

В.С. Кабанцева

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЫНКА ЭКОЛОГИЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ

Статья посвящена проблемам обеспечения экологической безопасности и роли страхования в осуществлении природоохранных мероприятий. Рассматриваются экономические и правовые вопросы формирования и развития рынка экологического страхования.

Экологическое страхование, экологический рынок, страхователь, страховщик, экологические риски

V.S. Kabantseva

ECONOMIC ASPECTS OF ECOLOGICAL INSURANCE MARKET

The article deals with the problems of ecological safety maintenance and the insurance role for nature protection measures. Economic and legal issues of the development of ecological insurance market are considered.

Ecological insurance, the ecological market, the insured, the insurer, ecological risks

В настоящее время экологическая безопасность рассматривается как один из аспектов безопасности жизнедеятельности человека. Концепцию безопасности жизнедеятельности можно определить как возможность использования экономических рычагов для создания благоприятной экологической среды. В этой связи при формировании механизмов экологического страхования должно учитываться создание зон, экологически безопасных с точки зрения экологии и защищенности от экологических аварий и катастроф. Принципиальная постановка проблемы формирования рынка экологического страхования должна исходить из равноценности системных преобразований, связанных с соблюдением экологических требований при производстве продукции, добыче полезных ископаемых и т.п.

Теоретические аспекты экологического страхования должны быть чрезвычайно прозрачны с точки зрения определения целей. Это минимизация зон риска от производственной деятельности субъектов хозяйствования и расшивка узких мест, связанных с природоохранными мероприятиями, экстренное финансирование локальных мест экологических бедствий.

Поэтому с целью создания благоприятной среды жизнедеятельности и для устойчивого развития системы экологического страхования необходимо:

- выяснить направление вложения финансовых средств в природоохранную деятельность;
- определить, какую степень экологического риска, в зависимости от последствий для окружающей среды, необходимо страховать;
- определить целесообразность создания тех или иных природоохранных объектов;
- какие законодательные и нормативные акты необходимо принять с целью понимания критериев, обеспечивающих экологическую безопасность.

В последнее время рынок определяется как система экономических отношений, возникающих на основе устойчивого взаимодействия товарного и денежного обращения.

Понятие «рынок» многогранно, многолико, но по мере развития общественного производства и обращения это понятие расширялось.

Так, например, рынок экологического страхования с самого начала развивался как рынок контроля над хозяйствующими субъектами, осуществляющими производственно-хозяйственную деятельность, связанную с переработкой сырья (нефтесырья, газа, различных химических реагентов и т.п.), выпуском продукции, оказанием услуг (утилизация отходов и т.п.).

В этой связи осуществление природоохранных мероприятий, оказание экологических услуг, направленных на сохранение окружающей среды, эффективное использование имеющихся природных ресурсов, повышение экологичности продукции является такой же важной составляющей в рыночных отношениях, как финансовые, транспортные, коммунальные, бытовые услуги и т.п. Поэтому возникает необхо-

димось определения таких понятий и их сущностной основы, как «экологический рынок» (или «рынок экологических услуг»).

Разработка понятийного аппарата экологического рынка предопределила исследование его основных элементов. Результаты систематизации существующих определений позволили автору выработать собственную точку зрения на формулировку этих понятий.

В частности, на наш взгляд, экологический рынок – это совокупность субъектов рыночных отношений, занимающихся непосредственным производством и реализацией продуктов и услуг экологического и природоохранного толка, обеспечением экологичности технологических процессов в различных отраслях, контролем и надзором за ними, а также объектами рынка, которые могут выступать в нескольких формах.

Объектами экологического рынка являются компоненты природной среды, а именно: земля, недра, почва, поверхностные и подземные воды, атмосферный воздух, растительный и животный мир, озоновый слой атмосферы и другие объекты, обеспечивающие в совокупности благоприятные условия для существования жизни на Земле.

Отметим, что экологические проблемы рынка возникли не сегодня. Однако наиболее интенсивное формирование новых рынков экологических услуг включает: экологическое страхование; экологический аудит; торговлю правами на загрязнение и выбросы, квотами в соответствии с Киотским протоколом и т. п.

Страхование позволяет контролировать и предотвращать неблагоприятные последствия производственной деятельности, обеспечивать большую степень безопасности функционирования предприятий, укрепляет заинтересованность большинства правительств в том, чтобы обеспечить как можно более полное возмещение ущерба с максимальным привлечением средств частного капитала [1].

