Коваленко Наталия Владимировна. Перспективы страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Коваленко Наталия Владимировна; [Место защиты: Финансовая акад. при Правительстве РФ].- Москва, 2009.- 218 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/3291

**Введение к работе**

*Актуальность темы исследования.*Экологическая безопасность является важнейшим компонентом национальной безопасности каждого государства. Деятельность в сфере природопользования по освоению, добыче и использованию природных ресурсов, а также иная потенциально опасная для окружающей среды деятельность хозяйствующих субъектов, либо негативное проявление природных процессов, стихийных бедствий, техногенных аварий и катастроф, может причинить значительный вред окружающей среде, убытки государству как собственнику природных ресурсов, вред жизни и здоровью населения, а также имуществу физических и юридических лиц.

На сегодняшний день в Российской Федерации отсутствует эффективная система предупреждения и возмещения вреда, причиненного окружающей среде. Практически не используются экономические механизмы в сфере природопользования и охраны окружающей среды, предусмотренные рядом международных и российских нормативно-правовых актов в рамках создания и внедрения концепции устойчивого развития государства. Ликвидация последствий причиненного ущерба в настоящее время осуществляется либо за счет средств бюджета, либо не осуществляется вовсе.

Одним из эффективных экономических инструментов охраны окружающей среды и регулирования хозяйственной деятельности в сфере природопользования может стать страхование, использование которого позволит сократить бюджетные средства на предупреждение и ликвидацию негативных последствий хозяйственной деятельности на окружающую среду, снизить риск возникновения чрезвычайных ситуаций путем проведения превентивных (предупредительных) мероприятий, создать дополнительные внебюджетные источники финансирования долгосрочных целевых инвестиций, направленных на проведение не только предупредительных, но также восстановительных мероприятий, в первую очередь на восстановление природных ресурсов и природных компонентов.

В настоящее время в России не создано благоприятных условий, стимулирующих интенсивный рост и развитие страхования в сфере природопользования и охраны окружающей среды. В практической деятельности страховых организаций крайне неэффективно используется только страхование ответственности за вред, причиненный окружающей среде используется, которое частично распространяется на ограниченное количество видов хозяйственной деятельности и не обеспечивает в достаточной мере необходимое адекватное страховое покрытие.

*Степень разработанности темы исследования.*Идеологами использования экономических инструментов для защиты окружающей среды в целом являются Вернадский В.И. и Моисеев Н.Н., а среди авторов, внесших значительный вклад в развитие теоретических и практических аспектов развития экологического страхования можно выделить: Коффа Г.Л., Гусева А.А., Козьменко С.Н., Серова Г.П., Моткина Г.А., Бажайкина А.Л. и др.

В настоящее время дискуссионным является вопрос о сущности экологического страхования. Анализ работ отмеченных авторов показал, что до настоящего времени между понятиями «экологическое страхование» и «страхование ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности» ставился знак равенства, в связи с чем в основном все разработки в области экологического страхования велись в рамках конструкции страхования гражданской ответственности за причинение вреда (в соответствии со ст.931 ГК РФ), при этом предпринимались попытки в покрытие по данному виду страхования включить все возможные и необходимые виды рисков и обязательств в связи с причинением вреда окружающей среде. Такой подход стал серьезным препятствием как для развития экологического страхования в целом, так и страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности, в частности. Таким образом, степень разработанности данной области является недостаточной, остаются проблемы разработки ряда теоретических положений, а также положений, касающихся

механизма реализации данного страхования и его внедрения в современных условиях.

*Целью исследования*является формирование современного теоретико-методического аппарата страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом хозяйственной и иной деятельности.

Достижение цели потребовало постановки и решения следующих *задач:*

определить место страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом хозяйственной и иной деятельности в системе экологического страхования;

обосновать необходимость возможного использования страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом хозяйственной и иной деятельности для защиты имущественных интересов государства как собственника природных ресурсов, граждан и юридических лиц от убытков, причиняемых в результате загрязнения окружающей среды в процессе хозяйственной деятельности;

разработать принципы и условия страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом хозяйственной и иной деятельности;

определить основные направления развития страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом хозяйственной и иной деятельности в России.

*Объектом исследования*является деятельность отечественных и зарубежных страховых организаций, их объединений и других организаций по страхованию ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности.

*Предметом исследования*являются принципы, методы и механизм страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности.

*Теоретической и методологической базой исследования*являются работы отечественных и зарубежных авторов в области экологической

безопасности, природопользования, охраны окружающей среды и экологического страхования, российская и зарубежная нормативно-правовая база в области охраны окружающей среды, использования экономических инструментов в качестве финансовых гарантий экологической безопасности и страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности; научные статьи и специальные обзоры ведущих зарубежных страховых организаций (Swiss Re, AIG и др.) и организаций, осуществляющих оценку экологического ущерба (CERCLA и др.); статистическая информация.

При разработке подходов к определению страховой суммы и лимитов ответственности страховой организации, основанных на оценке максимально возможного размера вреда, расчета страховых тарифов использовались методы теории вероятности, математической статистики и финансовой математики.

Эмпирической базой диссертационной работы стали практические материалы, отчеты и аналитические обзоры ряда отечественных и зарубежных страховых компаний.

В процессе исследования применялись такие методы научного познания, как анализ, синтез, использовались приемы обобщения, систематизации, сравнения, наблюдения, обследования объектов, абстрагирования, формализации, группировок и классификации, экспертных оценок и другие методы.

Работа выполнена в соответствии с пунктами 6.2 и 6.5 Паспорта специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит».

*Научная новизна исследования*заключается в разработке комплекса теоретико-методологических положений по страхованию ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности, с учетом новейших мировых и отечественных тенденций в развитии данного направления страхования.

