**План:**

Введение

1. Экологическое страхование
2. Основные условия договора страхования
3. Проблемы экологического страхования

Итог

Литература

Приложение

**Введение**

Актуальность данной работы достаточно очевидна, так как деятельность человека всегда связана с экологическим риском. Экологический риск обуславливает экологический ущерб, так как экологический риск, независимо оттого, что является источником опасности, связан с возможным ущербом для состояния экосистемы, хозяйственной деятельности и здоровья людей.

Представляется, что одним из перспективных способов обеспечения экологической безопасности является система экологического страхования. Ведь именно экологическое страхование создает взаимную заинтересованность и страхователя, и страховщика в снижении риска аварий. Кроме того, оно позволяет уменьшить разовые издержки отдельного предприятия при нанесении им ущерба в результате экологической аварии, а пострадавшим дается гарантия, что они получат причитающуюся по закону сумму компенсаций за причиненный им вред независимо от финансового положения источника вреда.

1. **Экологическое страхование**

Экологическое страхование - разновидность страхования гражданской ответственности владельцев или пользователей объектов повышенной экологической опасности в связи с вероятным аварийным загрязнением ими окружающей среды и причинением вреда жизненно важным интересам третьих лиц, который предусматривает частичную компенсацию убытков потерпевшим.

На территории России экологические виды страхования применялись, к примеру, Ингосстрахом, заключившего договоры по страхованию ответственности судовладельцев за утечку нефтепродуктов и с танкеров и загрязнение ими вод и побережья.

В Татарстане же экологическое страхование находится под регулированием статьи 27 закона РТ № 38-ЗРТ 28 от июня 2004 года «Об охране окружающей среды в Республике Татарстан».

Необходимость внедрения экологического страхования предопределяют такие факторы:

* усиление негативных влияний хозяйственной деятельности на состояние экосистем, которое проявляется в уменьшении биологического многообразия в растительном и животном мире;
* создание хозяйственной деятельностью ситуаций, которые предопределяют глобальные изменения в окружающей среде;
* рост количества техногенно-экологических аварий и катастроф;
* ядерные инциденты;
* заострение проблем хранения и обезвреживания экологически опасных отходов;
* наличие объектов и видов деятельности, которые являются источниками повышенной опасности для окружающей естественной среды и, как следствие, для жизнедеятельности и здоровья человека и тому подобное.

**2. Основные условия договора страхования**

Страхование осуществляется на основании утвержденных страховой компанией Правил страхования. В качестве методической основы для проведения экологического страхования Всероссийским Союзом страховщиков были утверждены 23 февраля 1998 г. типовые правила. Этот документ, в принципе, не является обязательным для принятия его всеми страховщиками и не запрещает страховщикам разрабатывать собственные правила страхования. Однако стандартные правила были одобрены и рекомендованы страховщикам Департаментом страхового надзора Минфина РФ (письмо от 30.03.98 № 24-01-15) и широко используются при выдаче лицензий на данный вид страхования.

Этот документ также носит не обязательный, а рекомендательный характер.

Тарифные ставки дифференцируются в зависимости от степени риска, вида объекта, условий и объемов производства, износа основных фондов, местонахождения опасного производственного объекта, других факторов его эксплуатации, сведений о наличии (отсутствии) аварий в предыдущие годы и нанесенного в результате ущерба, объема ответственности страховщика и размера страховой суммы, состояния природоохранных систем и проведения мероприятий по предупреждению аварийности и др.

Исходя из размера страховых сумм и страховых тарифов определяется страховая премия (страховой взнос), уплачиваемая страховщиком единовременно или в рассрочку. Договор, заключаемый, как правило, сроком на 1 год, вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого взноса. Аккумулируемые страховщиками страховые взносы далее распределяются следующим образом. Основная часть полученных взносов служит для формирования страховых резервов, то есть впоследствии станет источником страховых выплат (при этом важным моментом является то, что до наступления страхового случая временно свободные средства страховых резервов используются как инвестиционные ресурсы и приносят страховщику дополнительный доход). Часть взносов используется на финансирование расходов страховой компании на ведение дела, в т.ч. на выплату комиссионных вознаграждений страховым агентам и брокерам. Кроме того, часть собранных страховых взносов идет на формирование резерва (фонда) предупредительных мероприятий. На этом вопросе остановимся более подробно.

Предупредительные (или превентивные) мероприятия в экологическом страховании в международной практике отличаются большим разнообразием - это мероприятия по установке и модернизации очистных сооружений, совершенствованию систем контроля за выбросами, совершенствованию производственного оборудования и технологий, переходу на более современные и менее опасные технологические процессы, консервации вредных производственных отходов, финансированию аварийных и ремонтных служб и их подготовки к действиям в чрезвычайных ситуациях и другие. В России круг применяемых превентивных мероприятий пока не столь широк, поскольку на этот счет есть определенные законодательные ограничения.

Источником финансирования этих мероприятий служит резерв предупредительных мероприятий (РПМ), образуемый страховщиками в соответствии с требованиями органов страхового надзора (письмо 18.01.95 №15/1-1р "О резерве предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования"). В соответствии с этим нормативным документом каждая страховая компания разрабатывает и утверждает Положение о резерве предупредительных мероприятий (в качестве основы предлагается типовое Примерное положение). В Письме Федеральной службы страховщикам рекомендуется ряд направлений использования средств РПМ, в числе которых для экологического страхования предусмотрены такие мероприятия, как участие в финансировании мероприятий по совершенствованию оборудования очистительных сооружений, фильтров на предприятиях с вредными выбросами, других природоохранных объектов, участие в финансировании улучшения материально-технической базы нефте- газопроводов и др.

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

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

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

В развитых странах, например в Германии, где в силу особенностей ведения бизнеса предприятие, не застраховавшее риск, не сможет нормально работать, т.к. с ним не будут сотрудничать его деловые партнеры, превентивная функция экологического страхования проявляется особенно ярко. Отказываясь принять риск на страхование, или увеличивая тарифы, страховые компании тем самым получают возможность оказывать прямое давление на страхователя, принуждают его принять меры, снижающие риск, отказаться от опасной деятельности, заменить устаревшее оборудование, повысить безопасность и т.п. Тем самым страховая отрасль способствует повышению экологической безопасности производственной деятельности, охране окружающей среды, охране труда и защите интересов потребителей.

**3. Проблемы экологического страхования**

экологический страхование

Развитие экологического страхования в России осложняется кризисным состоянием экономики в целом и тяжелым финансовым положением большинства предприятий - источников повышенной опасности. В условиях низкой платежеспособности потенциальных страхователей более-менее стабильно может развиваться только обязательное страхование, т.к. на оплату взносов по добровольному страхованию у предприятия просто не остается средств. Кроме того, у финансово неблагополучных предприятий имеют место более высокая степень износа основных фондов, менее экологичные технологические процессы, поэтому и степень риска наступления у них страховых случаев выше, а стоимость страхования - дороже. Получается парадоксальная ситуация, когда многие предприятия, имеющие наибольшую потребность в страховании экологического риска, реально остаются невовлеченными в систему экологического страхования.

Особенностью экологического страхования являются огромные масштабы ущерба вследствие экологических аварий или катастроф[[1]](#footnote-1). Это означает, что отдельно взятой страховой компании трудно брать на себя такие риски, поэтому крайне актуальной представляется задача образования страховых экологических пулов, которые обладали бы необходимыми финансовыми резервами для выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Современный российский страховой рынок составляют многочисленные мелкие частные компании, совокупный капитал которых равен капиталу одной не самой крупной западной компании. Для финансовой устойчивости таких страховщиков представляет опасность принимать на себя крупные риски, ущерб по которым (даже с учетом сострахования или перестрахования) носит катастрофический характер и имеет место высокая степень кумуляции риска. Поэтому экологическое страхование должно проводиться при участии государства в лице его федеральных или региональных органов власти, которые могут разрабатывать и реализовывать на практике специальные целевые программы, издавать соответствующие нормативные акты, регулирующие проведение экологического страхования, а также инициировать участие в экологическом страховании государственных страховых компаний.

В целом емкость отечественного страхового рынка пока не достаточна для полного обеспечения страховой защиты от экологических аварий и катастроф, поэтому важным условием проведения страхования должно быть перестрахование крупных экологических рисков за рубежом.

Определенные трудности в проведении экологического страхования создает отсутствие необходимого опыта и квалифицированных кадров, слабое развитие инфраструктуры экологического страхования. Проведение экологического страхования, оценка рисков и ущербов, процедура урегулирования убытков требует участия большого числа специалистов - страховщиков, экологов, юристов и др. Поскольку история экологического страхования в России начала свой отсчет всего несколько лет назад, а до этого Госстрахом СССР ничего подобного не проводилось, отечественные специалисты не обладают большим практическим опытом.

Кроме того, для работы по экологическим рискам необходимы данные страховой статистики, причем за период более долгий, чем по традиционным рискам, т.к. экологические катастрофы происходят реже. Далеко не все статистические данные по экологической тематике являются общедоступными, в советский период большая часть данных вообще была засекречена. Поэтому российские страховщики, в отличие от своих западных коллег, на сегодняшний день не располагают достаточной страховой статистикой, позволяющей достоверно определять вероятность страховых случаев и страховые тарифы. Использование же западных методик тарифных расчетов также не является выходом из положения, т.к. в России, в силу ее исторических, географических и экономических особенностей, уровень экологической безопасности значительно ниже развитых стран, степень риска наступления страховых случаев выше, а возможные экологические катастрофы могут носить более глобальный характер (достаточно вспомнить аварию на Чернобыльской АЭС). Тем не менее, опираться на западный опыт при разработке своих методик российским страховщикам все равно необходимо и целесообразно, т.к. это, с одной стороны, позволит поставить на научную основу деятельность по экологическому страхованию на внутреннем рынке, и, с другой стороны, облегчит размещение рисков в перестрахование за рубежом.

Таким образом, экологическое страхование представляет собой перспективное и эффективное средство создания благоприятных экономических условий для вовлечения в процесс обеспечения экологической безопасности капиталов коммерческих структур, повышения надежности работы промышленных предприятий и создания дополнительных рабочих мест. Оно является надежным инструментом экономико-правового механизма охраны окружающей природной среды, требующим дальнейшего развития. Для этого своевременным и необходимым представляется принятие федерального закона об экологическом страховании, который регламентировал бы основные действия и процессы, связанные с экологическим страхованием.

**Заключение**

Таким образом, экологическое страхование представляет собой перспективное и эффективное средство создания благоприятных экономических условий для вовлечения в процесс обеспечения экологической безопасности капиталов коммерческих структур, повышения надежности работы промышленных предприятий и создания дополнительных рабочих мест. Оно является надежным инструментом экономико-правового механизма охраны окружающей природной среды, требующим дальнейшего развития. Для этого своевременным и необходимым представляется принятие федерального закона об экологическом страховании, который регламентировал бы основные действия и процессы, связанные с экологическим страхованием.

**Список литературы**

1. Российская Федерация. Правительство. Об организации работ по обязательному страхованию ответственности за причинение вреда окружающей среде в результате аварии на опасном производственном объекте в Российской Федерации (обязательному экологическому страхованию): приказ Госкомэкологии РФ от 5 ноября 1997 г. N 486. Текст приказа официально опубликован не был.
2. Российская Федерация. Правительство. О Примерном Положении о резерве предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования: письмо Росстрахнадзора от 18 января 1995 г. N 15/1-1р // Финансовая газета. 1995 - N 5.
3. Российская Федерация. Минприроды РФ. О проведении эксперимента по развитию экологического страхования: приказ Минприроды РФ от 26 июля 1994 г. N 233. Текст приказа официально опубликован не был.
4. Земельное право России / Под ред. Петрова, В.В. М., 2003.
5. Нецветаев А.Г., Жилкина М.С. // "Юридический мир", № 9 - 2008 г., с. 8-15.
6. ИА "Альянс Медиа" по материалам Ecocom
7. Журнал «Предпринимательство и экология» от 10-01-2007
8. «ПВ» №12,, декабрь 2005 «Промышленные известия»
9. ИА Regions 23/05/2006
1. Голиченкова, В.Р. Экологический контроль: теория, практика правового регулирования. М.,2004. [↑](#footnote-ref-1)