

Экологическое страхование

4й курс

Кожухарь Николай

- ▶ Страхование - есть формальный социальный аппарат, предназначенный для снижения опасности посредством перемещения рисков нескольких индивидуальных субъектов права страховщику на основе контракта между ними.
- ▶ **Экологическое страхование** – это совокупность различных видов страхования экологических рисков, направленных на создание страховой защиты на случай причинения страхователям, застрахованным и третьим лицам (выгодоприобретателям) ущерба в результате внезапного сверхнормативного загрязнения окружающей среды (земельных угодий, водной среды или воздушного бассейна).
- ▶ Закон РСФСР «Об охране окружающей природной среды» выделяет два вида экологического страхования - добровольное и обязательное государственное страхование предприятий, а также граждан, объектов их собственности и доходов на случай экологического и стихийного бедствия, аварий и катастроф.

▶ В пределах своей компетенции страховщики, осуществляющие добровольное экологическое страхование, определяют:

1. виды экологического страхования;
2. перечень объектов, подлежащих страхованию;
3. объем страховой ответственности;
4. уровень (нормы) страхового обеспечения;
5. основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании;
6. порядок тарифных ставок страховых платежей.

▶ В добровольном экологическом страховании могут участвовать следующие предприятия, учреждения, организации:

1.энергетический комплекс, нефтехимический комплекс;

2.промышленность строительных материалов;

3.химическая промышленность;

4.бумажная промышленность;

5.прочие отрасли.

Обязательным экологическим страхованием согласно законодательству является страхование гражданской ответственности предприятий, создающих повышенную экологическую опасность.

► По обязательному экологическому страхованию нормы такого страхования определяет государство. Оно устанавливает в нормативных правовых актах:

1. виды обязательного экологического страхования;
2. перечень объектов, подлежащих обязательному экологическому страхованию;
3. объем страховой ответственности;
4. уровень (нормы) страхового обеспечения;
5. основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании;
6. порядок тарифных ставок страховых платежей.

- ▶ Правовые основы экологического страхования в Российской Федерации определяются следующими нормативными актами:
- 1. Закон РФ "Об охране окружающей природной среды" от 19.12.1991
- 2. Федеральный Закон РФ № 116-ФЗ от 21.07.97 "О промышленной безопасности опасных производственных объектов"
- 3. Постановление Правительства РФ №1387 от 22.11.96 "О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации"
- 4. Приказ Госкомэкологии России № 486 от 05.11.97 "Об организации работ по обязательному страхованию ответственности за причинение вреда окружающей природной среде в результате аварии на опасном производственном объекте в Российской Федерации"
- 5. Приказ Госкомэкологии № 138 от 10.03.98 "Об организации эксперимента по отработке механизма экологического страхования"
- 6. Федеральный Закон РФ № 225-ФЗ от 01.01.2012 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»

Федеральный закон 225 содержит в себе указание на то, что страховая сумма по договору страхования составляет:

- ▶ 1. В отношении опасных объектов, для которых в обязательном порядке разрабатывается декларация безопасности или декларация промышленной безопасности гидротехнического сооружения в зависимости от количества пострадавших:

6 млрд. 500 млн. рублей - более 3000 человек;

1 млрд. рублей - 1500-3000 человек;

500 млн. рублей - 300-1500 человек;

100 млн. рублей - 150-300 человек;

до 50 млн. рублей - 75-150 человек;

25 млн. рублей - 10-75 человек;

10 млн. рублей - для других случаев.

- ▶ 2. В отношении опасных объектов, для которых разработка деклараций не является обязательной:

50 млн. рублей - для объектов нефтеперерабатывающей, химической, нефтехимической промышленности;

25 млн. рублей - для сетей газоснабжения и газопотребления;

10 млн. рублей - для других опасных объектов.

- ▶ Кроме того, в Федеральном законе 225 указаны следующие размеры выплат по договору обязательного страхования гражданской ответственности собственника опасного объекта:

2 млн. рублей - для возмещения ущерба лицам в результате смерти потерпевшего;

до 25 тыс. рублей - для возмещения расходов на погребение потерпевшего;

до 2 млн. рублей - для возмещения вреда, нанесенного здоровью пострадавшего;

до 200 тыс. рублей - для возмещения вреда, связанного с нарушением условий жизнедеятельности пострадавшего;

до 360 и 500 тыс. рублей - для возмещения вреда, причиненного имуществу физического и юридического лица соответственно.

Рассчитаем параметрические характеристики 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 $a (b) = 1,3$;
- 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 $m = 0,08$;
- прибыль страховщика $pr = 0,05$.

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

$$T_{бр} = T_{н} / (1 - f)$$

Где $T_{н}$ -нетто ставка, f -нагрузка.

$$T_{н} = T_{осн} + T_{риск}$$

Где $T_{осн}$ -основная часть нетто-ставки со 100руб. страховой суммы,
 $T_{риск}$ -рисковая надбавка к тарифам.

$$T_{осн} = 100 * (S_b / S) * q, \text{ руб.}$$

$$T_{риск} = 1,2 * T_{осн} *$$

- ▶ -коэффициент безопасности страховой сделки, зависящей от вероятности P непревышения возможных возмещений над суммой собранных взносов.

Для вероятности $P = 0,9$ принимают $= 1,3$;

q -вероятность наступления страхового случая

n -ожидаемое число договоров страхования (принято $n=500$)

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

Таблица 5. Брутто-ставка

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

Таблица 6 Структура тарифной ставки для нефтеперерабатывающей отрасли

Тарифные ставки	Доля%	Тарифная ставка (руб.)		
		особо опасные	малоопасные	опасные
Нетто-ставка	75	4,243036	3,099509	2,512448
Расходы на ведение дела	12	0,678886	0,495921	0,401992
В т.ч. комиссионные вознаграждения	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	3,34993