

УДК 338.2

**АТАМАСЬ ЕВГЕНИЯ ВЛАДИМИРОВНА**

к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО  
«Кубанский государственный университет», г.Краснодар,  
e-mail: eatamas@bk.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2021-12-150-155

## ПОЛИТИКА ЭКОЛОГИЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ

**Аннотация.** *Цель работы.* В статье представлено обоснование необходимости развития системы экологического страхования в России. *Метод.* Проведен сравнительный анализ материалов, позволяющий определить основные подходы к политике экологического страхования. Также сравнительный анализ позволил изучить опыт организации системы экологического страхования за рубежом. *Результаты работы.* В статье рассматриваются вопросы необходимости выделения экологического страхования на уровне государства в отдельный вид, а также необходимость развития комплексных программ страхования. *Область применения результатов.* Результаты исследования позволяют использовать зарубежный опыт и понимание возможностей экологического страхования как инструмента защиты для будущих поколений среды обитания. *Выводы.* В работе обосновано использование возможностей страхования экологических рисков. При этом необходимо учитывать особенности российского законодательства в данной сфере. **Ключевые слова:** экологическое страхование, устойчивое развитие, финансирование, устойчивое страхование, риски.

---

**ATAMAS EVGENIYA VLADIMIROVNA**

Ph.D. in Economics, Associate Professor,  
Kuban State University, Krasnodar,  
e-mail: eatamas@bk.ru

## ENVIRONMENTAL INSURANCE POLICY

**Abstract.** *The purpose of the work.* The article presents the rationale for the need to develop an environmental insurance system in Russia. *Method.* A comparative analysis of the materials has been carried out, which makes it possible to determine the main approaches to the environmental insurance policy. Also, a comparative analysis allowed us to study the experience of organizing an environmental insurance system abroad. *The results of the work.* The article discusses the need to separate environmental insurance at the state level into a separate type, as well as the need to develop comprehensive insurance programs. *The scope of the results.* The results of the study allow us to use foreign experience and understanding of the possibilities of environmental insurance as a tool for protecting the environment for future generations. **Conclusions.** The paper substantiates the use of the possibilities of environmental risk insurance. At the same time, it is necessary to take into account the peculiarities of Russian legislation in this area. **Keywords:** environmental insurance, sustainable development, financing, sustainable insurance, risks.

---

**1. Введение.** Сегодня компании не только обязаны защищать естественную среду обитания и поддерживать биоразнообразие (биоразнообразии), но и несут ответственность за причиненный ими ущерб. Оперативная деятельность может незапланированно воздействовать на землю, воздух или воду и привести к повреждению людей и/или имущества. Аналогичным образом существует риск прямого ущерба охраняемым видам и природным средам обитания. В

обоих случаях компаниям угрожают значительные требования о возмещении убытков.

Экологическое страхование предназначено для реагирования на ситуации, связанные с выбросом загрязняющих веществ в окружающую среду. Стоит отметить, что экологическое страхование – это отрасль с миллиардными доходами и множеством возможностей.

Как и во многих других отраслях, рынок страхования значительно изменился во время пандемии COVID-19. Несмотря на замедление темпов роста во многих отраслях в 2020–2021 годах, проекты в сфере туризма, строительные проекты развиваются.

Увеличение числа обращений в страховые компании может быть частично обусловлено природными катастрофами, такими как наводнения и землетрясения. Катастрофические события могут нанести ущерб инфраструктуре транспорта, добычи полезных ископаемых, водоснабжения и энергетики, что вызывает опасения по поводу воздействия экологических рисков [10].

## 2. Основная часть.

### 2.1 Развитие системы страхования экологических рисков.

На Саммите ООН по устойчивому развитию в 2015 году был принят документ, содержащий 17 целей, которые ориентированы на улучшение социально-экономического развития страны при соблюдении экологических принципов [6].

Несмотря на все усилия регулирующих органов по предотвращению загрязнения окружающей среды, возникают нестандартные ситуации, влекущие за собой гражданскую, а также уголовную ответственность.

Отметим, что режимы экологической ответственности должны быть направлены на достижение эффективных уровней компенсации и сдерживания. Другими словами, применяя экономическую теорию к экологической политике, введение режима ответственности в ответ на чрезвычайную экологическую ситуацию можно объяснить как попытку достичь двух важных и взаимосвязанных целей политики:

- компенсация ущерба, причиненного загрязнением;
- сдерживание неэффективной деятельности, тем самым предотвращая загрязнение, которое не оправдано с точки зрения затрат.

