

0- 793496

На правах рукописи

ББК: 65.271.321.5

К56

Коваленко Наталья Владимировна

**ПЕРСПЕКТИВЫ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ВРЕД
ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЕ, ПРИЧИНЕННЫЙ СУБЪЕКТОМ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

**диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

МОСКВА -2009



Работа выполнена на кафедре «Страховое дело» ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации»

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор

Цыганов Александр Андреевич

кандидат экономических наук

Балакирева Вера Юрьевна

Ведущая организация: ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов»

Защита состоится «12» мая 2009 г. в 10-00 часов на заседании совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 505.001.02 при ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125993, г. Москва, Ленинградский проспект, д.49, аудитория 406.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125993, г. Москва, Ленинградский проспект, д.49, комн. 203.

Автореферат разослан «10» апреля 2009 г. и размещен на официальном сайте ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» www.fina.ru

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000802253

Ученый секретарь совета Д 505.001.02

к.э.н., доцент

Е.Е. Смирнова

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Экологическая безопасность является важнейшим компонентом национальной безопасности каждого государства. Деятельность в сфере природопользования по освоению, добыче и использованию природных ресурсов, а также иная потенциально опасная для окружающей среды деятельность хозяйствующих субъектов, либо негативное проявление природных процессов, стихийных бедствий, техногенных аварий и катастроф, может причинить значительный вред окружающей среде, убытки государству как собственнику природных ресурсов, вред жизни и здоровью населения, а также имуществу физических и юридических лиц.

На сегодняшний день в Российской Федерации отсутствует эффективная система предупреждения и возмещения вреда, причиненного окружающей среде. Практически не используются экономические механизмы в сфере природопользования и охраны окружающей среды, предусмотренные рядом международных и российских нормативно-правовых актов в рамках создания и внедрения концепции устойчивого развития государства. Ликвидация последствий причиненного ущерба в настоящее время осуществляется либо за счет средств бюджета, либо не осуществляется вовсе.

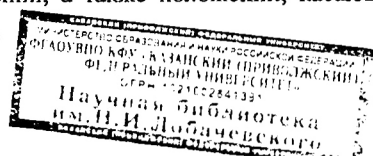
Одним из эффективных экономических инструментов охраны окружающей среды и регулирования хозяйственной деятельности в сфере природопользования может стать страхование, использование которого позволит сократить бюджетные средства на предупреждение и ликвидацию негативных последствий хозяйственной деятельности на окружающую среду, снизить риск возникновения чрезвычайных ситуаций путем проведения превентивных (предупредительных) мероприятий, создать дополнительные внебюджетные источники финансирования долгосрочных целевых инвестиций, направленных на проведение не только предупредительных, но также восстановительных мероприятий, в первую очередь на восстановлении природных ресурсов и природных компонентов.



В настоящее время в России не создано благоприятных условий, стимулирующих интенсивный рост и развитие страхования в сфере природопользования и охраны окружающей среды. В практической деятельности страховых организаций крайне неэффективно используется только страхование ответственности за вред, причиненный окружающей среде используется, которое частично распространяется на ограниченное количество видов хозяйственной деятельности и не обеспечивает в достаточной мере необходимое адекватное страховое покрытие.

Степень разработанности темы исследования. Идеологами использования экономических инструментов для защиты окружающей среды в целом являются Вернадский В.И. и Моисеев Н.Н., а среди авторов, внесших значительный вклад в развитие теоретических и практических аспектов развития экологического страхования можно выделить: Коффа Г.Л., Гусева А.А., Козьменко С.Н., Серова Г.П., Моткина Г.А., Бажайкина А.Л. и др.

В настоящее время дискуссионным является вопрос о сущности экологического страхования. Анализ работ отмеченных авторов показал, что до настоящего времени между понятиями «экологическое страхование» и «страхование ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности» ставился знак равенства, в связи с чем в основном все разработки в области экологического страхования велись в рамках конструкции страхования гражданской ответственности за причинение вреда (в соответствии со ст.931 ГК РФ), при этом предпринимались попытки в покрытие по данному виду страхования включить все возможные и необходимые виды рисков и обязательств в связи с причинением вреда окружающей среде. Такой подход стал серьезным препятствием как для развития экологического страхования в целом, так и страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности, в частности. Таким образом, степень разработанности данной области является недостаточной, остаются проблемы разработки ряда теоретических положений, а также положений, касающихся



механизма реализации данного страхования и его внедрения в современных условиях.

