

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ОБЩЕСТВЕННЫЕ НАУКИ

УДК 332.3:368

В.Р. МУРАТОВ

МОДЕЛЬ СИСТЕМНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ

Рассматриваются программы экологического страхования, выделенные в отдельный блок взаимодействия субъектов страхования в системе общего страхования. Развитие национальной системы экологического страхования требует построения модели его управления, основанной на особенностях эксплуатации отдельных видов природных ресурсов и контроле опасных производств.

Ключевые слова: экологическое страхование, субъекты экологического страхования, фонды экологического страхования, экологический аудит, экологическая служба предприятий.

Введение. Страхование – один из наиболее важных экономических институтов, объективно необходимый для эффективной реализации процесса общественного воспроизводства. Любая деятельность сопряжена с определенным риском и, как следствие, потерями. Экономическая сущность страхования состоит в предоставлении страховой защиты, которая является двусторонней реакцией человечества на возможные опасности природного, техногенного, экономического, социального, экологического и другого происхождения. С одной стороны, страховая защита вызывается объективной потребностью физических и юридических лиц в сохранении своих имущественных интересов, связанных с различными сторонами жизнедеятельности. С другой стороны, эта потребность сопровождается соответствующей способностью людей в обеспечении названных интересов.

Экологическое страхование. Экономическую категорию страхования характеризует наличие перераспределительных отношений, страхового риска и критериев его оценки, формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков, сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов, солидарная ответственность всех страхователей за ущерб, замкнутая раскладка ущерба, перераспределение ущерба в пространстве и времени, самоокупаемость страховой деятельности.

Социально-экономической средой, где объектом купли-продажи является страховая защита, и формируются спрос и предложение на нее, выступает страховой рынок. Модель страхового рынка представлена на рис.1.

Объектом спроса и предложения на страховом рынке выступают страховые продукты. Именно страховой продукт является предметом производства страховщика и предметом потребления страхователя. Документально страховой продукт находит отражение в правилах страхования, договоре о страховании, заключаемом между страхователем и страховщиком, и страховом полисе по тем или иным видам страхования.

Страхование представляет собой сложный финансовый институт, поскольку, аккумулируя значительные финансовые ресурсы на макроэкономическом уровне, выступает инструментом обеспечения непрерывности процесса общественного воспроизводства, стимулирования научно-технического прогресса, является источником инвестиционной деятельности, способствующей развитию экономики и росту национального дохода, и освобождения государства от дополнительных расходов. Более того, финансы страховых организаций являются составной частью финансовой системы и представляют собой одно из исходных звеньев всей финансовой системы государства [1].