Сосредоточив внимание на компенсации понесенных убытков, в основном учитывается позиция потерпевших сторон. С другой стороны, функция сдерживания в большей степени связана с необходимостью обеспечения соответствующих поведенческих стимулов для потенциальных загрязнителей. Однако с несколько иной точки зрения обе эти цели представляют собой положительные результаты эффективного механизма распределения рисков, который предполагает полную интернализацию затрат на загрязнение.

Закон «Об охране окружающей среды [4]», принятый еще в 2002 году, допускает введение обязательного экологического страхования. При том в России страховые компании рассматривают данное понятие с точки зрения страхования экологической ответственности, то есть компенсации вреда для жизни, здоровья, имущества третьих лиц в результате загрязнения и вреда



Рис. 1. Страховое покрытие рисков: экологическое страхование.

Драйвером или даже причиной возникновения рынка экологического страхования было изменение экологического законодательства в определенных странах. В США это произошло в 1980-х годах, когда был принят нормативно-правовой акт о всеобъемлющих мерах компенсации вреда окружающей среде, который вводил ретроспективную ответственность за нарушение экологического законодательства.

В Европе в 2004 году была принята директива об экологической ответственности, согласно которой все страны – члены ЕС должны были привести свое экологическое законодательство в соответствие с этой директивой до 2010 года, если только местное экологическое законодательство не было более жестким в плане меры ответственности, чем меры, предписанные директивой.

Отличие экологического страхования за рубежом от российского понимания заключается в следующем (табл. 1):

*Таблица 1*

Понимание экологического страхования	Зарубежный опыт	Российский опыт
закрепление в законодательстве	регулируется полностью	носит декларативный характер
ответственность	решение вопросов комплексное, согласно законодательству	денежная компенсация согласно разработанным методикам
оплата рисков	восстановление экосистемы	оплата конкретной компенсации
предупреждение рисков	информирование	
отказ от ответственности	решение вопросов за счет государства, предоставление счета	

В большинстве государств Европейского союза страховое покрытие зависит от характеристик нанесенного ущерба: случайный ущерб, ущерб окружающей среде, за исключением постепенного загрязнения; или первичное, дополнительное или компенсационное восстановление ущерба, нанесенного воде и биоразнообразию [8].

## 2.2. Комплексное экологическое страхование: российский и зарубежный опыт.

Целенаправленно комплексные продукты по страхованию экологических рисков предоставляют только иностранные компании. Российские страховые компании в основном понимают под экологическим страхованием страхование экологической ответственности. Это компенсация вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц в результате загрязнения и компенсация вреда окружающей среде и биоразнообразию. Комплексное же экологическое страхование покрывает любые убытки, с которыми может столкнуться собственник предприятия. Сюда же входит страхование финансовых рисков – это расходы на расчистку собственной территории, т. е. риски самого страхователя, перерыв в производстве как самого страхователя, так и третьих лиц, это и компенсация вреда окружающей среде в результате транспортировки опасного груза, риски исторического загрязнения, в том числе постепенного загрязнения. Наш продукт не дифференцирует между внезапным и непредвиденным загрязнением и постепенным. Поэтому оно и называется комплексным экологическим страхованием, так как закрывает пробелы по всем экологическим рискам в рамках традиционных видов страхования: имущества, гражданской ответственности, ответственности директоров и служащих, грузов.

Отметим, что в России не ведется отдельно статистика экологического страхования. По информации агентства «AIG», на 2015 год мировой рынок экологического страхования имеет емкость \$ 600 млн [2, 3]. По мнению экспертов, на 2021 год объем международного рынка экологического страхования оценивается в 2 млрд долларов в год и ежегодно удваивается [7]. Например, в Швейцарии рынок устойчивого страхования и инвестирования составляет около 550 миллиардов швейцарских франков [9].

Согласно отчету [8], в Европейском союзе услуги по экологическому страхованию можно разделить по нескольким критериям: доступность, покрытие ущерба и уровень спроса.

По уровню доступности услуг экологического страхования выделены три группы: высокая

высокая доступность	умеренная доступность	низкий уровень доступности
<ul style="list-style-type: none"> <li>•Austria</li> <li>•Belgium</li> <li>•Denmark</li> <li>•France</li> <li>•Germany</li> <li>•Ireland</li> <li>•Italy</li> <li>•Luxembourg</li> <li>•Netherlands</li> <li>•Portugal</li> <li>•Slovakia</li> <li>•Spain</li> <li>•Sweden</li> <li>•United Kingdom</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Bulgaria</li> <li>•Czech Republic</li> <li>•Greece</li> <li>•Finland</li> <li>•Hungary</li> <li>•Poland</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Croatia</li> <li>•Cyprus</li> <li>•Estonia</li> <li>•Latvia</li> <li>•Lithuania</li> <li>•Malta</li> <li>•Romania</li> <li>•Slovenia</li> </ul>

*Рис. 2. Группировка стран Европейского союза по уровню доступности экологического страхования (составлено на основе [8]).*

Отметим, что на 2020 год, когда был подготовлен отчет, Великобритания входила в состав Европейского союза. Рассмотрим группировку стран по уровню спроса на услуги экологического страхования (рис. 3). В данном контексте выделены три варианта характеристики, но в



*Рис. 3. Группировка стран Европейского союза по уровню спроса на услуги экологического страхования (составлено на основе [8]).*

Так, например, М. Мейсон [11] выделил классификацию рисков, влияющих на социальное, экономическое развитие стран и благополучие людей: пограничные риски, трансграничные риски, структурные риски и глобальные экологические риски.

