**СОДЕРЖАНИЕ**

стр.

1. Страхованиеот несчастных случаев.
   1. Введение................................................................................................................3
   2. Обязательное страхование.................................................................................. 3
   3. Несчастные случаи...............................................................................................4
   4. Страховые случаи.................................................................................................4
   5. Действия договора................................................................................................5
   6. Страховая выплата................................................................................................5
   7. Таблица страховых выплат...................................................................................6
   8. Выводы...................................................................................................................7
2. Экологическое страхование владельцев источников повышенной опасности.
   1. Введение................................................................................................................8
   2. Обязательное и добровольное страхование.......................................................8
   3. Объекты экологического страхования...............................................................8
   4. Страховые возмещение........................................................................................9
   5. Условия экологического страхования...............................................................10
   6. Выводы..................................................................................................................11

Список использованной литературы..............................................................................12

**1. СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ**

**1.1.** Страхование от несчастных случаев — традиционный вид лич­ного страхования, содержание которого в последнее время изме­нилось за счет включения дополнительного страхового покрытия в виде страхования смертельно опасных заболеваний; таким об­разом, полное современное название этого вида - страхование от несчастных случаев и болезней. Его основная цель — возмещение ущерба, нанесенного здоровью и жизни застрахованного в результате несчастного случая или наступления заболевания. Соци­ально-экономическая значимость и актуальность такого страхо­вания делают его одним из самых распространенных видов и в сфере обязательного, и в сфере добровольного страхования.

*К смертельно опасным заболеваниям относятся: СПИД, злокаче­ственные новообразования, инфаркт миокарда, почечная недостаточ­ность и др.*

**1.2.** Обязательное страхование от несчастных случаев в нашей стра­не осуществляется в соответствии со следующими законодатель­ными актами:

1. Федеральным законом «Об обязательном социальном стра­ховании от несчастных случаев на производстве и профессио­нальных заболеваний» от 24.07.1998 г. № 125-ФЗ (ред. 08.02.2003 г. № 25-ФЗ) и подзаконными актами к нему. Данное страхование распространяется на несчастные случаи, наступившие в рабочее время или на рабочем месте застрахованных лиц, в качестве кото­рых выступают работники предприятий (учреждений, организа­ций). Последние являются работодателями и плательщиками страховых взносов в фонд социального страхования.
2. В сфере обязательного государственного страхования жиз­ни и здоровья тех категорий государст-венных служащих, чья профессиональная деятельность связана с повышенным риском несчастного случая при исполнении ими своих служебных обязанностей. Обязательное страхование таких государственных служащих, как судьи, прокуроры, сотрудники Министерства по налогам и сборам, военнослужащие, проводится на случай на­ступления смерти, потери трудоспособности застрахованного вследствие травмы, увечья, телесных повреждений, наступивших при выполнении служебных обязанностей и регулируется феде­ральным законодательством1.

3. В сфере обязательного личного страхования пассажиров перевозимых воздушным, железнодорожным, водным и автомо­бильным транспортом по междугородным и туристическим маршрутам. Федеральным законодательством устанавливаются порядок и условия проведения такого страхования, которым по­крывается риск смерти или получения травмы и телесных пов­реждений в результате несчастного случая, связанного с поезд­кой: размеры максимальных страховых сумм, подлежащих вып­лате в случае гибели пассажира, страховых взносов, включаемых в стоимость проезда и др.2

*В настоящее время подготовлены законопроекты о страховании на транспорте, реформирующие проведение данного вида, заключающееся в принятии двух законопроектов «Об обязательном страховании пасса­жиров от несчастных случаев» и «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчиков за причинение вреда жиз­ни, здоровью и имуществу пассажиров».*

