

**ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ
ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОГО МЕХАНИЗМА
ОХРАНЫ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ**

Э.Г. Козин

Сумский государственный университет

Одним из отрицательных проявлений научно-технического прогресса XX века является глобальное загрязнение окружающей среды, которое стало особенно интенсивно проявляться в нашей стране (в республиках бывшего Советского Союза) с середины 60-х годов прошлого века и по настоящее время.

Административно-командная система управления народным хозяйством в бывшем СССР была не в состоянии разрешить эту проблему, но и засекретить все «кричащие» факты также не могла.

Начиная с конца 60-х годов XX в. в СССР стали появляться первые публикации в открытой печати по экономической оценке ущерба от загрязнения окружающей среды в различных отраслях народного хозяйства.

Основателем и бессменным руководителем этой научной школы и научного направления с 60-х годов является доктор экономических наук, профессор Балацкий Олег Федорович.

Под его непосредственным руководством впервые в СССР были разработаны методики количественной оценки экономического ущерба от загрязнения воздушного бассейна в здравоохранении, в жилищно-коммунальном хозяйстве, в черной и цветной металлургии, в медеплавильной и алюминиевой промышленности, в лесном и сельском хозяйстве и других отраслях.

Под руководством профессора Балацкого О.Ф. выросла целая плеяда в то время молодых и талантливых ученых: В.Т. Халдеев, В.Л. Маяровский, Л.Г. Мельник, Э.Г. Козин, П.В. Тархов, Н.К. Шапочка, А.В. Чупис, А.Ю. Жулавский, А.Г. Дегтяренко, В.Н. Боронос, А.М. Тележенко, Е.В. Мишенин и многие другие.

Общественным признанием актуальности и значимости проведенных научных исследований того периода стало присуждение в 1981 году Премии Ленинского Комсомола молодым ученым – В.Н. Бороносу, Л.Г. Мельнику, Э.Г.Козину.

Развитие научной мысли школы Балацкого О.Ф. прошло путь от разработки методики оценки экономического ущерба и эффективности капитальных вложений к разработке экономических механизмов управления качеством окружающей среды и формированию экологического мышления как элемента повышения нравственности и духовности общества.

В настоящее время состояние окружающей природной среды в Украине, ставшей на путь демократической, рыночной экономики, можно охарактеризовать как кризисное.

Так, прямые потери, связанные с техногенными авариями, повышенной заболеваемостью и смертностью населения от загрязнения окружающей среды, составляют в Украине по самым скромным подсчетам специалистов 4-6% валового национального продукта.

Около 20 тыс. промышленных предприятий продолжают загрязнять окружающую среду, многие из них не укладываются в установленные для них нормативы предельно допустимых выбросов и сбросов вредных веществ.

Одним из путей возмещения вреда, причиненного природным объектам, является введение и развитие института платности природопользования. Если коротко, его суть состоит в том, что предприятия и организации, деятельность которых в той или иной степени связана с использованием природных объектов, производят ежегодные платежи, направляемые соответствующими госорганами на компенсацию вреда и восстановление окружающей природной среды.

Однако институт платности природопользования рассчитан, прежде всего, на компенсацию вреда, причиненного окружающей природной среде промышленными и иными объектами при «нормальных» режимах эксплуатации.

Значительно больший ущерб природной среде может быть причинен в результате аварий, стихийных бедствий, катастроф и других чрезвычайных ситуаций. Защиту от непредвиденных и чрезвычайных событий, в т.ч. и экологических рисков, во всем мире берут на себя страховые компании.

С переходом на рыночные условия хозяйствования потребность в экологическом страховании актуальна и в Украине. На территории нашей страны, где расположены многочисленные объекты, представляющие серьезную экологическую опасность, экологическое страхование может стать эффективной системой дополнительного финансирования мероприятий по защите окружающей среды.

Невозможно не отметить, что процесс формирования рыночных отношений в Украине сопровождается снижением ответственности субъектов хозяйствования за аварийное загрязнение окружающей среды, доля которого в общем объеме загрязнения составляет от 20 до 30%.

Особую тревогу вызывает отсутствие экологической экспертизы приватизационных проектов, что при отсутствии учета экологических издержек производства во внутринациональном обороте и во внешнеэкономической деятельности приводит к снижению стоимости приватизируемых объектов и создает условия для экспорта в Украину экологически опасных производств, технологий, экологически грязной продукции.

В этих условиях выработка долгосрочной структурной политики и механизма ее реализации невозможна без учета реально сложившейся экологической ситуации, а также экологически опасных тенденций в развитии предпринимательской деятельности.

Одним из элементов механизма структурной перестройки экономики Украины должно стать экологическое страхование, которое, на наш взгляд, представляет систему финансовых отношений, возникающих в процессе антропогенной (производственной) деятельности, между страховщиком и страхователем по предупреждению ущерба и его возмещению в случае аварийного загрязнения окружающей среды.

В широком плане экологическое страхование можно рассматривать в качестве элемента системы управления экологической безопасностью государства. Последняя может быть смоделирована как совокупность юридических и экономических механизмов, направленных на снижение вероятности возникновения аварий или техногенных катастроф до приемлемого для общества уровня, а в случае возникновения такой аварии - на обеспечение защиты, локализацию последствий аварии, а также возмещение ущерба, причиненного населению, обществу и окружающей среде.

Накопленный с 60-х годов XX в. опыт ряда зарубежных стран (США, Англия, Франция, Италия, Голландия, Швеция и др.) по страхованию ответственности предприятий - загрязнителей за вред, причиняемый окружающей среде, показывает, что экономическая ответственность предприятий-загрязнителей должна быть предусмотрена национальными

нормами гражданского права и обеспечиваться специальными страховыми фондами.

В связи с этим актуальным для Украины является разработка, в первую очередь, концепции страхования экологических рисков как совокупности исходных положений, раскрывающих наиболее существенные теоретико-методологические подходы к формированию механизма регулирования отношений в сфере природопользования, обеспечивающего компенсацию экологических ущербов, сохранения и воспроизводства природных ресурсов, а также непрерывности хода воспроизводственного процесса.

Целями экологического страхования, на наш взгляд, являются: образование целевых страховых фондов для поддержания достигнутого социально эколого-экономического уровня жизни населения; предупреждение экологических аварий и катастроф; возмещение убытков, причиненных юридическим и физическим лицам вследствие загрязнения окружающей среды; обеспечение санитарно-экологических условий проживания населения в зонах чрезвычайных экологических ситуаций.

Исходя из целевых установок экологического страхования, можно определить следующие его основные функции:

- формирование экологической ответственности физических и юридических лиц за результаты антропогенной деятельности как важнейшей составляющей экологической культуры населения;
- стимулирование противоаварийных мероприятий за счет дифференциации страховых тарифов и денежных выплат предприятиями за безаварийную работу;
- обеспечение компенсационных гарантий пострадавшим (третьим лицам и работникам предприятия - страхователя) независимо от финансового положения предприятия - виновника аварийного загрязнения окружающей среды;
- обеспечение устойчивости финансового положения предприятия и необходимости возмещения ущерба пострадавшим от аварийного загрязнения окружающей среды и затрат на восстановление собственного производства;
- обеспечение реализации правовых гарантий экологической защиты физических и юридических лиц за счет сформированных страховых фондов.

Рассматривая экологическое страхование как один из экономико-правовых рычагов обеспечения безопасности экономики Украины (другие необходимые меры включают изменение налоговой политики, значительное усиление штрафных санкций за загрязнение окружающей среды, создание предприятиями фондов компенсаций и возмещения расходов по очистке от загрязнений, связанных с их производственной деятельностью, создание системы региональных и общепромышленных экологических фондов как условия обеспечения экологической безопасности объектов и населения в случае крупных аварий и катастроф), необходимо четко определить и ограничить его место.

В связи с этим принципиальными, на наш взгляд, являются следующие вопросы:

- что является объектом экологического страхования?
- что является предметом экологического страхования?
- какого рода загрязнения окружающей среды могут быть объектом экологического страхования?
- как произвести оценку риска при расчете страховых тарифов?
- каким должен быть срок страхования?

– в каких формах наиболее целесообразно проводить экологическое страхование?

– каков механизм формирования страховых фондов для обеспечения возмещения ущерба от экологических рисков?

Объектом экологического страхования, на наш взгляд, могут быть имущественные интересы страхователя, связанные с его гражданской ответственностью по претензиям, предъявляемым ему физическими или юридическими лицами в соответствии с нормами гражданского права о возмещении ущерба в связи с загрязнением земельных угодий, водной среды или воздушного бассейна, нанесенного в результате техногенной аварии.

