

ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Ходжаева Фируза Авазхановна

ассистент кафедры «Финансы» Самаркандского института Экономики и сервиса.

Ходжаев Эркин Норматович

проф., науч. консультант кафедры «Финансы» Самаркандского института Экономики и сервиса.

Аннотация: В данной статье анализируются вопросы страхования ответственности за экологическое значение, изучаются механизмы имущественных интересов предприятий, а также осуществления мероприятий по предупреждению преодолению или улучшению отрицательного влияния рисков загрязнения окружающей среды.

Ключевые слова: экология, загрязнение среды, риск, полис, возмещение затрат, опасность, убытки, страховое покрытие.

ВВЕДЕНИЕ:

Предприятия многих сфер являются потенциально опасными объектами, как для человека, так и для окружающей среды, создают высокую степень риска возникновения чрезвычайных ситуаций и аварий, которые могут повлечь за собой тяжёлые социальные и экономические последствия. Аварии на промышленных объектах часто приводят к загрязнению окружающей среды, значительным людским и материальным потерям, парализуют работу других производств.

Согласно нормам действующего законодательства Узбекистана предприятия, учреждения, организации обязаны возместить вред, причиненный жизни, здоровью и имуществу граждан, а также имуществу предприятий, учреждений, организаций вследствие загрязнения окружающей среды. Кроме того, загрязнение окружающей среды предусматривает значительные затраты на восстановление природных ресурсов.

Экологическое страхование — это механизм защиты имущественных интересов предприятий, учреждений, организаций, направлений на осуществление мероприятий по предупреждению, преодолению или уменьшению отрицательного влияния рисков загрязнения окружающей природной среды и возведению связанных с таким загрязнением расходов.

Важность и необходимость экологического страхования продиктована следующими факторами:

- деятельность предприятий является деятельностью повешенной опасности, это касается как стационарных объектов, так и тех субъектов предпринимательской деятельности, которые занимаются перевозкой опасных веществ, что определяет широкий перечень оснований для возникновения обязательств перед третьими лицами возместить причинённый вред;



- последствия загрязнения окружающей среды могут носить катастрофический характер, связанный с непредвиденными и значительными убытками;
- для определения последствий событий, которые повлекли загрязнение окружающей среды и нанесли вред третьим лицам, характерна длительность проявления, что зависит от отрасли деятельности предприятия, свойств используемых материалов и веществ.

Узбекские страховые компании сосредотачивают значительные усилия на разработку и внедрение различных видов экологического страхования и предлагают заключение договоров экологического страхования. Неотъемлемым правом человека есть право жить вне загрязненной окружающей среды. Экологические катастрофы — Сивесо, Италия, 1976 г.; Бхопал, Индия, 1984 г.; Чернобыль, Украина, 1986 г.; Зксзон Валдес, США, 1989 г. — привлекли внимание человечества, заострили понимание опасности для жизни, здоровья, хозяйственной деятельности человека. Уже сегодня чувствительно возросла заболеваемость, вызванная разными загрязнениями, невозможностью использовать определенные водные и земельные ресурсы. Правительства многих стран создали законы, которые регулируют вопрос ответственности и компенсаций за загрязнение. Был установлен жесткий контроль за соблюдением превентивных мероприятий производителями, поставщиками, перевозчиками, собственниками мест хранения загрязняющих веществ. Национальные законодательства и международные соглашения возлагают безусловную ответственность за выбросы опасных веществ в окружающую среду по принципу «платит осквернитель». При этом причинитель вреда должен компенсировать не только прямые потери, а и затраты на очищение загрязненных водоемов и грунта.

Остро встала проблема охраны окружающей среды и в странах с переходной экономикой. Политика решения хозяйственных задач «любой ценой», отсутствие или нарушение нормативов, которые ограничивают выбросы загрязняющих веществ, экстенсивное природопользование отрицательно отразились на экологии. Отсталость и изношенность технической базы многих производств приводит к частым аварийным ситуациям и нарушениям экологических норм эксплуатации. Часть убытков возмещалась государством за счет централизованных резервов. С переходом к рыночной модели экономики эта функция легла на плечо самых предприятий и местных органов власти, которые не имеют достаточного средства. Кроме того, отсутствуют экономические рычаги заинтересованности предприятий расходовать средства на природоохранные мероприятия.

Закон Узбекистана «Об охране окружающей естественной среды» определяет правовые, экономические и социальные основы организации защиты естественной среды.

Решая проблемы экологии, прежде всего, необходимо определить, что включает в себя понятие «загрязнение». Любой выброс вредных веществ, независимо от их природы и характера, загрязняет атмосферу, водные или земельные ресурсы. И вдобавок даже безвредное вещество, вступая в реакции с химикалиями, которые находятся в почве и воде, могут образовывать вредные соединения.

Загрязнение — это выброс и накопление вредных веществ в объеме, который не может больше поглощаться окружающей средой.