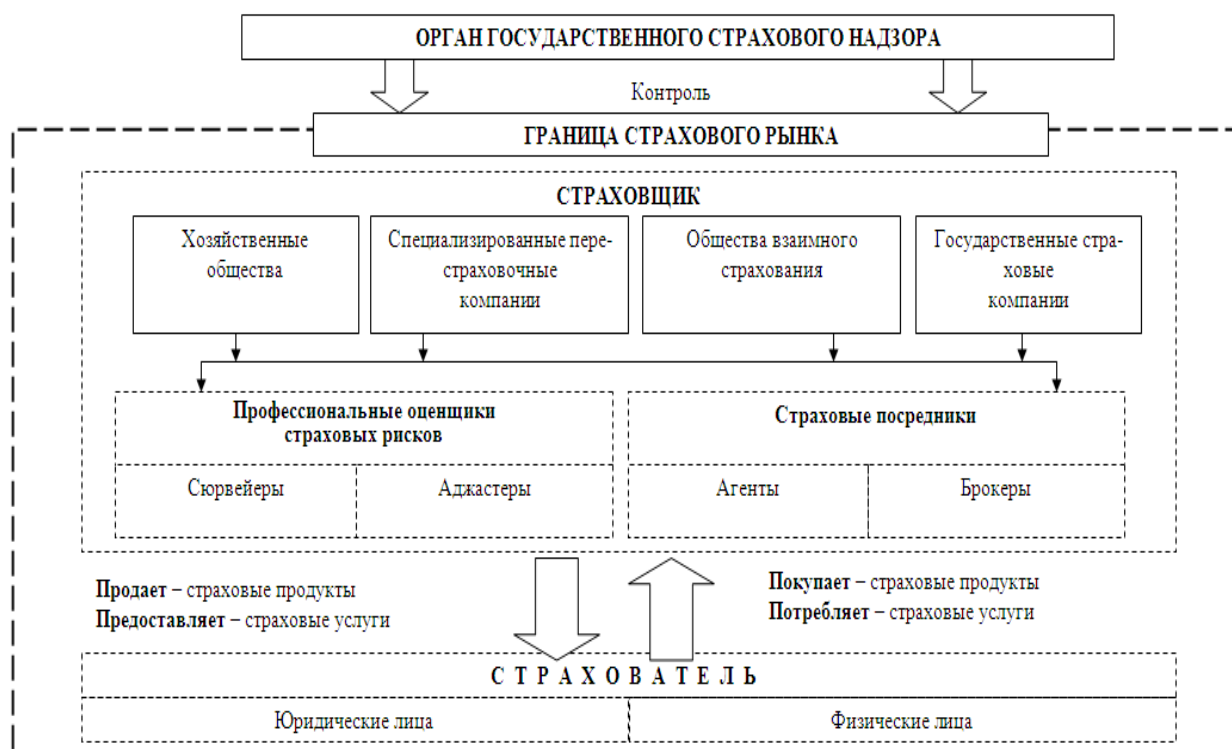


Рис.1. Система взаимодействия операторов страхового рынка Российской Федерации

Субъектами экологического страхования выступают:

- органы государственной власти на макроуровне, заинтересованные в обеспечении экологической безопасности страны в целом;
- органы государственной власти на мезоуровне, заинтересованные в обеспечении экологической безопасности отдельно взятого региона или муниципального образования;
- социально-экономические системы различных форм собственности и видов деятельности, несущие потенциальную угрозу для окружающей среды и физических лиц в ходе своей хозяйственной деятельности, которая характеризуется наличием эколого-экономических рисков. Частным случаем подобных социально-экономических систем выступают промышленные предприятия.

Экологическое страхование может быть выделено в отдельную систему. Социальная значимость программ экологического страхования обуславливает и особую роль страховщиков, финансовый запас прочности которых при реализации программ экологического страхования должен быть увеличен, и государства, выступающего как игрок на рынке страховых продуктов, с одной стороны, и как регулятор, с другой, и страхователей, которыми могут быть исключительно юридические лица.

Взаимодействие субъектов экологического страхования происходит на различных уровнях: макро-, мезо- и микроуровнях. Предлагается следующая модель системного взаимодействия агентов рынка экологического страхования (рис.2).

На наш взгляд, разработка системной модели взаимодействия субъектов экологического страхования должна происходить на региональном, т.е. мезоуровне. Для практического внедрения экологического страхования на мезоуровне необходима реализация следующих мероприятий:

- формирование реестра экологически опасных объектов региона для включения их в потенциальное страховое поле обязательного и добровольного страхования социо-эколого-экономических рисков;

- сбор и анализ статистики возникновения аварийных ситуаций различного уровня для расчета вероятности аварий на опасных и потенциально опасных объектах, моделирования тяжести экологических последствий и возможного уровня потерь, наносимых залповым или постепенным загрязнением окружающей среды;
- разработка, адаптация и внедрение методологии расчета ставки страховых платежей для каждого объекта по видам рисков;
- статистика страховых сумм, на которые страхуется имущество, жизнь и здоровье реципиентов, сумм страхового возмещения при наступлении страховых случаев и оказания страховых услуг по реализации программ экологического страхования;
- статистика показателей финансовой устойчивости проводимых операций по экологическому страхованию.

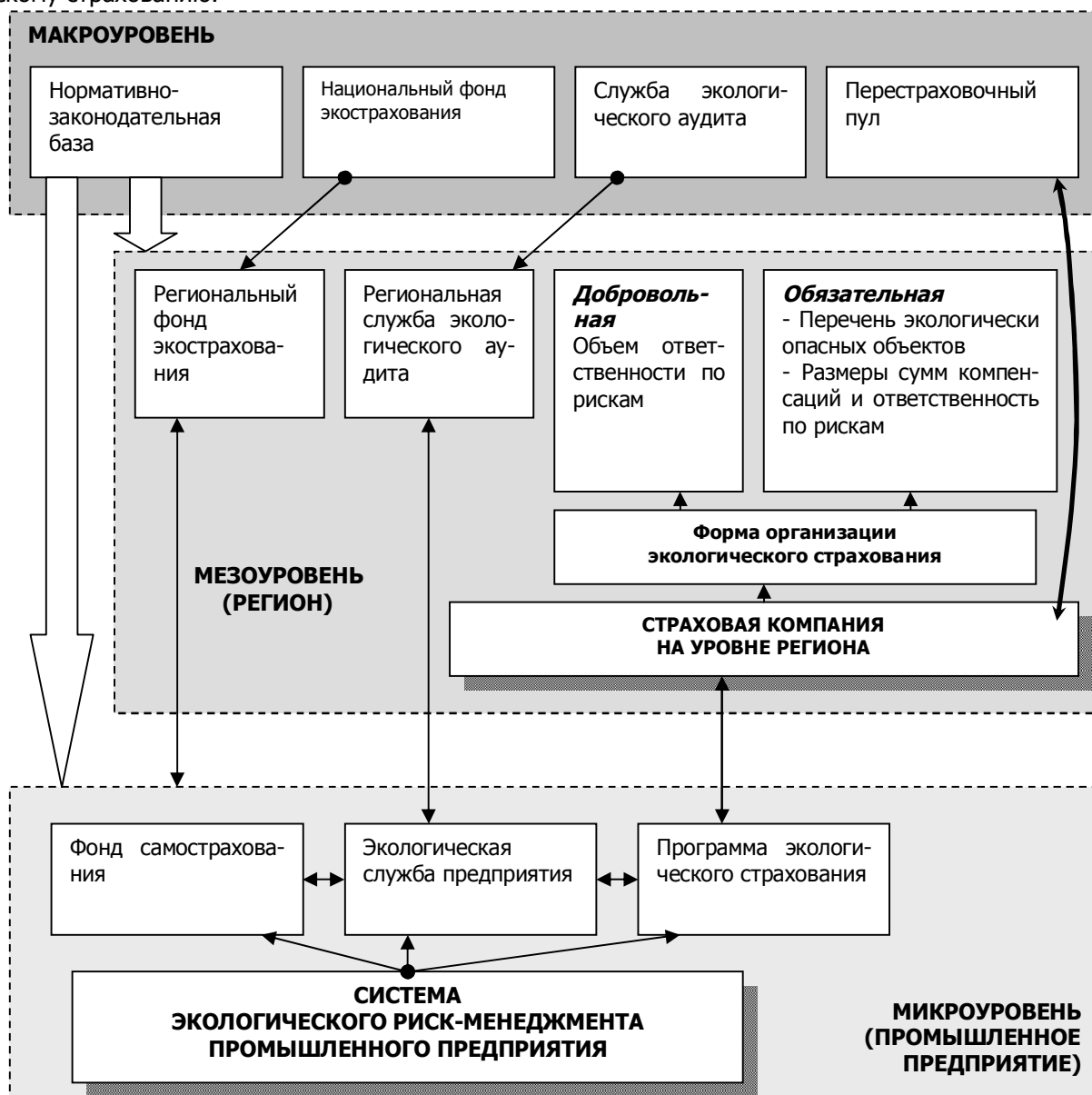


Рис.2. Система взаимодействия субъектов экологического страхования

Инструментами, регулирующими взаимодействие субъектов с природной средой на уровне государственных интересов в сфере экологии, являются:

– государственные долгосрочные и краткосрочные планы социально-экономического развития;

– законодательство по вопросам экологии, разработанное в соответствии с государственными долгосрочными и краткосрочными планами социально-экономического развития.

Законодательная база прямого действия, определяющая участников страхового поля и механизмы возмещения убытков гражданам и юридическим лицам в результате аварийного загрязнения окружающей природной среды, в настоящее время отсутствует, что негативно влияет на экономику. Основными законодательными актами, образующими юридическую основу экологического страхования в Российской Федерации, являются:

– Гражданский Кодекс Российской Федерации – главный акт гражданского права, устанавливающий основные правила для всех частных и публичных сделок;

– закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г., №4015-1.

Финансовой основой системы экологического страхования являются страховые фонды, в том числе страховой фонд предприятия, региональный фонд экострахования, национальный фонд экострахования. Они предназначены для компенсации экологического ущерба по решению судебных органов или потерпевшей стороны (рис.3).



Рис.3. Источники формирования совокупного страхового фонда

Целью национальной и региональных служб экологического аудита является оценка воздействия деятельности предприятий на окружающую среду и прогнозирование экологических последствий, установление соответствия этой деятельности требованиям природоохранного законодательства и экологических нормативных актов, определение основных направлений обеспечения экологической безопасности производства и повышение эффективности природоохранной деятельности.

