

## **ПРИНЦИПЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ**

Экологическое страхование представляет собой сложную категорию, проявляющую свойства различных видов страхования: личного, имущественного, ответственности. Среди основных видов рисков, которые принимают на страхование украинские страховщики, можно выделить следующие:

- страхование ответственности субъектов хозяйствования на объектах повышенной опасности;
- страхование ответственности субъектов перевозки опасных грузов;
- ответственности экспортера или лица, которое отвечает за утилизацию (удаление) опасных отходов;

- страхование персонала радиационно опасных объектов;
- страхование огневых рисков и от стихийных бедствий.

В связи с этим развитие экологического страхования представляется невозможным, без учета его комплексной природы, что позволит идентифицировать данную категорию как элемент механизма обеспечения экологической безопасности.

Построение эффективной системы экологического страхования в Украине является актуальным в современных условиях, поскольку экологическое страхование призвано обеспечить такие условия функционирования предприятий – источников экологической опасности, которые бы дали возможность максимально снизить потенциальный вред окружающей среде и человеку.

Современное состояние и тенденции развития украинского рынка страхования экологических рисков исследованы в публикациях Бублыка М.И., Василишина Х.Р., Козьменко О.В., [1, 2, 3, 7]. Основные вопросы экологического страхования в Украине освещены в работах Василишина Х.Р., Грановской Л.М., Сербиной Р.А. Луцишина Г.М. [3, 4, 8]. Поход к определению принципов экологического страхования частично освещен в работе Изотова С.А., Степанова В.Н. [6]. Тем не менее, специфические принципы осуществления экологического страхования остаются недостаточно исследованными.

Целью статьи является выделение принципов экологического страхования с учетом видов, которые оно включает.

По мнению Изотова С.А., Степанова В.Н., принципы экологического страхования включают: «страхование ответственности за аварийное загрязнение окружающей среды; обязательный порядок страхования всех работников ПОО или участвующих в действиях, связанных с повышенным уровнем экологического риска; возмещение за счет страховых резервов убытков самого страхователя, причиненных аварией на его собственном производстве; стимулирование мероприятий по повышению технологической безопасности у страхователей за счет специальных резервов страховых экологических фондов; уплата страховых взносов субъектами хозяйствования и природопользования с назначенным принудительным и добровольным видом страхования; экономическую заинтересованность субъектов страхования в повышении уровня экологической безопасности, качество окружающей среды и улучшение условий труда; управление страхованием на паритетных началах под надзором государства; предоставление государственных гарантий застрахованным лицам». Данный подход представляется несколько неконкретным и размытым, нуждающимся в более лаконичном и четком формулировании принципов как основ осуществления экологического страхования.

Согласно словарю, «принцип – это научное или нравственное начало, основание, правило, основа, от которой не отступают» [5].

По мнению авторов, экологическое страхование должно осуществляться с учетом ряда принципов, которые поделены на 2 группы: стандартные принципы (с учетом вида страхования) и специфические принципы экологического страхования (рис. 1).

Экологическое страхование является одним из видов страхования ответственности. В связи с этим обязательность экологического страхования основывается на необходимости применения именно такой его формы с целью повышения экологической безопасности.

Персонификация предполагает идентификацию выгодоприобретателя в соответствии с условиями договора страхования. Так, страхование ответственности производится на случай

нанесения ущерба окружающей среде либо третьим лицам, если это предусмотрено условиям страхования. Системность проявляется в регулярном обеспечении страховым покрытием экологических рисков объекта повышенной опасности, что снижает вероятность ущерба третьим лицам и окружающей среде. Экологическое страхование проявляет свойства личного страхования при обеспечении страховым покрытием риска несчастного случая на производстве.

Принцип страхового интереса непосредственно связан с объектом страхования и является условием для определения предмета страхования. Он предусматривает наличие у страхователя заинтересованности в обеспечении страховым покрытием конкретного объекта. Отсюда вытекает и принцип компенсации, предполагающий возмещение нанесенного ущерба. Долговременность экологического страхования стимулирует повышение экологической безопасности субъекта хозяйствования и перекликается с принципом системности. Страховая сумма определяет объем, в пределах которого возмещается ущерб по договору экологического страхования, в то время как страховая стоимость выражает цену (оценочную стоимость) имущества, определенную в целях страхования. Принцип ограниченности предполагает установление лимитов, в пределах которых выплачивается возмещение по договору страхования. Ограниченность является неотъемлемым принципом при страховании экологических рисков в связи с их значительным потенциальным масштабом. Не применение данного принципа может повлечь за собой банкротство страховщика.

Допустимость экологического риска представляет собой некий уровень риска, который может быть достигнут при конкретных технических, экономических и природных условиях. С другой стороны, данный принцип означает возможность покрытия страхованием данного вида риска.

Принцип динамичности экологического риска подразумевает возможность изменения его количественной оценки в результате влияния определенных факторов во времени.

В результате действия данного принципа возможным становится изменение условий страхования, в частности, страхового тарифа, с течением времени для одного и того же страхователя.