Особое значение проблема предоставления различных финансовых гарантий, в том числе страховой защиты, в отношении причинения ущерба окружающей природной среде приобрела уже в середине 50-х годов XX века. К этому времени следует отнести начальный этап формирования законодательства различных государств, прежде всего, европейских, закрепляющего институт ответственности за ущерб, причиненный окружающей природной среде, и страхование данного вида ответственности.

Актуальность развития законодательства в сфере экологической безопасности обусловлена отраслевой принадлежностью хозяйствующих субъектов. В этой связи практика применения норм регулирования позволяет разделить правоотношения, формирующиеся в данном виде страхового бизнеса, на две группы: первая группа охвачена гражданским законодательством; вторая группа регулируется экологическим и природоохранным законодательством [2].

Экологический рынок – это составляющая социально-утилитарного и культурного, того, что обеспечивает людям жизнь, сохраняет их здоровье, указывает человечеству перспективу его выживания в условиях глобального экологического риска [3].

Природоохранные требования (закрепленные законодательно) создают благоприятные условия для развития рынка экологического страхования, однако те немногочисленные эмпирические данные, которыми мы располагаем, свидетельствуют о том, что в индустриально развитых странах вопросам экологического страхования уделяется особое внимание. Так, например, с начала 90-х годов прошлого века экологически вредное производство перемещается в слаборазвитые страны с либеральным налоговым режимом в области экологического страхования.

Систематическая разработка природоохранных мероприятий выражает сущность, внутреннее содержание научно-технического прогресса, направленного на выпуск экологически чистых продуктов. С одной стороны, научно-технический прогресс обуславливает необходимость создания все более сложных и совершенных способов экологического производства, с другой – технический прогресс открывает новые возможности для ужесточения экологических норм.

Изучение показало, что правоприменительная практика ряда стран (Франции, Англии, Германии, США, Японии и др.), в которых введены институты ответственности за загрязнение окружающей природной среды и обязательного ее страхования, формирует понятийный аппарат, накапливает соответствующий статистический материал, необходимый для оценки вероятности и частотности наступления страховых случаев и определения адекватной экономической стоимости страхового покрытия.

В этой связи в перечисленных странах разрабатывается система страховых возмещений в случае нанесения вреда окружающей среде. При этом, с одной стороны, гражданско-правовая ответственность за загрязнение окружающей среды основывается на принципах, присущих иным традиционным институтам гражданско-правовой ответственности (принцип абсолютной ответственности, ограничение ответственности по объему и во времени), а с другой стороны ей свойственны некоторые особенности, обусловленные характером данных правоотношений, а также тенденциями развития правовой доктрины, основная из которых заключается в расширении сферы абсолютной локальной ответственности за экологическую безопасность.

Как отмечает И.Э. Шинкаренко, расширение сферы действия абсолютной ответственности за загрязнение окружающей природной среды повлияло и на развитие страховых технологий [4]. Так, например, для предоставления страхового покрытия зарубежные страховщики пользуются различными моделями предоставления страховой защиты: от внесения дополнений в договор страхования общегражданской от-

ветственности до формирования и внедрения новой модели страховой защиты, разработанной Германским союзом страховщиков специально для формирования страховой защиты от рисков загрязнения окружающей природной среды. Основой же для формирования различных видов страховой защиты служат нормы гражданско-правового регулирования страхования ответственности за загрязнение окружающей природной среды.

Следует отметить, что Конституцией РФ закреплены нормы экологического права, и, прежде всего, права и свободы человека и гражданина в сфере взаимодействия общества и человека с окружающей средой, предопределяющие экологическую политику государства. В Конституции РФ также установлен общеправовой принцип приоритета охраны природы и ответственности нынешнего поколения перед будущими поколениями. Так, в части 1 статьи 9 провозглашается, что земля и другие природные ресурсы используются и охраняются в Российской Федерации как основа жизни и деятельности народов, проживающих на соответствующей территории. Данная норма также устанавливает два типа отношений в сфере взаимодействия с окружающей средой – использование и охрану, а, кроме того, указывает на открытый перечень объектов взаимодействия, обозначает цели взаимодействия как основу жизни и деятельности, и определяет его субъекты.

В статье 42 устанавливается три важнейших конституционных права человека и гражданина: право на благоприятную окружающую среду, право на достоверную информацию о ее состоянии и право на возмещение ущерба, причиненного его здоровью или имуществу экологическим правонарушением. По нашему мнению, последний постулат предусматривает обеспечение экологичности продукции и услуг. Эта статья юридически обеспечивает равенство экологических прав граждан Российской Федерации с гражданами любых других стран в условиях глобального воздействия на природу [5].