Целью исследования является формирование современного теоретико-методического аппарата страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом хозяйственной и иной деятельности.

Достижение цели потребовало постановки и решения следующих **задач**:

- определить место страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом хозяйственной и иной деятельности в системе экологического страхования;

- обосновать необходимость возможного использования страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом хозяйственной и иной деятельности для защиты имущественных интересов государства как собственника природных ресурсов, граждан и юридических лиц от убытков, причиняемых в результате загрязнения окружающей среды в процессе хозяйственной деятельности;

- разработать принципы и условия страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом хозяйственной и иной деятельности;

- определить основные направления развития страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом хозяйственной и иной деятельности в России.

Объектом исследования является деятельность отечественных и зарубежных страховых организаций, их объединений и других организаций по страхованию ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности.

Предметом исследования являются принципы, методы и механизм страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности.

Теоретической и методологической базой исследования являются работы отечественных и зарубежных авторов в области экологической

безопасности, природопользования, охраны окружающей среды и экологического страхования, российская и зарубежная нормативно-правовая база в области охраны окружающей среды, использования экономических инструментов в качестве финансовых гарантий экологической безопасности и страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности; научные статьи и специальные обзоры ведущих зарубежных страховых организаций (Swiss Re, AIG и др.) и организаций, осуществляющих оценку экологического ущерба (CERCLA и др.); статистическая информация.

При разработке подходов к определению страховой суммы и лимитов ответственности страховой организации, основанных на оценке максимально возможного размера вреда, расчета страховых тарифов использовались методы теории вероятности, математической статистики и финансовой математики.

Эмпирической базой диссертационной работы стали практические материалы, отчеты и аналитические обзоры ряда отечественных и зарубежных страховых компаний.

В процессе исследования применялись такие методы научного познания, как анализ, синтез, использовались приемы обобщения, систематизации, сравнения, наблюдения, обследования объектов, абстрагирования, формализации, группировок и классификации, экспертных оценок и другие методы.

Работа выполнена в соответствии с пунктами 6.2 и 6.5 Паспорта специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит».

Научная новизна исследования заключается в разработке комплекса теоретико-методологических положений по страхованию ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности, с учетом новейших мировых и отечественных тенденций в развитии данного направления страхования.

Новыми являются следующие положения диссертационной работы:

- исходя из понятий общей (универсальной) экологии и теоретических

основ страхования дано определение экологического риска как вероятности наступления неблагоприятного для экологической системы события, следствием которого является нарушение динамически подвижного равновесия экосистемы, функциональной саморегуляции во всех звеньях ее структуры, снижение ее сопротивляемости и устойчивости к воздействию различных факторов или разрушение ее структуры;

- разработана комплексная система имущественных интересов различных субъектов (общества, государства и хозяйствующих субъектов) в системе экологической безопасности и в сфере природопользования и охраны окружающей среды, которые могут быть использованы в системе страхования;

- расширено представление об экологическом страховании, основанном на определении интересов различных субъектов в сфере экологии в соответствии с их взаимодействием с окружающей природной средой, балансе между потреблением ими ресурсов окружающей природной среды и должной ответственностью за их сохранность и возмещение вреда, причиненного окружающей среде;

- разработана классификация экологического страхования как системы видов страхования, направленных на защиту имущественных интересов различных субъектов в системе экологической безопасности и сферы природопользования и охраны окружающей среды, основным видом в которой является страхование ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности;

- определены объект и предметы страхования ответственности за вред окружающей среды, причиненный субъектом экономической деятельности, соответствующие требованиям действующего российского и международного законодательства в области охраны окружающей среды по восстановлению компонентов природной среды и защите интересов физических и юридических лиц в связи с негативным воздействием загрязненной окружающей среды;

- разработаны подходы к определению страховой суммы и лимитов ответственности страховой организации, необходимых для заключения

договора обязательного страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности.

Практическая значимость исследования. Основные положения диссертации ориентированы на широкое использование в деятельности страховых компаний и их объединений, специально созданных для развития экологического страхования, в государственных структурах, регулирующих страховую деятельность и отношения в сфере природопользования и охраны окружающей среды в РФ.