Новыми являются следующие положения диссертационной работы:

- исходя из понятий общей (универсальной) экологии и теоретических

основ страхования дано определение экологического риска как вероятности наступления неблагоприятного для экологической системы события, следствием которого является нарушение динамически подвижного равновесия экосистемы, функциональной саморегуляции во всех звеньях ее структуры, снижение ее сопротивляемости и устойчивости к воздействию различных факторов или разрушение ее структуры;

разработана комплексная система имущественных интересов различных субъектов (общества, государства и хозяйствующих субъектов) в системе экологической безопасности и в сфере природопользования и охраны окружающей среды, которые могут быть использованы в системе страхования;

расширено представление об экологическом страховании, основанном на определении интересов различных субъектов в сфере экологии в соответствии с их взаимодействием с окружающей природной средой, балансе между потреблением ими ресурсов окружающей природной среды и должной ответственностью за их сохранность и возмещение вреда, причиненного окружающей среде;

разработана классификация экологического страхования как системы видов страхования, направленных на защиту имущественных интересов различных субъектов в системе экологической безопасности и сферы природопользования и охраны окружающей среды, основным видом в которой является страхование ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности;

* определены объект и предметы страхования ответственности за вред окружающей среды, причиненный субъектом экономической деятельности, соответствующие требованиям действующего российского и международного законодательства в области охраны окружающей среды по восстановлению компонентов природной среды и защите интересов физических и юридических лиц в связи с негативным воздействием загрязненной окружающей среды;

разработаны подходы к определению страховой суммы и лимитов ответственности страховой организации, необходимых для заключения

договора обязательного страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности.

*Практическая значимость исследования.*Основные положения диссертации ориентированы на широкое использование в деятельности страховых компаний и их объединений, специально созданных для развития экологического страхования, в государственных структурах, регулирующих страховую деятельность и отношения в сфере природопользования и охраны окружающей среды в РФ.

Предложенная система видов экологического страхования открывает широкие возможности для развития на отечественном страховом рынке новых видов страхования в сфере природопользования с учетом специфики конкретных видов природопользования и особенностей имущественных интересов хозяйствующих субъектов, а также государственных интересов в сфере охраны окружающей среды, в первую очередь с использованием конструкций страхования ответственности за причинение вреда.

Для развития страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности, практическое значение имеют:

- определение объекта и конкретизация предметов страхования в виде  
групп расходов природопользователя в связи с наступлением его  
ответственности за вред окружающей среде;

- систематизация видов экологически опасной деятельности;

- определение субъектов страхования ответственности за вред  
окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности;

- разработка порядка заключения и сопровождения договора страхования,  
а также урегулирования претензий в соответствии с действующим  
законодательством в области страхования и охраны окружающей среды, а  
также учета особенностей и функциональных обязанностей государственных  
структур, задействованных при наступлении страховых событий;

- сбор и анализ информации о тарифных ставках и лимитах

ответственности, применяемых в зарубежных странах, а также расчет и экономическое обоснование тарифных ставок по конкретным предметам страхования по данному виду страхования;

- определение основных направлений и перспектив развития страхования  
ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом  
экономической деятельности в РФ;

- предложения к проекту закона об обязательном страховании  
ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом  
экономической деятельности, а также подходы к организации и проведению  
региональных пилотных проектов по развитию экологического страхования и  
др.

Эти результаты могут быть использованы как в качестве предложений для органов государственной власти при совершенствовании действующего законодательства и разработке новых нормативно-правовых актов в сфере природопользования и охраны окружающей среды с целью внедрения экономических механизмов и финансовых гарантий, при разработке специальных страховых программ по защите окружающей среды от неблагоприятных воздействий, так и в качестве индивидуальной практики в рамках страховых объединений и конкретной страховой организации.

*Апробация и внедрение результатов исследования.*Результаты исследования были использованы в рамках НИР Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации по теме «Создание условий и совершенствование нормативно-правового и методического обеспечения для страхования рисков чрезвычайных ситуаций» для МЧС РФ, а также в научно-исследовательских работах других организаций.

Научно-исследовательские разработки и практические рекомендации используются в законотворческой деятельности Комитета Совета Федерации по природным ресурсам и охране окружающей среды. Ряд предложений диссертационной работы были использованы при разработке законопроекта об обязательном экологическом страховании, при подготовке информационных

материалов Комитета, а также при проведении специальных мероприятий по данной тематике, организованных Советом Федерации. В частности, были использованы авторские подходы по системе экологического страхования, а также основные условия страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности.

Разработанные методы страхования ответственности за вред окружающей среде, причиненный субъектом экономической деятельности, используются в практической деятельности объединения страховых организаций Российской Федерации НО «Ассоциация экологического страхования», в частности, в Методических рекомендациях по организации и проведению региональных пилотных проектов добровольного экологического страхования.

В страховой компании ОАО «АльфаСтрахование» практически используются два страховых продукта, разработанных с использованием диссертационных предложений:

страхование участков лесного фонда;

страхование ответственности за вред, причиненный загрязнением окружающей среды.

Использование результатов диссертационной работы подтверждены соответствующими справками.

Основные результаты исследования были представлены в рамках мероприятий Комитета Совета Федерации по науке, культуре, образованию, здравоохранению и экологии (выступления на Парламентских слушаниях и Круглых столах), Комитета Государственной Думы по природным ресурсам, природопользованию и экологии (выступления на Парламентских слушаниях), ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» (выступление на Круглом столе).

*Публикации*

По теме диссертационной работы опубликовано 7 работ общим объемом 4,86 п.л., в т.ч. авторский объем - 4,65 п.л. Одна работа опубликована в издании, входящем в перечень ВАК Минобрнауки России (объем - 0,6 п.л.).

*Структура работы*

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений: