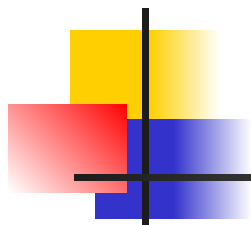




Лекция 16

Экологическое страхование

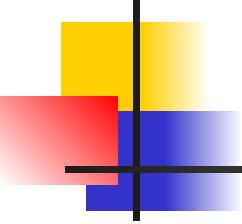
Экологическое страхование



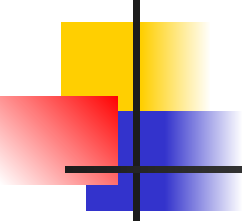
- С каждым годом все острее становится проблема ликвидации загрязнений окружающей среды в результате аварий и катастроф. И здесь возможным экономическим механизмом предотвращения или смягчения последствий аварий является **экологическое страхование**.

- Под экологическим страхованием понимается страхование ответственности предприятий – источников повышенного риска за причинение убытков в связи с аварией, технологическим сбоем или стихийным бедствием, приводящим и к загрязнению окружающей среды, т.е. страхование рисков, а также страхование имущества от экологических аварий и катастроф. Экологическое страхование может осуществляться в двух формах: как **обязательное (государственное)** и как **добровольное** страхование юридических лиц (предприятий) любой формы собственности.

Экологическое страхование

- 
-
- В перспективе экологическое страхование позволят решить ряд экономических задач:
 - **компенсировать убытки**, образующиеся у застрахованного предприятия и третьих лиц в результате загрязнения окружающей среды;
 - **экономически стимулировать** предотвращение аварий за счет увеличения противоаварийных затрат со стороны страховой компании при уменьшении затрат самого страхователя;
 - **повысить эффективность** использования денежных средств, концентрируемых в страховых фондах, и т.д.

Экологическое страхование. Основные понятия

- 
- **Экологическое страхование** – система мер, направленных на предотвращение экологических катастроф, а в случае их возникновения – возмещение ущерба, причиненного предприятиям, организациям, гражданам, объектам их собственности.
 - **Страховые риски** – допускаемые, но непредвиденные события (аварии, катастрофы, бедствия).
 - Возмещение экологического вреда предполагает создание страхового фонда, который представляет собой совокупность различных страховых запасов и денежных страховых фондов.

Экономические признаки страхования

- **Экономическую категорию страхования** (как замкнутое перераспределение страховых платежей между субъектами страхования через фонд экологического страхования) характеризуют следующие основные признаки:
- **денежные перераспределительные отношения**, обусловленные наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести материальный или иной ущерб;
- **замкнутые перераспределительные отношения** между его участниками, связанные с солидарной раскладкой суммы в одном или нескольких хозяйствах, вовлеченных в страхование;
- **перераспределение ущерба** как между территориями, так и во времени;
- **возвратность** мобилизованных в страховой фонд страховых платежей.

Классификация страхования

- В основу классификации страхования положены **два критерия**:
 - 1) различия в объектах страхования;
 - 2) в объеме страховой ответственностии, соответственно, **две классификации**:
 - по объектам страхования
 - по роду опасности.
- Первая классификация является всеобщей, а вторая – частной.
- Страховые отношения между страховщиками и страхователями осуществляются по видам страхования.
- **Виды страхования ответственности** подразделяются на:
 - лимитированная,
 - ограниченная,
 - по первому риску,
 - предельная,
 - пропорциональная.

Условия ответственности

- **Страхование экологических рисков** представляет собой основу экологического страхования. Например, страхование ответственности на случай загрязнения окружающей среды (вид страхования экологических рисков) характеризуется следующими **условиями ответственности**:
- **строгий учет степени риска**, что вызывает необходимость предварительного проведения обследования, проверок, предъявления к страхователям требований сообщать дополнительные сведения, имеющие значение для определения вероятности убытков и возможных их размеров;
- **выплата возмещения по условиям договора со страхователем**, связанных с отраслями с повышенным риском, лишь при соблюдении оговоренных страховщиками мер по предотвращению убытков;
- **дифференциацию размеров выплачиваемого страхового возмещения** в зависимости от вида загрязнения и причин, приведших к нему;
- **ограничение размеров выплат возмещения**;
- **исключение из объема ответственности** страховщиков в большинстве случаев ущерба, вызванного постоянными или повторными выбросами загрязняющих веществ, а также выбросами в пределах установленных законодательством норм.

Объекты экологического страхования



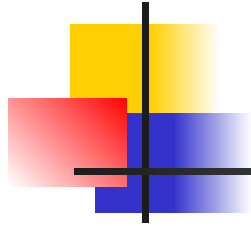
- **Объектами экологического страхования** являются:
- составляющие экологического компонента – атмосфера, гидросфера, литосфера, минерально-сырьевые ресурсы, энергетика, растительный и животный мир, природно-ресурсный потенциал;
- население (различные его социально-возрастные группы);
- хозяйственные, военные или иные объекты (основные фонды, инфраструктура и т. д.), сельскохозяйственные растения и животные.