Страхование социо-эколого-экономических рисков промышленного предприятия осуществляется в двух основных формах: в обязательном порядке или на добровольной основе. Порядок использования данных форм закреплен законодательно. Обязательное страхование включает предприятия, входящие в перечень экологически опасных объектов. Добровольное страхование экологических рисков, в отличие от обязательного, не имеет никаких ограничений ни для страхователей, ни для страховщиков. Следует только учитывать, что чем выше риск аварии, тем больше ставки страховых премий и сумма страхового возмещения для каждого типа объектов или страховых событий с учетом предельного объема ответственности страховщика по возможным экологическим рискам.

В процессе формирования и становления механизма экологического страхования необходимо ориентироваться на устойчивые компании, способные разрабатывать страховые решения в данной области в соответствии с современными требованиями, с одной стороны, и формировать финансовую перестраховочную базу, с другой. Нельзя допускать монополизации, злоупотребления страховыми организациями своим доминирующим положением, включая установление необоснованно высоких или низких тарифов на страховые услуги. При соблюдении требований антимонопольного законодательства следует создавать объединения страховщиков (страховой пул) в целях реализации страховых проектов. Эта мера неразрывно связана с развитием перестрахования.

Интересна зарубежная практика формирования страховых пулов, в которой существует разграничение видов страхуемого объекта и применяемых договоров страхования, объем перестрахования по которым передается различным страховым пулам (см. таблицу).

Классификация договоров экологического страхования,
передаваемых страховым пулам Франции [2]

Вид страхуемого объекта	Договор страхования
Стационарный объект (иной, чем ядерный) – гражданская ответственность; – загрязнение почвы	ASSURPOL (Вред окружающей среде) GERLING (Общая гражданская ответственность) ASSURPOL (Очистка почвы)
Ядерный объект	Французский пул страхования ядерных рисков
Наземный транспорт	Авто- или железнодорожное страхование
Морской транспорт	Морское страхование
Услуги	Страхование общей гражданской ответственности (например, строителей)
Предприятия, занимающиеся очисткой загрязненных территорий	ASSURPOL (Исследования и работы вне промышленного объекта)

Национальный страховой пул экологического страхования может функционировать по принципу, применяемому в зарубежной практике (рис.4).

В Российской Федерации страховые пулы могут выполнять следующие функции:

- вносить предложения по развитию экологического страхования в Федеральное Собрание и Правительство Российской Федерации;
- обеспечивать взаимодействие своих членов при осуществлении ими обязательного экологического страхования;
- разрабатывать правила деятельности в области экологического страхования и контролировать их соблюдение;
- формировать в целях экологического страхования информационно-аналитические ресурсы с обеспечением в соответствии с законодательством Российской Федерации требований о защите информации;
- формировать финансовые ресурсы, необходимые для компенсационных выплат потерпевшим;
- участвовать в организации подготовки и переподготовки кадров и научном обеспечении экологического страхования.

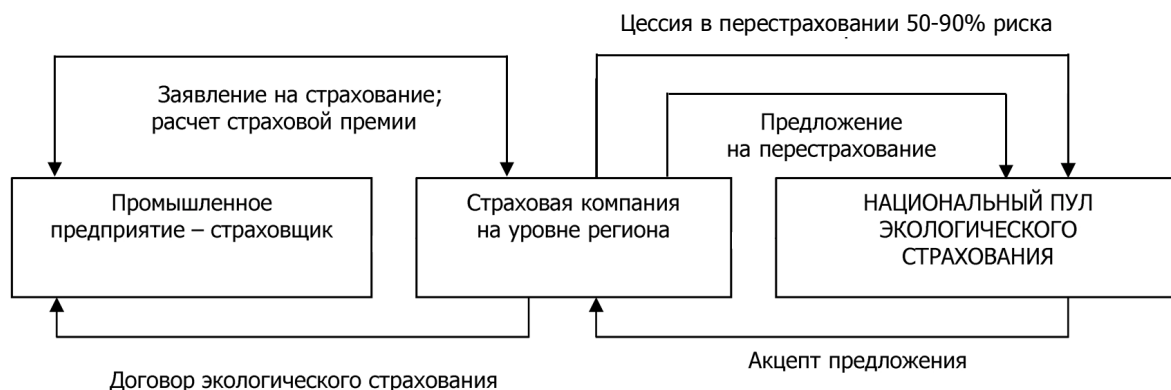


Рис.4. Механизм функционирования национального пула экологического страхования

Основными задачами страхового пула в области экологического страхования должны быть:

- научно-методического обеспечение развития экологического страхования;
- создание базы данных по объектам страхования;
- подготовка программ обучения специалистов в области экологического страхования;
- информационно-аналитического обеспечение субъектов страхового рынка, включая органы исполнительной власти, ведомства и учреждения федерального уровня и уровня субъектов Федерации;
- создание резервов для возмещения убытков потерпевшим, не имеющим возможности получения возмещения от страховщика из-за его банкротства, ликвидации или лишения лицензии при отсутствии правопреемника [3].

