

**ОБ ЭКОЛОГИЧЕСКОМ СТРАХОВАНИИ  
В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

В.А. Нестеренко

Канд. техн. наук З.О. Кадырова

Л.И. Таскина

*Изложены основные методические подходы формирования страхового экологического рынка в Казахстане. Разработаны принципы построения системы экологического страхования и механизм взаимоотношений органов государственной власти, страхователей, страховщиков, третьих лиц, как юридических, так и физических. Основываясь на зарубежном опыте по экологическому страхованию, создан пакет документов для организации и введения системы экологического страхования в республике.*

В настоящее время в условиях экономического кризиса и разбалансирования финансово-кредитной системы в Казахстане отмечается растущий интерес к проблеме экологического страхования как со стороны природоохранных ведомств, так и со стороны страхового бизнеса. Экологическое страхование может стать одним из инструментов усиления экологического контроля и привлечения негосударственных инвестиций в охрану окружающей природной среды.

С переходом на новые взаимоотношения между предприятиями и региональными администрациями, компенсация причиняемого ущерба становится практически невозможной, так как ни у предприятия, ни у местных органов власти на это нет средств. Отсутствие установки на компенсацию ущерба за экстремальное загрязнение окружающей природной среды создает у предпринимателей иллюзию безнаказанности и стремление вкладывать деньги лишь в поддержку и развитие производства без учета его воздействия на окружающую среду. В этих условиях единственной возможностью компенсации ущерба становится создание системы экологического страхования как разновидности предпринимательской деятельности в области экологии.

Правовые основы введения экологического страхования в Республике Казахстан заложены законом "Об охране окружающей среды". Согласно ст. 32 этого Закона, в республике должно

осуществляться добровольное и обязательное экологическое страхование.

Изучив опыт организации и проведения эксперимента по развитию экологического страхования в Российской Федерации и Нижегородской области [1, 2], Министерство экологии и природных ресурсов и ГНПОПЭ "Казмеханобр" в целях усиления роли экологического страхования в прогнозировании, предотвращении и ликвидации последствий экологических аварий, расширения возможностей внебюджетного финансирования и укрепления финансовой базы территориальных природоохранных органов для развития экологического страхования, подготовили пакет документов для организации и развития системы экологического страхования в Казахстане.

Экологическое страхование может решить ряд проблем. Во-первых, оно уменьшит издержки предприятий по удовлетворению претензий третьих лиц в связи с ущербом, нанесенным этими предприятиями в результате загрязнения окружающей среды, возникшим вследствие чрезвычайной ситуации. Выплата компенсаций самими предприятиями может привести к их серьезным финансовым затруднениям. Во-вторых, страхование способно дать гарантию пострадавшим в получении причитающихся им по закону сумм возмещения независимо от финансового положения причинителя вреда. В-третьих, службы экологического страхования могут выполнять функции дополнительного контроля за осуществлением предприятием мер экологической безопасности, что значительно понизит риск разного рода аварий и катастроф.

В четвертых, страховые операции будут служить одним из источников средств для финансирования мероприятий по обеспечению безаварийной работы застрахованных предприятий. Такое финансирование может осуществляться и путем отчисления страховыми компаниями части страховых премий на предупредительные мероприятия, и за счет прибыли от операций страхования экологических рисков, и путем использования создаваемых запасных фондов для кредитования мероприятий по сокращению объемов аварийного загрязнения и смягчению его последствий.

Рассматривая экологическое страхование в качестве одного из рычагов экономико-правового механизма обеспечения экологической безопасности, важно четко очертить рамки его использования. При этом принципиальными являются вопросы лимитирования ответственности и использования механизма переложения части компенсации убытков на самих страхователей, оценки причиняемого убытка и форм осуществления экологического страхования.

Принципиальным вопросом является форма проведения экологического страхования. Согласно закону, экологическое

страхование осуществляется в добровольной и обязательной формах. Обязательному экологическому страхованию подлежат предприятия, осуществляющие особо опасные виды деятельности. Объектом обязательного экологического страхования может стать гражданская ответственность страхователя перед физическими и юридическими лицами, подвергшимися воздействию загрязненной или деградированной в результате страхового события окружающей средой, т.е. под обязательным экологическим страхованием понимается страхование ответственности предприятий и организаций всех форм собственности - источников повышенного экологического риска - за причинение образующегося в результате аварийного загрязнения убытка физическим и юридическим лицам, за ущерб от загрязнения земельных угодий, водной среды или воздушного бассейна на территории действия конкретного договора страхования, а также страхование собственных убытков предприятия.