Предложенная система видов экологического страхования открывает широкие возможности для развития на отечественном страховом рынке новых видов страхования в сфере природопользования с учетом специфики конкретных видов природопользования и особенностей имущественных интересов хозяйствующих субъектов, а также государственных интересов в сфере охраны окружающей среды, в первую очередь с использованием конструкций страхования ответственности за причинение вреда.

Для развития страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности, практическое значение имеют:

- определение объекта и конкретизация предметов страхования в виде групп расходов природопользователя в связи с наступлением его ответственности за вред окружающей среде;
- систематизация видов экологически опасной деятельности;
- определение субъектов страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности;
- разработка порядка заключения и сопровождения договора страхования, а также урегулирования претензий в соответствии с действующим законодательством в области страхования и охраны окружающей среды, а также учета особенностей и функциональных обязанностей государственных структур, задействованных при наступлении страховых событий;
- сбор и анализ информации о тарифных ставках и лимитах

ответственности, применяемых в зарубежных странах, а также расчет и экономическое обоснование тарифных ставок по конкретным предметам страхования по данному виду страхования;

- определение основных направлений и перспектив развития страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности в РФ;

- предложения к проекту закона об обязательном страховании ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности, а также подходы к организации и проведению региональных пилотных проектов по развитию экологического страхования и др.

Эти результаты могут быть использованы как в качестве предложений для органов государственной власти при совершенствовании действующего законодательства и разработке новых нормативно-правовых актов в сфере природопользования и охраны окружающей среды с целью внедрения экономических механизмов и финансовых гарантий, при разработке специальных страховых программ по защите окружающей среды от неблагоприятных воздействий, так и в качестве индивидуальной практики в рамках страховых объединений и конкретной страховой организации.

Апробация и внедрение результатов исследования. Результаты исследования были использованы в рамках НИР Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации по теме «Создание условий и совершенствование нормативно-правового и методического обеспечения для страхования рисков чрезвычайных ситуаций» для МЧС РФ, а также в научно-исследовательских работах других организаций.

Научно-исследовательские разработки и практические рекомендации используются в законотворческой деятельности Комитета Совета Федерации по природным ресурсам и охране окружающей среды. Ряд предложений диссертационной работы были использованы при разработке законопроекта об обязательном экологическом страховании, при подготовке информационных

материалов Комитета, а также при проведении специальных мероприятий по данной тематике, организованных Советом Федерации. В частности, были использованы авторские подходы по системе экологического страхования, а также основные условия страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности.

Разработанные методы страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности, используются в практической деятельности объединения страховых организаций Российской Федерации НО «Ассоциация экологического страхования», в частности, в Методических рекомендациях по организации и проведению региональных пилотных проектов добровольного экологического страхования.

В страховой компании ОАО «АльфаСтрахование» практически используются два страховых продукта, разработанных с использованием диссертационных предложений:

- страхование участков лесного фонда;
- страхование ответственности за вред, причиненный загрязнением окружающей среды.

Использование результатов диссертационной работы подтверждены соответствующими справками.

Основные результаты исследования были представлены в рамках мероприятий Комитета Совета Федерации по науке, культуре, образованию, здравоохранению и экологии (выступления на Парламентских слушаниях и Круглых столах), Комитета Государственной Думы по природным ресурсам, природопользованию и экологии (выступления на Парламентских слушаниях), ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» (выступление на Круглом столе).

Публикации

По теме диссертационной работы опубликовано 7 работ общим объемом 4,86 п.л., в т.ч. авторский объем – 4,65 п.л. Одна работа опубликована в издании, входящем в перечень ВАК Минобрнауки России (объем – 0,6 п.л.).

Структура работы

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений:

Введение

Глава 1. Предпосылки создания механизма страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности

1.1. Место страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности в системе экологического страхования

1.2. Этапы развития страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности за рубежом

1.3. Анализ отечественной нормативно-правовой базы, необходимой для развития страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности

Глава 2. Принципы и условия страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности

2.1. Характеристика объекта и предметов страхования, участников страховых отношений

2.2. Существенные условия договора страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности

2.3. Обеспечение финансовой устойчивости страховых операций по страхованию ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности

Глава 3. Основные направления развития страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности

3.1. Ключевые идеи к законопроекту об обязательном страховании ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом

экономической деятельности

3.2. Региональные пилотные проекты по экологическому страхованию как инструмент апробации и отработки страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности

Заключение

Библиографический список

Приложения

Работа содержит 150 страниц машинописного текста, 12 таблиц, список использованной литературы из 66 наименований, а также 12 приложений.

2. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, сформулированы цель и задачи исследования, определены предмет и объект изучения, показаны научная новизна, теоретическая и практическая значимость результатов работы.

Первая группа решаемых в исследовании проблем состоит в методологическом обосновании места страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности в системе экологического страхования. В работе рассмотрены основные проблемы экологического страхования, для решения которых автором предложен новый подход. Определение экологического страхования дается исходя из базовых понятий общей или универсальной экологии (экологическая система, устойчивость экологической системы и т.д.) и соответствующего определения «экологического риска» как вероятности наступления неблагоприятного для экологической системы события, следствием которого являются нарушение гомеостаза экологической системы, снижение ее резистентности или ее деструкция. Для определения границ и возможностей страховой защиты в виде экологического страхования рассмотрена система имущественных интересов (национальных, государственных, хозяйствующих субъектов), задачи и инструменты экологического страхования, при этом

страховая защита рассматривается в широком смысле слова. Такое рассмотрение позволило сделать вывод, что экологическое страхование представляет собой систему видов страхования из различных отраслей страхования, и классифицировать основные виды страхования, образующие эту систему. В связи с этим определено место страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности, в системе экологического страхования (Таблица 1).

Таблица 1. Система видов экологического страхования

№ п/п	Виды экологического страхования	Предметы страхования	Объекты страхования в соответствии с действующим законодательством
1.	Страхование ответственности хозяйствующих субъектов за вред, причиненный загрязнением окружающей среды	1) вред компонентам природной среды; 2) вред жизни, здоровью граждан; 3) ущерб имуществу юридических и физических лиц (в том числе природным ресурсам, находящимся в собственности или праве пользования, распоряжения); 4) моральный вред	Ответственность за причинение вреда в соответствии со ст. 931 ГК РФ
2.	Страхование ответственности природопользователей за невыполнение (ненадлежащее выполнение) обязательств по договорам природопользования	1) убытки государства или лиц, обладающих правом собственности или правом переуступки прав пользования на природные ресурсы, возникшие в связи с невыполнением обязательств по договору природопользования Общие правила об ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств установлены главой 25 ГК. Они состоят в обязанности возместить убытки (ст. 393 ГК) и уплатить неустойку (ст. 394 ГК) либо проценты (ст. 395 ГК)	Ответственность по договору в соответствии со ст. 932 ГК РФ

3.	Страхование финансовых рисков природопользователей	1) потеря прибыли или дохода, запланированного от природопользования; 2) часть постоянных расходов природопользователя, которые он должен нести (заработная плата, налоговые платежи и т.д.); 3) возникновение непредвиденных расходов в связи с наступлением случайного события, ставшего причиной нарушения деятельности природопользователя	Страхование предпринимательских рисков в соответствии со ст. 933 ГК РФ
4.	Страхование природных ресурсов, на которые имеются право собственности (пользования, распоряжения)	1) ущерб природным ресурсам в размере расходов на восстановление; 2) расходы на уменьшение ущерба	Страхование имущества в соответствии со ст. 930 ГК РФ
5.	Страхование имущества юридических и физических лиц от негативного воздействия загрязненной окружающей природной среды	1) ущерб имуществу юридических и физических лиц в размере расходов на восстановление, в том числе с учетом повышенного износа; 2) расходы на уменьшение ущерба при наступлении страхового события	Страхование имущества в соответствии со ст. 930 ГК РФ
6.	Страхование физических лиц от несчастных случаев и болезней в связи с негативным воздействием загрязненной окружающей среды	1) расходы в связи со смертью в результате несчастного случая; 2) расходы в связи с полной постоянной утратой трудоспособности в результате несчастного случая; 3) расходы в связи с частичной постоянной утратой трудоспособности в результате несчастного случая;	Личное страхование в соответствии со ст. 934 ГК РФ

