

**РЕГИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ
СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ РИСКА
ЗАГРЯЗНЕНИЯ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ**

**ведущий научный сотрудник Института проблем рынка РАН,
кандидат экономических наук, доцент А.С. Тулупов**

**Москва
2013**

Российская система экологического страхования

регулируется нормами отдельных федеральных законов:

«О промышленной безопасности опасных производственных объектов» (№116-ФЗ от 21.07.1997),

«О безопасности гидротехнических сооружений»
(№117-ФЗ от 21.07.1997, ст.15),

«Об использовании атомной энергии» (№170-ФЗ от
20.10.1995, ст. 56),

«О соглашениях о разделе продукции» (№225-ФЗ от
30.12.1995, ст. 7),

«Об обязательном страховании гражданской ответственности
владельца опасного объекта за причинение вреда в результате
аварии на опасном объекте» (№225-ФЗ от 27.07.2010)

**Изучение и практическое применение
законодательной базы
по экологическому страхованию показало:**

законодатель не придерживается принципа покрытия страховым обеспечением всех экологических рисков – реализуемый подход основан на страховании различных сфер деятельности, типов объектов. При этом экологические риски не прописаны четко, как правило, рассматриваются лишь фрагментарно как составляющие возможных последствий в результате наступления страхового случая (аварии, инцидента, происшествия) и, как следствие, компенсируются лишь частично.

Проблема страхового обеспечения полного перечня
экологических рисков все еще не решена
и особенно актуальна для сырьевых,
природоэксплуатирующих и промышленных регионов.

С 01 января 2012 года вступил в силу
ФЗ №225 «Об обязательном страховании гражданской
ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в
результате аварии на опасном объекте»

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, связанные с
обязательным страхованием гражданской ответственности владельца
опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на
опасном объекте

Пункт 2 статьи 1 первой главы:

2. Действие настоящего Федерального закона не распространяется на
отношения, возникающие вследствие:

...

3) причинения вреда природной среде.

«потерпевшие - физические лица, включая работников страхователя,
жизни, здоровью и (или) имуществу которых, в том числе в связи с
нарушением условий их жизнедеятельности, причинен вред в
результате аварии на опасном объекте, юридические лица, имуществу
которых причинен вред в результате аварии на опасном объекте»

Ряд страховых компаний разработали страховые продукты, позволяющие
на добровольной основе покрывать страховым обеспечением более широкий
спектр рисков.

Типовое положение о порядке добровольного экологического страхования,
Утверждено Минприроды РФ и

Российской государственной страховой компанией

03.12.92, 20.11.92 № 04-04/72-6132, № 22

*Расчет параметрических характеристик
страхования риска загрязнения окружающей среды
на примере нефтеперерабатывающей отрасли,
позволяющий в полном объеме покрывать страховой
гарантией вред вследствие экологических правонарушений:*

- *вероятность наступления страхового события q – табл.1;*
- *коэффициент безопасности $\alpha(\beta) = 1,3$;*
- *ожидаемое число договоров страхования $n = 500$;*
- *нагрузка в брутто-ставке $f = 0,25$;*
- *отношение средней выплаты $к$ средней страховой сумме на один договор страхования $S_v / S = 0,7$;*
- *вероятность непревышения возмещений над суммой собранных взносов $P = 0,9$;*
- *расходы на ведение дела $r = 0,12$;*
- *комиссионное вознаграждение $v = 0,08$;*
- *фонд предупредительных мероприятий $t = 0,08$;*
- *прибыль страховщика $pr = 0,05$.*

Таблица 1

**Значения вероятности наступления страхового случая q
в зависимости от степени опасности**

Отрасль	Вероятность наступления страхового случая в зависимости от степени опасности		
	особо опасные	опасные	малоопасные
Нефтеперерабатывающая промышленность	0,046	0,032	0,025

Формула брутто-ставки или полной тарифной ставки определяет величину страхового тарифа:

$$T_{бр} = T_n / (1 - f), \quad (1)$$

где: T_n – нетто ставка, f – нагрузка.

Нетто-ставка рассчитывается как сумма:

$$T_n = T_{осн} + T_{риск}, \quad (2)$$

где: $T_{осн}$ – основная часть нетто-ставки со 100 руб. страховой суммы,

$T_{риск}$ – рискованная надбавка к тарифам.

Основная часть нетто-ставки $T_{осн}$ со 100 руб. страховой суммы рассчитывается из выражения:

$$T_{осн} = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q, \text{ руб.} \quad (3)$$

Результаты расчетов приведены в табл. 2.

Таблица 2

Основная часть нетто-ставки со 100 руб. страховой суммы

Отрасль	Основная часть нетто-ставки в зависимости от степени опасности (руб.)		
	особо опасные	опасные	малоопасные
Нефтеперерабатывающая промышленность	3,22	2,24	1,75

Величина рискованной надбавки к тарифам $T_{\text{риск}}$ рассчитывается по формуле:

$$T_{\text{риск}} = 1,2 \times T_{\text{осн}} \times \alpha(\beta) \times \sqrt{\frac{1-q}{n \times q}}, \quad (4)$$

где: $\alpha(\beta)$ – коэффициент безопасности страховой сделки, зависящий от вероятности P непревышения возможных возмещений над суммой собранных взносов.

Для вероятности $P = 0,9$ принимают $\alpha(\beta) = 1,3$;

q – вероятность наступления страхового случая (принята по табл. 1);

n – ожидаемое число договоров страхования (принято $n = 500$).