Обязательное экологическое страхование покрывает риск аварийного (внезапного, непредвиденного) загрязнения среды, обусловленный как деятельностью самого страхователя, так и причинами, от него не зависящими. Добровольное экологическое страхование осуществляется на условиях и в пределах прав, предоставляемых законодательством Республики Казахстан.

Аварийным (внезапным, непреднамеренным) загрязнением среды считается выброс или сброс вредных веществ в атмосферу или воду, рассредоточение твердых, жидких или газообразных веществ на почве, образование запахов, шумов, температурных изменений, превышающих предельный для данной территории и времени уровень, произошедшие в результате случайного процесса: взрыва, пожара, технической неполадки или поломки, стихийного бедствия (урагана, смерча, циклона, землетрясения, наводнения), будь то на суше, в воздухе или на воде.

Особенность страхования ответственности заключается в том, что его наибольшая эффективность достигается при обязательной форме проведения по предварительно выделенным экологически опасным объектам. Это обусловлено тем, что, наряду со страхователем и страховщиком, третьей стороной здесь выступает потерпевший, объективный интерес которого состоит в получении причитающейся ему компенсации за причинение вреда в любом случае, а гарантией этого является наличие соответствующих страховых договоров всех потенциальных его причинителей. Последнее может быть обеспечено только при обязательной форме страхования.

С другой стороны, использование обязательной формы для товаропроизводителей, функционирующих в системе рыночных отношений, в значительной степени ущемляют их права на хозяйственную деятельность. Предприятие должно само решать, каким образом оно оградит себя от возможных затруднений. Но одновременно

и общество должно быть уверено, что причиняемый его членам вред, который по закону должен быть возмещен, будет компенсирован причинителем в любом случае.

Для решения этой проблемы можно было бы позаимствовать опыт, используемый в ряде случаев за рубежом, в соответствии с которым товаропроизводитель для получения лицензии на любой вид деятельности, сопряженный с потенциальной опасностью для здоровья и имущества третьих лиц (например, при использовании атомных реакторов), обязан предоставить финансовую гарантию возмещения возможного ущерба третьим лицам в пределах заранее обусловленной суммы. В принципе, форма такой гарантии не оговаривается, и она может быть разной - сумма на депозитном счете, обязательства банка о предоставлении кредита, различного рода резервные фонды и т.д. Но, как правило, предпочтение отдается заключению договора страхования, как наиболее эффективному способу обеспечения страховой защиты.

Договор экологического страхования есть двустороннее соглашение, в силу которого страховая организация обязуется при наступлении страхового события возместить понесенный вследствие этого события убыток, а страхователь обязуется уплачивать страховые платежи в установленных объемах и сроках. Договором могут предусматриваться также другие обязанности сторон.

Договор страхования заключается на основании анкеты, в которой учитываются следующие реквизиты:

- наименование, адрес и телефон страхователя или должностных лиц, характер экологического риска, территория, занимаемая предприятиями, размер занимаемых помещений;

- на основании данных бухгалтерского учета и отчетности - объем годового оборота в денежном выражении, планируемый годовой оборот, стоимость основных фондов;

- сведения о производственной деятельности предприятия - общий срок функционирования, род его деятельности, данные о проводимых обследованиях на предмет загрязнения им окружающей природной среды;

- данные о социальной структуре и окружающей природной среде - численность и плотность населения, характер использования площадей (под жилье, сельское хозяйство, леса, общественный транспорт и т.д.), характер почвы, наземных и подземных вод, берется ли вода из местных природных источников;

- сведения о характере производственного процесса, об используемых видах сырья и материалов, производимой продукции;

- сведения об основных выбросах и отходах (их тип, объем, методы удаления, в течение каких сроков осуществляются), методах контроля за состоянием окружающей среды, установленных нормативах допустимого загрязнения;

- сведения о степени подверженности экологическому риску, о краткосрочных и длительных аварийных выбросах, принимаемых мерах по их предотвращению, возможности локализации и уменьшения последствий;

- предполагаемые размеры ущерба;

- данные о нарушении предприятием требований, связанных с охраной окружающей среды - как часто превышаются нормативы допустимых выбросов загрязняющих веществ, были ли случаи наказания за загрязнение окружающей среды и предъявления исков.

На основании предоставленных данных решается вопрос о приеме на страхование и рассчитываются страховые платежи. Непредоставление сведений или заведомое их искажение является основанием для освобождения страховщика от обязанностей по выплате страхового возмещения. При заключении договора обязательного экологического страхования анализируется хозяйственная деятельность предприятия, оценивается экологическое состояние на предприятии и в зоне его воздействия, определяется степень страхового риска, приемлемые размеры страховых платежей по нему. Перечень опасных веществ, причины аварий, которые могут повлечь за собой страховой случай, ущерб, подлежащий возмещению, оговариваются в договоре страхования.