Загрязнения можно классифицировать на случайное, на те, что настали в результате непредвиденных событий, и на намеренное. На практике определения характера выброса может вызвать осложнение, в особенности при постоянных или повторных выбросах. Предприятие может периодически сбрасывать вредные вещества в границах норм, признанных безопасными. В какой-либо момент времени эти выбросам перестают быть безопасными. Вред перестает считаться случайным, если он становится явным и загрязнитель осознал это. Необходимо



учитывать и то, что вред может сказаться через много лет. В таком случае тяжело установить связь между результатом загрязнения (например, заболеванием) и выбросами. Загрязняющие выбросы могут осуществляться несколькими загрязнителями, что еще больше заостряет проблему.

В соответствии с отечественным законодательством загрязнитель несет ответственность за загрязнение окружающей естественной среды и снижения качества естественных ресурсов, а также за нарушение законодательства об охране окружающей естественной среды.

Предприятия, которые являются источниками повышенной экологической опасности, освобождаются от возмещения вреда, причиненного окружающей естественной среде, только если докажут, что вред возник вследствие стихийных естественных явлений или намеренных действий пострадавших. Касательно же предприятий, не отнесенных к собственникам источников повышенной экологической опасности, то они освобождаются от покрытия вреда, если докажут, что вред причинен не по их вине. Лица, которые причинили убытки, имеют право на возмещение неполученной прибыли за время, необходимое для восстановления здоровья, качества окружающей естественной среды, воспроизведение естественных ресурсов к состоянию, пригодному для использования по целевому назначению.

Ряд директив ставят вопросы, которые касаются загрязнения, принуждают осуществлять обязательное страхование предприятий — источников опасности.

Вначале риск загрязнения вводился многими страховщиками в полис страхования гражданской ответственности. Страховое покрытие распространялось только на внезапное и случайное загрязнение. Большие суммы исков, сложности в выявлении характера и виновника загрязнения привели к выделению такого страхования в отдельный вид.

Одновременно с формированием рынка экологического страхования начинается развитие перестраховочного рынка по таким рискам.

Сложность в определении условий страхования и рисков, которые страхуются, вызванная тем, что риски, которые приводят к загрязнению окружающей среды, ныне никто не в состоянии оценить.

Страхование ответственности за вред, которые причиняется окружающей среде, базируется сегодня на таких условиях:

- компенсировать страхователю все суммы, присужденные по закону пострадавшим третьим лицам в связи с наступлением страхового случая. К сумме компенсаций относятся также судебные издержки;
- страхованием охватываются лишь случайные загрязнения. Намеренные действия или ошибки, которые могут увеличить вероятность вреда третьим лицам, страхованием исключаются;
- суммы штрафов не включаются в страховое покрытие.

Формулирование исключений могут варьироваться в каждом конкретном случае. Полисы страхования ответственности за экологические загрязнения не покрывают вреда вследствие намеренного нарушения страхователем законодательных актов, постановлений, распоряжений и других нормативных документов, которые регулируют вопрос экологии.

Хотя договор заключается на год, подразумевается продление его у одного и того же страховщика. Из-за высоких страховых премий, больших административных затрат при разработке условий страхования и заключении договора или программы мероприятий и осуществляемых контроль и страховщику, и страхователю выгодно партнерство на срок не менее чем 5-10 лет.



Географические лимиты четко обуславливаются, в особенности в случае использования транспортных средств, например при перевозке вредных веществ.

Страхователи ограничивают максимальную ответственность денежной суммой и периодом времени. Лимиты компенсаций, которые предоставляются, не устраивают предприятия-загрязнители, поскольку они ниже реально необходимых. Тем не менее высокая стоимость страхования не разрешает приобрести страхования с большими лимитами. Вместе с тем даже наличие пулов не решает проблему вместительности национальных и международных рынков.

Список литературы

1. Воробьев, М.К. Страховое дело: учеб.-метод. комплекс / М.К. Воробьев, И.А. Осипов. – Мн.: Изд-во МИУ, 2019. – 284 с.
2. Зайцева, М.А. Страховое дело: практикум / М.А. Зайцева, Г.В. Тимашевич, А.В. Скрага. – Мн.: БГЭУ, 2021. – 122 с.
3. Ермасов, С.В. Страхование: учебник / С.В. Ермасов, Н.Б. Ермасова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт. – 2022. – 703 с.
4. Малкова, О.В. Страховое дело / О.В. Малкова. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2020. – 126 с.
5. О Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты: Указ Президента Респ., 16 янв. 2015 г., № 40: в ред. Указа Президента Респ. Узбекистан от 23.09.2015 // Нац. реестр правовых актов Респ. Узбекистан. – 2016. – № 17. – 1/10419.
6. Об основах государственного социального страхования: Закон Республики, Узбекистан 13 янв. 1997 г., № 3563-ХII: в ред. Закона Респ. Узбекистан от 30.12.2011 // Нац. реестр правовых актов Респ. Узбекистан – 2017. – № 2. – 2/1884.

