



— реальную компенсацию убытков и ущерба, причиненных окружающей природной среде и населению автономного округа в результате техногенных аварий, катастроф и стихийных бедствий, за счет страховых фондов при снижении нагрузки на бюджеты территорий и округа;

— удовлетворение потребности населения и экономики в социально значимых видах страховых услуг, соответствующих современному этапу социально-экономического развития округа;

— координацию деятельности страховых организаций с учетом их интересов и перспектив развития;

— развитие и увеличение инвестиционного потенциала страхового рынка автономного округа;

— создание оптимальных условий для развития страхового рынка в автономном округе.

Внедрение и реализация Программы страховой защиты создаст взаимную экономическую заинтересованность страхователей и страховщиков в снижении риска аварийного загрязнения окружающей природной среды; в повышении экологической безопасности предприятий-источников повышенной опасности; в компенсации ущерба в результате природных стихийных бедствий, страхователь заинтересован в повышении своей экологической безопасности помимо всех прочих факторов еще и потому, что с ростом вероятности аварий растут и ставки страховых взносов.

Кроме того, в виде поощрения безаварийности страхователь получает ряд экономических льгот: условия продления страхового договора, привлечения дополнительных ресурсов из резерва предупредительных мероприятий страховщика на проведение природоохранных работ и т. п. Тем более заинтересован в снижении экологического риска страховщик, который в этих целях предпринимает ряд предупредительных мер, организует проведение экологической ревизии (аудирование) состояния страхователя.

*Анастасия Васильевна МАГДАЖИНОВА —
ведущий специалист отдела
имущественного страхования
Ханты-Мансийской государственной
компании «Югория»*

УДК 336.233.2

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ЕГО НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

АННОТАЦИЯ. Экологическое страхование — это инструмент экономическо-го механизма охраны окружающей природной среды, позволяющий создать финансовую основу для возмещения вреда.

В настоящее время существует ряд норм законодательства, регулирующих страхование ответственности за причинение вреда окружающей природной среде, но ни один действующий нормативный акт не осуществляет правовое регулирование в объеме, достаточном для практического внедрения экологического страхования. Решение данной проблемы заключается в принятии специального Федерального закона «Об экологическом страховании».

Ecology insurance is an implement of the economic device of environmental protection which allows to form the fiscal foundation for the compensation of the pollution.

Nowadays a number of laws regulate liability insurance for the pollution, but none of them realize law regulation enough for the practical application of ecology insurance. The acceptance of the Federal law «On Ecology Insurance» can solve this problem.

Несмотря на постоянное, начиная со второй половины текущего столетия, усиление внимания к проблемам охраны окружающей природной среды во всем мире, острота экологической ситуации не уменьшается.

Осмысление происходящего и необходимость выработки новых ориентиров, основанных на концепции экологически устойчивого развития, требуют превращения любого вида хозяйствования в деятельность экологически безопасную, т. е. совместимую с требованиями гармоничного развития общества и природы. Речь идет о такой структурной, технологической и институциональной перестройке, которая соответствует пересмотру ценностных установок общества.

Для достижения паритета экономических и экологических ценностей необходима разработка и реализация целостного экономического механизма, одним из элементов этого механизма является формирование системы имущественной ответственности природопользователей за негативное воздействие на окружающую природную среду — экологического страхования.

Экологическое страхование необходимо рассматривать как инструмент экономического механизма охраны окружающей природной среды и обеспечения экологической безопасности, позволяющий создать финансово-экономическую основу для возмещения вреда. Ущерб, который терпят сегодня реципиенты от аварийного загрязнения атмосферы и водных источников, ежегодно составляет 2-2,3 млрд рублей; его величина практически никем не компенсируется. Происходит это по ряду причин, главные из которых — несовершенное правовое поле и отсутствие утвержденных методик расчета параметрических характеристик экологического страхования.

Правовое регулирование экологического страхования осуществляется рядом нормативных актов, в первую очередь Гражданским кодексом РФ, глава 48 которого специально посвящена страхованию как отдельному виду обязательств. Существующие в другом законодательстве, а также вновь создаваемые применительно к страхованию правила, являющиеся по своей природе нормами гражданско-правовыми, должны соответствовать ГК РФ в силу строго определенной иерархичности норм в гражданском праве. Для экологического страхования главным образом имеют значение положения ГК, содержащиеся в статьях 927, 929, 931, 935, 936, 947, 963, 966, которые прямо закрепляют отдельные аспекты, относящиеся к страхованию ответственности, а именно:

а) обязательное страхование гражданской ответственности за причинение экологического вреда осуществляется в силу прямого указания закона (ч. 2 ст. 927);

б) данный вид страхования может осуществляться страхователями (хозяйствующими субъектами) как за свой счет, так и за счет заинтересованных лиц (ч. 2 ст. 927). Однако обязательное страхование ответственности за счет бюджета не предусмотрено (ч. 3 ст. 927);

в) риск гражданской ответственности рассматривается как имущественный интерес, страхуемый по договору имущественного страхования (ч. 2 ст. 929);

г) договор страхования риска ответственности за причинение вреда (и в том числе экологического) считается заключенным в пользу лиц (выгодоприобретателей), которым может быть причинен вред. Эти лица вправе предъявить требование о возмещении вреда непосредственно страховщику (ч. 3,4 ст. 931);

д) иск по требованиям, вытекающим из договора данного вида, может быть предъявлен в течение двух лет (ст. 966).