Отметим также, что в странах СНГ существует модельное законодательство, ориентированное на экологическое страхование [5]. В законе определены границы гражданско-правовой ответственности за аварийное загрязнение территории и будущие последствия для населения.

Подчеркнем, что какие не были бы международные соглашения, направленные на снижение рисков для населения или окружающей природы, могут вести к риску несоответствия

между ответственностью государства и хозяйствующими субъектами.

**3. Заключение.** В сфере природопользования и охраны окружающей среды существует необходимость использования страховой защиты как действенного инструмента компенсации вреда, причиненного природным объектам, а также интересов государства, хозяйствующих субъектов и граждан в связи с негативным воздействием загрязненной окружающей среды.

Развитие системы страхования в области использования природных ресурсов и защиты окружающей среды должно опираться на соответствующую нормативно-правовую базу, ориентированную на обеспечение социально ответственного экономического развития и управление окружающей средой, а также повышение социальной и финансовой ответственности субъектов природопользования.

При этом Российской Федерации стоит опираться и на опыт стран, в которых представлен

#### Литература

1. *Власти предложили обязать компании страховать экологические риски* // РБК. 08.10.2021. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.rbc.ru/business/08/10/2021/615ed5da9a794744d34e266d> (дата обращения 8.12.2021), свободный. – Загл. с экрана.
2. *Емкость мирового рынка экологического страхования составляет около \$600 млн: пресс-релиз от 23.03.2015 VI Международной конференции «Энергетическое и промышленное страхование», 19–20 марта 2015 год, Москва.* [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.aig.ru/content/dam/aig/emea/russia/documents/press-release/23032015.pdf> (дата обращения 11.12.2021), свободный. – Загл. с экрана.
3. *Маркин Ю. Экологическое страхование как неотъемлемый инструмент управления рисками хозяйствующего субъекта* // Нефть, Газ и Право. – 2017. – №1. – С. 15–18.
4. *Об охране окружающей среды. Федеральный закон от 10.01.2002 № 7-ФЗ (ред. от 02.07.2021) // Собрание законодательства РФ. № 2 от 14 января 2002 года, ст. 133.* [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.szrf.ru/szrf/doc.php?nb=100&issid=1002002002000&docid=16> (дата обращения 8.12.2021), свободный. – Загл. с экрана.
5. *Об экологическом страховании (новая редакция): Модельный закон. Принят на двадцать втором пленарном заседании Межпарламентской Ассамблеи государств – участников СНГ (постановление № 22-19 от 15 ноября 2003 года)* [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <https://docs.cntd.ru/document/901898832?marker> (дата обращения 10.12.2021), свободный. – Загл. с экрана.
6. *Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года* // Официальный сайт Организации Объединенных Наций. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.un.org/sustainabledevelopment/ru/about/development-agenda> (дата обращения 9.12.2021), свободный. – Загл. с экрана.
7. *Экострахование – инструмент управления экологическими рисками. Шестое межконгрессное мероприятие международной площадки прямого диалога УРАЛПРОСПРОМЭКО. 17.10.2020. Москва.* [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rg.ru/2021/10/08/budushchee-ekologicheskogo-strahovaniia-obsudili-na-kruglom-stole-v-rg.html> (дата обращения 10.12.2021), свободный. – Загл. с экрана.
8. *Environmental Insurance: Availability and Demand Improving Financial Security in the Context of the Environmental Liability Directive No 07.0203/2018/789239/SER/ENV.E.4.May 2020. Final.* [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://ec.europa.eu/environment/legal/liability/pdf/Annex-III\\_Demand-Availability\\_28-05-2020\\_Eco.pdf](https://ec.europa.eu/environment/legal/liability/pdf/Annex-III_Demand-Availability_28-05-2020_Eco.pdf) (дата обращения 10.12.2021), свободный. – Загл. с экрана.
9. *Forum Romand 2021: Solidarität als Pfeiler von Versicherung und Nachhaltigkeit.* [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <https://www.svv.ch/de/newsroom/forum-romand-2021-solidaritaet-als-pfeiler-von-versicherung-und-nachhaltigkeit> (дата обращения 7.12.2021, 10.12.2021), свободный. – Загл. с экрана.
10. *Schroeder M. Environmental Insurance and Financial Institutions // Environmental Claims Journal. 2020. Vol. 32. Iss. 2. P. 139–152. DOI: 10.1080/10406026.2020.1713511*
11. *The New Accountability: Environmental Responsibility Across Borders.* [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: [https://www.researchgate.net/publication/30529774\\_The\\_New\\_Accountability\\_Environmental\\_Responsibility\\_Across\\_Borders](https://www.researchgate.net/publication/30529774_The_New_Accountability_Environmental_Responsibility_Across_Borders) (дата обращения 10.12.2021), свободный. – Загл. с экрана.