В качестве предмета экологического страхования можно рассматривать любой экологический риск загрязнения окружающей среды и потенциального экономического ущерба, причиняемого загрязнением производственными, бытовыми и другими отходами, транспортными средствами, а также загрязнением при:

– размещении, проектировании, строительстве, реконструкции, вводе в действие и эксплуатации предприятий, сооружений и других объектов;

– применении средств защиты растений, минеральных удобрений, токсичных химических веществ и других препаратов;

– использовании и создании новых биологически активных веществ и предметов биотехнологии;

– действию акустических, электромагнитных, ионизирующих и других вредных физических факторов;

– выбросах радиоактивных веществ;

– транспортировке и размещении на территории Украины экологически опасных материалов как отечественного, так и импортного производства;

– внедрении импортного оборудования с повышенной экологической опасностью.

Страховым случаем, по нашему представлению, признается установленный судебным решением факт обязанности страхователя возместить ущерб, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природой среде в результате аварии на эксплуатируемом страхователем опасном производственном объекте.

Страховым событием является не всякое причинение вреда, а только такое событие, которое характеризуется как внезапное, непреднамеренное нанесение ущерба окружающей среде в результате аварии, приведшей к неожиданному выбросу загрязняющих веществ в атмосферу, к загрязнению земной поверхности, сбросу сточных вод и т.п. То есть обязательным условием является факт аварии, непредвиденность, непреднамеренность и чрезвычайность ущерба.

Вред окружающей природной среде считается причиненным и подлежит компенсации страховщиком, если установлено конкретное лицо (лица), имущественным интересам которого в результате аварии нанесен прямой ущерб.

Вред, наносимый окружающей среде в процессе «нормальной» производственной деятельности, страховым случаем не является. Здесь следует заметить, что в некоторых странах под ответственность страховых компаний иногда попадают случаи так называемого "накапливаемого" вреда, когда загрязнение ведется в течение многих лет деятельности опасного объекта, однако масштаб экологической катастрофы достигается не сразу, а по прошествии определенного периода.

Загрязнение окружающей среды промышленными предприятиями может быть связано с постоянными и единичными (залповыми)

выбросами, обусловленными технико-технологическими причинами или случайными явлениями, носить локальный или глобальный характер.

В условиях Украины ответственность страховщика, по нашему мнению, должна распространяться на покрытие убытков, вызванных всеми видами загрязнения окружающей среды за исключением загрязнений катастрофического характера.

Другими словами, система экологического страхования в Украине должна представлять собой совокупность видов страхования, направленных на создание страховой защиты на случай причинения ущерба страхователем каким-то заранее неопределенным третьим лицам, в результате внезапного, непреднамеренного и неожиданного загрязнения окружающей среды (земельных угодий, водной среды или воздушного бассейна).

Накопленный к настоящему времени опыт по экологическому страхованию дает основание предположить, что этот способ привлечения финансовых ресурсов частного капитала в охрану окружающей среды весьма перспективен.

Так, по расчетам специалистов администрации Московской области, экологическое страхование способно компенсировать до 40% причиненных убытков только за счет собранных страховых премий и страховых резервов страховщика (1). При этом экологическое страхование, как правило, дополняет, а не отменяет участие государства в компенсации ущерба от экологических катастроф за счет государственных резервов, формируемых на случай чрезвычайных ситуаций.

Одной из главных методологических проблем экологического страхования, на наш взгляд, является определение исходной базы для расчета страховых тарифов (статистика размеров убытков, причиняемых имуществу и здоровью населения, методика их исчисления, частота и вероятность страховых событий, определение системы нормативов для расчета и т.д.).

Тарифные ставки, на наш взгляд, должны рассчитываться при наличии статистики в зависимости от вероятности реализации риска и дифференцироваться по объектам страхования путем введения поправочных коэффициентов в зависимости от вида объекта, условий и объемов производства, износа основных фондов, местонахождения опасного производственного объекта, других факторов его эксплуатации, сведений о наличии (отсутствии) аварий в предыдущие годы и нанесенного ущерба, состояния природоохранных систем и проведения мероприятий по предупреждению аварийности и др.

Так, по расчетам ученых Совета по изучению производительных сил Украины НАНУ (2) вероятность риска возникновения чрезвычайных ситуаций техногенного и природного характера может характеризоваться такими данными: для глобальных катастроф – 0,02-0,03%, национальных – 0,05-0,10%, региональных – 0,05-1,0%, местных – 1,0-2,0%.

