

УДК 630*6

А. В. Неверов, д-р экон. наук, профессор (БГТУ); **О. А. Варапаева**, ассистент (БГТУ)**КОНЦЕПЦИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ЭКОЛОГИЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Цель исследования состоит в разработке концепции обязательного экологического страхования с учетом особенностей страховых отношений в Беларуси и экономического набора инструментов их реализации. Представлены структура, основные категории страховых отношений обязательного экологического страхования и апробация методики расчета страховых тарифов на примере предприятий различных ветвей экономики. При расчете страховой суммы целесообразно использовать имеющуюся на предприятиях статистическую отчетность об уплате экологического налога за последний отчетный год, непосредственно отражающую объем вредного воздействия (который коррелирует с объемом производства) конкретного субъекта хозяйствования на окружающую среду.

The research objective consists in working of the scientific concept obligatory taking into account features of property and insurance relations in Belarus and economic toolkit of their realisation. The structure and the basic categories of insurance relations of obligatory ecological insurance and design procedure of insurance tariffs is presented and its approbation on an example of the enterprises of various branches of economy is spent. At calculation of the insurance sum expediently use the statistical reporting available at the enterprises about payment of the ecological tax for last, directly reflecting volume of harmful influence (which correlates with a volume of output) concrete subject of managing on environment.

Введение. Осуществление экологически опасной хозяйственной деятельности приводит к проявлению многообразных форм экологического риска. За 2004–2008 гг. в республике произошло 414 чрезвычайных ситуаций техногенного характера, включая аварии различных видов, взрывов, а также случаи наличия в окружающей среде вредных веществ с превышением предельно допустимых концентраций (ПДК). Общий ущерб составил 7927,39 млн. руб. [1].

Проблема минимизации ущерба может быть решена при условии осуществления комплекса мер по управлению экологическими рисками, включающих использование экономических инструментов природопользования, актуальность которых особенно велика в условиях становления рыночных отношений.

Одним из важнейших экономических инструментов реализации экологической и экономической политики государства в контексте решения долгосрочных задач устойчивого развития является экологическое страхование. Для Беларуси наиболее актуально обязательное экологическое страхование (ОЭС).

На протяжении многих лет (начиная с 2002 года по настоящее время) экологическое страхование только продекларировано как вид страхования в Законе Республики Беларусь «Об охране окружающей среды» без дальнейшей правовой регламентации порядка и условий его осуществления, учитывающих эколого-правовую специфику данного вида страхования, что опосредовало невозможность его осуществления в республике. Подобный подход к правовому регулированию отношений экологическо-

го страхования поднимает ряд вопросов не только эколого-правового, но и гражданско-правового характера.

Цель исследования состоит в разработке научной концепции ОЭС с учетом особенностей имущественных и страховых отношений в Республике Беларусь и экономического инструментария их реализации.

Основная часть. ОЭС – система экономико-правовых отношений по защите имущественных интересов граждан и организаций, а также Республики Беларусь, ее административно-территориальных единиц при причинении экологического вреда юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими экологически опасную деятельность и несущими полную материальную ответственность перед третьими лицами по возмещению нанесенного ими вреда.

Концептуальный подход к построению системы ОЭС определяют общие положения и принципы обязательного страхования, особенности экологического страхования как структурного элемента финансовых отношений природопользования в условиях возможного нарушения экологического равновесия (рис. 1).

Узловой категорией ОЭС является категория экологического риска. В научном аспекте *экологический риск* – это вероятность нанесения вреда окружающей среде и связанной с ней жизнедеятельности человека.

Экологические риски реализуются при наступлении определенных событий (факторов): чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера. Исходя из этого, экологические риски

классифицируются на две группы: экологические риски природного характера и экологические риски антропогенного (техногенного) характера.