*По мнению их разработчиков, необходимость одновременного су­ществования именно двух законопроектов обусловлена тем, что они вводят принципиально разные виды обязательного страхования. Со­гласно первому законопроекту страхователем выступает перевозчик, а застрахованным — пассажир, который вносит страховую премию вместе с платой за билет. Законопроект о страховании ответствен­ности перевозчиков предусматривает, что страхователями выступа­ют сами перевозчики и вокзалы. Предполагается, что величины та­рифных ставок, страховых сумм и другие условия страхования будут установлены Правительством РФ.*

1 Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья во­еннослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и на­чальствующего состава, органов внутренних дел Российской Федерации, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции: Федеральный закон от 28.03.1998 г. № 52-ФЗ (ред. 07.07.2003 г. № 114-ФЗ); О государственной защите судей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих органов: Федеральный закон от 20.04.1995 г. № 45-ФЗ (ред. 30.06.2003 г. № 86-ФЗ).

2 Об обязательном личном страховании пассажиров: Указ Президента РФ от 07.07.1992 г. № 750 (ред. 22.07.1998 г. № 866).

Добровольное страхование от несчастных случаев заключает­ся с физическими или юридическими лицами на случай причи­нения вреда жизни или здоровью самого страхователя или заст­рахованного лица в результате наступления несчастного случая. В договоре также может быть указан выгодоприобретатель как по­лучатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица.

**1.3.** **Несчастный случай** — одномоментное внезапное воздействие различных внешних факторов (физических, химических, техни­ческих и т.п.), характер, время и место которого могут быть однозначно определены, произошедшее помимо воли застрахованного лица и приведшее к телесным повреждениям, нарушениям функций организма этого лица или его смерти.

К **несчастным случаям** относится **воздействие следующие внешних факторов:** стихийное явление природы, взрыв, ожог, об морожение, утопление, действие электрического тока, удар молнии, солнечный удар, нападение злоумышленников или живот­ных, падение какого-либо предмета или самого застрахованной лица, внезапное удушение, случайное попадание в дыхательные пути инородного тела, случайное острое отравление ядовитыми растениями, химическими веществами (промышленными илибытовыми), лекарствами, недоброкачественными пищевыми продуктами, а также травмы, полученные при движении средств транспорта (автомобиля, поезда, трамвая и др.) или при их кру­шении, при пользовании машинами, механизмами, оружием ивсякого рода инструментами.

Если иное не установлено Правилами и/или договором страхования, то **к несчастным случаям не относятся:** любые формы острых, хронических и наследственных заболеваний (в том числе инфаркт, инсульт и прочие внезапные поражения органов, вызванные наследственной патологией или патологией в результате развития заболевания), анафилактический шок, а также инфекционные заболевания, пищевая токсикоинфекция (сальмонеллез, дизентерия и др.).

Иногда страховщики включают ограничения для застрахованных лиц по возрасту, например могут не приниматься на данное страхование лица моложе 14 и старше 75 лет. Страхование детей от несчастных случаев проводится, как правило, по отдельным Правилам. Страховщики также ограничивают стра хование в отношении инвалидов I, II группы, лиц, употребляющих наркотики или токсичные вещества, страдающих алкоголизмом, со стойкими нервными или психическим расстройствами.

**Объектом страхования** являются не противоречащие законодательству имущественные интересы застрахованного лица или страхователя, связанные с его жизнью, здоровьем и трудоспособностью. Как и в остальных видах личного страхования, страхователь должен иметь интерес в сохранении здоровья и трудоспособности застрахованного.

**1.4 Страховые случаи** — несчастные случаи, на которые заключен договор страхования, происшедшие в период его действия и приведшие к:

* травматическому повреждению застрахованного лица;
* временной утрате застрахованным лицом общей трудоспо­собности;
* постоянной утрате (снижению) застрахованным лицом об­щей трудоспособности с установлением инвалидности;
* смерти застрахованного лица, в том числе происшедшей не позднее года со дня наступления несчастного случая.

