***Проблемы и перспективы экологического страхования в РК***

*Алиева Баглан Муратовна-к.э.н., старший преподаватель*

*кафедры «Финансы» ВШЭиБ КазНУ им.аль-Фараби*

Annotation

In this article, the author analyzes the problems and prospects of development of ecological insurance in Kazakhstan and what work is being done by the Government of the Republic of Kazakhstan for the further development of this type of insurance.

Аннотация

Бұл айтылмыш мақалада автор мәселелер және болашақтар экологиялық сақтандырудың дамуы ара Қазақстанда және қандай жұмыс РК үкіметінің үшін сақтандырудың осы көкейкесті көрінісінің одан әрі даму үшін сарала- еңсеріл.

**Экологическое страхование** — это совокупность различных видов страхования экологических рисков, направленных на создание страховой защиты на случай причинения страхователям, застрахованным и третьим лицам (выгодоприобретателям) ущерба в результате внезапного сверхнормативного загрязнения окружающей среды (земельных угодий, водной среды или воздушного бассейна).

Система экологического страхования включает в себя следующие виды:

-страхование ответственности юридических лиц (организаций, предприятий, учреждений), которые являются источниками повышенной опасности за причинение вреда окружающей среде, ответственность перевозчика (опасные грузы) и т. д.;

-имущественное страхование (страхование земельных объектов или других объектов недвижимости, включая здания) на случай нанесения им вреда вследствие экологической аварии или катастрофы;

-личное страхование граждан: страхование жизни и здоровья работников организаций (предприятий, учреждений), относящихся к категории источников повышенной опасности, или граждан, находящихся на территории, потенциально подверженной влиянию источников повышенной опасности.

В целом ряде стран экологическое страхование введено законом как обязательное или числится как один из вариантов обязательных финансовых гарантий. Среди них:

США;

Азербайджан (с 2002 года);

Казахстан (с 2005 года);

Туркменистан (с 2011 года)[8];

**Обязательное экологическое страхование в РК**.

Деятельность многих предприятий Казахстана экологически опасна. Непредвиденные ситуации могут нанести непоправимый ущерб окружающей среде, нарушить экологическую обстановку и причинить серьезный вред здоровью и имуществу людей. Материальные последствия аварий и техногенных катастроф очень существенны, при этом обязанность возмещения такого вреда лежит на предприятии.

В целях защиты населения и окружающей среды от возможного причинения вреда, в Республике Казахстан действует закон № 93-III от 13 декабря 2005 года «Об обязательном экологическом страховании»

**Объект страхования** - имущественный интерес лица, осуществляющего экологически опасные виды хозяйственной и иной деятельности, связанный с его обязанностью, возместить вред, причиненный жизни, здоровью, имуществу третьих лиц и (или) окружающей среде в результате ее аварийного загрязнения.

**Страховой случай** - факт наступления гражданско-правовой ответственности Страхователя по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью, имуществу третьих лиц и (или) окружающей среде в результате ее аварийного загрязнения.

**Страховая сумма определяется согласно Закону**:

-для индивидуального предпринимателя страховая сумма должна быть не менее 5 000 МРП;

-для юридического лица страховая сумма должна быть не менее 65 000 МРП.

стоимость страховой защиты устанавливается по соглашению сторон в пределах 0,76%-2,65% от страховой суммы.

Если Вы застраховали свою ответственность, как владелец объекта, деятельность которого связана с опасностью причинения вреда третьим лицам, и Вам необходимо страхование ответственности за причинение вреда окружающей среде, страховая сумма должна быть не менее 17 000 МРП.

Стоимость страховой защиты устанавливается по соглашению сторон в пределах от 0,59%-2,05% от страховой суммы.

**Экологически опасные виды хозяйственной и другой деятельности:**

-Использование земель и недр

-Использование водных ресурсов

-Осуществление нефтяных операций

-Использование атомной и тепловой энергии

-Воздействие на атмосферный воздух, климат и озоновый слой Земли

-Обращение с опасными отходами

-Другие экологически опасные виды хозяйственной и иной деятельности

Рассмотрение системы обязательного страхования будет не полным без анализа рынка страховых услуг. Конечно, развитие и реформирование страхового рынка выходит за пределы действия законопроекта, однако этот вопрос является критическим, поскольку есть вероятность, что будущий закон будет оторван от реальности со всеми вытекающими последствиями.