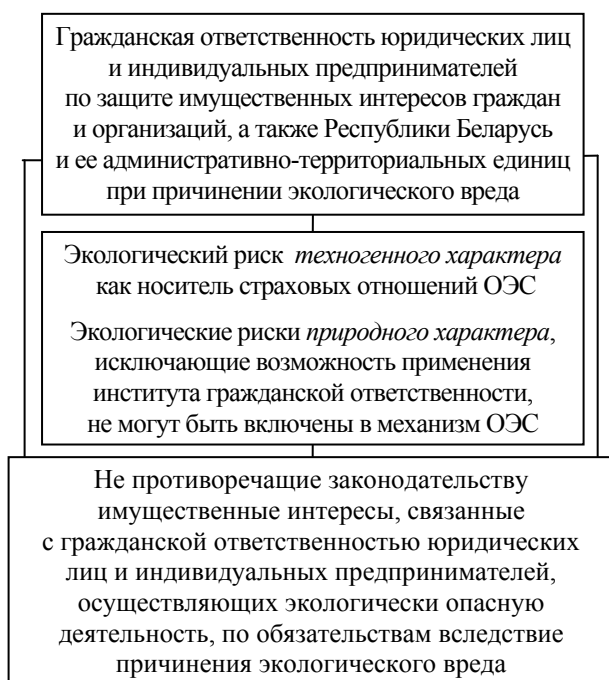


Рис. 1. Концептуальная схема построения системы ОЭС

В концептуальном аспекте при организации ОЭС необходимо:

- связывать систему регулирования и развития страховых отношений с экологическими рисками техногенного характера (техногенные экологические риски), обусловленными внезапным, непреднамеренным, аварийным загрязнением окружающей среды;

- рассматривать страховой экологический риск как вероятность наступления непредвиденного (случайного) события антропогенного (техногенного) характера, оказывающего вредное воздействие на окружающую среду и определяющего возможный размер имущественного ущерба в результате его наступления. Экологические риски природного характера, исключающие возможность применения института гражданской ответственности, не могут быть включены в механизм обязательного экологического страхования;

- определять имущественный интерес как меру материальной заинтересованности страхователей (лиц, ответственность которых застрахована) и выгодоприобретателей (лиц, назначенных для получения страхового возмещения) соответственно их гражданским обязанностям и гражданским правам. Имущественные интересы в экологическом страховании возникают не только у причинителя вреда, а у всего общества и государства в силу публичной зна-

чимости объекта, на который посягает экологическое правонарушение;

- связывать имущественные интересы с ответственностью по обязательствам, возникающим вследствие причинения страхователями (иными лицами, ответственность которых застрахована) экологического вреда. В силу публичной значимости объекта страхования расходы страхователя по экологическому страхованию следует относить на себестоимость выпускаемой им продукции (работ, услуг);

- исходить из того, что вся система страховых отношений структурируется стоимостью возможного вреда (экономического ущерба) и взаимообусловленными финансовыми интересами страхователя и страховщика.

Финансовые интересы формирует: а) страховая сумма как денежная сумма, которую выплачивает страховщик страхователю в пределах лимита ответственности; б) страховой взнос (страховая премия) как денежная сумма, которую выплачивает страхователь страховщику на основе установленного страхового тарифа – ставки страхового взноса с единицы страховой суммы.

Вся система страховых отношений структурируется стоимостью возможного вреда (экономического ущерба) и взаимообусловленными финансовыми интересами страхователя и страховщика (рис. 2).

Следует также подчеркнуть отсутствие прямой зависимости между инструментами (показателями) стоимостных отношений ОЭС.

С социально-экологической точки зрения *страховая сумма* – это размер экономического ущерба, причиняемого физическим и юридическим лицам в результате аварийного загрязнения окружающей среды.

Величина страховой суммы (с финансовой точки зрения) в своем предельном значении выражает *лимит ответственности* – сколько может выплачивать страховщик по конкретному страховому случаю исходя из своих финансовых возможностей и максимально возможного возмещения экологического вреда.

Величина страхового взноса должна удовлетворять финансовые интересы страхователя (в части компенсации возможных будущих потерь при сохранении его конкурентоспособности в решении текущих проблем), а также финансовые интересы страховщика как минимально возможная (предельная) денежная сумма, гарантирующая его финансовую устойчивость.

Экономический инструментариум функционирования обязательного экологического страхования включает: лимит ответственности, размер страховых тарифов и страховых взносов.



Рис. 2. Структурная характеристика стоимостных отношений ОЭС

Лимит ответственности страховщика при ОЭС устанавливается на основе нормативно-методических документов по оценке убытков в результате причинения экологического вреда, связанного с аварийным загрязнением окружающей природной среды, утвержденным правительством Республики Беларусь. На сегодняшний день такой документ отсутствует, поэтому стоимостную оценку возмещения вреда предлагается осуществлять по специально разработанным нами методикам, позволяющим определить лимит ответственности на основе существующих методических подходов к оценке вреда, наносимого основным реципиентам.