Принцип управляемости экологического риска основан на предположении, что страхователь имеет возможность влиять на уровень данного риска при помощи различных факторов: изменения технологии производства, применения более экологичных сырья и материалов, изменения технологии очистки и т.д.

Кроме рассмотренных стандартных принципов экологическое страхование основывается на следующих специфических принципах.

Принцип дифференцированности основан на том, что в зависимости от природы экологического риска и отрасли функционирования объекта повышенной опасности, условия страхования и размеры страхового покрытия будут различными, причем разница будет довольно значительной. Кроме того, данный принцип предполагает также дифференциацию страховых тарифов в зависимости от уровня экологического рейтинга предприятия.

Принцип многофункциональности экологического страхования обусловлен широтой охвата и предусматривает страхование довольно большого перечня рисков различных по своим характеристикам. Это значительно усложняет установление страховых тарифов и требует применения нескольких вариантов условий страхования в зависимости от преобладающих видов экологических рисков у страхователя.

Согласно принципу регионализации уровень экологического риска в разных регионах страны будет различным в зависимости от климатических условий, отраслевой специализации региона, экономической ситуации, нормативному обеспечению, а также наличия инфраструктуры, отвечающей требованиям экологического страхования, что, безусловно, отразится на страховом тарифе и условиях страхования.

Перестрахование связано с достаточно большим объемом страхового покрытия по данному виду страхования. В связи с этим компании, страхующие экологические риски, прибегают к перестрахованию для обеспечения выплат по страховым полисам экологического страхования. При этом перестрахование осуществляется в основном в зарубежных компаниях, что обосновано более высокой степенью их финансовой устойчивости и большими финансовыми возможностями по сравнению с отечественными перестраховщиками.

Создание пулов связано также с покрытием по экологическому страхованию, которое может превысить возможности отдельно взятой страховой компании. В связи с этим применяется солидарная ответственность в рамках участия страховщика в пуле. Таким образом, повышается возможность выполнения обязательств по договорам экологического страхования и финансовая устойчивость страхователя.