Важным с точки зрения институционализации экологического страхования является экологическая служба промышленного предприятия, которая создается для обеспечения эффективного управления природопользованием и охраной окружающей среды на промышленном предприятии как элемент модели взаимодействия агентов рынка экологического страхования. В случае, если промышленное предприятие представляет собой корпорацию, то данная служба может формироваться на уровне корпорации, в филиалах и на отдельных предприятиях. На небольших предприятиях осуществление функций управления природопользованием и охраной окружающей среды руководителем предприятия может быть возложено на определенное лицо – главного инженера, главного механика, главного энергетика.

Экологические службы и специально назначенные лица наряду с другими функциями управления (планированием, координацией и др.) осуществляют экологический контроль, участвуют в разработке и утверждении паспорта экологического страхования, в согласовании договора экологического страхования, отслеживании наступления страхового случая и проведении соответствующих мероприятий по реализации экологических страховых услуг.

Экологическая служба головной компании промышленного предприятия

- заслушивает квартальные и годовые отчеты экологических служб филиалов промышленного предприятия о выполнении квартальных планов по природопользованию и охране окружающей среды, экологического законодательства и внутренних актов корпорации;
- посещает предприятия с целью проверки природоохранной деятельности;
- дает обязательные для исполнения указания или рекомендации экологической службе филиала промышленного предприятия;
- готовит предложения по вопросам исполнения экологического законодательства всем промышленным предприятиям и структурным подразделениям, входящим в него;

– согласовывает инвестиционные проекты корпорации в части решения вопросов охраны окружающей среды [4].

Экологическая служба промышленного предприятия:

– посещает производственные и функциональные подразделения предприятия с целью проверки выполнения требований экологического законодательства, внутренних актов корпорации и предприятия;

– проверяет выполнение подразделениями предприятия планов по природопользованию и охране окружающей среды;

– в случае выявления грубых нарушений требований экологического законодательства, внутренних актов корпорации и предприятия информирует об этом руководство, при необходимости готовит предложение о приостановлении работы объекта;

– готовит месячные, квартальные и годовые отчеты о выполнении планов предприятия по природопользованию и охране окружающей среды и исполнении требований экологического законодательства, внутренних актов корпорации и предприятия;

– в установленные сроки представляет отчеты руководству предприятия и филиалов;

– проверяет исполнение рекомендаций комиссии государственной экологической экспертизы по инвестиционным проектам, представляемым на государственную экологическую экспертизу, в процессе реализации таких проектов;

– в случае выявления отклонений от рекомендаций комиссии государственной экологической экспертизы по инвестиционным проектам, представляемым на государственную экологическую экспертизу, готовит предложения руководству филиала корпорации об устранении недостатков, вплоть до приостановления работ по реализации проекта;

– по результатам проверок выполнения подразделениями предприятия планов предприятия по природопользованию и охране окружающей среды, исполнения требований экологического законодательства, приказов корпорации и предприятия представляет руководству предприятия предложения о поощрении;

– проверяет исполнение рекомендаций комиссии государственной экологической экспертизы по инвестиционным проектам, представляемым на государственную экологическую экспертизу, в процессе реализации таких проектов;

– в случае выявления отклонений от рекомендаций комиссии государственной экологической экспертизы по инвестиционным проектам, представляемым на государственную экологическую экспертизу, готовит предложения руководству промышленного предприятия об устранении недостатков, вплоть до приостановления работ по реализации проекта;

– по результатам деятельности экологической службы предприятия дает предложения руководству предприятий о поощрении работников службы.

Контроль можно осуществлять в разных формах, их разнообразие – важное условие эффективности экологического контроля. Значительную роль могут играть отчеты корпораций и предприятий. Для повышения эффективности экологического контроля промышленное предприятие может быть заинтересовано во введении, помимо официальных, внутреннего отчета с учетом остроты конкретного социо-эколого-экономического риска с небольшим периодом (месячного, квартального). Например, на период строительства (реконструкции) очистных сооружений целесообразно ввести ежемесячный внутрикорпоративный отчет «О ходе строительства очистных сооружений». Предупреждению рисков может способствовать отчет «О выполнении предписаний органов государственного экологического контроля (надзора)».