Страховая сумма (лимит ответственности) по договорам обязательного экологического страхования устанавливается в следующих размерах:

10 500 евро – для возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью физических лиц;

1000 евро – для возмещения вреда, причиненного имуществу физических лиц;

10 000 евро – для возмещения вреда, причиненного имуществу юридических лиц;

120 000 евро – для возмещения вреда, причиненного природным объектам и ресурсам (возмещаемого собственнику данных объектов и ресурсов).

Для осуществления всех выплат по одному страховому случаю общий размер страховой суммы (предельный лимит ответственности) может быть установлен на уровне 1 000 000 евро.

Страховой взнос по договору обязательного экологического страхования рассматривается в соответствии со страховыми тарифами и установленными страхователю лимитами на природопользование. Страховые тарифы, дифференцированные по отраслям и уровням (группам) экологической опасности, учитывают оценку вероятности загрязнения окружающей среды и минимальный уровень финансовых средств страховщика, необходимый для покрытия затрат, создания резерва превентивных природоохранных мероприятий и обеспечивающий его прибыль.

Страховой взнос устанавливается в процентном соотношении от страховой суммы (возможной величины ущерба), определенной в договоре обязательного экологического страхования. Страховые тарифы дифференцируются в зависимости от вида осуществляемой экологически опасной деятельности и от количественных и качественных показателей вредного воздействия на окружающую среду [3].

Как показали наши исследования, при расчете страховой суммы целесообразно использовать имеющуюся на предприятиях статистическую отчетность об уплате экологического налога за последний отчетный период (год), непосредственно отражающую объем вредного воздействия (который коррелирует с объемом производства) конкретного субъекта хозяйствования на окружающую среду. Данное обстоятельство позволяет избежать необходимости привлечения к стоимостной оценке возможного ущерба независимых экспертов (экологических аудиторов), что существенно упростит механизм определения страховой суммы при проведении ОЭС.

Величина страхового взноса определяется по формуле [6]

$$C_v = T \cdot \frac{H}{K_k} \cdot q,$$

где C_v – страховой взнос, тыс. руб.; T – страховой тариф по обязательному экологическому страхованию, дифференцированный в зависимости от вида экологически опасной деятельности и характеристик вредного воздействия на окружающую среду в размере от 1,97 до 8,7% [3]; H – величина экологического налога за выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух и за сбросы сточных вод, исчисленная и уплаченная страхователем за налоговый период (год), предшествовавший заключению договора страхования, а для страхователей, не являющихся плательщиками экологического налога, в размере, эквивалентном 2 000 евро, тыс. руб.; K_k – коэффициент капитализации ежегодного экологического эффекта (принимается на уровне 0,15 и ниже); q – вероятность причинения экологического вреда страхователями, дифференцированная по отраслям экономики и группам экологической опасности от 0,0085 до 0,095 [3];

Дробь (H/K_k) отражает величину экологического капитала (капитализированную оценку ежегодной ассимиляционной способности окружающей среды), подвергающегося вредному воздействию. Произведение $(H/K_k)q$ определяет возможную величину экологического ущерба – стоимостную оценку экологического риска.

С учетом того, что ежегодная сумма уплачиваемого предприятиями экологического на-

лога составляет около 250 млрд. бел. руб., на текущий момент – около 62, 5 млн. евро, общая величина страхового взноса при проведении ОЭС составит (в расчетах использованы среднее по отраслям значение страхового тарифа и вероятности причинения вреда), млн. евро:

$$C_v = 0,054 \cdot (62,5 / 0,15) \cdot 0,052 = 1,17.$$

Данная величина составляет около 2% от ежегодной суммы уплачиваемого экологического налога.

Приняв условно ежегодно уплачиваемую сумму экологического налога за 100%, проиллюстрируем на примере отраслей химической и легкой промышленности дифференциацию страховых взносов в процентах от уплачиваемой ежегодно величины экологического налога по отраслям:

для химических отраслей ($T = 8,16\%$; $q = 0,087$)

$$C_v = 0,0816(100\% / 0,15)0,087 = 4,73\%;$$

для отраслей легкой промышленности ($T = 3,84\%$; $q = 0,021$)

$$C_v = 0,348(100\% / 0,15)0,021 = 0,49\%.$$

В таблице представлены результаты апробации данного подхода для предприятий различных отраслей экономики.

