

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ —
ИСТОЧНИКОВ ПОВЫШЕННОЙ ОПАСНОСТИ**

Рассмотрены вопросы, связанные со страхованием экологических рисков, гражданской ответственности, изменения в законодательстве. Обозначены проблемы, существующие при заключении договоров страхования, и некоторые пути их решения. Приведены факты становления страхования гражданской ответственности предприятий, эксплуатирующих опасные объекты, и связанные с этим проблемы.

Ключевые слова: страхование; ответственность; экологическое страхование; опасные производственные объекты.

К. М. Klokov
Baikal State University of Economics and Law

**THEORETICAL ASPECTS OF PUBLIC INDEMNITY INSURANCE
OF HAZARDOUS ENTERPRISES**

The author examines the issues related to environmental risk insurance, public indemnity, and legislative changes, identifies problems that currently arise in the process of effecting an insurance contract, and proposes some ways of solving them. The paper also outlines some facts of establishing public indemnity insurance of hazardous enterprises, and describes the subsequent problems.

Keywords: insurance; responsibility; environmental insurance; hazardous industrial objects.

Развитие экономики предъявляет повышенный спрос на различные виды страхования, так как собственники бизнеса и государство нуждаются во всеобъемлющей страховой защите от большого количества рисков. Особенно катастрофическими являются риски, связанные с противопоставлением человека и природных факторов. Поэтому трудно переоценить необходимость страхования предприятий — источников повышенной опасности в связи с масштабностью наносимого ими вреда.

Сегодня в Российской Федерации действуют 45 тыс. опасных объектов разных отраслей и форм собственности.

Страхование ответственности через механизм раскладки ущерба среди большого числа участников страхового фонда, осуществляемой в иностранстве и во времени, позволяет обеспечить большой экономический эффект, который выражается в том, что при небольших затратах возмещаются колоссальные убытки.

В экономической литературе встречается несколько терминов, которые многие авторы считают тождественными: страхование экологических рисков, экологическое страхование и страхование опасных производственных объектов. Считаем, что необходимо определить различия в этих понятиях и их соотношение между собой.

Так, Л. А. Харнохоева в [5] понимает под страхованием экологических рисков экономические отношения, которые возникают при перераспределении финансовых ресурсов и связаны с формированием и использованием страхового фонда для возмещения ущерба экономическим субъектам в результате воздействия непредвиденных неблагоприятных событий, возникающих в их хозяйственной и (или) иной деятельности, а также в ходе реализации чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера.

Страхование экологических рисков является комплексным видом и включает:

- экологическое страхование, под которым понимают страхование ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты, за ущерб, причиненный имуществу и (или) жизни и здоровью третьих лиц и окружающей среде в процессе эксплуатации таких объектов;
- страхование предпринимательских рисков, цель которого защита финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов;
- страхование имущества юридических и физических лиц от негативных последствий экологических рисков;
- страхование работников предприятий от несчастных случаев и болезней, жизни и трудоспособности населения, при реализации экологических рисков;
- страхование имущественных интересов, связанных с рациональным использованием природных ресурсов и охраной окружающей природной среды [5, с. 38–39].

В соответствии с этим можно выделить объект экологического страхования (рис. 1).

