

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СТРАХОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ РИСКОВ В СТРОИТЕЛЬСТВЕ

ЛИСИЕНКОВА Л.Н., ВОЛКОВА Е.Ю.

Филиал ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный университет (НИУ), г. Златоуст

Аннотация. На основе систематизации базовых механизмов страхового регулирования выявлены ключевые факторы формирования эффективной системы страхования: применение нормативной базы страхования экологических рисков в строительстве, франшизы, скидок постоянным страхователям. Обоснована необходимость разработки и применения системного подхода к обеспечению механизма регулирования страхования экологических рисков. Раскрыты теоретические основы механизма экологического страхования. На основе систематизации базовых механизмов страхового регулирования выявлены ключевые факторы формирования эффективной системы страхования. Установлено, что процесс страхования экологических рисков строительства минимизирует будущие риски и издержки общества. Результатом страхования экологических рисков строительства должно являться повышение экологической безопасности населения и территорий, финансовой устойчивости хозяйствующих объектов и социальной защиты населения. Разработан комплекс рекомендаций стратегических и нормативных мероприятий по реформированию механизма страхового регулирования.

Ключевые слова: страхование; риск; экологический риск; ущерб; страховой тариф; страховая ответственность.

Экологический риск – представляет собой оценку на различных уровнях – от самого минимального до глобального – вероятности появления негативных изменений в окружающей природной среде, вызванных антропогенным или иным воздействием.

В настоящее время в России практически отсутствует страхование риска загрязнения окружающей природной среды, получившее в мире название «экологическое страхование».

В зарубежной практике это понятие чаще всего означает страхование гражданско-правовой ответственности владельцев потенциально опасных объектов в связи с необходимостью возмещения ущерба третьим лицам, обусловленного технологической аварией или катастрофой. Его расширительная трактовка включает всеобъемлющую общую ответственность, предусматривающую защиту страхователя в случае любого возбужденного против него

иска, требующего возмещения потерь в результате ущерба собственности.

В отечественной литературе сложилось несколько иное представление об экологическом страховании.

Его определение следует давать на основе характеристики черт, присущих как процессам, возникающим в окружающей природной среде под воздействием поступающих в нее вредных веществ, так и операциям имущественного страхования и страхования ответственности.

Страхование аварийного загрязнения окружающей среды ориентируется на риски, происхождение которых часто не удастся идентифицировать, а, следовательно, оценить и адекватно отразить в количественных показателях. Если рассматривать риск как «математическое ожидание функции потерь при отыскании оценок параметров математической модели или ее структуры», то его величина зависит по крайней мере от пяти особо важных составляющих:

- объема поступившего вредного вещества;
- вида реципиента;
- периода экспозиции;
- времени года;
- степени экологической опасности этого химического или физического элемента [1].

Специфика аварийного загрязнения строительства заключается и в том, что последствия его и так называемого постоянного антропогенного давления на природу несопоставимы. В то же время непрерывное поступление вредных веществ в окружающую среду в объемах, значительно превышающих временно допустимые, можно квалифицировать по его негативным результатам как аварийное загрязнение. Это дает основания говорить о методах определения качественных и численных характеристик аварийного загрязнения окружающей среды.

Главным в методологии оценки экологической опасности предприятий и производств должно стать страховое экологическое аудирование. Оно призвано ответить всего на два, но очень важных вопроса:

- какова вероятность экологической аварии на конкретном объекте, включенном в систему экологического страхования;
- какова величина убытков, которые могут быть вызваны экологической аварией.

К проблеме страхового экологического аудирования в той его форме, что сейчас просматривается, имеется несколько методологических подходов.

Опасность промышленного производства:

- идентифицируется по перечню вредных химических веществ, используемых в этом производстве в критических количествах;
- определяется по кратному превышению предельных норм воздействия на окружающую среду;
- выявляется исходя из расчетных величин риска загрязнения и причиняемого им гипотетического ущерба [6].

Экологическое страхование, осуществляемое как страхование ответственности за аварийное загрязнение окружающей среды, направлено на обеспечение экологической безопасности и компенсации убытков третьих лиц (разумеется, при условии соблюдения коммерческих интересов страхователей), а как имущественное страхование – направлено лишь на компенсацию потерь страхователя [4].

В экологическом страховании нужно с максимальной достоверностью идентифицировать источники причинения вреда и реципиентов и в зависимости от этого определить тарифную и компенсационную политику.