Несмотря на то, что загрязнение окружающей природной среды является актуальной проблемой на протяжении десятилетий, в отечественной практике понятие «страхование риска загрязнения окружающей природной среды» до 1994 года практически не использовалось.

Однако в конце 80-х – начале 90-х годов XX века в России на протяжении нескольких лет в порядке эксперимента осуществлялось экологическое страхование определенных видов предприятий с опасными видами деятельности [6]. Данный эксперимент был призван доказать возможность успешного осуществления идеи экологического страхования, в частности обоснованно полагалось, что страхование позволит, в силу присущих ему функций, эффективно осуществлять прогнозирование, предотвращение и ликвидацию последствий экологических аварий и катастроф, расширит возможности внебюджетного финансирования мероприятий по предотвращению аварий и ликвидации их последствий, возмещению ущерба, причиненного потерпевшим.

Изучение данной проблемы показало, что эксперимент, проведенный в 1994-1995 годах в регионах России, доказал, что система страхования экологических рисков позволяет компенсировать до 40% причиняемых убытков. В то же время эксперимент еще раз подтвердил эффективность страхового механизма в том, что касается обеспечения не только мониторинга состояния природоохранного оборудования, но и всех технологических процессов у страхователя.

Иными словами, формирование эффективных рыночных отношений в природопользовании подразумевает привлечение и использование в этой сфере, одного из наиболее действенных экономических инструментов – экологического страхования [7].

Ряд факторов тормозит процесс развития экологического страхования: разбалансированность научно-технических, экономических и экологических составляющих, исчерпание экономических возможностей промышленных хозяйствующих субъектов для направления достаточных средств на природоохранные мероприятия, ослабление стимулов финансирования объектов непромышленного назначения, связанных с устранением вредных для экологии последствий от хозяйственной деятельности.

Поэтому назрела необходимость трансформации экономических отношений, связанных с экологическим страхованием, причем переход должен осуществляться эволюционным, а не конфронтационным путем.

Анализ зарубежной и отечественной экономической литературы по проблемам экологического страхования, формирования структур, разрабатывающих природоохранные программы и мероприятия, показал, что при всем многообразии исследуемых вопросов недостаточно изучено влияние страхового бизнеса на макро-, мезо- и микрофакторы экологической среды, на результаты и перспективы развития институтов, занимающихся комплексом проблем экологической безопасности.

В этой связи актуальным становится анализ теоретических основ и практики создания экологических институтов страхового бизнеса в выборе механизма, сочетающего в себе привлечение финансовых средств и создание программ экологического направления, влияющих на функционирование и перспективы развития промышленных объектов, разработку методологического подхода к оценке формирования рынка экологических страховых услуг.

На наш взгляд, нахождение резервов в области экологического страхования должно опираться на классификацию, которая может включать следующие группировочные признаки: время использования: текущие и перспективные резервы; способы выявления: явные и скрытые резервы; место обнаружения (принадлежность рынку в целом и характерные для рыночных сегментов); направления мобилизации (устранение по-

терь в использовании природных ресурсов и достижение прогрессивного организационно-технического уровня производства, связанного с экологической безопасностью и т.п.).

Определение с помощью предлагаемой классификации наиболее характерных для экологического бизнеса резервов основано на использовании таких принципов, как: комплексность, коллективность, выделение ведущего звена, однократность учета.

Принцип комплексности означает, что при выявлении резервов необходимо учитывать все возможные области, т.к. только в этом случае обеспечивается интегрированное улучшение работы в области экологического страхования. Следует отметить, что одним из недостатков практики аналитической работы может быть недооценка комплексного подхода.

Принцип коллективности может быть хорошо организован лишь в том случае, если он проводится не только аналитиками, но и с привлечением высокопрофессиональных специалистов из различных областей, в том числе и зарубежных.

Суть принципа состоит в том, что при исследовании необходимо определить «слабое место» – сосредоточение наибольшей массы упущений, потерь, скрытых возможностей, а зачастую и серьезных опасностей, в том числе экологических.

Принцип однократности учета предусматривает, что при сводном подсчете размеров резервов нельзя допустить их повторный учет.