Выводы. Как показало исследование системы общего страхования, экологическое страхование должно выделяться в отдельную подсистему. Для развития экологического страхования необходимы выработка методических подходов и построение модели управления им, основанная на особенностях эксплуатации отдельных видов природных ресурсов и объектов природопользования, а также контроля опасных производств. В качестве инструментов управления системой экологического страхования на макроуровне могут выступать нормативно-законодательная база, нацио-

нальный фонд экострахования, служба экологического аудита, перестраховочный пул. На региональном уровне – региональный фонд экострахования, региональная служба экологического аудита. На уровне конкретного промышленного предприятия – система экологического риск-менеджмента. Эффективное взаимодействие субъектов экологического страхования в лице органов государственной власти на макро- и мезоуровнях и социально-экономических систем, несущих потенциальную угрозу окружающей среде и физическим лицам в результате экологических аварий, способствует обеспечению экологической безопасности как регионов и отдельно взятых муниципальных образований, так и страны в целом..

Библиографический список

1. Развитие системы экологического страхования [Электрон. ресурс]: доклад Совету Федерации на парламентских слушаниях «Перспективы развития нормативно-правовой базы в сфере экологического страхования» 23 мая 2006 г. – Режим доступа: <http://www.councub.gov.ru>.
2. Розмарина А.Л. Проблемы развития экологического страхования / А.Л. Розмарина // Вестн. Одес. гос. эколог. ун-та. – 2009. Вып.7.
3. Кугушева Т.В. Управление изменением бизнес-модели страховой компании: монография / Т.В. Кугушева. – Ростов н/Д, 2007. – С.51-55.
4. Петросян Е. Перспективы развития экологического страхования в Российской Федерации [Электрон. ресурс] / Е. Петросян // Страхование в России. – Режим доступа: <http://www.allinsurance.ru/biser.nsf/AllDocs/EFIA-6LSEXQ-07-02-06?OpenDocument>.

Материал поступил в редакцию 10.11.10.

References

1. Razvitie sistemy ekologicheskogo strahovaniya [Elektron. resurs]: doklad Sovetu Federacii na parlamentskih slushaniyah «Perspektivy razvitiya normativno-pravovoi bazy v sfere ekologicheskogo strahovaniya» 23 maya 2006 g. – Rejim dostupa: <http://www.councub.gov.ru>. – In Russian.
2. Rozmarina A.L. Problemy razvitiya ekologicheskogo strahovaniya / A.L. Rozmarina // Vestn. Odes. gos. ekolog. un-ta. – 2009. Vyp.7. – In Russian.
3. Kugusheva T.V. Upravlenie izmeneniem biznes-modeli strahovoi kompanii: monografiya / T.V. Kugusheva. – Rostov n/D, 2007. – S.51-55. – In Russian.
4. Petrosyan E. Perspektivy razvitiya ekologicheskogo strahovaniya v Rossiiskoi Federacii [Elektron. resurs] / E. Petrosyan // Strahovanie v Rossii. – Rejim dostupa: <http://www.allinsurance.ru/biser.nsf/AllDocs/EFIA-6LSEXQ-07-02-06?OpenDocument>. – In Russian.

V.R. MURATOV

SYSTEM INTERACTION MODEL OF ECOLOGICAL INSURANCE ENTITIES

Ecological insurance programmes selected into the individual module of the insurance entities interaction in the general insurance system are considered. Development of the national ecological insurance system requires its governance model building based on the specific exploitation of certain natural resources and hazardous productions control.

Key words: *ecological insurance, ecological insurance entities, ecological insurance funds, ecological audit, enterprises ecological service.*

МУРАТОВ Владислав Равшанович (р. 1984), начальник отдела страхования автотранспорта управления андеррайтинга Южного регионального центра. Окончил Южный федеральный университет (2007).

Область научных интересов: экологическое страхование, фонды экологического страхования, экологический аудит, экологическая служба предприятий.

Автор 9 публикаций.

muratov_v@yandex.ru

Vladislav R. MURATOV (1984), Head of the Automobile Insurance Department, Southern Regional Centre of Underwriting. He graduated from South Federal University (2007).

Research interests: environmental insurance, environmental insurance funds, environment audit, environmental service of enterprises.

Author of 9 publications.