Определение экологического страхования как страхования ответственности предприятий – источников повышенной экологической опасности и имущественных интересов страхователей, возникающих в результате аварийного загрязнения окружающей среды, обеспечивающее возможность компенсации части причиняемых загрязнением убытков и создающее дополнительные источники финансирования природоохранных мероприятий, ориентируется именно на тот методологический базис, о котором здесь шла речь. Главная его задача – дополнительное финансовое обеспечение экологической безопасности при соблюдении интересов всех сторон: страховщиков, страхователей и третьих лиц.

В настоящее время имеется несколько законодательных актов, очерчивающих границы ответственности загрязнителя окружающей среды и роль страхования в этой сфере. В ст. 23 Закона «Об охране окружающей среды» указано, что в Российской Федерации осуществляется экологическое страхование предприятий, учреждений, организаций, а также граждан, объектов их собственности и доходов на случай экологического и стихийного бедствия, аварий и катастроф. Страхование служит не только извлечению прибыли, но и

предотвращению, ликвидации и компенсации вреда (в экономике природопользования употребляется термин «ущерб», в юридической практике – «убыток»), причиняемого пострадавшим [7].

Под экономическим ущербом здесь понимается сумма затрат на предупреждение воздействия загрязненной среды на реципиентов (в тех случаях, когда такое предупреждение, частичное или полное, технически возможно) и затрат, вызываемых воздействием на них загрязненной среды. В Гражданском кодексе Российской Федерации узаконено: «Под убытками понимаются расходы, которое лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода). Если лицо, нарушившее право, получило вследствие этого доходы, лицо, право которого нарушено, может требовать возмещения наряду с другими убытками упущенной выгоды в размере не меньшем, чем такие доходы».

Таким образом, теоретически величина страховой суммы состоит из затрат на предупреждение аварийного загрязнения и оценки воздействия загрязненной среды на реципиента.

Для страхователя первое представляет дополнительные, неоправданные в случае отсутствия в период действия договора экологического страхования расходы. Для общества и третьих лиц, в чью пользу заключается договор страхования ответственности за аварийное загрязнение среды, такие затраты – часть потенциальных убытков. Осознавая это и оценивая возможное страховое возмещение, страховщик либо сам выделяет средства на превентивизацию аварий, либо понуждает (экономически стимулирует) страхователя на природоохранные мероприятия. Их можно

либо осуществить, либо учесть в расчете страховой суммы.

Вторая составляющая страховой суммы – это убытки, в результате воздействия поступивших в окружающую среду вредных веществ на реципиентов. В отличие от первого вида убытков, они проявляются и у третьих лиц. И в том, и в другом случае экологическое страхование выступает как страхование ответственности за аварийное загрязнение среды источниками повышенной экологической опасности [10, 14].

Убытки от аварийного загрязнения терпят не только реципиенты – третьи лица, в интересах которых проводится страхование ответственности, но и сами страхователи – источники загрязнения, тоже являющиеся реципиентами. Страхователями же могут быть те и другие.

В связи с этим выше и говорилось о дифференциации компенсационной политики страховщиков. Так, компенсируя убытки источника аварийного загрязнения в рамках имущественного страхования, страховщик не создает заинтересованности у страхователя в предотвращении загрязнения. Возмещая убытки реципиентов – третьих лиц, он освобождает страхователя – эмитента загрязнения – от необходимости ликвидации последствий и превентивизации будущей аварии.

Особая роль в контроле за поведением страхователя отводится тарифным ставкам по экологическому страхованию. Они не могут быть установлены едиными не только, например, по отраслям производства страхователей, но даже и по отдельным предприятиям.

То же относится и к лимитам ответственности по принимаемым страховщиком рискам загрязнения окружающей среды. Процесс страхования сам по себе вознаграждает тех, кто минимизирует будущие риски и издержки общества. В результате механизм частного рынка становится инструментом регулирования и управления риском с возможностью значительного снижения

ущерба окружающей среде. Применение такого прямого экономического стимула может быть эффективным дополнением к традиционным способам экономико-правового регулирования взаимоотношения общества и природы.

