экологическое страхование облегчает им выполнение этих задач.

Граждане-владельцы, будучи охваченные этим видом страхования, получают гарантии защиты собственного имущества, а при условии наступления страхового события – обеспечение восстановления своих прав. Интерес населения состоит в обеспечении относительного сохранения условий жизнедеятельности и здоровье людей.

Интерес страховщика состоит в способности таким образом организовать страхование экологических рисков, чтобы затраты на предупреждение наступления страховых событий и выплаты, связанные со страховыми событиями, не превышали страховых премий по этим видам страхования.

Значительную роль для успеха внедрения экологического страхования играет национальный менталитет. «В американской судебной системе возмещение ущерба определяется через анализ вины и непосредственной причины нанесения ущерба. Стандартом для определения вины является доктрина «благоразумно осторожного человека»: в случае, когда действия конкретного человека выразились в нанесении кому-либо ущерба, но сам человек был в достаточной мере благоразумен и не нарушал закона, он не несет финансовую ответственность за нанесенный ущерб» [6, с.61]. То есть в сознании граждан США страхование напрямую ассоциируется с качеством жизни и является синонимом ее безопасности. В то же время, в Украине соответствующая экономическая культура находится еще в стадии становления. С этой точки зрения актуальна соответствующая адаптация законодательной базы и развитие системы аварийного комиссарства [5].

Специфика экологического страхования заключается в том, что в нем величина страховой суммы складывается из двух составляющих:

1. Затраты на предупреждение аварийного загрязнения. Для страхователя они представляют собой дополнительные и неоправданные (в случае отсутствия экологической аварии) расходы. Страхователь традиционно полагает, что доход от не внедрения природоохранных мероприятий больше, чем от внедрения. Для общества и третьих лиц, в чью пользу заключается договор страхования ответственности за аварийное загрязнение среды, эти затраты – составная часть потенциальных убытков. Осознавая это и оценивая возможное страховое возмещение, страховщик либо сам выделяет средства на предупреждение аварий, либо экономически стимулирует страхователя осуществить природоохранные мероприятия. Они могут быть либо осуществлены, либо учтены в расчете страховой суммы (и, следовательно, страховой ставки).

2. Вторая составляющая страховой суммы – убытки, возникающие из-за воздействия на реципиентов вредных веществ, поступивших в окружающую среду. В отличие от первого вида убытков, они непосредственно проявляются и у третьих лиц [5].

Зарубежная практика классифицирует убытки следующим образом [7]:

прямые убытки (телесные повреждения, болезни, психические расстройства, ущерб, причиняемый сельскохозяйственным и водным культурам, лесам и недвижимой собственности);

косвенные убытки (увеличение расходов и потеря доходов, вызванные простоем производства, ущерб от загрязнения мест обитания рыбы, территорий, предназначенных для отдыха и развлечений и т.д.). Косвенные убытки включают также расходы на очистку и удаление отходов, затраты, связанные с несчастными случаями, вызванными загрязнением окружающей среды, и т.д.

В качестве основных функций экологического страхования можно выделить в первую очередь компенсацию убытков, возникающих в результате загрязнения окружающей среды. Страховое возмещение в экологическом страховании покрывает, прежде всего, претензии третьих лиц, уменьшая тем самым издержки страхователей, но в определенных условиях и при дифференцированных тарифных ставках возмещению подлежат и убытки самих страхователей, образующиеся в результате непреднамеренного аварийного загрязнения окружающей среды. Во-вторых, экологическое страхование способно дать гарантии пострадавшим в получении ими причитающегося по закону возмещения, независимо от финансового положения причинившего вред, что чрезвычайно важно в современных украинских условиях, особенно с точки зрения формирования правовой культуры и развития экологического судопроизводства. В-третьих, экологическое страхование может осуществлять функции мониторинга и контроля на предприятиях по осуществлению ими мер обеспечения экологической безопасности на всех этапах прохождения договора страхования. Четвертой функцией экологического страхования является создание источников дополнительного финансирования мероприятий по обеспечению экологической безопасности (например, за счет отчисления части страховой премии на предупредительные мероприятия).

В настоящее время в украинской экономике виновники причиненных убытков и ущербов не несут практически никакой ответственности или отделяются сравнительно небольшими штрафами. С другой стороны, размер ущерба от отдельных техногенных катастроф зачастую бывает настолько велик, что его даже частичное возмещение не под силу виновнику. Поэтому существенную роль могут и должны играть механизмы страхования, перераспределяющие крупные риски и позволяющие в большей степени возмещать экологический и другие виды ущерба, причиняемые как природе, так и экономическим объектам и отдельным субъектам.