Выделение для экологического страхования характерной области резервов приводит к решению задачи поисковой функции анализа – расчету величины выделенных резервов. Здесь могут использоваться методы сравнительного анализа, фрактальные приемы экономического анализа, способы оценки уровня флуктуации факторов по группам рассматриваемых проблем.

Перечисленные методы с разных позиций оценивают резервы. Именно поэтому важно в сопоставлении показать степень вклада рассчитанных резервов в изменение конечных результатов деятельности организаций, занимающихся экологическим страхованием. Относительные оценки такого вклада позволят определить, при прочих равных условиях, приоритетность выявленных резервов для экологических программ.

Исследования в области экологических проблем показали, что внедрение страхования ответственности за нанесение ущерба при эксплуатации опасных производств и промышленных объектов должно способствовать получению положительного совокупного социально-экономического эффекта. При этом страхование экологической ответственности за нанесение вреда окружающей среде будет наиболее эффективно защищать интересы как самих хозяйствующих субъектов, занимающихся вредным производством, так и населения в вопросах создания благоприятной среды обитания и создания условий для привлечения инвестиционных ресурсов на мероприятия по экологической безопасности.

Одной из важнейших целей экологического страхования является образование страховых фондов для предупреждения экологических аварий и катастроф: возмещения убытков, причиненных юридическим и физическим лицам вследствие загрязнения окружающей среды; обеспечения условий проживания населения и функционирования различных производств всех форм собственности в зонах чрезвычайных экологических ситуаций [8].

Исходя из приведенного определения, сформулируем основные функции экологического страхования, а именно:

- формирование экологической ответственности физических и юридических лиц за результаты антропогенной деятельности как важнейшей составляющей экологической культуры населения;
- стимулирование противоаварийных мероприятий за счет дифференциации страховых тарифов и денежных выплат предприятиями за безаварийную работу;
- обеспечение компенсационных гарантий пострадавшим (третьим лицам и работникам предприятий-страхователей) независимо от финансового положения предприятия-виновника аварийного загрязнения окружающей среды;
- обеспечение устойчивости финансового положения предприятия, необходимости возмещения ущерба пострадавшим от аварийного загрязнения окружающей среды и затрат на восстановление собственного производства;
- обеспечение реализации правовых гарантий экологической защиты физических и юридических лиц за счет сформированных страховых фондов.

Следует отметить, что внедрение принципов и процедур экологического страхования в большинстве случаев сталкивается с существенными трудностями.

Прежде всего, эти законодательные проблемы, связанные с недостаточным уровнем нормативно-правового обеспечения и обеспечением юридических гарантий возмещения ущерба от хозяйственной деятельности, причиненного окружающей среде.

Кроме того, в законе «Об охране окружающей среды» № 7-ФЗ недостаточно проработаны технические моменты, касающиеся обязательного экологического страхования и оценочных факторов, влияющих на экологические сборы [8]. Здесь смущает то, что требования различных страховых компаний могут достаточно сильно отличаться, что носит оттенок двойного подхода регулирования экологических взносов и чревато конфликтами интересов субъектов хозяйственной деятельности. В итоге ведущие экономисты схо-

дятся во мнении о создании некоего альтернативного механизма экологических сборов с целью организации бизнеса по предотвращению экологических последствий хозяйственной деятельности и устранения последствий техногенных катастроф.

Внедрение инноваций в природоохранные мероприятия – ключевой способ сохранить устойчивость экосистемы.

Обеспечение необходимости проведения научных и инновационных исследований в области экологии закреплено в ФЗ «Об охране окружающей среды», где сформулированы основные цели, а именно [8]:

- разработка концепций, научных прогнозов и планов сохранения и восстановления окружающей среды;
- оценка последствий негативного воздействия хозяйственной и иной деятельности на окружающую среду;
- совершенствование законодательства в области охраны окружающей среды, создание нормативов, государственных стандартов и иных нормативных документов в области охраны окружающей среды;
- разработка и совершенствование показателей комплексной оценки воздействия на окружающую среду, способов и методов их определения;
- разработка и создание наилучших технологий в области охраны окружающей среды и рационального использования природных ресурсов;
- разработка программ реабилитации территорий, отнесенных к зонам экологического бедствия;
- разработка мероприятий по сохранению и развитию природного потенциала и рекреационного потенциала Российской Федерации;
- иные цели в области охраны окружающей среды.

