

Страхование экологических рисков в России

Левашова С.С., Российский университет кооперации

Аннотация. В экономической жизни современной России наряду с острой проблемой загрязнения окружающей среды наблюдается неблагоприятная динамика развития рынка страхования, в том числе и экологического. Данная статья посвящена поиску оптимальных решений, способных вывести рынок экологического страхования из состояния стагнации.

Ключевые слова: страхование, риски, экология.

Insurance of environmental risks in Russia

Levashova S.S., Russian University of Cooperation

Annotation. The economic life of modern Russia, along with the serious problem of environmental pollution observed adverse dynamics of the insurance market, including environmental. This article is dedicated to finding the best solutions to bring environmental insurance market out of stagnation.

Key words: insurance, risks, ecology.

Экологическое состояние окружающей природной среды в Российской Федерации, на данный момент времени, можно охарактеризовать как крайне тяжелое. В результате интенсификации различных видов производственной деятельности и в значительной степени либерального законодательства общая площадь территорий с резко неблагоприятной экологической ситуацией в последнее время сильно возросла. До сих пор подавляющее большинство предприятий страны загрязняют окружающую среду и совершенно не соблюдают установленные для них нормативы предельно-допустимых выбросов, а также нормы сброса вредных веществ.

В экологически нездоровой обстановке проживает около 55 млн. россиян. Площадь экологически неблагоприятных районов составляет десятую часть всего земельного фонда России. По данным экологов, в таких районах проявляются четко выраженные признаки деградации природной среды, продолжается устойчивый процесс загрязнения окружающей среды и растет заболеваемость населения, увеличивается смертность. Эти регионы являются зонами повышенного экологического риска.

Ежегодный экономический ущерб от неблагоприятного состояния окружающей среды составляет 4-6% от ВВП, отметил Министр природных ресурсов и экологии России Сергей Донской¹.

Вследствие перехода на рыночные экономические отношения общее количество аварий в стране каждый год вырастает по причине увеличивающейся степени износа оборудования, неконтролируемого снижения производственной дисциплины и в большей степени как результат либерализации законодательства в различных отраслях экономики.

Каждый год общий объем образования отходов всех классов опасности превышает объем использования и обезвреживания отходов. Так, в течение последних 5 лет накопленный объем отходов увеличился в 1,5 раза. Общий объем загрязненных сточных вод, которые были сброшены без осуществления очистки, по сравнению с 2013 г. увеличился на 9%. Значительное увеличение наблюдается и в отношении площади земель, которые заняты полигонами и свалками: в 2013 году – более чем на 1 000 га, в 2014 году – дополнительно на 5 000 га².

За прошедший год на территории страны наблюдается заметное потепление. Средняя скорость роста среднегодовой температуры составила

¹ Борисова Д. Экологический ущерб в России будут ликвидировать с помощью инновационных технологий / Д. Борисова, Российские лесные вести. – 28.05.2013. – Режим доступа: <http://www.wood.ru/ru/lonewsid-50401.html>

² Государственный доклад о состоянии и об охране окружающей среды Российской Федерации в 2014 году / Министерство природных ресурсов и экологии Российской Федерации. 473 с. – Доступ с сайта Министерства природных ресурсов и экологии Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.mnr.gov.ru/regulatory/list.php?part=1101>.

0,42°C в 10 лет, что почти в 2,5 раза больше, чем скорость роста глобальной температуры планеты за аналогичный период.

В 2014 г. в РФ было отмечено 569 опасных метеорологических явлений, а это наибольшее количество за последние 17 лет наблюдений. Подобные ситуации оборачиваются для нашей страны огромными убытками в размере нескольких десятков миллиардов рублей³.

В условиях преобладания государственной формы собственности большинство таких убытков возмещалось за счет резервных фондов государства.

Так, в июле 2013 года юг Дальнего Востока России оказался подвержен катастрофическим наводнениям в результате интенсивных затяжных осадков, что привело к последовательному увеличению уровня воды в реке Амур. Региону был нанесен колоссальный ущерб, который оценивался более чем в 40 млрд рублей⁴.