		4) расходы в связи с временной утратой трудоспособности в результате несчастного случая 5) расходы в связи с болезнью, <i>при этом:</i> несчастным случаем и причиной болезни является негативное воздействие загрязненной окружающей среды	
7.	Страхование от чрезвычайных ситуаций и катастрофических рисков	1) расходы на восстановление имущества физических и юридических лиц; 2) возмещение вреда жизни и здоровью граждан и др., при наступлении чрезвычайных ситуаций и реализации катастрофических рисков, в том числе рисков природного характера	Федеральный закон от 21.12.1994г. № 68 «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера»

Приведенная в работе классификация видов экологического страхования снимает одно из основных противоречий в определении экологического страхования: экологическое страхование не должно рассматриваться только как страхование ответственности хозяйствующих субъектов за причиненный вред окружающей среде, в покрытие по которому на протяжении ряда последних лет теории и практики данного страхования пытались включить, нарушая принципы страховой классификации и нормы страхового законодательства, все возможные предметы экологического страхования, тем самым препятствуя развитию одного из широкого используемого на практике в зарубежных странах вида экологического страхования.

Анализ зарубежной теории и практики страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности, показал, что данный вид страхования получил широкое развитие и находится в постоянном совершенствовании и наряду с ответственностью за ядерный ущерб и ответственностью, возникающей при запуске космических

аппаратов, в международном законодательстве экологическая ответственность рассматривается отдельно от общегражданской ответственности в силу своей специфики (причинение вреда «бесплатному естественному ресурсу» без конкретной принадлежности с точки зрения теории права, трудности с оценкой экологического ущерба и т.д.) и **признана абсолютной**. Такое положение кардинально меняет отношение к страхованию ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности, требуя к нему особого отношения и расширяя его возможности: данный вид страхования должен развиваться самостоятельно без ограничений другими видами страхования ответственности (например, страхованием ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты), иметь свою специфику в части страховых случаев (абсолютная ответственность предусматривает ответственность хозяйствующих субъектов и без их вины, что должно внести коррективу в перечень страховых событий и страхуемых рисков) и других существенных условиях страхования.

Но развитие экологического страхования в целом, и страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности, в частности, невозможно без создания четкой нормативно-правовой базы в сфере природопользования и охраны окружающей среды, направленной, с одной стороны, на обеспечение социально ответственного экономического развития и природопользования при условии защиты природно-ресурсного потенциала и окружающей среды для будущих поколений, а также на повышение социальной и финансовой ответственности субъектов природопользования, с другой стороны, на совершенствование действующей нормативно-правовой базы по вопросам страхования и развитие новых норм, позволяющих эффективно осуществлять страхование в сфере природопользования и охраны окружающей среды.

Для развития страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности в работе обоснована необходимость разработки комплекса методических документов (по многим из

которых даны авторские предложения), которые должны включать:

- единую терминологию, используемую в нормативных правовых актах, правилах страхования и других документах;
- типовые формы документов, необходимые для реализации страхования: правила и договор страхования, документы, необходимые при урегулировании убытков и др.;
- методику расчета страховых тарифов;
- методику сбора и обработки необходимой статистической информации;
- определение страхового случая;
- методики по оценке ущерба окружающей природной среде;
- перечни видов деятельности или критерии отнесения к таковым, представляющие опасность для окружающей природной среды, ответственность за которую должна быть застрахована;
- порядок образования и использования резервов предупредительных природоохранных мероприятий страховых компаний;
- типовые договор о плане предупредительных природоохранных мероприятий страховой компании и другие документы,

Вторую группу проблем, обозначенных в диссертации, можно решить путем разработки методологических подходов для определения особенностей и основных условий страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности. В работе предлагается рассматривать в качестве объекта страхования имущественные интересы страхователя (лица, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован), связанные с его обязанностью в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, возместить вред, причиненный природной среде, вред жизни и здоровью физических лиц, а также ущерб имуществу юридических и физических лиц, возникших в результате осуществления страхователем экологически опасной хозяйственной или иной деятельности.

На основе изученного опыта осуществления аналогичного страхования за

рубежом в работе предложен перечень предметов страхования в виде конкретных расходов:

1) Возмещение вреда, причиненного природной среде в виде:

а) расходов на мероприятия по расчистке территории, которые необходимо произвести после страхового случая для приведения территории в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ, включающих в себя в том числе:

- расходы по расчистке загрязненных участков земельных ресурсов и почв;
- расходы по очистке загрязненных водоемов;
- прочие виды расходов, непосредственно относящиеся к расчистке территории;

б) расходов на оценку затрат на проведение восстановительных работ и составление соответствующей сметы;

в) расходов на восстановление компонентов природной среды - в соответствии со сметой проведения восстановительных работ, в том числе расходов на проведение рекультивации земель, включая расходы по транспортировке, хранению и удалению загрязненной почвы и др.