Вероятность реализации индивидуальных рисков изменяется в пределах от $(0,2-0,3)10^{-7}$ до $(5-10)10^{-7}$.

Второй немаловажной проблемой экологического страхования, кроме расчета и обоснования тарифа, является определение лимита ответственности страховщика. т. е. определение страховой суммы по каждому объекту страхования.

По нашему мнению, минимальный размер страховой суммы при страховании гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в случае аварии на опасном производственном объекте

должен устанавливаться на основе нормативно-методических документов по оценке убытков (вреда) гражданам и юридическим лицам от аварийного загрязнения окружающей природной среды, утвержденных Кабинетом Министров Украины.

Исходя из размера страховых сумм и страховых тарифов, можно рассчитать страховую премию (страховой взнос), уплачиваемую страхователем одновременно или в рассрочку.

Аккумулируемые страховщиками страховые взносы (брутто-платежи) далее могут распределяться следующим образом. Основная часть полученных взносов (нетто-платежи) служит для формирования страховых резервов, то есть впоследствии станет источником страховых выплат. Часть взносов используется на финансирование расходов страховой компании на ведение дела. Кроме того, часть собранных страховых взносов должна поступать на формирование резерва (фонда) предупредительных мероприятий.

Предупредительные (или превентивные) мероприятия в экологическом страховании в международной практике отличаются большим разнообразием - это мероприятия по установке и модернизации очистных сооружений, совершенствованию систем контроля за выбросами, совершенствованию производственного оборудования и технологий, переходу на более современные и менее опасные технологические процессы, консервации вредных производственных отходов, финансированию аварийных и ремонтных служб и их подготовки к действиям в чрезвычайных ситуациях и другие. Источником финансирования этих мероприятий служит резерв предупредительных мероприятий (РПМ).

Следует отметить, что в экологическом страховании превентивная функция связана не только с использованием средств РПМ. Еще до заключения договора с предприятием страховая компания уже может сыграть определенную роль в части предупреждения экологических бедствий. Это реализуется по нескольким направлениям.

Во-первых, страховая компания, проведя оценку риска, может отказать предприятию в предоставлении страхового покрытия в связи с тем, что вероятность наступления страхового случая у данного страхователя слишком велика. Такие действия стимулируют предприятие, обязанное застраховать данный риск по закону, провести мероприятия, снижающие степень риска, с тем, чтобы объект все же был принят на страхование.

Во-вторых, при заключении договора страховщики могут манипулировать ставками страховых тарифов: повышать их при повышенном риске или предоставлять разного рода скидки и льготы при предоставлении положительной статистики за предшествующие годы, свидетельствующей о безаварийной работе при наличии на предприятии профилактических систем и проведении предупредительных мероприятий. Естественно, предприятие-страхователь заинтересовано в максимально возможном удешевлении страхования, поэтому оно начинает профилактику экологических аварий еще до заключения договора страхования.

Отказываясь принять риск на страхование или увеличивая тарифы, страховые компании тем самым получают возможность оказывать прямое давление на страхователя, принуждают его принять меры, снижающие риск, отказаться от опасной деятельности, заменить устаревшее оборудование, повысить безопасность и т.п. Тем самым страховая отрасль способствует повышению экологической безопасности производственной деятельности, охране окружающей среды, охране труда и защите интересов потребителей.

Специфика формирования экологического страхования в Украине (неразработанность правовой базы, отсутствие высококвалифицированных экспертов и юристов, а также специальных методик по расчету тарифных ставок и резервных фондов) должна быть учтена при определении формы страхования.

При страховании ответственности на случай загрязнения окружающей среды, на наш взгляд, наиболее эффективным было бы обязательное страхование как формы обеспечения страховой защиты интересов третьих лиц (потерпевших).

Какова же стратегия развития экологического страхования ?

Это, прежде всего, научно-методическая проработка ряда вопросов, связанных с формированием системы экологического страхования в регионе.

Ранжирование территории по параметрам антропогенной нагрузки на среду с целью выделения наиболее "уязвимых участков" территории, на которых целесообразно ввести режим обязательного экологического страхования.

Разработка типовых "правил игры" и равных условий для всех страховщиков, готовых участвовать в этом тендере. При значительных потенциальных масштабах развития рынка страховых услуг в регионе целесообразно, используя зарубежные аналоги, создание регионального фонда экологического страхования (фонда экологической санации) путем аккумуляции страховых фондов компаний в один региональный пул – по принципу финансового объединения без утраты ими юридической самостоятельности, но с ограничением индивидуальной коммерческой деятельности.

