

СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ: ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ, СТРАХОВАНИЕ ОПАСНЫХ СЛУЧАЕВ, СТРАХОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ РИСКОВ

7.1. Экологическое страхование осуществляется как страхование ответственности за аварийное загрязнение окружающей среды и направлено на обеспечение экологической безопасности и компенсации убытков третьих лиц.

Экологическое страхование является одним из элементов экономического механизма охраны окружающей среды. В России реализуется экологическое страхование, нормы которого закреплены в Федеральном законе «Об охране окружающей среды» (ст. 18). Данный вид страхования может осуществляться страхователями как за свой счёт, так и за счёт заинтересованных лиц, однако обязательное страхование ответственности за счёт бюджета не предусмотрено.

Экологическое страхование направлено на выполнение следующих функций:

- уменьшение издержек предприятий по выплате компенсаций пострадавшим в результате аварийного загрязнения окружающей среды;
- обеспечение гарантий пострадавшим третьим лицам в получении ими сумм за возмещение нанесенного ущерба;
- осуществление страховыми компаниями контроля за проведением предприятиями мероприятий по обеспечению экологической безопасности;
- финансирование мероприятий по обеспечению экологической безопасности, которое может осуществляться путём отчисления страховыми компаниями части собранных страховых взносов на превентивные мероприятия, а также за счёт прибыли страховщиков. Кроме того, средства создаваемых страховых резервов могут быть использованы для кредитования природоохранных мероприятий.

Страховое возмещение может включать в себя:

- убытки, связанные с причинением вреда здоровью людей;
- компенсацию ущерба, вызванного повреждением или гибелью имущества;
- неполученный доход в связи с невозможностью осуществления на загрязнённой территории производственной или иной деятельности;
- сумму убытков в связи с ухудшением условий жизни;

- расходы по очистке загрязнённой территории и приведению её в состояние, соответствующее нормативам;
- расходы, необходимые для спасения жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинён вред, или по уменьшению убытка, причинённого страховым случаем;
- расходы, связанные с предварительным расследованием, проведением судебных процессов и урегулированием претензий, предъявленных страхователю.

В то же время страховые компании, как правило, не возмещают следующие виды убытков:

- связанные с генетическими последствиями загрязнения окружающей среды;
- причинённые имуществу страхователя, если иное не предусмотрено в договоре страхования;
- связанные с причинами, о которых страхователю было известно до начала действия или в период действия договора страхования;
- штрафы и платежи за загрязнение окружающей среды.

Существуют две формы осуществления экологического страхования – добровольная и обязательная. Добровольное экологическое страхование возникает на основе добровольно заключаемого договора между страховщиком и предприятием-страхователем. При этом порядок и условия страхования определяются страховой компанией самостоятельно.

Система обязательного экологического страхования является более жёсткой, нежели добровольного. Обязательное страхование осуществляется в силу закона, определяющего условия и порядок проведения данного вида страхования. Необходимым условием является наличие утвержденного на региональном, либо федеральном уровне перечня экологически опасных предприятий, подлежащих страхованию риска загрязнения окружающей среды. При данной форме осуществления страхования нормируются размеры страховых сумм и ставок страховых взносов, причём предполагается включение страховых взносов в себестоимость продукции (работ, услуг) страхователя, что будет способствовать повышению заинтересованности предприятий в проведении экологического страхования.

7.2. Частным случаем экологического страхования является страхование ОПО. Страхование ОПО осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 г. № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте». Согласно ст. 4 закона организация, эксплуатирующая ОПО, обязана ежегодно

заключать договор обязательного страхования в течение всего срока эксплуатации объекта. Также требования к заключению договора обязательного страхования владельца ОПО регламентируются Федеральным законом от 21.07.1997 г. № 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов».

К опасным объектам, владельцы которых обязаны осуществлять обязательное страхование, относятся расположенные на территории РФ:

- 1) ОПО, подлежащие регистрации в государственном реестре;
- 2) гидротехнические сооружения, подлежащие внесению в Российский регистр гидротехнических сооружений;
- 3) автозаправочные станции жидкого моторного топлива;
- 4) лифты, подъёмные платформы для инвалидов, эскалаторы (за исключением эскалаторов в метрополитенах), пассажирские конвейеры (движущиеся пешеходные дорожки).

Страховая премия по договору обязательного страхования (стоимость полиса) определяется как произведение страховой суммы, страхового тарифа и дополнительного понижающего коэффициента.

