

# СТРАХОВОЙ МЕТОД УПРАВЛЕНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКИМ РИСКОМ (ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ)

## *Аннотация*

*Анализируются теоретические и законодательные подходы к определению понятия страхового экологического риска или экологического риска, который может быть признан страховым в системе экологического страхования. Данное понятие исследуется с позиций обеспечения защиты интересов личности, общества и государства от факторов, создающих угрозу экологической безопасности Республики Беларусь. Предлагается определение страхового экологического риска и его факторов, обусловленных причинами техногенного характера, а также любым иным прямым или косвенным вредным антропогенным воздействием на окружающую среду, приводящим к ее отрицательным изменениям. На основе теории управления рисками (риск-менеджмента) автор предлагает структуру механизма управления экологическим риском посредством страховых отношений, назначение которого сводится к закреплению качественно нового вида страховых отношений - экологического страхования.*

Теоретическое и законодательное определение экологической безопасности признает наличие реальных и постоянно существующих источников, условий и факторов риска для жизни, здоровья и имущества отдельных граждан, общества в целом, а также для стабильности государства. Основные факторы, создающие угрозу безопасности Республики Беларусь в экологической сфере обусловлены причинами как природного (опасные природные явления), так и антропогенного характера [3, п. 5.2.].

Действия, явления и процессы, создающие угрозу экологической безопасности иными словами можно назвать факторами риска. Риск – это объективно и постоянно существующая вероятность наступления неблагоприятных последствий в результате непредвиденных, случайных событий. Исследуя теорию рисков, В.В. Шахов справедливо отмечает, что риск служит предпосылкой возникновения страховых отношений [10, с. 32]. Несомненно, понятие "риск" является ключевым понятием страхования, без уяснения сути которого невозможно познать сущность страховых общественных отношений. Среди существующих классификаций рисков общей можно назвать классификацию на экологические, транспортные, политические и специальные [10, с. 44]. Мы акцентируем внимание на экологических рисках, которые традиционно делят на две группы: риски чрезвычайных ситуаций природного и риски чрезвычайных ситуаций техногенного (антропогенного) характера [1, с. 71].

Закон Республики Беларусь "Об охране окружающей среды" определяет экологический риск как вероятность наступления события, имеющего неблагоприятные последствия для окружающей среды и вызванного вредным воздействием хозяйственной и иной деятельности, чрезвычайными ситуациями природного и техногенного характера [5, ст. 1]. Необходимо ответить

на вопрос о возможности применения законодательного определения экологического риска в механизме экологического страхования (т.е. страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц в результате вредного воздействия на окружающую среду)

Значительное число ученых признает страховым экологическим риском только риск, обусловленный преобразующей деятельностью человека в процессе присвоения материальных благ [10, с. 43; 9, с. 34]. Аналогичному подходу придерживается практика добровольного экологического страхования в Российской Федерации [1, с. 69] и дальнем зарубежье [4, с. 44 - 46]. Модельный закон "Об экологическом страховании" также не относит чрезвычайные ситуации природного характера к экологическим рискам, которые могут быть застрахованы по системе экологического страхования [6, ст.1].

Признание страховым экологическим риском событий как техногенного, так и природного характера, с одной стороны, наиболее рационально на пути достижения гарантированности возмещения вреда, причиненного в результате вредного воздействия на окружающую среду, охраны самой окружающей среды, обеспечения экологической безопасности государства. С другой стороны, события природного характера (опасные природные явления) в своем большинстве являются обстоятельствами непреодолимой силы, исключаящими гражданскую ответственность причинителя вреда, в том числе и владельца источника повышенной опасности [2, ст.948]. Принимая во внимание, что экологическое страхование в его легальном понимании представляет собой страхование гражданской ответственности [5, ст. 85], наиболее целесообразно акцентировать механизм экологического страхования на защите имущественных интересов от экологических рисков, обусловленных причинами антропогенного характера. Защита же от неблагоприятных последствий экологического риска природного характера может быть обеспечена в рамках имущественного и личного страхования.