Второй уровень правового регулирования отношений по экологическому страхованию представлен Законом РСФСР «Об охране окружающей природной среды» от 19 декабря 1991 года № 2060-1 (с изменениями и дополнениями от 21 февраля 1992 года и 2 июня 1993 года) и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года № 4015-1 (с изменениями от 20 ноября 1999 года).

Первый из них рассматривает экологическое страхование как элемент экономического механизма охраны окружающей природной среды (раздел 111, ст. 23): «...в Российской Федерации осуществляется добровольное и обязательное государственное экологическое страхование предприятий, учреждений, организаций, а также граждан, объектов их собственности и доходов на случай экологического и стихийного бедствия, аварий и катастроф». Причем следует отметить, что государственное страхование осуществляется страховыми организациями любой формы собственности, но за счет средств, предоставляемых из соответствующего бюджета (статья 927 ГК Российская Федерация).

Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» в большей части оказался поглощенным Гражданским кодексом и реально регулирует лишь организационные аспекты страхования.

В систему экологического страхования должны быть вовлечены предприятия, осуществляющие виды деятельности, отнесенные к экологически опасной действующими правовыми актами, либо предприятия, деятельность которых может быть отнесена к экологически опасной по тем или иным критериям, которые должны быть законодательно закреплены.

Основой определения опасного вида деятельности является презумпция потенциальной экологической опасности любой намечаемой хозяйственной и иной деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона «Об экологической экспертизе» от 23 ноября 1995 года № 174-ФЗ (с изменениями от 15 апреля 1998 года).

Гражданским кодексом Российской Федерации предусматривается (ст. 1064, 1079) возмещение вреда в полном объеме, причинного источником повышенной опасности, определение которого проводится в соответствии со специальными законами, например Федеральным законом «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» от 21 июля 1997 года № 116-ФЗ.

Страхование ответственности за причинение вреда, раскрываемое главой 48 Гражданского кодекса Российской Федерации, позволяет переложить часть ответственности за причинение убытков реципиентам аварийным загрязнением окружающей природной среды на страховщика при наличии правовых актов, регулирующих взаимоотношения общества, страхователя и страховщика.

Следует дать определение экологического страхования, чтобы в действующем законодательстве обнаружить новеллы, относящиеся к этому виду страхового бизнеса.

Экологическое страхование — это страхование гражданской ответственности предприятий, организаций, учреждений, чья деятельность является источником повышенной опасности для окружающей природной среды, за причинение убытков гражданам и юридическим лицам (третьим лицам, выгодоприобретателям), возникающих в результате воздействия загрязненной окружающей природной среды, вследствие аварий и техногенных катастроф, произошедших на этих предприятиях, организациях, учреждениях, а также других чрезвычайных событий на население и территорию.

Приводимое определение позволяет выделить третью группу законодательных актов, содержащих нормы об экологическом страховании, которую составляют федеральные законы о безопасности, а также природоохранной и природоресурсной направленности.



Относительно подробно данные отношения регулирует Федеральный закон «О промышленной безопасности опасных производственных объектов», где заключение договора страхования риска ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасных производственных объектов признается обязательным для соответствующих организаций (ст. 9), а в лицензиях на эксплуатацию объекта делается запись о наличии такого договора (ст. 6). Вред окружающей природной среде рассматривается как часть общего, возможного в случае аварии, вреда. Установлен минимальный размер страховой суммы, зависящий от критериев опасности объектов, названных в самом же законе (ст. 15, Приложение 1 и 2). Особенностью данного закона является наличие критериально определенного понятия опасного производственного объекта, на которое замкнута идея страхования.

Федеральный закон «О безопасности гидротехнических сооружений» от 21 июля 1997 года № 117-ФЗ рассматривает страхование риска гражданской ответственности в качестве одного из вариантов обеспечения ответственности за вред, причиненный в результате аварии гидротехнического сооружения. Закон устанавливает обязательность страхования риска гражданской ответственности на время строительства и эксплуатации объекта. Условия и порядок такого страхования регулируются путем отсылки к специальному федеральному закону (ст. 15).