В процессе действия договора страхования страховщиком, а также территориальными службами охраны природы осуществляется контроль за текущей деятельностью предприятия и даются указания по проведению природоохранных мероприятий. В договоре обязательного экологического страхования необходимо предусмотреть временные рамки ответственности страховых компаний. Контроль за заключением страховых договоров и их выполнением осуществляется территориальными службами охраны природы. Договор экологического страхования должен регистрироваться в территориальной службе охраны природы.

Размеры страховых платежей по договору обязательного экологического страхования ответственности опасного промышленного объекта определяются страховщиком самостоятельно на основе экспертного заключения по итогам государственной экологической экспертизы предмета страхования, с учетом структуры тарифной ставки и лимита ответственности страховщика. Возможно уменьшение размера страховых платежей в случае осуществления страхователем природоохранных мероприятий, снижающих вероятность или ожидаемый размер наносимого ущерба, введение льготных условий продления страхового договора при отсутствии страховых событий в течение срока действия договора.

Страховые платежи уплачиваются страхователем по тарифным ставкам, устанавливаемым в процентах суммы ответственности. Размер тарифных ставок дифференцируется в зависимости от отрасли

производства, к которой принадлежит предприятие, заключающее договор экологического страхования, по убывающей шкале: химия и нефтехимия, энергетика, цветная и черная металлургия, нефтегазодобыча, хранение, транспортировка нефти и газа, производство, хранение, перевозка и использование взрывчатых веществ, добыча урана и его переработка, прочие отрасли. Ставки должны дифференцироваться на каждом отдельно взятом предприятии внутри одной отрасли в зависимости от степени риска производственного процесса и проведения превентивных мероприятий.

Страховым событием (страховым случаем) является факт внезапного, непреднамеренного нанесения ущерба окружающей среде в результате аварий, приведших к неожиданному выбросу загрязняющих веществ в атмосферу, к загрязнению земной поверхности, сбросу сточных вод, с наступлением которого на основании договора страхования возникает обязанность страховщика по выплате страхового возмещения. Перечень страховых событий (страховых случаев) при обязательном экологическом страховании в условиях эксперимента по отраслям, территориям и отдельным предприятиям определяется органами охраны природы. При наступлении страхового случая страхователю природоохранными органами или третьими лицами в установленном законом порядке, предъявляется претензия (иск) в связи с ущербом, нанесенным их жизни и имуществу.

Разработка конкретного механизма внедрения обязательного экологического страхования включает в себя:

- определение отраслей, подотраслей и предприятий, где оно будет вводиться;

- разработку ряда отраслевых методик по экологическому страхованию;

- создание в отраслях необходимого статистического банка данных по экологическим бедствиям, авариям и катастрофам (и ущерб от них) как минимум за последние пять лет;

- определение ставок страховых платежей с дифференциацией их по отраслям деятельности и объектам страхования.

Для формирования источников финансирования мероприятий, направленных на предотвращение экологических и стихийных бедствий, взрывов и аварий, должен быть создан специальный Фонд экологического страхования, порядок использования которого устанавливался бы Правительством Республики Казахстан. Основной задачей Фонда должно стать финансирование превентивных природоохранных мероприятий, направленных на предотвращение аварийных (внезапных, непреднамеренных) загрязнений среды.

Фонд экологического страхования будет являться составной частью системы экологической безопасности и будет служить гарантом обеспечения ответственности предприятий (организаций) всех форм

собственности за аварийное или внезапное загрязнение окружающей среды и стимулирования предотвращения аварий и нарушений технологического режима, приводящих к загрязнению окружающей среды. Он должен быть образован за счет средств страховщиков, занимающихся операциями экологического страхования, доходов от предоставления кредитов страхователям на проведение превентивных природоохранных мероприятий, а также природоохранных займов, лотерей и иных коммерческих мероприятий, добровольных взносов юридических и физических лиц. Фонд должен расходоваться Министерством экологии и природных ресурсов Республики Казахстан согласно смете расходов на соответствующий год, утвержденной коллегией Министерства на основании предложений территориальных органов экологии и природных ресурсов, согласованных с местными акиматами, на:

- инвестирование средств в проведение превентивных мероприятий, а также мероприятия, направленные на совершенствования технологических процессов, способствующих снижению техногенных нагрузок на окружающую среду;
- предоставление кредитов страхователям на реализацию превентивных мероприятий;
- повышение квалификации и обмен опытом работников, занятых решением проблем экологического страхования;
- организацию семинаров, конференций по вопросам экологического страхования;
- создание информационных банков по экологическому страхованию;
- финансирование мероприятий по международному сотрудничеству в части решения проблем экологического страхования;
- разработку нормативно-методической документации по вопросам экологического страхования.