Необходимо также принимать во внимание возможность вовлечения в природоохранную деятельность коммерческих структур. Единственным побуждающим их к подобной деятельности фактором может служить экономическая выгода. На этом этапе существенной становится роль государства, которое с помощью законодательных и экономических рычагов должно способствовать развитию механизмов природоохранной деятельности, в том числе – механизмов страхования. Так, например, можно включить страховые платежи в себестоимость продукции.

Для решения перечисленных проблем весьма плодотворной может стать идея аккумуляирования определенной доли финансовых и материальных ресурсов предприятий и природоохранных организаций посредством системы экологического страхования (рис. 1).

Система экологического страхования делает невыгодным аварийный случай как для самого предприятия, так и для его страховщика, и вынуждает уделять большее внимание вопросам анализа экологического риска, контролю над производственными процессами и методам повышения безопасности хозяйственной деятельности. Целью системы экологического страхования может стать формирование страховых экологических фондов для компенсации убытков, образующихся у третьих лиц и самого страхователя в результате аварийного или внезапного загрязнения окружающей среды, а также стимулирования мероприятий, способствующих предотвращению аварий у страхователей.

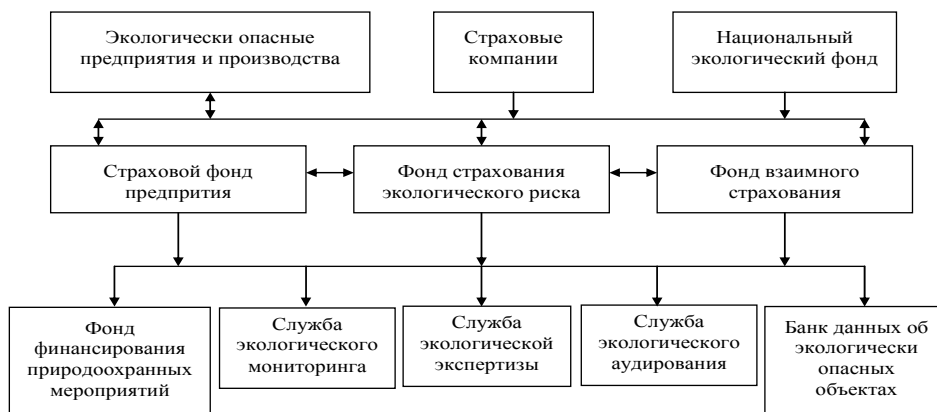


Рис. 1. Организационная структура системы экологического страхования

В систему экологического страхования можно включить следующие фонды:

- страховые фонды предприятий, являющихся источниками повышенного техногенного и экологического риска;
- фонды взаимного страхования, создаваемые отраслевыми или региональными объединениями таких предприятий;
- фонд страхования экологического риска, который обеспечивает страховую защиту интересов третьих лиц в случае причинения им ущерба аварийным загрязнением окружающей среды, а также компенсацию убытков самого страхователя.

Суть работы указанных страховых экологических фондов заключается в том, что предприятия – потенциальные источники загрязнения или сами реципиенты вносят определенную сумму (для страховых компаний — это страховая сумма) в один или несколько фондов, которые в случае возникновения аварийного или внезапного загрязнения среды компенсируют пострадавшим убытки. Финансовые ресурсы этого фонда могут формироваться также за счет средств национального экологического фонда и страховых компаний, стимулирующих природоохранную деятельность.

Объединение фондов в единую систему экологического страхования позволит в случае необходимости перемещать капитал из одного фонда в другой, размещать временно свободные финансовые средства на депозитных банковских счетах. Фонды выполняют по отношению друг к другу роль перестраховщиков. Таким образом, экологическая система страхования может через свои фонды возмещать затраты как на природоохранные мероприятия, так и на ликвидацию последствий аварий и катастроф.

Фонды экологического страхования должны представлять собой некоммерческие самоуправляемые организации и действовать на основании устава, утверждаемого правлением фондов. При финансировании системы экологического страхования фонды должны иметь автономную и независимую систему финансирования. Финансирование фондов должно осуществляться за счет взносов, субъектов хозяйствования и природопользования. Люди, проживающие вблизи экологически опасных объектов или транспортных и ресурсно-сырьевых путей, не должны нести никаких расходов на экологическое страхование. Средства экологических фондов не должны включаться в состав государственного или местных бюджетов и должны использоваться по их прямому назначению. Суммы страховых взносов должны исчисляться в процентах: для предприятий – к годовому фактическому объему реализованной продукции (работ, услуг); для бюджетных учреждений и организаций – к годовой сумме фактических затрат на оплату труда.

Надзор за деятельностью фондов экологического страхования должен осуществлять надзорный совет, в состав которого в равном количестве должны входить представители государства, страхователи и страховщики.

Очевидно имеются такие страховые события, по которым страховой фонд потенциально не может нести ответственности, например, военные конфликты. К тому же, в страховании экологической ответственности необходимо предусматривать установление предельных сумм выплат страхового возмещения (лимиты ответственности) и собственного участия страхователя в оплате убытков. За соучастие страхователя в возмещении ущерба необходимо делать скидки с суммы исчисленных страховых платежей.

Для прогнозирования страховых событий необходимо создать службу экологической экспертизы, которая должна, используя концепцию приемлемого экологического риска для данной территории или для данного вида производства, устанавливать свой критерий безопасности.

Страхователь по согласованию со страховщиком может направлять оговоренную в договоре страхования часть страховой премии на целевое финансирование и материально-техническое обеспечение экологических программ и мероприятий по повышению экологической безопасности объектов страхования.

В зависимости от количества случаев экологических происшествий и степени их тяжести с субъектов хозяйствования и природопользования должна взиматься надбавка или, наоборот, предоставляться скидка — уменьшение страхового взноса. Такой подход учитывает и «индивидуальный вклад» страхователя в данной системе и служит эффективным экономическим рычагом воздействия для повышения уровня экологической безопасности на данной территории.

Величина экологического страхового взноса должна дифференцироваться в зависимости от отрасли производства, в которой работает предприятие, пожелавшее заключить договор экологического страхования, по убывающей шкале: энергетический комплекс, нефтехимический комплекс, промышленность строительных материалов, химическая промышленность, бумажная промышленность, прочие отрасли. Ставки взносов также должны дифференцироваться внутри одной отрасли в зависимости от степени экологической опасности производственного процесса. Расчет суммы страхового взноса для каждого субъекта хозяйствования или вида деятельности должен производиться структурами фонда экологического страхования согласно двум дифференциациям: первичной — распределение отраслей экономики или видов производств по категориям промышленной и технической безопасности; вторичной — рабочие органы исполнительной дирекции фонда по каждому предприятию и виду природопользования будут определять скидку от отраслевого тарифа в зависимости от уровня общей технологической безопасности и экологической чистоты производства. Размер указанной скидки или надбавки, вероятно, не должен превышать 50 % страхового тарифа, установленного для соответствующей отрасли экономики или вида производств. Это должно стать хорошим стимулом для удерживания показателей экологической безопасности на заданном уровне [8].

Предложенная схема управления экологическими рисками в системе экологического страхования способна ослабить противоречия в системе «человек — окружающая среда» при развитии аварийных ситуаций или залповых загрязнениях окружающей среды. В этих условиях фонды экологического страхования могут проводить оперативное финансирование мероприятий по скорейшей локализации и устранению возникающих негативных последствий. Немаловажной будет роль системы добровольного и обязательного экологического страхования в системе сдерживающих экологических механизмов, без которых современное развитие и функционирование промышленных структур может обернуться резким сокращением доходов промышленных структур, ухудшением качества окружающей среды, повышением общего уровня заболеваемости и нетрудоспособности населения.

Продолжение научных исследований в рамках рассмотренной темы видится в выработке конкретных рекомендаций по совершенствованию работы страховых экологических фондов для компенсации убытков в системе экологического страхования.

Литература

1. Моткин Г.А. Основы экологического страхования / Г.А. Моткин. — М.: Наука, 1996. — 191 с.
2. Об обязательном государственном страховании от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, повлекших утрату трудоспособности: Закон Украины от 23 сентября 1999 г. // Охрана труда. - 1999. - № 9. - С. 23 - 41.
3. Про страхування: Закон України від 07 березня 1996 р., № 85/96 ВР.
4. Ключенко Л. Некоторые аспекты страхования экологической ответственности / Л. Ключенко, О. Супатаева, А. Чопорняк // Страховое дело. — 1994. — № 3. — с. 1-9.
5. Бурков В.Н. Механизмы страхования в социально-экономических системах / В.Н. Бурков, А.Ю. Заложнев, О.С. Кулик, Д.А. Новиков. — М.: ИПУ РАН, 2001. — 109 с.
6. Абалкина И.Л. Страхование экологических рисков (из практики США) / И.Л. Абалкина. — М.: Инфра-М, 1998. — 88 с.
7. Экологическое страхование: региональные особенности и международный опыт: Материалы третьего заседания всероссийского семинара «Риск и страхование». Иркутск: Институт систем энергетики РАН, 1998. — 161 с.
8. Сааджан В.А. Конкурентоспособность предприятия и экологический риск / В.А. Сааджан, И.А. Сааджан, С.А. Изотов // Труды Одесского политехн. ун-та. — Одесса. — 1999. - Вып. 3(9). - С. 269 — 272.

Рецензент докт. экон. наук, доцент С.В. Климчук