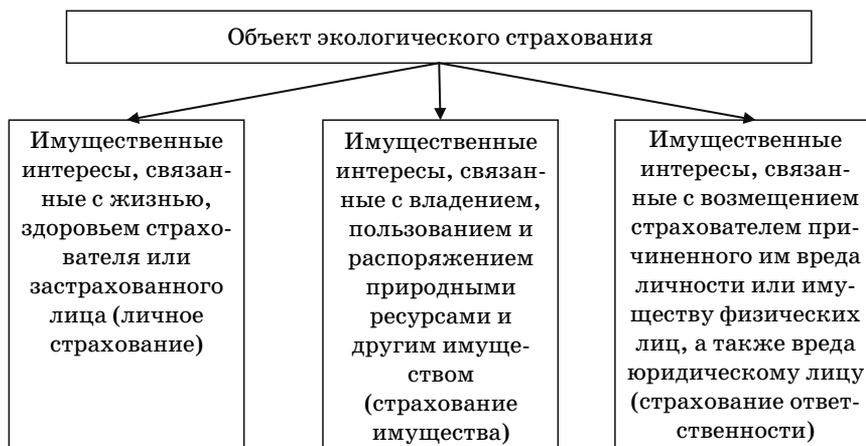


Рис. 1. Характеристика объекта экологического страхования

Таким образом, мы считаем, что экологическое страхование является составной частью страхования экологических рисков.

Цель экологического страхования определяется в Федеральном законе «Об охране окружающей среды» от 10 января 2002 г. № 7-ФЗ как «защита имущественных интересов юридических и физических лиц на случай экологических рисков. В Российской Федерации может осуществляться обязательное государственное экологическое страхование».

Экологическое страхование, как уже упоминалось, более узкое понятие, чем страхование экологических рисков и трактуется как отношения

по защите имущественных интересов юридических и физических лиц от экологических рисков из средств специально созданных страховщиками страховых фондов.

Под экологическим страхованием в юридической литературе понимают отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при реализации экологических рисков из страхового фонда, который формируется страховщиками из уплаченных страхователями страховых премий, а также за счет иных источников [2].

Однако и экологическое страхование в России трактуется более узко, а именно, как страхование ответственности источников повышенной опасности, за ущерб, причиненный имуществу, здоровью или жизни третьих лиц и окружающей среде.

Л. А. Харнохоева считает, что к экологическому страхованию можно также отнести такие виды страхования, как страхование гражданской ответственности эксплуатирующих организаций — объектов использования атомной энергии; страхование ответственности по возмещению ущерба в результате космической деятельности, морских аварий и т. д. [5, с. 37].

Соглашаясь с этим, мы считаем, что страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности должно, как минимум, включать три вида страхования:

- страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов (Закон РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» от 27 июля 2010 г. № 225-ФЗ);

- страхование ответственности пользователей и заказчиков космической техники за вред жизни, здоровью и имуществу третьих лиц (ст. 25 Закона РФ «О космической деятельности» от 20 августа 1993 г. № 5663-1);

- страхование гражданской ответственности эксплуатирующих организаций — объектов атомной энергии (ФЗ «Об использовании атомной энергии» от 21 ноября 1995 г. № 179-ФЗ).

На наш взгляд, необходимо также привести классификацию страхования гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности, а так как оно является категорией, соподчиненной категории страхования гражданской ответственности, то классификация выглядит следующим образом (рис. 2).

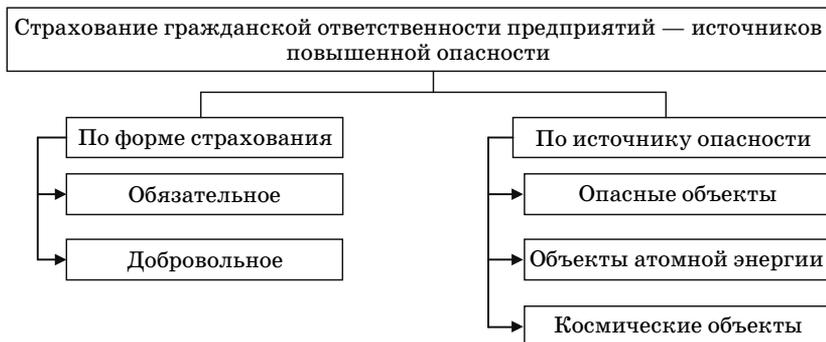


Рис. 2. Классификация страхования гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности

Целесообразность ускоренного развития института страхования гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности признается в научной литературе.