Различия в объектах экологического страхования являются основой его деления на виды. В соответствии с этим критерием всю совокупность страховых отношений можно подразделить на следующие виды:

- страхование ответственности на случай аварийного загрязнения окружающей среды при строительстве промышленных объектов;
- имущественное страхование финансовых убытков при строительстве объектов, обусловленных аварийным загрязнением окружающей среды;
- личное страхование жизни, здоровья, трудоспособности и пенсионного обеспечения граждан на случай наступления аварийного загрязнения окружающей среды при строительстве объектов.

Предотвращение убытков означает выполнение превентивных мероприятий, исключающих или уменьшающих риск возникновения техногенных аварий.

Страхование ответственности владельцев источников повышенной экологической опасности имеет два подвида:

1. Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной экологической опасности в целях защиты их имущественных интересов, возникающих в результате предъявления претензий о возмещении вреда жизни и здоровью физических лиц, природным объектам и комплексам при аварийном (непреднамеренном) загрязнении окружающей среды.

2. Страхование ответственности собственников (владельцев, пользователей) ранее «загрязненных» территорий и природных объектов, представляющих потенциальную экологическую угрозу жизни и здоровью физических лиц. Так называемое

ретроспективное страхование экологических рисков [8, 12].

Экологическое страхование – особый, наиболее сложный вид страхования, имеющий свою специфику и являющийся достаточно эффективным экономическим механизмом, который благоприятно сочетает в себе возможность проведения превентивных мер, направленных на недопущение экологических аварий, при одновременном создании стабильных страховых фондов денежных средств, служащих финансовым гарантом покрытия ущерба на случай аварийного загрязнения окружающей среды.

Цель экологического страхования при строительстве – образование страховых фондов для предупреждения экологических аварий и катастроф; возмещения убытков, причиненных юридическим и физическим лицам вследствие загрязнения окружающей среды.

Экологические риски могут быть подразделены на две группы страховых рисков:

- риски чрезвычайных экологических ситуаций, обусловленных стихийными бедствиями (событиями негативного природного характера);
- риски чрезвычайных экологических ситуаций, обусловленных событиями техногенного характера (авариями, утечками и т.п.).

При наступлении страховых случаев эти средства перераспределяются между третьими лицами для компенсации ущерба. Часть средств инвестируется в деятельность страхователей.

В соответствии с Федеральным Законом «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» организации, эксплуатирующие опасные производственные объекты, обязаны страховать ответственность за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей природной среде в случае аварии на опасном производственном объекте.

Целью проведения данного вида страхования является защита имущественных интересов страхователя на случай причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей природной среде в результате аварии на опасном производственном объекте. Страховым случаем признается нанесение ущерба жизни, здоровью или имуществу третьих лиц или окружающей природной среде в результате аварии, происшедшей на эксплуатируемом страхователем и указанном в договоре страхования опасном производственном объекте, и подтвержденное соответствующим решением суда.

Страховая премия (плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику) исчисляется исходя из размера установленных договором страховых сумм, тарифных ставок. Тарифные ставки устанавливаются страховщиком на основании примерных тарифных ставок, с учетом условий и объемов производства, местонахождения опасного производственного объекта, других факторов его эксплуатации, получения, использования, переработки и хранения на объекте опасных веществ в определенных объемах, степени страхового риска и иных условий объекта страхования [11].

В основе механизма страхового регулирования экологических рисков строительства лежит формирование страхового фонда, средства которого расходуются на компенсацию убытков, связанных с загрязнением окружающей среды, возникающих у субъектов, формирующих страховой фонд. Они могут реализоваться в рамках одной фирмы (самострахование и корпоративное страхование) или группы фирм (взаимное и коммерческое страхование).

В зависимости от последствий аварии в сумму возмещаемого ущерба включается:

Ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества потерпевшего.

Возмещение причиненного вреда жизни и здоровью:

- заработок, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие потери трудоспособности;

- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья потерпевшего;

- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились лица, состоящие на его иждивении или имеющие право на получение от него содержания;

- расходы на погребение потерпевшего в случае его смерти.

Возмещение причиненного вреда окружающей природной среде (загрязнение земли, ее недр, поверхностных и подземных вод).

Страховые операции должны осуществляться на всех этапах деятельности предприятия-страхователя, начиная от технико-экономического обоснования и государственной экологической экспертизы проекта. В систему экологического страхования должны включаться юридические лица – собственники природных ресурсов, заинтересованные в страховой защите природной среды территории. Страховые платежи уплачиваются страхователем по тарифным ставкам, устанавливаемым в процентах годового оборота предприятия [3].