Мировая практика экологического страхования следует по пути страхования гражданской ответственности за причинение убытков, вызванных лишь внезапным, непреднамеренным, аварийным загрязнением окружающей среды [8, с. 50]. В данном направлении развития экологического страхования ориентирует Республику Беларусь и модельный закон "Об экологическом страховании" [6, ст. 1]. В то же время, вредное антропогенное воздействие на окружающую среду не ограничивается лишь техногенным аварийным загрязнением. Если следовать международной практике, остается открытым вопрос о возмещении вреда, не обусловленного технологической аварией или катастрофой. Возможны ситуации, когда ущерб возникает в результате длительного воздействия потенциально опасного объекта на третьих лиц (их здоровье и имущество), не сопровождающегося технологическими авариями и катастрофами, а осуществляемого в пределах установленных лимитов выбросов (сбросов) загрязняющих веществ в окружающую среду, допускаемых действующим законодательством. Подобное "правомерное" загрязнение окружающей среды также является экологическим риском, поскольку в резуль-

тате (рано или поздно) происходит чрезвычайный переход "негативного количества в негативное качество", что причиняет вред третьим лицам. Возможны также ситуации, когда источником экологической опасности выступает не антропогенный, а природный объект, загрязненный в результате прошлой хозяйственной или иной деятельности. Такой природный объект представляет потенциальную угрозу интересам физических и юридических лиц вне зависимости от наличия техногенных аварий и катастроф. В целях гарантирования возмещения экологического вреда, охраны самой окружающей среды, обеспечения экологической безопасности государства представляется необходимым включать данные угрозы в механизм экологического страхования, даже если и не признавать их факторами страхового экологического риска. Реализация данной задачи представляется возможной посредством создания специальных гарантийных фондов экологического страхования, предназначенных для вышеуказанных целей.

В законодательном определении экологического риска отсутствует критерий масштабности и возможности определения потенциального размера (границ) ущерба. Экологические последствия чрезвычайных ситуаций техногенного характера в редких случаях носят локальный характер, что обосновывает необходимость учета размера возможного ущерба. В научной литературе возможность вероятной оценки негативных последствий реализации риска является одним из основных критериев определения риска как страхового [9, с. 38; 10, с. 41; 7, с. 92].

Для целей экологического страхования вышеизложенное позволяет нам определить *страховой экологический риск как вероятность наступления непредвиденного (случайного) события антропогенного характера, оказывающего вредное воздействие на окружающую среду и определяющего возможный размер имущественного ущерба в результате его наступления.*

В связи с осознанием объективной реальности существования риска в общественном сознании возникает потребность разработки методов и средств, уменьшающих вероятность наступления неблагоприятных событий, или локализирующих их негативные последствия [10, с. 57] Целенаправленные действия по ограничению или минимизации риска в системе общественных отношений носят название управления риском (риск-менеджмент). Управление риском - это анализ рискованной ситуации и разработка решения направленного на его минимизацию.

Основным звеном в процессе управления риском является правильный выбор метода управления. Среди выработанных теорией и практикой основных методов управления риском выделяют: метод упразднения, метод предотвращения, метод поглощения и метод страхования [10, с. 60; 9, с. 40]. Страховой метод управления риском является наиболее сложным, но и эффективным на пути достижения поставленной цели. Представляется, что страховой метод - единственно возможный метод минимизации негативных последствий экологических рисков.

В специальной литературе существуют различные подходы к процессу (механизму) управления риском, включающие от пяти до восьми и более

этапов [10, с. 60; 9, с. 41]. Процесс обеспечения национальной (в том числе экологической) безопасности, определенный Концепцией национальной безопасности Республики Беларусь включает три этапа: 1) определение жизненно важных интересов личности, общества и государства; 2) выявление факторов, создающих угрозу национальной безопасности; 3) формирование системы противодействия негативным факторам и возникающим угрозам [3, п. 1.] В развитие концептуальных положений обеспечения национальной безопасности, учитывая научно-теоретические подходы к процессу управления рисками, нам представляется наиболее целесообразным выделение семи этапов процесса управления экологическим риском посредством страхового метода в целостной системе экономического механизма обеспечения экологической безопасности Республики Беларусь:

1. *определение цели* – установление круга благ и ценностей жизнедеятельности общества, нуждающихся в страховой защите. Данные блага и ценности определяются жизненно важными интересами личности, общества и государства в экологической сфере [3, п. 5.1]. В правовом аспекте на данном этапе определяется объект и предмет правоотношений экологического страхования, т.е. первое существенное условие договора страхования [2, ст. 832];

2. *идентификация страхового экологического риска* – определение непредвиденных событий, которые могут стать причиной наступления негативных последствий. Это не что иное, как определение факторов, создающих угрозу экологической безопасности страны. В самом общем понимании они классифицированы на события природного и техногенного характера. В правовом аспекте данный этап отражает второе существенное условие договора экологического страхования [2, ст. 832];