Объекты экологического страхования



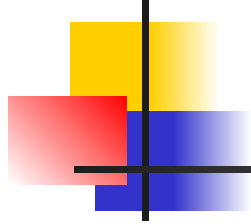
- Объектом экологического страхования является **риск гражданской ответственности**, выражающийся в предъявлении предприятию имущественных претензий пострадавшими организациями о возмещении ущерба за загрязнение окружающей среды на территории действия конкретного договора страхования.
- Степень риска определяется как произведение ожидаемого ущерба на вероятность того, что этот ущерб будет нанесен. Риск, относящийся к решению, определяется как сумма ущерба, понесенного вследствие неверного решения, и расходов, связанных с реализацией такого решения.

Страховые риски



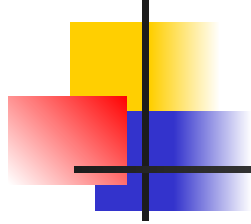
- **Страховые риски**, то есть риски, которые возможно застраховать, должны оцениваться с точки зрения вероятности наступления страхового случая и количественных размеров возможного ущерба. Здесь наиболее реальным в настоящее время представляется страхование конкретных объектов природопользования. Общепринятая классификация рисков в страховании должна быть конкретизирована применительно к сфере природопользования.
- Для природо-эксплуатирующих отраслей в целом с позиций негативных последствий можно выделить **техногенные риски**, то есть риски, связанные с разнообразным вмешательством человека в природную среду, к которым можно отнести экологические и эксплуатационные риски.
- **Экологические риски**, связанные с аварийным загрязнением природной среды, в результате которого возможно нанесение прямого ущерба имуществу, жизни и здоровью физических и юридических лиц, когда нарушается устойчивое состояние экологических систем и ухудшается качество природных ресурсов, наносится эстетический и моральный ущерб и др.

Страховые риски



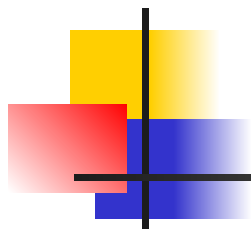
- **Эксплуатационные риски** сопряжены с непреднамеренным нарушением технологических норм добычи и переработки природных ресурсов, правил строительства и эксплуатации добывающих и перерабатывающих предприятий и гидротехнических сооружений. Эксплуатационные или технические риски проявляются в форме аварий по причине выхода из строя машин и оборудования или сбоев в технологическом цикле. Эксплуатационные риски могут вызвать самые различные виды ущерба.
- Особо следует выделить в природопользовании группу **катастрофических рисков**, сопряженных с причинением вреда в особо крупных размерах. Эти риски связаны с проявлением стихийных сил природы под воздействием метеорологических факторов и условий, подвижностью земной коры (например, землетрясений, наводнений, пожаров и т. п.) и преобразующей природу деятельностью человека (аварии на гидротехнических сооружениях, опасных объектах природопользования).
- И, наконец, особо актуальным становится страхование **предпринимательских рисков** в сфере природопользования, т.е. рисков, связанных с изучением, разведкой и добычей природных ресурсов, в связи с тем, что в сферу природопользования активно вовлекаются частные, в том числе иностранные капиталы. Например, страхование предпринимательских рисков возможно при заключении соглашений о разделе продукции при разведке и добыче полезных ископаемых, а также в связи с неподтверждением геологической или другой информации о природных ресурсах после получения предпринимателем лицензии на их разведку, добычу или эксплуатацию.

Страховые риски



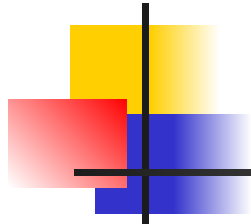
- Экологическое страхование, как часть механизма ответственности за причинение вреда в результате аварийного загрязнения окружающей среды, **позволяет задействовать резервы предупредительных мероприятий** страховых организаций на проведение технологических и природоохранных мер, снижающих риск аварийности, что выгодно всем сторонам, участвующим в страховании: и страховой компании, и предприятию, и третьим лицам, и окружающей среде.
- У страховых компаний существует реальный механизм повышения и понижения тарифных ставок для стимулирования предприятий быстро и эффективно реализовывать природоохранные программы.

Обязательное и добровольное экологическое страхование



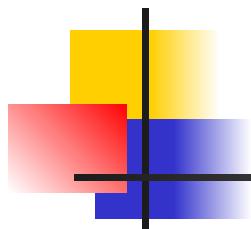
- В соответствии со ст. 7 закона Российской Федерации «О соглашениях о разделе продукции» может быть предусмотрено **обязательное страхование** ответственности за:
 - загрязнение при разведке и добыче нефти и газа;
 - нарушение экосистем при разработке минерального сырья открытым и закрытым способами;
 - нанесение вреда среде обитания и традиционному образу жизни коренных малочисленных народов.
- Для остальных предприятий-недропользователей применима **добровольная форма страхования**, предоставляющая гарантии финансовой защиты, в случае возникновения непредвиденных или случайных событий. Для предприятий-недропользователей экономически выгодно страхование риска от хозяйственной деятельности (эксплуатационного риска); от разрушительных природных явлений (землетрясения, затопление подземных сооружений, пожары), нарушения геологических запасов, горно-геологических условий и свойств недр и др.