Главным в механизме страхового регулирования экологических рисков строительства является экологическое аудирование (прогнозирование) риска, которое призвано ответить на следующие важные вопросы:

- какова вероятность экологической аварии на строительном объекте;

- какова величина убытков, которые могут быть вызваны экологической аварией;

- идентификация перечня вредных химических веществ, используемых в этом производстве в критических количествах;

- определение кратного превышению предельных норм воздействия на окружающую среду;

- выявление риска загрязнения и причиняемого им гипотетического ущерба исходя из расчетных величин.

Сущность в механизме страхового регулирования экологических рисков строительства основывается на трех стратегиях:

- предотвращение причин появления рисков;
- предотвращение реализации неблагоприятных событий;
- максимальное ослабление их последствий [5].

Таким образом, процесс страхования экологических рисков строительства сам по

себе вознаграждает тех, кто минимизирует будущие риски и издержки общества. В результате механизм регулирования экологических рисков строительства становится инструментом регулирования и управления риском с возможностью значительного снижения ущерба окружающей среде. Результатом страхования экологических рисков строительства должно являться повышение экологической безопасности населения и территорий, финансовой устойчивости хозяйствующих объектов и социальной защиты населения.

Литература:

1. Федеральный закон «Об охране окружающей среды» от 10.01.2002. N 7-ФЗ (в ред. от 12.03.2014. N 7-ФЗ) [Текст]// Правовая справочная система «Гарант».
2. Федеральный закон «Об организации страхового дела в РФ» от 31.12.1997. N 157-ФЗ в ред. от 29.06.2015.
3. Об Экологической доктрине Российской Федерации: распоряжение Правительства РФ от 31.08.2002. N 1225-р. [Текст]// Правовая справочная система «Гарант».
4. Алиев, Б.Х. Маркетинговые аспекты развития региональных рынков страхования в России: учебное пособие / Б. Х. Алиев, Э.С. Вагабова, Р.А. Кадиева // Финансы и кредит. – 2014. – № 15. – С. 15-19.
5. Алиев, Б.Х. Специфика организации страхового маркетинга в условиях кризиса: учебное пособие / Б.Х. Алиев, Э.С. Вагабова, Р.А. Кадиева // Финансы и кредит. –2013. – № 23. – С. 22-27.
6. Архипов, А.П. Страхование: учебник / А.П. Архипов. – М.: КНОРУЦ, 2014. – 288 с.
7. Борисов, А.А. Экологическое право: конспект лекций. – М.: КНОРУЦ, 2015. – 203 с.
8. Дубовик, О.Л. Экологическое право: учебник. – М: Проспект, 2014. –710 с.
9. Ерофеев, Б.В. Экологическое право: учебник. - М: ИНФРА – М, 2015. – 398 с.
10. Скороход, Л. Экострахование / Л. Скороход // Деловое Прикамье. – 2012. – № 34. – С. 35.
11. Шахов, В.В. Страхование: учебник для вузов./ В.В. Шахов, Ю.Т. Ахвледиани. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 510 с.
12. Шахов, А.М. Финансовые стратегии обеспечения конкурентоспособности страховых организаций / А.М. Шахов // Упр. экон. системами: электрон. науч. журн. – М.: МАТИ, 2012. – № 2.
13. Юрченко, Л.А. Финансовый менеджмент страховщика: учебное пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 199 с.
14. Яковлев, Д.А. Совершенствование нормативно-правового регулирования в области промбезопасности / Д.А. Яковлев // Упр. экон. системами: электрон. науч. журн. – 2015. – № 4 (101).

Лисиенкова Любовь Николаевна – д.т.н., доцент, декан факультета «Сервиса, экономики и права», филиал ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный университет» (НИУ)», г. Златоуст, e-mail: 743_85@mail.ru.

Волкова Екатерина Юрьевна – старший преподаватель кафедры «Экономика и право», филиал ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный университет» (НИУ)), г. Златоуст, e-mail: 743_85@mail.ru.

Дата поступления 21 марта 2017 г.

DOI: 10.14529/imj170109

IMPROVEMENT OF INSURANCE REGULATION FOR ECOLOGICAL RISKS IN CONSTRUCTION

LISIENKOVA L.N., VOLKOVA E.Yu.