Средства Фонда могут использоваться только по целевому назначению, не должны облагаться налогом и изыматься в бюджет в конце года. Следует указать, однако, что механизм обязательного экологического страхования до настоящего времени недостаточно апробирован и поэтому нуждается в экспериментальной проверке. По такому пути, в частности, идет Российская Федерация, где принято решение о проведении экологического страхования в некоторых краях и областях. Министерство экологии и природных ресурсов Республики Казахстан, учитывая остроту положения с компенсацией ущерба от аварийных ситуаций в Казахстане, предлагает провести такой эксперимент и в нашей республике.

Предполагается обязательное и добровольное экологическое страхование осуществлять силами созданных в республике коммерческих страховых компаний. Страховые компании, осуществляющие обязательное экологическое страхование, могут

создавать совместное Страхование общество (Перестраховочную компанию), где за счет части страхового взноса предприятий должен быть создан перестраховочный резерв на случай, если ущерб, нанесенный аварией, превысит финансовые возможности застраховавшей предприятие компании.

Нормативно-методическая документация по экологическому аудиту разрабатывается Министерством экологии и природных ресурсов, Департаментом по страховому надзору, ими же рассматривается и утверждается. Нормативно-методическая документация включает: методику определения степени страхового экологического риска предприятий и производств; перечень рисков видов деятельности в отрасли, на территории или предприятии; перечень страховых событий по отраслям, территориям и отдельным предприятиям; структуру дифференцированных тарифных ставок по отраслям производств; методику определения степени ущерба, нанесенного страховым случаем физическим и юридическим лицам от загрязнения земельных угодий, водной среды или воздушного бассейна. Все экономико-правовые вопросы между страхователями и страховщиками решаются, в основном, самостоятельно в рамках областной административно-территориальной единицы.

Предлагается следующий порядок функционирования принятой модели обязательного страхования. Акиматы областей по представлению органов охраны природы определяют перечень предприятий, подлежащих обязательному экологическому страхованию. Предприятия, определенные Перечнем, заключают договоры страхования со страховыми компаниями при активном участии в этой работе органов охраны окружающей среды. Страховые компании удерживают из получаемых от предприятий страховых взносов причитающуюся им премию (25 %), а оставшуюся часть направляют в резерв Перестраховочной компании (25 %) и в специальный фонд экологического страхования (50 %).

При наступлении страхового случая (аварии на застрахованном предприятии) сумма экологического ущерба определяется органами охраны окружающей среды. Если эта сумма превышает возможности компании-страховщика, то привлекаются средства из резерва Перестраховочной компании. Расходование средств специального фонда экологического страхования осуществляется только на финансирование превентивных мероприятий по предложениям органов охраны окружающей среды. Смета расходов Фонда утверждается Советом Фонда, куда входят представители заинтересованных министерств, страховых компаний. Фонд должен обладать правами юридического лица.

Основные задачи эксперимента по проведению обязательного экологического страхования:



- экспериментальная апробация элементов обязательного экологического страхования на областном уровне;

- поиск путей бюджетного и внебюджетного финансирования развития экологического страхования;

- разработка механизма взаимодействия территориальных органов охраны природы, администрации, природопользователей и страховщиков в проведении экологического аудирования предприятий и производств, определении ставок и способов уплаты страховых взносов и организации превентивных природоохранных работ.

Предполагается разработать финансовый механизм поступления и расходования средств, полученных в ходе эксперимента по экологическому страхованию. Объектами эксперимента могут быть некоторые области республики, на территориях которых страховые организации и взаимодействующие с ними в условиях эксперимента природоохранные органы и природопользователи осуществляют мероприятия по развитию экологического страхования.

Обязательное экологическое страхование в условиях эксперимента проводится страховыми организациями любой формы собственности, получившими в установленном законодательством порядке лицензию на право проведения этого вида страхования. Лицензия на право проведения операций обязательного экологического страхования выдается Департаментом страхового надзора Республики Казахстан. Перечень предприятий, создающих особую опасность для населения и окружающей природной среды и подлежащих обязательному экологическому страхованию, в условиях эксперимента определяется органами охраны природы, исходя из отраслевой специализации и в соответствии с "Временными методическими рекомендациями".