3. *оценка экологического риска* - определение его серьезности с позиций вероятного размера возможного ущерба. Оценка риска – это научный анализ причин его появления и масштабов в конкретной ситуации. Оценка риска должна характеризовать как вероятность самого неблагоприятного события, так и вероятность негативных последствий от этого события. Результат оценки риска позволяет определить границы возможного ущерба, установить пределы (лимиты) ответственности страховщика (страховую сумму, т.е. третье существенное условие договора экологического страхования [2, ст. 832]), осуществить расчет подлежащей уплате страховой премии;

4. *формирование страховых экологических фондов* – активная деятельность участников правоотношений экологического страхования по формированию страховых фондов из уплачиваемых страховых взносов в порядке, установленном договором страхования и законодательством;

5. *предотвращение реализации экологического риска* - осуществление страховщиком превентивных мероприятий путем финансирования комплекса природоохранных и иных мероприятий, направленных на предотвращение вредного воздействия на окружающую среду;

6. *минимизация негативных последствий страховых случаев* – осуществление страховых выплат в случае реализации страхового экологического риска в целях возмещения вреда, причиненного воздействием загряз-

ненной окружающей среды на жизнь, здоровье и имущество физических и юридических лиц;

7. *оценка результатов и контроль* - определение эффективности экологического страхования с позиций минимизации негативных последствий страховых случаев и определение путей и способов совершенствования управления экологическим риском на будущее.

Законодательное определение экологического риска не отвечает требованиям механизма экологического страхования, что обосновывает необходимость выработки четкой правовой дефиниции данного понятия. Под страховым экологическим риском следует понимать вероятность наступления непредвиденного (случайного) события антропогенного характера, оказывающего вредное воздействие на окружающую среду и определяющего возможный размер имущественного ущерба в результате его наступления. Сущность страхового метода управления экологическим риском заключается в особом механизме распределения данного риска между членами общества в целях защиты их жизненно важных интересов в экологической сфере от негативных последствий страховых случаев (факторов, создающих угрозу экологической безопасности). Данный механизм управления экологическим риском посредством страховых отношений возможно назвать организационно-правовым механизмом экологического страхования, назначение которого сводится к закреплению качественно нового вида страхования в складывающихся отношениях по управлению экологическим риском посредством страховых отношений - экологического страхования.

Организационно-правовой механизм экологического страхования позволяет не только собрать воедино нормы, правоотношения, юридические акты и другие явления правовой действительности, но и представить эти явления в "работающем", системно-динамическом виде, что обеспечит потенциальную результативность наиболее полного правового регулирования отношений экологического страхования и гарантированность возмещения экологического вреда.

### **Список цитированных источников**

1. Бажайкин, А.Л. Понятие и содержание экологического страхования / А. Л. Бажайкин // Государство и право. – 2005. – № 10. – С. 67–74.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07 дек. 1998 г. № 218–3 // Ведомости Нац. собрания Респ. Беларусь. – 1999. – № 7–9. - Ст. 101.
3. Концепция национальной безопасности Республики Беларусь: утв. Указом Президента Респ. Беларусь, 17 июля 2001 г., № 390 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2001. – № 69. – 1/2852.
4. Лопачук, О.Н. Зарубежный опыт страхования риска загрязнения окружающей среды / О.Н. Лопачук // Белорусская экономика: анализ, прогноз, регулирование. – 2001. – № 7. – С. 44–48.
5. Об охране окружающей среды: Закон Респ. Беларусь, 26 нояб. 1992 г., № 1982–XII // Ведомости Верхов. Совета Респ. Беларусь. – 1993. – № 1. – Ст. 1.

6. Об экологическом страховании (об организации страхового дела в сфере защиты населения, территорий и хозяйственных объектов от воздействия загрязненной окружающей природной среды): Модельный закон, утв. Постановлением Межпарламентской Ассамблеи государств – участников Содружества Независимых Государств, 13 июня 2000 г., № 15–6 // Информационный бюллетень Межпарламентской Ассамблеи Содружества Независимых Государств. – 2000. – № 5.
7. Семенков, В.И. Проблемы правового регулирования экологического страхования / В.И. Семенков, Л.Н. Мороз // Гуманитарно-экономический вестник. – 1999. – № 1. – С. 86–99.
8. Серов, Г.П. Об актуальных вопросах совершенствования законодательства с сфере экологического страхования / Г.П. Серов // Государство и право. – 1997. – № 12. – С. 50–54.
9. Страхование дело: учеб. пособие / М.А. Зайцева, Л.Н. Литвинова, А.В. Урупин и [др.]; под ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск: БГЭУ, 2001. – 286 с.
10. Шахов, В.В. Введение в страхование: учеб. пособие / В.В. Шахов. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 288 с.