Экологическое страхование в сфере недропользования



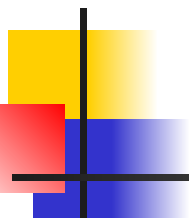
- Таким образом, потенциальными страхователями в сфере недропользования являются:
- организации, осуществляющие поиск, разведку и добычу минерального сырья, его транспортирование, обработку, хранение, переработку, использование или распоряжение иным образом;
- организации, осуществляющие разведку и добычу нефти и газа, в том числе на континентальном шельфе и в пределах исключительной экономической зоны;
- организации, эксплуатирующие опасные производственные объекты.
- **Страхование ответственности при недропользовании** позволит решить ряд задач:
 1. восстановить нарушенные имущественные интересы государства как собственника недр за счет внебюджетных средств страховых фондов;
 2. создать механизм финансовой поддержки недропользователей и добывающих предприятий по компенсации вреда при наступлении страхового случая;
 3. привлечь дополнительные инвестиции фондов страхования для развития отрасли.

Экологическое страхование в сфере водопользования



- Объектом страхования **в сфере водопользования** является риск ответственности за причинение вреда водному фонду, природной среде, имуществу и здоровью третьих лиц в результате наступления страхового события.
- Страхованию подлежат следующие объекты водопользования:
 - гидротехнические сооружения: плотины, здания гидроэлектростанций, водосбросные, водоспускные, водовыпускные сооружения, туннели, каналы, насосные станции, судоходные шлюзы, судоподъемники;
 - сооружения, предназначенные для защиты от наводнений и разрушений берегов и дна русел рек;
 - сооружения (дамбы), ограждающие хранилища жидких отходов промышленных и сельскохозяйственных организаций;
 - устройства от размывов на каналах;
 - другие сооружения, предназначенные для использования водных ресурсов и предотвращения вредного воздействия вод и жидких отходов.

Определение ставок страхования



- Сумма, подлежащая страхованию, определяется на основе роста убытков от внезапного и непреднамеренного воздействия на окружающую среду. Расчет убытков производится на основе формализованного описания негативных рисков. Тарифные ставки устанавливаются в процентах от страховой суммы. Размеры их дифференцируются в зависимости от степени риска и проведения мероприятий во избежание его. Для оценки степени риска страхователь представляет детальный отчет, содержащий все относящиеся к делу данные. В свою очередь страховщик, как правило, проводит аудирование объекта. Страховой тариф, как правило, определяется с единицы страховой суммы за годичный период страхования.
- Полная тарифная ставка (брутто-ставка) состоит из нетто-ставки и нагрузки:

$$B_c = H_c + n,$$

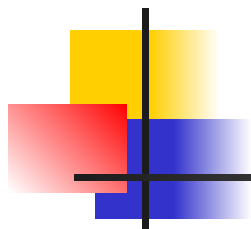
где B_c – брутто-ставка, руб.; H_c – нетто-ставка страхового взноса в 100 руб. страховой суммы, руб.; n – нагрузка в страховом тарифе, предназначенная для покрытия затрат страховщика, создания резерва превентивных мероприятий по снижению риска и обеспечения необходимой прибыли, руб.

- Нетто-ставка отражает вероятность убытка, который может возникнуть в результате страхового события:

$$H_c = 100 \times P_c + K, (26.3)$$

■ где P_c – вероятность страхового события; K – рисковая надбавка на случай чрезвычайных убытков, руб.

Порядок страхования



- **Порядок страхования негативных рисков** в природно-ресурсном комплексе должен учитывать следующие позиции:
 - 1) определение объектов страхования;
 - 2) объем страховой ответственности (страхового возмещения);
 - 3) уровень страхового обеспечения с указанием круга убытков, не покрываемых страхованием;
 - 4) основные обязанности страховщика и страхователя;
 - 5) перечень страхователей;
 - 6) перечень видов несения ответственности с учетом временных рисков;
 - 7) лимиты ответственности (установление предельных сумм страхового возмещения);
 - 8) резервы тарифных ставок;
 - 9) оговорки страхования.

Менеджер-эколог в системе страховой политики

Экономическое страхование – одна из форм защиты от возможного ущерба предприятию (организации и т. д.), которое может быть причинено вследствие непреднамеренного (неожиданного или стихийного) загрязнения окружающей природной среды.



Менеджер-эколог в системе страховой политики

■ Страховое возмещение осуществляется согласно структурной схеме.

■ Роль менеджера-эколога в решении этой проблемы заключается в том, чтобы не только **предусмотреть сам элемент страхования**, но и **участвовать в системе отслеживания факторов**, связанных с необходимостью проведения обязательного и обоснованного добровольного экологического страхования предприятия и его деятельности.