Сущность любой категории принято рассматривать через функции. Однако вопрос о функциях этого вида страхования рассмотрен не достаточно. Основная дискуссия развернулась о функциях экологического страхования. Основываясь на том, что социальная роль государства состоит в защите имущественных интересов населения по обеспечению безопасности экологически опасных объектов, Г. А. Мисник считает, что необходимо выделить три функции обязательного экологического страхования:

- восстановительная функция, находящая выражение в обеспечении возмещения экологического вреда;
- защитная функция, направленная на защиту имущественных интересов застрахованного лица;
- превентивная функция, смысл которой состоит в предотвращении экологического вреда [3].

Автор считает возможным присоединиться к точке зрения Г. А. Мисник и, учитывая соподчиненность категорий, полагает, что страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности выполняет восстановительную, защитную и превентивную функции.

Однако страхование гражданской ответственности опасных производственных объектов, осуществляемое в России в настоящее время в обязательной форме, не выполняет восстановительную функцию, так как закон исключает риски причинения вреда окружающей природной среде из числа страховых событий.

Мы считаем, что и при страховании гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности должна превалировать превентивная функция, так как страховщики, в связи с катастрофическими убытками при реализации страховых событий, не заинтересованы в осуществлении масштабных страховых выплат.

Экологическая безопасность — один из ключевых факторов устойчивого социально-экономического развития страны, что декларируется в распоряжении Правительства РФ «Стратегия социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года» от 28 декабря 2009 г. № 20094-р [4].

Таким образом, для развития страхового рынка России необходимо дальнейшее развитие теоретических основ страхования гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности.

Список использованной литературы

1. Боголюбов С. А. Комментарий к Федеральному закону от 10 января 2002 г. № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды» (постатейный) / С. А. Боголюбов, Н. И. Хлуденева. — М. : Юстицинформ, 2009. — 528 с.
2. Бринчук М. М. Экологическое право: учеб. / М. М. Бринчук. — М. : Юрист, 2008. — 383 с.
3. Мисник Г. А. Экологическое страхование: понятие, функции, основные элементы / Г. А. Мисник // Экологическое право. — 2006. — № 6. — С. 15–22.
4. Русакова О. И. Рынок страхования экологических рисков в России / О. И. Русакова // Сибирская финансовая школа. — 2010. — № 5. — С. 69–72.
5. Харнохоева Л. А. Развитие страхования экологических рисков в России : дис. ... канд. экон. наук / Л. А. Харнохоева. — Иркутск, 2009. — 260 с.

References

1. Bogolyubov S. A., Khludeneva N. I. *Kommentarii k Federalnomu zakonu ot 10 yanvarya 2002 g. № 7-FZ «Ob okhrane okruzhayushchei sredy» (postateinyi)* [Commentary on the Federal Law of Jan. 10, 2002 no. 7-FL «On Ecology Protection» (article-for-article)]. Moscow, Yustitsinform Publ., 2009. 528 p.
2. Brinchuk M. M. *Ekologicheskoe pravo* [Environmental law]. Moscow, Yurist Publ., 2008. 383 p.
3. Misnik G. A. Environmental insurance: the concept, functions, and key elements. *Ekologicheskoe pravo – Environmental Law*, 2006, no. 6, pp. 15–22 (in Russian).
4. Rusakova O. I. Ecological risks insurance in Russia. *Sibirskaya finansovaya shkola – Siberian Financial School*, 2010, no. 5, pp. 69–72 (in Russian).
5. Kharnokhoeva L. A. *Razvitie strakhovaniya ekologicheskikh riskov v Rossii. Kand. dis.* [Development of environmental risk insurance in Russia. Cand. Dis.]. Irkutsk, 2009. 260 p.

Информация об авторе

Клоков Кирилл Михайлович — аспирант, кафедра страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: klokov88@mail.ru.

Author

Klokov Kirill Mikhailovich — PhD student, Dep-t of Insurance and Risk Management, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin st., 664003, Irkutsk, Russia, e-mail: klokov88@mail.ru.