В случае невозможности восстановления компонентов природной среды, суммы возмещения вреда, причиненного природной среде, должны включать в себя компенсацию вреда природной среде, определенного в соответствии с методиками, утвержденными органами государственной власти или принятыми как национальный стандарт.

2) Возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью физических лиц.

В работе выделена специфика вреда жизни и здоровью граждан в результате негативного воздействия загрязненной окружающей среды, который по сути отличается от вреда жизни и здоровью граждан по другим видам ответственности. Его отличительными чертами является вероятность длительного воздействия причины, выявление ее последствий через продолжительный интервал времени, а также массовый характер и

аналогичные проявления негативного воздействия у группы лиц.

3) Возмещение ущерба имуществу юридических и физических лиц.

Для целей обязательного страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности, автором предложен следующий подход для определения страховой суммы по договору страхования:

а) расходы на мероприятия по расчистке территории, которые необходимо произвести после страхового случая для приведения территории в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ – в размере не менее 50% предполагаемых затрат на расчистку, необходимых для приведения территории в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ исходя из площади максимально возможного негативного воздействия и среднерыночных цен на работы по расчистке, действующих на момент заключения договора;

б) расходы на оценку затрат и составление сметы на проведение восстановительных работ – в размере не менее 50% затрат исходя из площади максимально возможного негативного воздействия и стоимости работ по проведению оценки затрат и составлению сметы на проведение восстановительных работ;

в) расходы на восстановление природной среды в соответствии со сметой проведения восстановительных работ, в том числе расходы на проведение рекультивации земель, включая расходы на транспортировку, хранение и удаление загрязненной почвы и т.д. – в размере не менее 50% суммы оценки расходов, исходя из максимально возможного размера вреда;

г) возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью граждан, пострадавшим в результате негативного воздействия загрязненной окружающей среды – исходя из максимально возможного числа пострадавших физических лиц и не менее 600 тыс. руб. на одно физическое лицо.

На основе статистических данных, представленных в Годовых отчетах о деятельности Федеральной службы по экологическому, технологическому и

атомному надзору за период с 2004 по 2008 годы и другой информации автором проведен расчет и экономическое обоснование тарифных ставок по данному виду страхования в соответствии с методикой, утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью №02-03-36 от 08.07.93 и рекомендованной страховым компаниям для расчетов по рисковому видам страхования. Основные результаты расчета представлены в Таблице 2.

**Таблица 2. Ориентировочные базовые тарифные ставки по страхованию
ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической
деятельности**

№ п/п	Наименование рисков	Базовый тариф
A.	Нанесение вреда природной среде	2,13
I.	Расходы на мероприятия по расчистке территории, которые необходимо произвести после страхового случая для приведения территории в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ	0,21
II.	Расходы на оценку затрат и составление сметы на проведение восстановительных работ	0,32
III.	Расходы на восстановление компонентов природной среды - в соответствии со сметой проведения восстановительных работ, в том числе расходов на проведение рекультивации земель, включая расходы по транспортировке, хранению и удалению загрязненной почвы и др.	1,60
B.	Вред, причиненный жизни или здоровью физических лиц	1,35
C.	Вред, причиненный имуществу физических и юридических лиц	0,30
D.	Полный пакет рисков	3,78

Проведенные расчеты подтверждаются опытом зарубежных стран, в которых разброс страховых тарифов по данному виду страхования варьируется от 0,05% до 3%. По информации американского American Agent&Broker к концу 2007 года страховая премия по страхованию экологической

ответственности в США превысила 2,8 млрд. долл., а на начальном этапе развития данного вида страхования средний страховой тариф составлял 2%.

Третья группа рассмотренных проблем - формирование стимулов, достаточных для развития страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности, а также проработка организационных вопросов, в том числе и вопросов обеспечения финансовой устойчивости операций по данному виду страхования.