Страхователь вправе выбрать любой страховой случай и/или их комбинацию из вышеперечисленных рисков. Однако указан­ные события **не будут относиться к страховым случаям,** если они произошли в результате:

* воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
* военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
* гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
* совершения или попытки совершения умышленного пре­ступления с участием застрахованного лица, страхователя или выгодоприобретателя;
* умышленного действия застрахованного лица, страхователя или выгодоприобретателя, за исключением самоубийства застра­хованного лица, произошедшего по прошествии первых двух лет действия договора страхования;
* нахождения застрахованного лица в момент несчастного слу­чая в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, управления средством транспорта в состоянии опья­нения, а также в результате передачи управления транспортным средством лицу в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
* самоубийства застрахованного лица или попытки соверше­ния самоубийства в течение первых двух лет действия договора страхования;
* несчастного случая, наступившего с застрахованным лицом в тюремном заключении;
* смерти застрахованного лица, прямо или косвенно вызван­ной психическим заболеванием, если несчастный случай, приведший к смерти, произошел с застрахованным лицом, которое было психически больным и находилось в невменяемом состоя­ли в момент несчастного случая.

**1.5. Действие договора страхования ограничивается** установленным **сроком страхования** и **территорией,** на которой оно проводится. Так, страховое покрытие может распространяться только на стра­ховые случаи, происшедшие с застрахованным лицом на рабо­те и/или в быту, в пределах определенной территории, периода времени.

Договор страхования заключается в письменной форме на ос­новании устного или письменного **заявления страхователя,** где указываются:

* предполагаемые страховые риски и страховые суммы по ним;
* данные о застрахованном лице; возраст, пол, профессия, его участие в спортивных соревнованиях, занятия спортом и др.;
* предполагаемый период страхования;
* другие сведения и обстоятельства, имеющие существенное значение для определения степени риска в отношении застрахо­ванного лица.

Перед заключением договора страховщик вправе провести предварительное медицинское обследование принимаемого на страхование лица для оценки состояния его здоровья. Если проводится коллективное страхование, то списки за­страхованных лиц прикладываются к договору, при этом мо­жет быть выдан как индивидуальный страховой полис каждому застрахованному, так и коллективный полис на предъявителя.

**1.6. Страховая сумма** определяется по согласованию между стра­ховщиком и страхователем в одинаковых или разных размерах по каждому виду страхового случая и каждому застрахованному ли­цу. Общая страховая сумма определяется путем умножения стра­ховой суммы, установленной для одного застрахованного лица на количество лиц, названных в договоре, если страховые суммы равны, или сложением страховых сумм по каждому застрахован­ному лицу, если страховые суммы разные.

**Страховая премия** по каждому виду страховых случаев уста­навливается исходя из страховой суммы и базового страхового та­рифа, к которому могут применяться повышающие и понижаю­щие коэффициенты, экспертно определяемые в зависимости от факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая: профессии, условий труда, наличия рисков, связанных с состоянием здоровья и деятельностью застрахованного лица. Страховая премия, общий размер которой определяется как сум­ма страховых премий по каждому виду указанных в договоре страховых случаев, уплачивается, как правило, единовременно реже- в два раза или более.

При наступлении страхового случая застрахованный должен сообщить об этом страховщику (или его представителю), а также обратиться в соответствующие компетентные службы (скорую медицинскую помощь, зал регистрации актов гражданского со­стояния и др.).

**Страховая выплата** осуществляется страховщиком на основа­нии заявления страхователя с приложением подтверждающих до­кументов и страхового акта, составленного страховщиком. К за­явлению прилагаются следующие документы (подлинники или удостоверенные их копии): страховой полис, справка лечебного учреждения, заключение учреждения медико-социальной экс­пертизы, заключение судебно-медицинской экспертизы, боль­ничный лист, свидетельство о смерти, а при необходимости и другие документы, подтверждающие факт и обстоятельства нес­частного случая. Для составления страхового акта страховщик при необходимости может запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов и других уч­реждений и организаций, располагающих информацией об об­стоятельствах такого случая, а также вправе самостоятельно вы­яснять его причины и обстоятельства.