Дальнейшее развитие проблема актуальности проведения научных исследований и обеспечения инновационного процесса получила в Экологической доктрине Российской Федерации [9], где сформулированы основные задачи научного обеспечения в сфере защиты окружающей среды, а именно: развитие научных знаний об экологических основах устойчивого развития, выявление новых экологических рисков, порождаемых развитием общества, природными процессами и явлениями, в том числе:

- формирование теоретических и технологических основ перехода к устойчивому развитию Российской Федерации;
- разработка экологической составляющей стратегического прогноза развития России;
- исследование возможного глобального и регионального изменения климата и его последствий для природной среды;
- исследование биологических систем и их средообразующих функций, определение пределов устойчивости и экологической емкости природных систем;
- разработка экологически эффективных и ресурсосберегающих технологий, производств, видов сырья, материалов, продукции и оборудования, в том числе в сельском хозяйстве;
- разработка научных принципов и технологий использования возобновляемых биологических ресурсов (лесных, водных, охотничье-промысловых, лекарственных и др.), обеспечивающих их устойчивое воспроизводство;
- разработка принципов использования атмосферного воздуха (воздушных ресурсов) в целях сохранения окружающей среды;
- разработка эффективных методов сохранения биологического разнообразия, включая развитие сети особо охраняемых природных территорий, сохранение и восстановление редких и ценных видов животных и растений, а также природных сообществ и систем;
- анализ распространения чужеродных и генетически измененных видов живых организмов и разработка соответствующих методов контроля и снижения негативных последствий этих процессов;
- разработка методологии и методов эколого-экономической оценки, в том числе определение стоимости природных объектов с учетом их средообразующей функции, для использования при принятии решений в различных отраслях экономики Российской Федерации;
- создание основ определения экологических рисков в целях создания системы управления качеством природной среды;
- разработка средств и методов предупреждения и ликвидации загрязнений, реабилитации окружающей среды и утилизации опасных отходов;
- изучение связи между заболеваниями людей и изменениями качества окружающей среды;
- разработка и развитие современных методов экологического мониторинга, а также информационных технологий в целях государственного управления в области природопользования и охраны окружающей среды.

С точки зрения руководителей бизнеса и рынка говорить об экологическом страховании рисков рано, потому что не в полной мере разработаны механизмы, которые позволяли бы безболезненно для экономики хозяйствующих субъектов осуществить переход к полному экологическому страхованию. Например, чтобы контролировать экологическую безопасность, потребуется большое число высококвалифицированных специалистов и большие финансовые средства на создание инфраструктуры рынка экологических услуг.

Следует также отметить, что развитие экологического страхования сдерживается слабыми стимулами добровольного страхования; отсутствием общепринятых методик оценки риска и оценки вероятного ущерба от хозяйственной деятельности или бездеятельности структур, на которых возложены обязанности по экологическому контролю; низкой производительностью самого страхового рынка, что не позволяет осуществлять страхование опасных производств от экологических рисков.

ЛИТЕРАТУРА

1. Ключенко Л.Н. Страхование ответственности за загрязнение окружающей среды / Л.Н. Ключенко // Юридическая и правовая работа в страховании. 2008. № 2. II квартал.
2. Шинкаренко И.Э. Страхование ответственности: справочник / И.Э. Шинкаренко. М.: Анкил, 2006.
3. Каверин А.В. Экологический рынок и бизнес: основные направления и проблемы становления (в свете научного наследия Н.Ф. Реймиса) / А.В. Каверин, Д.А. Массеров, С.И. Которотов // Экология урбанизированных территорий. Изд. Дом «Камертон», 2009. № 4.
4. Конституция Российской Федерации. М., 1993.
5. Федеральный закон от 10 января 2002г. № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды» (с изменениями и дополнениями).
6. Плешков А.П. Перспективы развития обязательных видов страхования в России / А.П. Плешков, И.Н. Богданов // Финансы. 2006. № 9.
7. Маркович Д.Ж. Социальная экология: монография / Д.Ж. Маркович. М.: Изд-во РУДН, 1997. 436 с.
8. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
9. Распоряжение Правительства РФ от 31.08.2002 г. № 1225-р «Об одобрении экологической доктрины РФ». Российская газета, 18 сентября 2002.

Кабанцева Виктория Сергеевна –
аспирант Саратовского института (филиала)
Российского государственного
торгово-экономического университета

Victoria S. Kabantseva –
Postgraduate
Saratov Institute –
Branch of the Russian State University of Trade
and Economics

Статья поступила в редакцию 11.11.11, принята к опубликованию 01.12.11