The Zlatoust branch of South Ural State University (National Research University), Zlatoust

Abstract. Based on the systematization of the basic mechanisms of insurance regulation, key factors for the formation of an effective insurance system have been identified; they are the application of the regulatory framework for insurance of environmental risks in construction, the usage of franchise, discount systems for loyal insurants. The need for the development and application of a systemic approach for providing an effective mechanism for insurance regulation of ecological risks has been proved and substantiated. The theoretical foundations of the mechanism of environmental insurance have been introduced and explained. It has been established that the process of the ecological risks mitigation minimizes the future risks and costs for the company and the community as well. It has been proposed that insurance of ecological risks in construction should result in improvement of ecological and environmental safety of community and surrounding territory as well as of household financial sustainability and community social safety. As a result a set of recommendations introducing strategic and regulatory measures for reforming the mechanism of insurance regulation has been developed.

Keywords: insurance, risk, ecological risk, environmental risk, diseconomy, insurance tariff, insurance liability.

References

1. The federal law “About the Environmental protection” from 1/10/2002. N7-FZ (in an edition from 3/12/2014. N 7-FZ) [Text]//Legal help system “Garant”.
2. The federal law “About the Organization of Insurance Matter in the Russian Federation” from 12/31/1997. N157-FZ in an edition from 6/29/2015.
3. About the Ecological doctrine of the Russian Federation: the order of the Government of the Russian Federation from 8/31/2002. N 1225-p. [Text]//Legal help system “Garant”.
4. Aliyev, B.H. Marketing aspects of development of the regional markets of insurance in Russia: manual / B. H. Aliyev, E.S. Vagabova, R.A. Kadiyeva // Finance and credit. – 2014. – No. 15. – Pp. 15-19.
5. Aliyev, B.H. Specificity of the organization of insurance marketing in the conditions of crisis: manual / B.H. Aliyev, E.S. Vagabova, R.A. Kadiyeva // Finance and credit. –2013. – No. 23. – Pp 22-27.
6. Arkhipov, A.P. Insurance: textbook / A.P. Arkhipov. – M.: KNORUTs, 2014. – 288 p.
7. Borisov A.A. Ecological right: abstract of lectures. – M.: KNORUTs, 2015. – 203 p.
8. Dubovik O.L. Ecological right: textbook. – M: Prospectus, 2014. –710 p.
9. Erofeev B.V. Ecological right: textbook. - M: INFRA – M, 2015. – 398 p.
10. Skorokhod L. Ecoinsurance / L. Skorokhod // Business Prikamy. – 2012. – No. 34. – Pp 35.
11. Shakhov, V.V. Insurance: the textbook for universities./ V. V. Shakhov, Yu. T. Akhvlediani. – M.: UNITY, 2012. – 510 p.

12. Shakhov, A.M. Financial strategy of ensuring competitiveness of insurance companies / A.M. Shakhov // *Ex. экон. systems: electron. науч. журн.* – М.: МАТИ, 2012. – No. 2.

13. Yurchenko L.A. Financial management of the insurer: manual. – М.: UNITY-DANA, 2014. – 199 p.

14. Yakovlev, D.A. Improvement of standard and legal regulation in the field of a industrial protection / D.A. Yakovlev // *management of economic systems: electron. Scientific journal.* – 2015. – No. 4 (101).

Lisienkova Lubov Nikolaevna – Dr.Sci.Tech., an associate professor, dean of the faculty “Service, economics and law”, The Zlatoust branch of South Ural State University (National Research University), Zlatoust, e-mail: 743_85@mail.ru.

Volkova Ekaterina Yurievna – senior lecturer of the Department “Economics and Law”, The Zlatoust branch of South Ural State University (National Research University), Zlatoust, e-mail: 743_85@mail.ru.

Received 21 March 2017

ОБРАЗЕЦ ЦИТИРОВАНИЯ

Лисиенкова, Л.Н. Совершенствование страхового регулирования экологических рисков в строительстве / Л.Н. Лисиенкова, Е.Ю. Волкова // *Журнал управление инвестициями и инновациями.* – 2017. – №1. Стр. 74 – 81. DOI: 10.14529/iimj170109

FOR CITATION

Lisienkova L.N., Volkova E.Yu. Improvement of insurance regulation for ecological risks in construction. *Investment and innovation management journal.* – 2017. – No. 1. Pp. 74 – 81. DOI: 10.14529/iimj170109