В расчетах использованы страховые тарифы (брутто-ставки) и вероятности аварийного загрязнения, обоснованные специалистами Института проблем рынка Российской академии наук Г. А. Моткиным и А. С. Тулуповым в результате крупномасштабных исследований и анализа фактического материала по различным отраслям экономики [2, 3] с учетом критериев отнесения хозяйственной и иной деятельности [4], которая оказывает вредное воздействие на окружающую среду, к экологически опасной деятельности.

Дифференциация тарифных ставок по видам хозяйственной и иной деятельности произведена в рамках соответствующих отраслей экономики с учетом требований санитарной классификации предприятий, сооружений и иных объектов [5].

Дифференциация расчетных вероятностей (наступления страхового случая) страхователями для других отраслей экономики осуществлялась экспертным путем с учетом доступной информации по количеству аварий в этих отраслях.

Заключение. Расчеты показывают, что выплата страховых взносов не должна стать тяжелым бременем для предприятий. Вместе с тем введение механизма ОЭС позволит обеспечить экологическую безопасность и реализовать основные направления экологической политики государства.

Расчет страхового взноса по обязательному экологическому страхованию

Субъект хозяйствования	Страховой тариф (Т), % от страховой суммы	Сумма экологического налога (Н) в 2008 г. [1], млн. руб.	Вероятность причинения экологического вреда страхователями (q)	Страховой взнос (Св), млн. руб.
Минскводопровод УП «Минскводоканал»	4,78	5844,0	0,036	67,04
Минскочиствод УП «Минскводоканал»	4,78	7970,9	0,036	91,82
РУП «Минскэнерго»	5,94	7799,3	0,051	157,51
ОАО «Керамин»	6,12	1024,9	0,059	24,67
РУП «Беларусьнефтьавтозаправка»	5,94	603,7	0,095	22,7
ОАО «Гормолзавод № 2»	1,97	28,1	0,0085	0,03
ОАО «Мозырский нефтеперерабатывающий завод»	5,83	43 421,1	0,046	776,3

Результатом проведенных исследований явилась подготовка следующих документов [6, 7]:

предложения по внесению изменений и дополнений в Положение «О страховой деятельности в Республике Беларусь», утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530;

предложения по внесению изменений и дополнений в Положение «Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования», утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 531.

Практическая реализация полученных результатов исследования позволит создать эффективный механизм экономико-правового регулирования отношений по защите имущественных интересов граждан и организаций, а также Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц в случае причинения экологического вреда, снизить государственные расходы на ликвидацию последствий реализации рисков ситуаций.

Литература

1. Шимова, О. С. Формирование правовых и экономических предпосылок внедрения обязательного экологического страхования: опыт Республики Беларусь / О. С. Шимова, О. Н. Лопачук // Теория и практика экологического страхования: региональный фактор: тр. IX Всерос. и IV Междунар. конф. – М.: НИЦ «Экопроект», 2009. – С. 209–213.

2. Методика оценки экономического ущерба, причиняемого гражданам и юридическим лицам в результате аварийного загрязнения окружающей среды / Г. А. Моткин [и др.] // Теория и практика обращения с отходами: труды 6-й Всерос. конф. – М.; Уфа: ИПР РАН, 2005. – 240 с.

3. Методика расчета тарифных ставок по экологическому страхованию / Г. А. Моткин [и др.] // Теория и практика обращения с отходами: труды 6-й Всерос. конф. – М.; Уфа: ИПР РАН, 2005.

4. Указ Президента Республики Беларусь от 24 июня 2008 г. № 349 // Интернет-ресурс: www.pravo.by; дата доступа 12.06 2009.

5. Санитарная классификация предприятий, сооружений и иных объектов. Санитарно-защитные зоны (Санитарные правила и нормы Республики Беларусь. СанПиН № 10-5 РБ, 2002: утв. Постановлением гл. санитарного врача Респ. Беларусь от 9 сент. 2002 г. № 68) // Интернет-ресурс: www.pravo.by; дата доступа 10.02 2008.

6. Разработка научно обоснованных предложений по введению обязательного экологического страхования в Республике Беларусь: отчет о НИР (заключительный) / БГТУ; рук. темы А. В. Неверов, № ГР 20082832. – Минск, 2008. – 81 с.

7. Манкевич, В. В. К вопросу о субъектах правоотношений экологического страхования / В. В. Манкевич, И. П. Манкевич // Вестник Конституционного суда Респ. Беларусь. – 2008. – № 1. – С. 107–111.

Поступила 25.08.2010