Федеральный закон «О соглашениях о разделе продукции» от 30 декабря 1995 года № 225-ФЗ (с изменениями от 7 января 1999 года) рассматривает страхование ответственности по возмещению ущерба в случае аварий, повлекших за собой вредное влияние на окружающую природную среду, в качестве обязательства инвестора (п. 2 ст. 7).

Федеральный закон «Об использовании атомной энергии» от 21 ноября 1995 года № 170-ФЗ (с изменениями от 10 февраля 1997 года) называет страховой договор в числе видов финансового обеспечения эксплуатирующей организации на случай возмещения убытков, причиненных радиационным воздействием, и соответственно необходимым условием для получения разрешения на эксплуатацию ядерного объекта (ст. 56). Характерно, что данный закон ограничивает права страховщика на приостановление или прекращение страхования путем возложения на него обязанности заблаговременно уведомить об этом надзорный орган. Условия и порядок страхования гражданско-правовой ответственности за убытки и вред, причиненные радиационным воздействием, порядок и источники образования страхового фонда, а также порядок выплаты социально-экономических компенсаций определяются законом. Очевидно, что в связи со значительными особенностями компенсации убытков от радиационного загрязнения целесообразно урегулировать вопросы страхования ядерного ущерба в особом порядке, отдельно от страхования экологического вреда. Страхование ответственности за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу других лиц влиянием космической деятельности на окружающую природную среду, предусматривается Федеральным законом «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О космической деятельности» от 20 февраля 1993 года № 5663-1 (с изменениями от 29 ноября 1996 года).

Фактически не предусматривается регулирование страховых отношений в Федеральном законе «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» от 21 декабря 1994 года № 68-ФЗ, содержащем лишь упоминание о страховых фондах в качестве источника финансирования мероприятий по ликвидации чрезвычайных ситуаций (ст. 24).

Некоторые нормативные акты содержат упоминание об экологическом страховании в контексте, далеком от его истинного смысла. Например, в соответствии со ст. 56 Федерального закона «О животном мире» от 24 апреля 1995 года № 52-ФЗ, в

случае невозможности предотвратить ущерб, нанесенный в результате жизнедеятельности объектов животного мира сельскому, водному и лесному хозяйству, убытки возмещаются из фондов экологического страхования, если пользователь животным миром является членом такого фонда.

И наконец, есть еще одна группа документов. Отдельные нормативные акты, принадлежащие к различным отраслям законодательства, предусматривают обязательное страхование гражданской ответственности за причинение любого вреда третьим лицам, и хотя в них прямо не говорится о страховании экологических рисков, можно уверенно предположить, учитывая возможные последствия аварий, возможность применения этих законов к экологическому страхованию.

Федеральным законом «О пожарной безопасности» установлено, что предприятия должны проводить обязательное страхование гражданской ответственности за вред, который может быть причинен пожаром третьим лицам. Порядок и условия обязательного противопожарного страхования устанавливаются федеральным законом. Перечень предприятий, подлежащих обязательному противопожарному страхованию, определяется Правительством РФ. В целях реализации мер пожарной безопасности в порядке, установленном Правительством РФ, создаются фонды пожарной безопасности, формируемые за счет отчислений страховых организаций из сумм страховых платежей в размере не ниже 5% от этих сумм (ст. 28).

Анализ норм законодательства, регулирующих страхование ответственности, в том числе ответственности за причинение вреда окружающей природной среде, показал следующее.

1. Экологическое страхование регулируется в законодательстве как прямо (специально), так и косвенно, то есть в контексте страхования гражданской ответственности за причинение любого вреда.

2. Правовое регулирование страхования экологических рисков осуществляется фрагментарно. В отношении одних видов экологически опасной деятельности такое страхование закреплено, а в отношении других — нет. К примеру, отсутствуют соответствующие нормы в Федеральных законах «Об уничтожении химического оружия», «Об отходах производства и потребления», «О безопасном обращении с пестицидами и агрохимикатами», тогда как степень экологической опасности этих сфер весьма высока.

3. Существующие нормы носят преимущественно бланкетный характер, в них преобладают ссылки на специальный закон, регулирующий условия и порядок экологического страхования. Ни один действующий нормативный акт не осуществляет правового регулирования в объеме, достаточном для практического внедрения обязательного экологического страхования.

4. Есть различия в подходах к определению круга страхователей. В одних законах приводятся четкие критерии отнесения к таковым, а в других — лишь отсылки к некоему перечню, устанавливаемому либо федеральным законом, либо Правительством.

5. Нет единства и ясности в понимании страхового случая. Очевидно, что, по смыслу страхования, таковым может считаться только аварийное (случайное, внезапное, непреднамеренное) загрязнение окружающей среды.

Все это дает основание говорить о необходимости упорядочения правового регулирования и принятия специального Федерального закона «Об экологическом страховании».