Страховая сумма по договору обязательного страхования составляет:

- 1) для опасных объектов, в отношении которых законодательством предусматривается обязательная разработка декларации промышленной безопасности или декларации безопасности гидротехнического сооружения, страховые суммы приведены в табл. 5;

5. Страховые суммы для декларируемых опасных объектов

Максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинён вред в результате аварии на опасном объекте, человек	Страховая сумма, млн р.
Более 3000	6500
От 1500 до 3000	1000
От 300 до 1500	500
От 150 до 300	100
От 75 до 150	50
От 10 до 75	25
Иные случаи	10

2) для опасных объектов, в отношении которых законодательством не предусматривается обязательная разработка декларации промышленной безопасности или декларации безопасности гидротехнического сооружения:

а) 100 миллионов рублей – для шахт угольной промышленности, если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинён вред в результате аварии на такой шахте, составляет более 50 человек;

б) 50 миллионов рублей – для ОПО химической, нефтехимической, нефтеперерабатывающей промышленности и спецхимии, а также для шахт угольной промышленности, если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинён вред в результате аварии на такой шахте, не превышает 50 человек;

в) 25 миллионов рублей – для сетей газопотребления и сетей газораспределения, в том числе межпоселковых;

г) 10 миллионов рублей – для иных опасных объектов.

Базовые ставки страховых тарифов устанавливаются соответствующими указаниями Банка России, которые периодически пересматриваются.

Дополнительный понижающий коэффициент может быть равен от 0,6 до 1, его значение устанавливается в каждом конкретном случае исходя из состояния безопасности объекта, готовности к предупреждению и ликвидации ЧС и др.

7.3. Страхование профессиональных рисков

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний осуществляется в Российской Федерации с января 2000 года в соответствии с Федеральным законом от 24.06.1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Функции данного вида социального страхования:

1) обеспечение социальной защиты застрахованных;

2) экономическое стимулирование предприятия на снижение профессионального риска;

3) возмещение вреда, причинённого жизни и здоровью застрахованного при исполнении им обязанностей по трудовому договору, путём предоставления застрахованному в полном объеме всех необходимых видов обеспечения по страхованию, в том числе оплату расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию;

4) обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

Страховщиком является Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ).

Основные направления деятельности отдела страхования профессиональных рисков ФСС РФ:

1) расследование и учёт несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

2) возмещение вреда, причинённого жизни и здоровью застрахованного;

3) установление скидок и надбавок к страховым тарифам на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

4) финансовое обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний работников и санаторно-курортного лечения работников, занятых на работах с вредными и(или) опасными производственными факторами;

5) подтверждение основного вида экономической деятельности страхователя по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – юридического лица.

В соответствии с Федеральным Законом «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» обеспечение по страхованию осуществляется:

1) в виде пособия по временной нетрудоспособности, назначаемого в связи со страховым случаем;

2) в виде страховых выплат:

– единовременной страховой выплаты застрахованному либо лицам, имеющим право на получение такой выплаты в случае его смерти;

– ежемесячных страховых выплат застрахованному либо лицам, имеющим право на получение таких выплат в случае его смерти;

3) в виде оплаты дополнительных расходов, связанных с медицинской, социальной и профессиональной реабилитацией застрахованного при наличии прямых последствий страхового случая:

– на медицинскую помощь застрахованному, осуществляемую на территории РФ непосредственно после произошедшего тяжёлого несчастного случая на производстве до восстановления трудоспособности или установления стойкой утраты профессиональной трудоспособности;

– на приобретение лекарственных препаратов для медицинского применения и медицинских изделий;

- на посторонний (специальный медицинский и бытовой) уход за застрахованным, в том числе осуществляемый членами его семьи;
- на проезд застрахованного и проезд сопровождающего его лица в случае, если сопровождение обусловлено медицинскими показаниями, для получения медицинской помощи, для санаторнокурортного лечения и др.;
- на санаторно-курортное лечение;
- на изготовление и ремонт протезов, протезно-ортопедических изделий и ортезов;
- на обеспечение техническими средствами реабилитации и их ремонт;
- на обеспечение транспортными средствами при наличии соответствующих медицинских показаний;
- на профессиональное обучение и получение дополнительного профессионального образования.

Пособие по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием выплачивается за весь период временной нетрудоспособности застрахованного до его выздоровления или установления стойкой утраты профессиональной трудоспособности в размере 100% его среднего заработка.

Размер единовременной страховой выплаты определяется в соответствии со степенью утраты застрахованным профессиональной трудоспособности исходя из максимальной суммы, равной 94 018 р. В случае смерти застрахованного размер единовременной страховой выплаты составляет 1 млн р.

Размер ежемесячной страховой выплаты определяется как доля среднего месячного заработка работника, соответствующая степени утраты им профессиональной трудоспособности.

Если при расследовании страхового случая комиссией установлено, что грубая неосторожность застрахованного содействовала возникновению или увеличению вреда, причинённого его здоровью, размер ежемесячных страховых выплат уменьшается соответственно степени вины застрахованного, но не более чем на 25%.