При этом восстановлению не подлежало более 12 тыс. жилых домов, т.е. паводок сделал непригодными для проживания 20% домов региона. Средства, используемые на выплату компенсаций пострадавшим гражданам и на капитальный ремонт домов, выделялись не только из федерального бюджета, но и из регионального и муниципального. Из этих средств каждому пострадавшему полагалась единовременная выплата в размере 10 тыс. рублей, за каждую сотку затопленных приусадебных участков – по 3 тыс. рублей, а за каждый гектар потери урожая фермерским хозяйствам – по 2 тыс. рублей. Денежных средств, выделенных государством на компенсации, было крайне недостаточно, что явилось примером неразвитости законодательной системы

³ Обзор состояния и загрязнения окружающей среды в Российской Федерации за 2014 год / ФГБУ «ИГКЭ Росгидромета и РАН» М.: 2015, 199 с. – Доступ с сайта Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды. [электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://www.meteorf.ru/product/infomaterials/90/>.

⁴ Гвоздкова И.А., Ефимов Д.С., Прозоров А.С. Экологическое страхование в РФ: история, проблемы и перспективы развития / И.А. Гвоздкова, Д.С. Ефимов, А.С. Прозоров, Вестник Университета (Государственный университет управления). – 2014. – № 3. – С. 138-142.

возмещения убытков пострадавшим при чрезвычайных ситуациях⁵. В связи с этим необходимо было вводить новые механизмы, регулирующие размеры данных выплат. В определенной степени данный вопрос мог быть решен с помощью такого механизма, как экологическое страхование.

В подобных условиях поиск дополнительных денежных покрытий все возрастающих проблем защиты населения от вредного воздействия хозяйственной деятельности, содействия экологической безопасности сегодня как никогда являются очень актуальным.

Важно найти другие источники покрытия ущерба, нежели средства бюджетов различных уровней, экологических фондов, собственных средств предприятий. Страхование имеет, в сравнении с ними, особые преимущества, что подтверждается всей мировой практикой.

Казалось бы, эта истина неоспорима. Однако, в России страхуется менее 10% потенциальных рисков (против 90-95% в большинстве развитых стран), что превращает страну в зону повышенного риска. Весь объем страховых взносов в России сопоставим с аналогичными показателями лишь одной западной страховой компании, замыкающей перечень ста крупнейших компаний мира. И в этом мы, к сожалению, отстаем от ведущих стран запада⁶.

Именно поэтому все большую популярность в РФ приобретает такой вид страхования как защита от чрезвычайных и непредвиденных событий в результате экологического риска.

Федеральный закон от 10.01.02 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды» в статье 1 объясняет значение понятия «экологический риск» как «...вероятность наступления события, имеющего неблагоприятные последствия для природной среды и вызванного негативным воздействием хозяйственной и

⁵ Гвоздкова И.А., Ефимов Д.С., Прозоров А.С. Экологическое страхование в РФ: история, проблемы и перспективы развития / И.А. Гвоздкова, Д.С. Ефимов, А.С. Прозоров, Вестник Университета (Государственный университет управления). – 2014. – № 3. – С. 138-142.

⁶ Меньшиков В.В. Экологическая ответственность и экологическое страхование в России / В.В. Меньшиков, Вестник экологического образования в России. – 2011. – № 1. – С. 19-21.

иной деятельности, чрезвычайными ситуациями природного и техногенного характера»⁷.

Экологическое страхование представляет совокупность таких видов страхования, которые направлены на создание и обеспечение страховой защиты в случае причинения страхователем третьим лицам ущерба в результате загрязнения окружающей среды⁸.

Экологическое страхование помогает государству обеспечить свои права как собственника ресурсов природы и помогает найти средства на восстановление ресурсов природы и окружающей среды. Экологическое страхование в экономическом плане – это огромный государственный интерес, поскольку государство сегодня почти в одиночестве принимает на себя убытки, связанные с возмещением ущерба по экологическому страхованию. В статье 16 Федерального закона от 10.01.02 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды» указано, что «...экологическое страхование осуществляется в целях защиты имущественных интересов юридических и физических лиц на случай экологических рисков».