Эксперимент рекомендуется проводится в течение двух лет в три этапа:

- первый этап - подготовка научно-технического обоснования работ, проводимых в рамках эксперимента, разработка проектов нормативных документов, обеспечение технических условий проведения эксперимента, принятие временных нормативно-правовых документов;

- второй этап - апробация разработанных временных документов (решений) с предварительным анализом результатов эксперимента.

- третий этап - подготовка проектов нормативно-технических документов на республиканском уровне.

Организацию работ по эксперименту и методическое руководство осуществляет Министерство экологии и природных ресурсов Республики Казахстан при участии Департамента страхового надзора Республики Казахстан, областных администраций и органов охраны природы. Руководителями страховых организаций, участвующих в эксперименте, совместно с Министерством экологии и

природных ресурсов и страховыми органами Республики Казахстан подготавливается и утверждается Программа работ. Для соблюдения интересов страхователей и государства, связанных с гарантированным возмещением ущерба, а также для осуществления крупных превентивных природоохранных проектов и увеличения размеров страховых фондов создаются пулы (объединения) страховщиков. Страхователи в обязательном экологическом страховании в условиях эксперимента - предприятия-источники повышенного экологического риска - определяются постановлением Правительства Республики Казахстан по представлению органов охраны природы.

Предлагается следующий план действий по проведению эксперимента:

Акиматам областей (города) направляется письмо с предложением рассмотреть вопрос об участии в эксперименте по экологическому страхованию, где обосновывается необходимость проведения этого мероприятия. Одновременно Министерство экологии и природных ресурсов совместно со страховой компанией Коммерс-Омир и другими страховыми компаниями разрабатывает Временное положение о порядке проведения эксперимента по развитию экологического страхования и Методику выявления предприятий, создающих опасность для населения и окружающей природной среды.

После установления окончательного Перечня областей, акимы которых выразили согласие на проведение эксперимента, принимается постановление Правительства РК о подготовительном этапе эксперимента, в котором:

- утверждается Перечень областей, в которых осуществляется эксперимент по внедрению экологического страхования;

- утверждается разработанный пакет нормативных документов, включающий "Временное положение о порядке проведения эксперимента по развитию экологического страхования" и "Методику выявления предприятий, создающих опасность для населения и окружающей среды";

- дается задание Министерству экологии и природных ресурсов и страховой компании на разработку основной части нормативных документов: методики определения размеров страховых тарифов, типового договора экологического страхования гражданской ответственности, положения о технологии перестрахования.

После завершения подготовительных работ, в процессе которых Комиссией по экологическому аудиту определяется перечень экологически опасных предприятий, а Министерством экологии и природных ресурсов разрабатываются нормативные документы, Правительство Республики Казахстан принимает постановление о проведении эксперимента по экологическому страхованию, в котором устанавливаются сроки проведения эксперимента, утверждается перечень экологически особо опасных предприятий, подлежащих

страхованию и пакет нормативных документов, разработанных Министерством экологии и природных ресурсов.

Работу по принятию необходимой нормативной документации и подготовительные мероприятия необходимо завершить до конца 1998 г. с тем, чтобы уже с января 1999 г. приступить к проведению эксперимента, который должен продлиться не менее двух лет (1999-2000 гг.). После завершения эксперимента, на основе анализа его результатов необходимо подготовить проект закона "Об экологическом страховании", который послужит основой для введения экологического страхования на всей территории Республики Казахстан.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Экологическое страхование в России (Официальные документы, научные разработки, экспериментальные оценки). - М.: Министерство охраны окружающей среды и природных ресурсов РФ, Институт проблем рынка РАН, 1995. - 226 с.
2. Труды первой всероссийской конференции "Теория и практика экологического страхования". - М.: РАН, 1995. - 121 с.

Государственное научно-производственное объединение  
прикладной экологии "Казмеханобр"

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА ЭКОЛОГИЯЛЫҚ САҚТАНДЫРУ ТУРАЛЫ

В.А. Нестеренко

Техн. ф. канд. З.О. Қадырова

Л.И. Таскина

Қазақстанда экологиялық сақтандыру саудасы қалыптасуының негізгі әдістемелік жолдары келтірілген. Экологиялық сақтандыру жүйесінің құрылу принциптері және мемлекеттік басқару орындары, сақтандырушы, сақтанушы, үшінші жак, мекемелері, сондай-ақ қоғамның хұқықты мүшесі арасындағы қарым-қатынастың құрылыс принциптері талданған. Шетелдегі экологиялық сақтандыру тәжірбиесі бойынша, республикада экологиялық сақтандыру жүйесін ұйымдастыруға және енгізуге арналған құжаттар жасалынды.