**Размер страховой выплаты** в связи с наступлением травмы застрахованного лица определяется в процентах от страховой суммы в соответствии с «Таблицей страховых выплат при утрате застрахованным лицом общей трудоспособности в результате несчастного случая», фрагмент которой приводится ниже, на ос­новании справки лечебно-профилактического учреждения, как правило, без освидетельствования застрахованного лица.

Страховая выплата в связи с наступлением **временной утраты трудоспособности** производится в определенном размере, напри­мер 0,1%, 0,5% или 1% страховой суммы по данному виду страхо­вого случая за каждый день нетрудоспособности. Как правило, срок выплаты ограничивается 60—90 днями за год.

При наступлении **постоянной утраты трудоспособности,** стра­ховая выплата осуществляется застрахованному лицу в следую­щих общепринятых размерах: при установлении первой группы инвалидности — 100% страховой суммы, указанной в договоре по данному виду страховых случаев; второй группы инвалидности - 75% страховой суммы; третьей группы инвалидности — 50% стра­ховой суммы (если иное не оговорено Правилами (договором) страхования).

**1.7.** Таблица 1.

Таблица страховых выплат при утрате застрахованным лицом

общей трудоспособности в результате несчастного случая

(в % от страховой суммы) (фрагмент)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Характер повреждения или его последствия | % |
|  | *Центральная и периферическая нервная система* |  |
|  | Разрыв нервов: |  |
| 1 | ветви лучевого, локтевого, пальцевого, срединно-  го (пальцевых нервов) | 5 |
| 2 | на уровне лучезапястного сустава, голеностопного  сустава | 10 |
| 3 | на уровне предплечья, голени | 20 |
| 4 | на уровне плеча, локтевого сустава, бедра, колен-  ного сустава | 40 |
|  | *Органы зрения* |  |
| 5 | Паралич аккомодации одного глаза | 15 |
| 6 | Необратимое нарушение функции  слезопроводящих путей одного глаза | 10 |
| 7 | Повреждение глаза, повлекшее за собой полную  потерю зрения одного глаза | 50 |
|  | *Органы слуха* |  |
|  | Повреждение уха, приведшее к травматическому  снижению слуха, подтвержденное аудиометрией | 5 |
| 9 | Повреждение уха, приведшее к полной глухоте | 25 |
|  | *Дыхательная система* |  |
| 10 | Повреждение легкого, повлекшее за собой: |  |
| 10.1 | легочную недостаточность (по истечении 3-х  месяцев со дня травмы) | 10 |
| 10.2 | удаление части, доли легкого | 40 |
| 10.3 | удаление легкого | 60 |
| 11 | Перелом грудины | 10 |
| 12 | Переломы ребер: |  |
| 12.1 | трех ребер | 3 |
|  | *Сердечно-сосудистая система* |  |
| 13 | Повреждение сердца, эндо-, мио- и эпикарда и  крупных магистральных сосудов | 25 |
| 14 | Повреждение сердца, эндо-, мио- и эпикарда и  крупных магистральных сосудов, повлекшее за  собой сердечно-сосудистую недостаточность | 35 |
| 15 | Повреждение крупных периферических сосудов,  которое не повлекло за собой нарушение  кровообращения, на уровне: |  |
| 15.1 | плеча, бедра | 5 |
| 15.2 | предплечья,голени | 10 |

Страховая выплата в связи с наступлением смерти застрахо­ванного производится в размере 100% страховой суммы по дан­ному виду страховых случаев выгодоприобретателю, названно­му в договоре страхования, или наследникам застрахованного лица.

Страховая выплата при наступлении какого-либо страхового случая, предусмотренного договором, производится независимо от более ранних выплат по другим видам страховых случаев, пре­дусмотренных им.

Общая сумма страховых выплат, производимых по страхово­му случаю, предусмотренному договором страхования, не может превышать размера страховой суммы, установленного в договоре для данного вида страховых случаев.

Иногда денежная компенсация страховых выплат может быть заменена оплатой оказанной медицинской или медико-транспорт­ной помощи, расходов на репатриацию и др.

При страховании работников предприятия от несчастного случая в качестве выгоприобретателя могут быть установлены их работодатели для последующей компенсации его потерь в случае временной или постоянной утраты ценного работника.

**1.8.** ВЫВОДЫ

Личное страхование представляет собой совокупность таких видов страхования, которые предусматривают обязательства страховщика в обмен на уплату страховых премий выплатить страховую сумму (или ренту), согласованную со страхователем, указанному в договоре лицу в случае смерти застрахованного, его дожития до определенного договором страхования срока, полу­чения вреда жизни, здоровью или трудоспособности, получения медицинской помощи.

Основной целью добровольного медицинского страхования, выступающего дополнением к системе государственного здраво­охранения и обязательного медицинского страхования, является компенсация застрахованным гражданам финансовых расходов и потерь, связанных с болезнью или травмой, которые не покры­ваются государственной или обязательной страховой меди­циной.

Страхование от несчастных случаев — наиболее распростра­ненный вид страхования во всех странах мира, представляющий собой защиту материальных интересов человека, связанных с ут­ратой трудоспособности или смертью вследствие несчастного случая, - относится к иным видам страхования, чем страхование жизни, и действует на принципах страхования ущерба.

**2. ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ ВЛАДЕЛЬЦЕВ**

**ИСТОЧНИКОВ ПОВЫШЕННОЙ ОПАСНОСТИ**

**2.1.** Основополагающим актом, регулирующим данную сферу отношений, является закон РФ «**О страховании**», принятый 27 ноября 1992 года. В соответствии с этим законом выделяются три группы имущественных интересов, связанных: с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением самого страхователя, с причиненным вредом личности и имуществу физического лица, а так же вредом, причиненном юридическому лицу.

В сфере экологии в зарубежных странах различается страхование экологических рисков и страхование имущества от экологических бедствий. Широкое распространение получило страхование экологических рисков, которое представляет собой страховую защиту гражданской ( имущественной ответственности за ущерб, причиненный третьим лицам в результате внезапного, непреднамеренного, неожиданного загрязнения окружающей природной среды.

На территории России экологические виды страхования ранее практически не применялись, за исключением Ингосстраха заключившего договоры по страхованию ответственности судовладельцев за утечку нефтепродуктов и с танкеров и загрязнение ими вод и побережья.

**2.2.** В мировой практике существуют две формы страхования –**обязательное и добровольное**.

Законом РСФСР **«Об охране окружающей природной среды»** предусмотрено добровольное и обязательное государственной экологическое страхование предприятий, организаций и учреждений, а так же граждан, объектов их собственности и доходов на случай стихийного бедствия, аварий, катастроф.

Создаваемые в системе экологического страхования фонды предназначены для финансирования работ по прогнозированию, предотвращению и ликвидации последствий экологических и стихийных бедствий, аварий, катастроф.

Порядок государственного экологического страхования использования фондов Российской Федерации устанавливает Правительство.

По поручению Правительства РФ Минприроды России и Росгосстраха разработали и утвердили Типовое положение о порядке добровольного экологического страхования РФ, на основе которого каждая страховая организация разрабатывает свои правила по экологическому страхованию на основе добровольно – заключаемого договора между страховой организацией и страхователем. При такой форме отношений не требуется полный охват объектов страхования. Это связано с тем, что возмещение последствий крупных экологических катастроф требует значительных финансовых затрат.

**2.3.**  К **объектам экологического страхования** относятся :

* риск гражданской ответственности страхователя за загрязнение окружающей природной среды, выражающейся в предъявлении ему третьими лицами (физическими или юридическими ) в соответствии с нормами гражданского права имущественных претензий, которые удовлетворяются в соответствии с договором о страховании за счет страховых платежей;
* подлежащие возмещению убытки, которые несет страхователь в связи с загрязнением

окружающей природной среды на территории действия договора

страхования ;

* жизнь, здоровье или имущество страхователя или других лиц, определенных договором страхования.

Субъектами экологического страхования являются страховщик и страхователь.

**Страховщик** – это страховая организация, которая обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные в следствие этого события убытки, в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

**Страховое событие** (случай) – применительно к экологическому страхованию внезапное, непреднамеренное нанесение ущерба окружающей природной среде в результате аварий, приведших к неожиданному выбросу загрязняющих веществ в атмосферу, к загрязнению земной поверхности и сбросу загрязненных сточных вод. Перечень загрязняющих веществ и причин страховых событий, ущерб по которым продолжит возмещение, оговариваются при заключении договора страхования.

**Страхователи** – юридические лица, являющиеся владельцами источников повышенной опасности; предприятия, организации и учреждения всех форм собственности, являющиеся юридическими лицами. Утвержденное Минприроды и Госстрахом Типовое положение относятся к юридическим лицам – предприятиям и учреждениям, расположенным на территории России, а так же за ее пределами, но имеющими производственные мощности на территории РФ.

Страховые платежи уплачиваются страхователем по тарифным ставкам, устанавливаемых в процентах годового оборота предприятия. При определении размера тарифных ставок помимо оборота предприятия учитывается отрасль производства, к которой относится предприятие, а так же степень риска производственного процесса на каждом конкретном предприятии.

**2.4. Страховое возмещение** выплачивается при причинении вреда физическим или юридическим лицам в размерах, предусмотренных гражданским законодательством, и определяется в результате рассмотрения дел в судебном или другом предусмотренном законом порядке. Страховое возмещение включает в себя компенсацию ущерба, вызванного повреждением или гибелью имущества; расходы по очистки территории ; расходы, необходимые для спасения жизни и имущества застрахованного лица; расходы, связанные с предварительным расследованием и т.д.

**Размер ущерба**, вызванного загрязнением окружающей среды, может составлять громадные суммы. Отсюда вытекает необходимость установления предельных размеров (лимитов) ответственности страховщиков при страховании экологических рисков. Их конкретный уровень зависит от финансовых возможностей страховщиков, формы страхования, объема ответственности, круга страхователей и т.д. Убытки же сверх лимита должны в этом случае покрываться за счет средств предприятий или их объединений, резервных фондов государства и т.д.

Страхование экологической ответственности допускает возможность частично переложить возмещение ущерба на самих страхователей путем установления лимита ответственности или введения франшизы.

**Лимит ответственности** - это установление предельных сумм выплат страховой организацией страхового возмещения. Лимиты ответственности могут быть установлены для выплат по одному иску или серии исков, вытекающих из одного страхового случая.

**Франшиза** – это установленная договором доля участия страхователя в возмещении ущерба. Как правило, она устанавливается в определенной денежной сумме.

Возможны случаи, когда загрязнение может проявиться через много лет. Через столько же значительный промежуток времени выявятся новые обстоятельства, существенно увеличивающие первоначально рассчитанные суммы убытков. В связи с этим возникает вопрос о том, на какой срок после наступления страхового события распространяется ответственность страховщика. Страховые компании стремятся сократить его, так как это облегчает и им расчет необходимы размеров и тарифных ставок. Но тогда страхование вступает в противоречие с интересами потерпевших и общества, которые заинтересованы в покрытии убытков в независимости от сроков их возникновения. При проведении экологического страхования целесообразно ориентироваться на общие сроки исковой давности по российскому гражданскому законодательству.

Принципиальным является вопрос о форме проявления страхования ответственности на случай нанесения ущерба или несчастного случая. Наибольшая Эффективность достигается при обязательном страховании. Обусловлено это тем, здесь выступает потерпевший, которому в этом случае гарантировано возмещение ущерба. С другой стороны, использование, наряду с обязательным, добровольного страхования в значительной степени расширяет права хозяйствующих субъектов : они вправе решать, каким образом оградить себя от возможных финансовых затруднений.