Страховое дело определяет экологическое страхование как особые экономические отношения по защите интересов имущества юридических и физических лиц в случае наступлении страховых случаев за счет денежных фондов, которые были сформированы из страховых взносов. Кроме имущественного страхования, страхование экологических рисков содержит страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов с позиции экологических и техногенных катастроф. Данный вид страхования приобрел популярность в связи с обязанностью страхователя возмещать ущерб, нанесенный здоровью гражданам и окружающей среде, из-за технологических аварий или катастроф.

⁷ Об охране окружающей среды [Текст]: Федеральный закон РФ от 10.01.2002 N 7-ФЗ (ред. от 29.12.2015). – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

⁸ Наминова К.А. Экологическое страхование как инструмент обеспечения устойчивого развития России / К.А. Наминова, Вестник Калмыцкого института гуманитарных исследований РАН. – 2013. – № 2. – С. 115-118.

Экологическое страхование благоприятно сочетает возможность проведения предупредительных мер, направленных на снижение риска возникновения экологических аварий и создания специальных фондов страхования, которые являются гарантом возмещения ущерба в случае загрязнения природы из-за аварии. Предупредительная роль страхования подразумевает такое свойство страхования, как побуждение страхователя увеличивать размер отчислений на предупредительные мероприятия. Мотивационная роль страхования состоит в его свойстве стимулировать страхователей выбирать действия, которые могут существенно снизить «ущерб» от наступления страховых случаев⁹.

Таким образом, страхование экологических рисков может стать одним из эффективных экономических механизмов, благоприятно сочетающих в себе возможность проведения превентивных мер, направленных на недопущение экологических аварий, при одновременном создании стабильных страховых фондов денежных средств, служащих финансовым гарантом покрытия ущербов на случай аварийного загрязнения среды.

Поэтому целью экологического страхования является формирование страхового фонда для предупреждения экологических катастроф и аварий, а также возмещения причиненных убытков физическим и юридическим лицам из-за загрязнения среды обитания.

В качестве страхователя экологического страхования выступают учреждения, предприятия, организации всех форм собственности, которые являются юридическими лицами, расположенными на территории РФ, а также за ее пределами, но располагающие производственными мощностями на территории Российской Федерации. Объектом экологического страхования является любой риск, связанный с загрязнением окружающей среды и

⁹ Половинкина А.И., Санина Н.В. Управление экологическими рисками с использованием механизмов страхования / А.И. Половинкина, Н.В. Санина. - Вестник Воронежского государственного технического университета, 2012. - Т. 8. № 2. – С. 141-143.

потенциальным экономическим ущербом, причиненным из-за загрязнения бытовыми, производственными и прочими отходами¹⁰.

Факторы экологического риска присутствуют на любых производствах, независимо от их места нахождения. В особенности они актуальны в химической, нефтегазовой промышленности, сельском хозяйстве, добыче полезных ископаемых, военно-промышленном комплексе и ряде других¹¹.

Сегодня страхование выступает таким источником инвестиций в экономику, который позволяет добиться большей эффективности функционирования различных отраслей. Общеизвестно, что в современном мире страхование выступает в роли финансового стабилизатора развития экономики, что оказывает существенную помощь хозяйствующим субъектам в деле управления рисками в производственной и коммерческой деятельности, компенсации материального ущерба производства и жизнедеятельности человека как следствия аварий, катастроф, иных непредвиденных событий.

Таким образом, устойчивое развитие экономики стало связываться с вопросом усиления охраны окружающей среды и обеспечения экологической безопасности.

При нарушении технологии производственной деятельности вероятность возникновения риска загрязнения природной среды очень высок и некоторые предприятия предпринимают попытки по его снижению при помощи использования специального дорогостоящего оборудования. При этом полное устранение рисков – довольно сложная задача. Поэтому становится понятным, что любое предприятие – и крупное химическое производство, и небольшая кондитерская фабрика неизбежно сталкиваются с проблемой экологических рисков. Зачастую эти риски сопряжены с убытками и немалыми расходами предприятий по устранению последствий экологических проблем.