В связи с этим в работе рассматриваются два основных направления развития страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности – путем добровольного страхования через проведение региональных пилотных проектов при поддержке государственных органов власти и через обязательное страхование данного вида.

В предпринятых ранее попытках разработки и принятия проектов законов об обязательном экологическом страховании очевидным недостатком была слабая методологическая проработка вопроса сущности экологического страхования в целом, и страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности как самостоятельного вида экологического страхования, в частности. По мнению автора система экологического страхования должна представлять собой многоуровневую систему страховых резервов и фондов, сформированных как силами коммерческого страхования, так и хозяйствующими субъектами, обществами взаимного страхования, государственными органами и др. В связи с этим, прежде всего, необходима разработка и принятие системного законопроекта, который должен включать в себя все основные вопросы по созданию, функционированию и развитию системы экологического страхования в Российской Федерации, так как без него не представляется возможным качественное функционирование ни одного элемента системы. Кроме того, на сегодняшний день назрела необходимость во введении обязательного вида экологического страхования, который бы стал локомотивом

для развития добровольного страхования в сфере экологии.

Введение на федеральном уровне страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности, в систему обязательных финансовых гарантий экологической безопасности является закономерным процессом и подтверждается развитием соответствующей нормативно-правовой базы в странах ЕС.

В работе предложены *основные принципы* обязательного страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности:

1. Гарантирование целевого использования страховых выплат.
2. Обеспечение условий для предупреждения причинения вреда окружающей среде и уменьшения последствий страхового события.
3. Обеспечение финансовой устойчивости страховых операций по обязательному страхованию путем создания многоуровневой системы финансовых гарантий.
4. Поэтапный охват всех «экологически опасных» субъектов экономической деятельности, так как их перечень достаточно большой.
5. Обеспечение единых методологических и методических подходов к проведению операций по обязательному страхованию.
6. Обеспечение государственного контроля за проведением операций по обязательному страхованию.

Как показывает мировой опыт, введение обязательного вида страхования возможно при наличии достаточного опыта и практической деятельности по вводимому виду страхования. До настоящего времени страхование ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности в России не получило такого развития и на этапе своего становления нуждается в методологическом обеспечении, достаточной координации и поддержке, в том числе и со стороны государственных структур, осуществляющих природоохранные функции и функции обеспечения экологической безопасности страны.

Возможным способом апробации страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности является организация и проведение специальных региональных проектов по данному виду страхования.

Основными *задачами регионального пилотного проекта* должны стать:

- создание системы, гарантирующей возмещение вреда природной среде и лицам, пострадавшим от аварийного загрязнения окружающей среды, возникшего в результате хозяйственной или иной деятельности;

- апробация на практике принципов страхования, предусмотренных законопроектом об обязательном экологическом страховании, организация необходимых структур и инструментов;

- отработка и совершенствование механизма взаимодействия хозяйствующих субъектов, государственных структур, экспертных организаций, страховых компаний и иных организаций при заключении договора страхования, его сопровождении, а также и при урегулировании убытков в случае реализации риска аварийного загрязнения окружающей среды;

- апробация и отработка механизма независимой оценки экологических рисков и ее задач для предоставления информации, необходимой для заключения договора страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности;

- отработка механизмов установления причинно-следственной связи между страховым событием и вредом окружающей среде и методик комплексной оценки ущерба природной среде по следующим видам компонентов природной среды: почва, вода, растительный и животный мир;

- апробация и отработка существующих методик оценки вреда окружающей среде;

- актуализация принципа «загрязнитель платит» и построение системы требований и государственного контроля, направленной на защиту природной среды, с обязательным фиксированием всех случаев причинения вреда и с

предъявлением исков загрязнителям и виновным;

- создание условий и отработка возможностей страхового механизма для предупреждения и уменьшения вреда природной среде;

- разработка совместно с хозяйствующими субъектами перечня возможных предупредительных мероприятий по видам экономической деятельности;

- разработка инструментов для обеспечения целевого исполнения страховых выплат для ликвидации последствий негативного воздействия экономической деятельности на окружающую среду;

- развитие участия общественности в защите и представлении интересов пострадавших от негативного воздействия экономической деятельности.