Можно было бы заимствовать зарубежный опыт, в соответствии, с которым хозяйствующий субъект для получения лицензии на этот или иной вид деятельности, сопряженной с потенциальной опасностью для здоровья и имущества третьих лиц (например, при эксплуатации атомных реакторов), обязан предоставить финансовую гарантию возможного ущерба третьим лицам в пределах заранее обусловленной суммы. Формы такой гарантии могут быть различны : сумма на депозитном счете, обязательства банка предоставлении кредита, резервные фонды и др.

Обязательное страхование предусмотрено законом, согласно которому устанавливается круг подлежащих страхованию событий. При этом страховщик обязан страховать соответствующие объекты, а страхователи – вносить причитающиеся страховое платежи. Для введения обязательного государственного экологического страхования требуется разработка ряда законодательных актов, в которых определялся бы перечень объектов страхования, объем страховой ответственности, уровень страхового обеспечения и др. В законодательном порядке должна быть определена не только организация, которая будет осуществлять обязательное экологическое страхование, но и определен порядок образования и функционирования государственного страхового экологического фонда, что потребует привлечение значительных финансовых средств. Закон, как правило, возлагает проведение обязательного страхования на государственные страховые органы.

Механизм внедрения государственного обязательного экологического страхования предусматривает проведение большой подготовительной научно – методической работы, включающей составление перечня отраслей, и подотраслей, предприятия которых будут охвачены этой системой страхования, разработку ряда отраслевых методик по этим вопросам, создание банка статистических данных по экологическим бедствиям, авариям, катастрофам, определение приставок платежей с дифференциацией и по отраслям деятельности и объектам страхования.

**2.5. Условия экологического страхования** должны базироваться на нормах действующего законодательства. Страховщик предоставляет страховую защиту на случай предъявления претензий страхователю в соответствие с нормами и возмещение ущерба, причиненного им страховым событием, которое наступило в течение срока действия договора страхования. Одновременно следует определить круг событий, за последствие которых страховщик ответственности не несет ( вытекающие из обычной деятельности страхователя, вызванные нарушением нормативных актов, причиненные в результате умышленных действий и т. д.).

Разработка нормативно – методической базы обязательного экологического страхования потребует длительной работы с участием ряда министерств и ведомств, научных и страховых организаций.

Большие трудности связаны с формированием государственного экологического страхового фонда. В условиях крайне напряженной экономической обстановки в стране, и значительного бюджетного дефицита,растущего внешнего долга трудно рассчитывать на выделение для этих целей необходимых средств из федерального бюджета. Другие реальные источники финансирования практически отсутствуют.

**2.6.** ВЫВОДЫ

В нынешней социально – экономической ситуации существуют объективные условия только для введения добровольного экологического страхования, в которое будут включаться субъекты хозяйственной деятельности, располагающие необходимыми экономическими возможностями.

По мере стабилизации экономического положения страны, развития финансово – кредитной системы и укрепления хозяйственных связей возникнут условия для создания обязательного государственного экологического страхования, которое, в отличие от добровольного, может стать действительным составным элемент экономического механизма, природопользования.

Об этом свидетельствует уже накопленный опыт обязательного экологического страхования в отдельных регионах России. Так, постановлением главы администрации Краснодарского края на территории края с 1994 года в порядке эксперимента введено обязательное экологическое страхование. При содействии территориальных природоохранных органов созданы специализированные страховые организации : Ивановский и Нижегородские фонды экологического страхования, Волгоградский центра экологического страхования, Саратовский страховой фонд экологической безопасности.

Список использованной литературы :

1. Конституция РФ

2. Ермаков в.д. Сухарев А.Я. экологическое право России М.: 1997 год

3. Гражданский кодекс РФ ( комментированный )

4. Уголовный кодекс РФ ( комментированный )

5. Закон РФ « об экологии »