Таким образом, уже сегодня есть определенный смысл незамедлительно начать подготовительную работу по формированию рынка страховых экологических услуг. Для этого необходимо создание благоприятного "законодательного климата" на региональном уровне, позволяющего в рамках эксперимента определить круг страховщиков, заинтересованных в осуществлении этого вида страховой деятельности, и предоставление им определенных полномочий.

Необходимой основой для формирования эффективного регионального рынка страховых экологических услуг является достоверная информация о состоянии окружающей среды и источниках ее загрязнения, на что должны быть направлены усилия по отработке процедур экоаудита территории.

С целью определения приоритетов деятельности аудируемого территориального комплекса следует разрабатывать программы экоаудита, имеющие целью минимизировать воздействие на окружающую среду, рационализировать использование природных ресурсов, снижать риск чрезвычайных экологических ситуаций, обеспечивать менеджмент отходов и выявлять финансовые и материально-технические возможности осуществления этой деятельности.

Развитие экологического страхования в Украине осложняется кризисным состоянием экономики в целом и тяжелым финансовым положением большинства предприятий - источников повышенной опасности.

Поэтому в условиях низкой платежеспособности потенциальных страхователей более-менее стабильно может развиваться только обязательное страхование. Кроме того, у финансово неблагополучных предприятий имеют место более высокая степень износа основных фондов, менее экологичные технологические процессы, поэтому и степень риска наступления у них страховых случаев выше, а стоимость страхования - дороже. Получается парадоксальная ситуация, когда многие предприятия, имеющие наибольшую потребность в страховании

экологического риска, реально остаются не вовлеченными в систему экологического страхования.

Особенностью реализации экологического страхования являются и огромные масштабы ущерба вследствие экологических аварий или катастроф. Это означает, что отдельно взятой страховой компании трудно брать на себя такие риски, поэтому крайне актуальной представляется задача образования страховых экологических пулов, которые обладали бы необходимыми финансовыми резервами для выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Определенные трудности в проведении экологического страхования создают отсутствие необходимого опыта и квалифицированных кадров, слабое развитие инфраструктуры экологического страхования. Проведение экологического страхования, оценка рисков и ущербов, процедура урегулирования убытков требуют участия большого числа специалистов - страховщиков, экологов, юристов и др.

Кроме этого, для работы по экологическим рискам необходимы данные страховой статистики, причем за период более долгий, чем по традиционным рискам, т.к. экологические катастрофы происходят реже. Далеко не все статистические данные по экологической тематике являются общедоступными, в советский период большая часть данных вообще была засекречена. Украинские страховщики, в отличие от своих западных коллег, на сегодняшний день не располагают достаточной страховой статистикой, позволяющей достоверно определять вероятность страховых случаев и страховые тарифы.

Использование же западных методик расчета тарифов также не является выходом из положения, т.к. в Украине в силу ее исторических, географических и экономических особенностей уровень экологической безопасности значительно ниже развитых европейских стран, степень риска наступления страховых случаев выше, а возможные экологические катастрофы могут носить более глобальный характер (достаточно вспомнить аварию на Чернобыльской АЭС). Тем не менее, опираться на западный опыт при разработке своих методик украинским страховщикам все равно необходимо и целесообразно, т.к. это, с одной стороны, позволит поставить на научную основу деятельность по экологическому страхованию на внутреннем рынке, а с другой – облегчит размещение рисков в перестраховании за рубежом.

Таким образом, экологическое страхование представляет собой перспективное и эффективное средство создания благоприятных экономических условий для вовлечения в процесс обеспечения экологической безопасности капиталов коммерческих структур, повышения надежности работы промышленных предприятий и создания дополнительных рабочих мест.

Экологическое страхование, на наш взгляд, является надежным инструментом экономико-правового механизма охраны окружающей природной среды, требующим дальнейшего развития. Для этого своевременным и необходимым представляется принятие закона об экологическом страховании, который регламентировал бы основные действия и процессы, связанные с экологическим страхованием.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. "Юридический мир", № 9 - 1999.; С. 8-15.
2. Віленчук О. М. Перестраховання екологічних ризиків: стан та перспективи розвитку в Україні //Фінанси України. - №11. - 2006.

Козин Э.Г. канд. экон. наук, доцент