Результаты расчетов рискованной надбавок приведены в табл. 3, совокупной нетто-ставки – табл. 4, результаты расчета брутто-ставок – табл. 5 .

Таблица 3

Рискованная надбавки по трем категориям

Отрасль	Рискованная надбавка в зависимости от степени опасности (руб.)		
	особо опасные	опасные	малоопасные
Нефтеперерабатывающая промышленность	1,023036	0,859509	0,762448

Таблица 4

Совокупная нетто-ставка

Отрасль	Совокупная нетто-ставка в зависимости от степени опасности (руб.)		
	особо опасные	опасные	малоопасные
Нефтеперерабатывающая промышленность	4,243036	3,099509	2,512448

Таблица 5

Брутто-ставка

Отрасль	Брутто-ставка в зависимости от степени опасности (в руб.)		
	особо опасные	опасные	малоопасные
Нефтеперерабатывающая промышленность	5,657381	4,132678	3,34993

Страховщик имеет право применять к тарифам брутто-ставок повышающие или понижающие коэффициенты. Структуры полученных тарифных ставок приведены в табл. 6.

Таблица 6

Структура тарифной ставки

Отрасль	Тарифные ставки	Доля, %	Тарифная ставка (руб.)		
			особо опасные	опасные	малоопасные
нефтеперерабатывающая отрасль	Нетто-ставка	75	4,243036	3,099509	2,512448
	Расходы на ведение дела	12	0,678886	0,495921	0,401992
	– в том числе комиссионное вознаграждение	8	0,45259	0,330614	0,267994
	Фонд превентивных мероприятий	8	0,45259	0,330614	0,267994
	Прибыль	5	0,282869	0,206634	0,167497
	Всего		100	5,657381	4,132678

Расчет страховой суммы (тыс. руб.)

Предприятие:	нефтеперерабатывающее	
Местонахождение:	г. Хабаровск, Дальний Восток	
Вредные вещества	СТРАХОВАЯ СУММА	
	Страховой случай 1	Страховой случай 2
1	2	3
ТВЕРДЫЕ		
Борат кальция	78,75	78,75
Взвешенные вещества	2,8875	2,8875
Кислота борная	0	0
Натрия карбонат	0	0
Полиэтилен	0	0
Пыль древесная	0	444,675
Пыль неорганическая	782,5125	1902,8625
Пыль неорганическая	0	30,5025
Пыль ферросплавов	0	9,45
Селена диоксид	0	0
Прочие ингредиенты	0	0
	0	0
ГАЗООБРАЗНЫЕ И ЖИДКИЕ		
Азота диоксид	4347	4347
Ангидрид сернистый	381,15	381,15
Углерода оксид	0	0
Акролеин	0	0
Ацетон	0	0
Бензин	0,0025	0,0025
Кислота уксусная	7,245	7,245
Кислота серная	0	0
Бутан	0	0
ИТОГО	5599,8075	7204,785
Страховой случай 1	превышение ПДВ/ПДС для данного предприятия за отчетный период	
Страховой случай 2	поломка фильтров на рассматриваемом предприятии	

Чем больше страховая сумма, тем больше страховые выплаты, но тем больше и страховой тариф (взносы страхователя), при том, что вероятность возникновения страхового случая не равна единице. В идеале страховая сумма должна равняться возможному ущербу. На практике лимит ответственности выбирает сам страхователь. Чаще всего величина страховой суммы ниже рассчитанного ущерба. Это объясняется экономическими соображениями страхователя: величиной страховой премии, и, как правило, низкой вероятностью возникновения крупных ущербов.

Высокая ставка страхового взноса делает непривлекательной заключение договора экологического страхования для страхователя, и, наоборот, высокая премия выгодна для страховщика. В любом случае, размеры как страховых премии, так и страховых возмещений должны быть соотнесены с риском возникновения аварии, что позволяет страховой компании безубыточно функционировать, возмещая вред от негативного загрязнения компонентов окружающей среды в пределах прописанных в договорах страхования лимитов. Поэтому и расчеты основных параметрических характеристик экологического страхования должны быть проведены комплексно, учитывая тесную взаимосвязь рассчитываемых показателей. К примеру, при низкой тарифной ставке, на первый взгляд, привлекательной для страхователя, лимит ответственности по данной категории рисков может быть также значительно занижен. В этом случае страхователю не имеет смысла заключать договор экологического страхования, поскольку в результате наступления страхового случая затраты, покрываемые страхователем, слишком малы. Конечно, страхователь может и не знать о реальных масштабах ущерба, который может быть нанесен в результате аварии. Поэтому страховая компания после проведения предстрахового экологического аудита должна предоставить страхователю такую информацию, чтобы тот понимал размеры грозящих ему рисков. Кстати, этим можно и простимулировать страхователя на заключение договора на больший лимит ответственности.

Выводы:

Грамотно налаженная система экологического страхования, основанная на научно обоснованном актуарии, позволяет действительно выполнять следующие функции:

1) Компенсирующую - возмещение вреда в результате антропогенного загрязнения окружающей среды.

2) Превентивную – минимизация и предотвращение возможных ущербов.

3) Стимулирующую – побуждает хозяйствующих субъектов к снижению негативной нагрузки на компоненты окружающей среды.

***Спасибо
за внимание !***