¹⁰ Наминова К.А. Экологическое страхование как инструмент обеспечения устойчивого развития России / К.А. Наминова, Вестник Калмыцкого института гуманитарных исследований РАН. – 2013. – № 2. – С. 115-118.

¹¹ Наминова К.А., Яблуновский М.Ю., Надбитов Н.К. Особенности страхования экологических рисков / К.А. Наминова, М.Ю. Яблуновский, Н.К. Надбитов, Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2015. - № 3 (75). – С. 25.

В российском законодательстве понятие экологической ответственности означает ответственность за нарушение законодательства в области охраны окружающей среды. По большей части общественную опасность правонарушений в области охраны окружающей среды определяет то, что под угрозу ставятся стабильность окружающей среды, а также право каждого гражданина на благоприятную окружающую среду, гарантированное статьей 42 Конституцией Российской Федерации¹².

Федеральный закон «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» от 21.07.1997г. № 116-ФЗ статья 9 более подробно рассмотрены отношения в сфере экологического страхования, где заключение договора страхования риска ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасных производственных объектов признаётся обязательным для соответствующих организаций¹³.

По федеральному закону «Об использовании атомной энергии» от 21.11.1995 № 170-ФЗ страховой договор становится в числе прочих видов финансового обеспечения эксплуатирующей организации на случай возмещения убытков, причинённых радиационным воздействием необходимым условием для разрешения на эксплуатацию ядерного объекта¹⁴.

Экологические катастрофы и связанные с ними опасности, с которыми общество столкнулось в новейшей истории, наглядно иллюстрируют необходимость избрания определенной концепции и методики оценки рисков и безопасности на потенциально опасных объектах, системы критичных инфраструктур и выбора территорий для оптимизации их проектирования, долговечности, успешного функционирования и управления ими¹⁵.

¹² Конституция Российской Федерации [Текст]. М.: Эксмо. – 2016. – 76 с. ISBN: 978-5-699-86468-3

¹³ О промышленной безопасности опасных производственных объектов [Текст]: Федеральный закон РФ от 21.07.1997 N 116-ФЗ (ред. от 13.07.2015). – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

¹⁴ Об использовании атомной энергии [Текст]: Федеральный закон РФ от 21.11.1995 N 170-ФЗ (ред. от 02.07.2013). Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

¹⁵ Меньшиков В.В. Экологическая ответственность и экологическое страхование в России / В.В. Меньшиков, Вестник экологического образования в России. – 2011. – № 1. – С. 19-21.

Согласно международного соглашения «Конвенция об оценке воздействия на окружающую среду в трансграничном контексте», инициированное Европейской экономической комиссией ООН в 1991 году, процедура оценки воздействия на окружающую среду потенциально опасных проектов должна проводиться не только внутри государства, но и в сопредельных странах, которые могут быть затронуты воздействием этих объектов. В соответствии с Конвенцией, процедура оценки должна производиться на ранних стадиях планирования. В Конвенции содержится перечень объектов, которые могут воздействовать на сопредельные страны¹⁶.

В июне 1991 года Россия подписала Конвенцию, но не ратифицировала. Тем не менее, Россия руководствуется положениями Конвенции.

На сегодняшний день в нашей стране отсутствует статистика аварий с официально документированными экологическими эффектами. Происходит это из-за того, что не сформулирована до конца сама концепция экологической аварии. Приводится много примеров аварий и техногенных катастроф, анализируются частота их возникновения, однако, методология оценки экологической опасности производства, которая отвечает требованиям экологического страхования, тоже не определена¹⁷.

Главным в методологии оценки экологической опасности предприятий и производств должно стать страховое экологическое аудирование. Оно призвано ответить всего на два важных вопроса:

- какова вероятность экологической аварии на конкретном объекте, включенном в систему экологического страхования;
- какова величина убытков, которые могут быть вызваны экологической аварией.

К проблеме страхового экологического аудирования имеется несколько методологических подходов.

¹⁶ Конвенция об оценке воздействия на окружающую среду в трансграничном контексте. [Электронный ресурс]. URL: http://www.conventions.ru/view_base.php?id=398

¹⁷ Пикалова О.А. Особенности управления экологическими рисками и экологическое страхование в Российской Федерации / О.А. Пикалова. – Научно-методический электронный журнал Концепт, 2013. – Т. 4. – С. 2326-2330.

Опасность промышленного производства, во-первых, определяется по перечню вредных химических веществ, используемых в этом производстве в критических количествах, во-вторых определяется по кратному превышению предельных норм воздействия на окружающую среду, в-третьих, выявляется исходя из расчетных величин риска загрязнения и причиняемого им гипотетического ущерба¹⁸.

В международной практике институт экологическое страхование как институт начал свое формирование с пятидесятых годов двадцатого века, включая все виды страхования рисков, что связаны с загрязнением окружающей среды. В России экологическое страхование стало развиваться позднее – с начала 1990-х годов с принятием ряда законодательных актов, обязывающих возмещать экологический ущерб, в том числе, причиняемый по неосторожности¹⁹.

Совершенствование отечественного природоохранного законодательства, согласно международной практике, способствует рассмотрению экологического страхования как совокупности видов страхования рисков в области природопользования и охраны окружающей среды, которые осуществляются в обязательной и добровольной форме.

В России сегодня как обязательная, так и добровольная форма экологического страхования не достаточно развиты. Типовое положение порядка добровольного экологического страхования в нашей стране обязывает страховщика к предоставлению страховой защиты гражданской и имущественной ответственности страхователя за ущерб, который причинен третьим лицам как результат неожиданного и непреднамеренного загрязнения окружающей природной среды на территории РФ. Обязательное экологическое страхование осуществляется посредством того, что экологические риски включены в перечень страховых рисков, которые подлежат обязательному

¹⁸ Пикалова О.А. Особенности управления экологическими рисками и экологическое страхование в Российской Федерации / О.А. Пикалова. – Научно-методический электронный журнал Концепт, 2013. – Т. 4. – С. 2326-2330.

¹⁹ Наминова К.А. Экологическое страхование как инструмент обеспечения устойчивого развития России / К.А. Наминова, Вестник Калмыцкого института гуманитарных исследований РАН. – 2013. – № 2. – С. 115-118.

страхованию, для определенных категорий предприятий, деятельность которых связана с экологической опасностью из-за эксплуатации опасных производственных объектов и заключена в том, что на них налагается ответственность за причинение вреда таким источником²⁰.

Важно отметить, что система страховой защиты национального достояния и населения в развитых странах, которые обладают экономической стабильностью, не получится заимствовать для нашей страны. Причина невозможности подобного тиражирования вызвана отсутствием в отечественной экономике таких элементов подобия западным как реальные источники страховых взносов предприятий, методика оценки ущерба, обоснованные страховые тарифы, способы воздействия на предприятия, заставляющие их прибегать к страхованию экологических рисков, последовательной концепции государственной политики в области страхования. Только с помощью таких элементов экономики возможно было бы обеспечить применение западных систем экологической страховой защиты. Для разработки отечественного варианта необходимо применение инновационного подхода к созданию такого рода системы²¹.

Таким образом, принимая во внимание исследования в области перспектив развития, можно утверждать, что для оздоровления экологического страхования в России необходимо выполнить следующие мероприятия:

1. Принятие закона о ратификации международного соглашения, инициированного Европейской экономической комиссией ООН, «Конвенции об оценке воздействия на окружающую среду в трансграничном контексте» и дополнительно Протокола по стратегической экологической оценке.

2. Обеспечение принятия в самый короткий срок федерального закона «Об экологическом аудите и экологической аудиторской деятельности».

²⁰ Иванова Л.А., Рахимова Л.М. Российский и зарубежный опыт страхования экологических рисков / Л.А. Иванова, Л.М. Рахимова, в сборнике: Научные перспективы XXI века. Достижения и перспективы нового столетия. - 2015. – С. 52-54.

²¹ Меньшиков В.В. Экологическая ответственность и экологическое страхование в России / В.В. Меньшиков, Вестник экологического образования в России. – 2011. – № 1. – С. 19-21.

3. Формирование федеральной информационной системы как государственного фонда данных о государственном экологическом мониторинге.

4. Совершенствование законодательных установлений об экономической мотивации по снижению экологического риска, которое поможет решению вопросов возмещения вреда и поспособствует созданию условий для дополнительного контроля за ненадлежащей деятельностью организаций, которые оказывают антропогенное давление на окружающую природную среду, посредством гражданско-правового института страхования.

Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации [Текст]. М.: Эксмо. – 2016. – 76 с. ISBN: 978-5-699-86468-3

2. Об использовании атомной энергии [Текст]: Федеральный закон РФ от 21.11.1995 N 170-ФЗ (ред. от 02.07.2013). Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

3. Об охране окружающей среды [Текст]: Федеральный закон РФ от 10.01.2002 N 7-ФЗ (ред. от 29.12.2015). – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

4. О промышленной безопасности опасных производственных объектов [Текст]: Федеральный закон РФ от 21.07.1997 N 116-ФЗ (ред. от 13.07.2015). – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

5. Борисова Д. Экологический ущерб в России будут ликвидировать с помощью инновационных технологий / Д. Борисова, Российские лесные вести. – 28.05.2013. – Режим доступа: <http://www.wood.ru/ru/lonewsid-50401.html>

6. Гвоздкова И.А., Ефимов Д.С., Прозоров А.С. Экологическое страхование в РФ: история, проблемы и перспективы развития / И.А. Гвоздкова, Д.С. Ефимов, А.С. Прозоров, Вестник Университета (Государственный университет управления). – 2014. – № 3. – С. 138-142.

7. Государственный доклад о состоянии и об охране окружающей среды Российской Федерации в 2014 году / Министерство природных ресурсов и экологии Российской Федерации. 473 с. – Доступ с сайта Министерства природных ресурсов и экологии Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.mnr.gov.ru/regulatory/list.php?part=1101>.

8. Иванова Л.А., Рахимова Л.М. Российский и зарубежный опыт страхования экологических рисков / Л.А. Иванова, Л.М. Рахимова, в сборнике: Научные перспективы XXI века. Достижения и перспективы нового столетия. - 2015. – С. 52-54.

9. Конвенция об оценке воздействия на окружающую среду в трансграничном контексте. [Электронный ресурс]. URL: http://www.conventions.ru/view_base.php?id=398

10. Меньшиков В.В. Экологическая ответственность и экологическое страхование в России / В.В. Меньшиков, Вестник экологического образования в России. – 2011. – № 1. – С. 19-21.

11. Наминова К.А. Экологическое страхование как инструмент обеспечения устойчивого развития России / К.А. Наминова, Вестник Калмыцкого института гуманитарных исследований РАН. – 2013. – № 2. – С. 115-118.

12. Наминова К.А., Яблуновский М.Ю., Надбитов Н.К. Особенности страхования экологических рисков / К.А. Наминова, М.Ю. Яблуновский, Н.К. Надбитов, Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2015. - № 3 (75). – С. 25.

13. Обзор состояния и загрязнения окружающей среды в Российской Федерации за 2014 год / ФГБУ «ИГКЭ Росгидромета и РАН» М.: 2015, 199 с. – Доступ с сайта Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды. [электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://www.meteorf.ru/product/infomaterials/90/>.

14. Пикалова О.А. Особенности управления экологическими рисками и экологическое страхование в Российской Федерации / О.А. Пикалова. –

Научно-методический электронный журнал Концепт, 2013. – Т. 4. – С. 2326-2330.

15. Половинкина А.И., Санина Н.В. Управление экологическими рисками с использованием механизмов страхования / А.И. Половинкина, Н.В. Санина. – Вестник Воронежского государственного технического университета, 2012. - Т. 8. № 2. – С. 141-143.