#### References:

1. *Vlasti predlozhili obyazat' kompanii strahovat' ekologicheskie riski* // RBC. 08.10.2021. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.rbc.ru/business/08/10/2021/615ed5da9a794744d34e266d> (data obrashcheniya 8.12.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
2. *Emkost' mirovogo rynka ekologicheskogo strahovaniya sostavlyayet okolo \$600 mln: press-reliz ot 23.03.2015 VI Mezhdunarodnoj konferencii «Energeticheskoe i promyshlennoe strahovanie», 19–20 marta 2015 god, Moskva.* [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.aig.ru/content/dam/aig/emea/russia/documents/press-release/23032015.pdf> (data obrashcheniya 11.12.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
3. *Markin YU. Ekologicheskoe strahovanie kak neotemlemyj instrument upravleniya riskami hozyajstvuyushchego sub'ekta* // Neft', Gaz i Pravo. – 2017. – №1. – S. 15–18.
4. *Ob ohrane okruzhayushchej sredy. Federal'nyj zakon ot 10.01.2002 № 7-FZ (red. ot 02.07.2021) // Sobranie*

zakonodatel'stva RF. № 2 ot 14 yanvarya 2002 goda, st. 133. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.szrf.ru/szrf/doc.php?nb=100&issid=1002002002000&docid=16> (data obrashcheniya 8.12.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.

5. Ob ekologicheskom strahovanii (novaya redakciya): Model'nyj zakon. Prinyat na dvadcat' vtorom plenarnom zasedanii Mezhpardamentskoj Assamblei gosudarstv – uchastnikov SNG (postanovlenie № 22-19ot 15 noyabrya 2003 goda) [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: URL:<https://docs.cntd.ru/document/901898832?marker> (data obrashcheniya 10.12.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.

6. Preobrazovanie nashego mira: Povestka dnya v oblasti ustojchivogo razvitiya na period do 2030 goda // Oficial'nyj sayt Organizacii Obēdinennyh Nacij. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://www.un.org/sustainabledevelopment/ru/about/development-agenda> (data obrashcheniya 9.12.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.

7. Ekostrahovanie – instrument upravleniya ekologicheskimi riskami. SHestoe mezhkongressnoe meropriyatie mezhdunarodnoj ploschadki pryamogo dialoga URALROSPROMEKO. 17.10.2020. Moskva. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://rg.ru/2021/10/08/budushchee-ekologicheskogo-strahovaniia-obsudili-na-kruglom-stole-v-rg.html> (data obrashcheniya 10.12.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.

8. Environmental Insurance: Availability and Demand Improving Financial Security in the Context of the Environmental Liability Directive No 07.0203/2018/789239/SER/ENV.E.4.May 2020. Final. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: [https://ec.europa.eu/environment/legal/liability/pdf/Annex-III\\_Demand-Availability\\_28-05-2020\\_Eco.pdf](https://ec.europa.eu/environment/legal/liability/pdf/Annex-III_Demand-Availability_28-05-2020_Eco.pdf) (data obrashcheniya 10.12.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.

9. Forum Romand 2021: Solidarität als Pfeiler von Versicherung und Nachhaltigkeit. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: URL:<https://www.svv.ch/de/newsroom/forum-romand-2021-solidaritaet-als-pfeiler-von-versicherung-und-nachhaltigkeit> (data obrashcheniya 7.12.2021, 10.12.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.

10. Schroeder M. Environmental Insurance and Financial Institutions // Environmental Claims Journal. 2020. Vol. 32. Iss. 2. P. 139–152. DOI: 10.1080/10406026.2020.1713511

11. The New Accountability: Environmental Responsibility Across Borders. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: URL:[https://www.researchgate.net/publication/30529774\\_The\\_New\\_Accountability\\_Environmental\\_Responsibility\\_Across\\_Borders](https://www.researchgate.net/publication/30529774_The_New_Accountability_Environmental_Responsibility_Across_Borders) (data obrashcheniya 10.12.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.