Финансовая устойчивость страховых операций по страхованию в сфере природопользования и охраны окружающей среды должна быть обеспечена путём создания *многоуровневой системы гарантий*, которая бы позволила выполнить следующие основные задачи:

- 1) страховые компании, участвующие в страховании рисков в сфере природопользования и охраны окружающей среды должны проходить специальную процедуру отбора;

- 2) среди страховых компаний – участников страхования в сфере природопользования и охраны окружающей среды должна быть создана эффективная система перестрахования;

- 3) должны быть созданы условия для аккумулирования целевых резервов страховых компаний для финансирования предупредительных мероприятий и мероприятий, направленных на уменьшение последствий уже наступивших неблагоприятных событий.

Для реализации предупредительной функции страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности в работе обоснована необходимость внесения изменения в порядок формирования резервов страховых компаний с учетом специфики проведения различных видов страхования в сфере

природопользования и охраны окружающей среды и налогообложения резерва предупредительных мероприятий, в части включения расходов на предупредительные мероприятия в налогооблагаемую базу. Стоимость превентивных мероприятий может оказаться на несколько порядков дешевле, чем затраты на ликвидацию последствий от аварий и компенсацию нанесенного вреда окружающей среды. Например, в результате аварии на одном из нефтепроводов был причинен ущерб окружающей среде в размере более 400 млн. руб., а затраты на замену изношенной трубы новой трубой на протяжении 1 км составили бы примерно 1,7 млн. руб. (включая стоимость строительно-монтажных работ), что в почти в 140 раз меньше причиненного ущерба.

Существенным условием для развития экологического страхования является обеспечение финансовой устойчивости страховых операций, что возможно, в том числе и созданием государственной перестраховочной компании, которая могла бы в будущем стать центром обеспечения устойчивости страховых компаний и по другим рискам, носящим масштабные последствия: в сельскохозяйственном страховании, страховании экспортно-импортных операций, страховании военных рисков, страховании катастрофических рисков и др.

По теме диссертации опубликованы следующие работы:

1. Коваленко Н.В. Основные подходы к созданию системы экологического страхования в России [Текст] / Н.В.Коваленко // Экономика природопользования. – М.: РАН ВИНТИ - 2005.- Выпуск №3. С.11-18. - 0,6 п.ч.*
2. Коваленко Н.В. Основные подходы к созданию системы экологического страхования в России [Текст] / Н.В.Коваленко // Материалы заседания «круглого стола» Совета Федерации на тему: «Проблемы законодательного обеспечения развития экологического страхования в Российской Федерации» - М.: Издание Совета Федерации - 2005.- С. 24-31 - 0,6 п.л.
3. Коваленко Н.В. Экологическое страхование: время действовать [Текст] /

Н.В.Коваленко // Экология производства – М. - 2005. - №10. С.34-38 - 0,34 п.л.

4. Коваленко Н.В. Основные идеи законопроекта об обязательном экологическом страховании [Текст] / Н.В.Коваленко // Охрана окружающей среды и природопользование– С-Пб.- 2006. - №3. С. 17-28 – 1,24 п.л.

5. Коваленко Н.В. Основные идеи законопроекта об обязательном экологическом страховании [Текст] / Н.В.Коваленко // Проблемы окружающей среды и природных ресурсов. Обзорная информация. – М.: ВИНТИ - 2006 . - Выпуск №12. С.58-68 – 0,95 п.л.

6. Коваленко Н.В. Основные вопросы методического обеспечения законопроекта об обязательном экологическом страховании [Текст] / Н.В.Коваленко // Проблемы окружающей среды и природных ресурсов. Обзорная информация – М.: ВИНТИ - 2007. - Выпуск №7. С.30-39 – 0,72 п.л.

7. Коваленко Н.В. Страховой полис для полигона в Швейцарии [Текст] / И.К. Яжлев, Н.В. Коваленко, В.Л. Гончаренко // Твердые бытовые отходы – М. - 2008. - №1. С.50-53 – 0,2 п.л.

* Журнал, включенный ВАК Минобразования РФ в Перечень ведущих научных журналов и изданий, рекомендуемых для публикации основных результатов диссертаций на соискание ученой степени доктора наук

Отпечатано в копицентре « С Т ПРИНТ »
Москва, Ленинские горы, МГУ, 1 Гуманитарный корпус.
www.stprint.ru e-mail: globus9393338@yandex.ru тел.: 939-33-38
Тираж 100 экз. Подписано в печать 09.04.2009 г.

10 ~