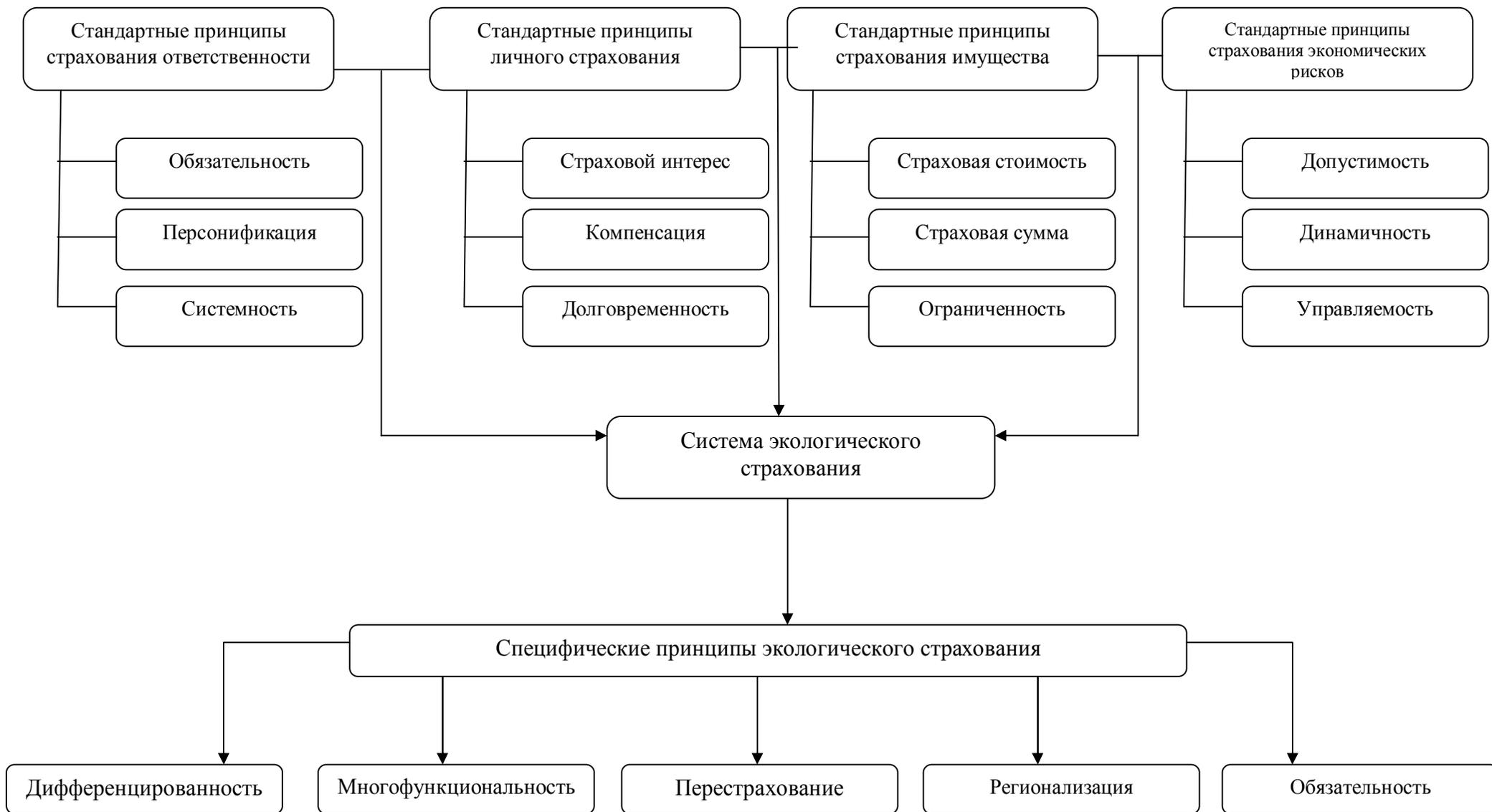


Рис. 1. Система принципов экологического страхования

Экологическое страхование является сложной категорией, проявляющей свойства различных видов страхования. В связи с этим система принципов осуществления экологического страхования должна включать как стандартные принципы страхования, так и специфические, присущие конкретно ему: дифференцированность, многофункциональность, перестрахование, регионализацию и обязательность.

### Литература

1. Бублик М.І. Аналіз проблем і механізмів розвитку ринку екологічного страхування / М.І. Бублик // Науковий вісник НЛТУ України. – 2009. – Вип. 19.5. – С. 59-63.
2. Бублик М.І. Страхування техногенних збитків – новий сегмент на ринку екологічного страхування в Україні / М.І. Бублик // Вісник Національного університету «Львівська політехніка»: Проблеми економіки та управління. – 2009. – № 640. – С. 23-33.
3. Василюшин Х.Р. Теоретико-методичні засади екологічного страхування в Україні / Х.Р. Василюшин // Науковий вісник НЛТУ України. – 2010. – Вип. 20 (7). – С. 46-53.
4. Грановська Л.М., Теоретичні передумови впровадження екологічного страхування в Україні / Л.М. Грановська, Р.А. Сербіна // Таврійський науковий вісник. – Вип. 68. – С. 213-216.
5. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка: 4 т. / В.И. Даль. – СПб, 1863-1866. – Т. 3 – 650 с.
6. Изотов С.А. Добровольное и обязательное экологическое страхование как механизмы управления региональными рисками / С.А. Изотов, В.Н. Степанов // Труды Одесского политехнического университета. – Одесса: Одесский политехнический университет. – 2000. – С. 271-276.
7. Козьменко О.В. Страховий ринок України у контексті сталого розвитку: монографія / О.В. Козьменко. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. – 350 с.
8. Луцишин Г.М. Становлення екологічного страхування / Г.М. Луцишин // Науковий вісник НЛТУ України. – 2010. – Вип. 20.14. – С. 99-102.

332.85, 365.24, 336.7

*Журба И.С., ст. преподаватель,  
ТНУ имени В.И. Вернадского*

### ДОСТУПНОСТЬ ЖИЛЬЯ КАК КРИТЕРИЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОГРАММ МОЛОДЕЖНОЙ ЖИЛИЩНОЙ ИПОТЕКИ: СУЩНОСТЬ И РАЗНОВИДНОСТИ

Одной из основных целей развития молодежной жилищной ипотеки в Украине является обеспечение доступности жилья для молодых граждан. Вопросы доступности жилья исследуются такими украинскими и зарубежными учеными, как Соковец Т.В., Рой Ф., Хачатрян С.Р., Фаерман Е.Ю., Федорова Н.Л., Кириллова А.Н., Косарева Н., Туманов А. [1-7] и др. Однако существующие определения данного показателя значительно отличаются друг от друга и не систематизированы его разновидности. Кроме того, для применения показателя достаточности жилья как критерия эффективности программ молодежной жилищной ипотеки, необходимо определить наиболее соответствующую этой задаче его разновидность. Вышесказанное определяет актуальность данного исследования.

Целью статьи является уточнение термина «доступность жилья», рассмотрение видов доступности жилья и определение наиболее подходящего с точки зрения молодежной жилищной ипотеки.

В настоящее время в экономической литературе наряду с использованием термина «доступность жилья» активно используется термин «доступное жилье». Поэтому с целью более глубокого понимания сущности термина «доступность жилья» предварим его исследование рассмотрением термина «доступное жилье». Определения термина «доступное жилье» можно найти как в научных трудах, так и в нормативно-правовой базе. Рассмотрим некоторые из них.

Ф. Рой (F. Roy) в своем исследовании приводит трактовку данного термина Министерством жилищного строительства и городского развития США: жилье является доступным, если на него тратится менее 30% семейного дохода (либо на оплату аренды, либо на ежемесячные выплаты по ипотечному кредиту) [1, с. 7].

В украинской практике определение доступного жилья приводится в Указе Президента Украины «О мероприятиях по строительству доступного жилья в Украине и улучшении обеспечения граждан жильем». Согласно Указу, доступное жилье – это недорогое жилье, которое имеют