**Cтраховые компании в РК:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| [[альянс](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=87:-q-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "СК "Альянс-Полис"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=87:-q-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/kkp.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=96:-q-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "СК "Казкоммерц-Полис"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=96:-q-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/kklife.gif](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=74:-q-q-lifeq----qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "КСЖ "Казкоммерц-Life" (дочерняя организация АО "Казкоммерцбанк")](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=74:-q-q-lifeq----qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) |
| [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/btainsbig.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=98:-q--q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "ДК БТА "БТА Страхование"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=98:-q--q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/kazinstrh.png](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=92:-q------q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана "Халык-Казахинстрах"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=92:-q------q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/nomadbig.gif](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=101:-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО СК "НОМАД Иншуранс"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=101:-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) |
| [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/btalife.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=84:-q-------q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка "БТА Жизнь"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=84:-q-------q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/halyklife.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=72:---------q-lifeq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=72:---------q-lifeq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[nomad-life](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=1793:-l-l-r&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО «Компания по страхованию жизни «НОМАД LIFE»](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=1793:-l-l-r&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) |
| [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/londonalmaty.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=88:-q--q-q--q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "ДО АО "БТА Банк" СК "Лондон-Алматы"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=88:-q--q-q--q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/eurasia.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=94:-q-qq----q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "СК "Евразия"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=94:-q-qq----q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/centras.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=97:centras-insurance&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "СК "Cентрас Иншуранс"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=97:centras-insurance&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) |
| [[kommesk](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=100:-q-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "Страховая компания "Коммеск-Өмiр"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=100:-q-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/kompetenz.gif](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=83:-q--qallianz-kazakhstanq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "Страховая компания "Kompetenz"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=83:-q--qallianz-kazakhstanq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/amanat.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=95:---q-amanat-insuranceq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "СК "Amanat insurance"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=95:---q-amanat-insuranceq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) |
| [[ppf insurance](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=70:-q-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО КСЖ «PPF Insurance»  (бывш. АО «Generali Life»)](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=70:-q-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/interteach.gif](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=68:-q--qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "КК ЗиМС "ИНТЕРТИЧ"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=68:-q--qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[АО «СК «Alliance – Страхование Жизни»](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=69:-q-qalliance-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО «КСЖ «Grandes»](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=69:-q-qalliance-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) |
| [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/cesna.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=59:-l--l-r&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО «ДО АО «Цеснабанк» страховая компания «Цесна Гарант»](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=59:-l--l-r&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/standard.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=80:-l--l-r&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО «Страховая компания «STANDARD»](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=80:-l--l-r&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[aig rebrand](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=90:-q-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО «Чартис Казахстан Страховая Компания»](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=90:-q-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) |
| [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/gak.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=82:-q---q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "КСЖ Государственная аннуитетная компания"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=82:-q---q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/archimedes.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=60:-q-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "Медицинская страховая компания "Архимедес - Казахстан"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=60:-q-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/nsk.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=85:-q--q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "Нефтяная страховая компания"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=85:-q--q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) |
| [[alatau logo](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=91:-q-qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "СК "Алатау"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=91:-q-qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/nologo.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=971:-l--ltrust-insurancer&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО «Страховая Компания  «Trust Insurance»](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=971:-l--ltrust-insurancer&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/kecic.gif](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=86:-q--q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "Государственная страховая корпорация"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=86:-q--q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) |
| [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/nologo.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=89:-q-qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "СК "АМСГ"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=89:-q-qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/asko.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=67:-q-qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "СК "АСКО"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=67:-q-qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/nologo.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=99:-q-qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "СО "ЦАСО"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=99:-q-qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) |
| [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/nologo.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=71:-q-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "СК "Атланта-Полис"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=71:-q-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/victoriya.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=93:-q-qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "СК "Виктория"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=93:-q-qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/nurpolis.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=81:-q--qq---qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "ДО АО "Нурбанк" Страховая компания "Нурполис"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=81:-q--qq---qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) |
| [[kazakhmys](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=76:-q-qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "СК "Казахмыс"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=76:-q-qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/zerno.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=73:-q--q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "Зерновая страховая компания"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=73:-q--q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/panainsurans.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=66:-q-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "СК "Пана Иншуранс"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=66:-q-q-q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) |
| [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/saya.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=63:-q-qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "СК "САЯ"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=63:-q-qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/nologo.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=75:-q-qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "СК "ТрансОйл"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=75:-q-qq&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) | [[http://www.insur.kz/images/stories/companies_logos/nologo.jpg](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=962:-q---qkaspi-bankq-q-q---q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) АО "Дочерная компания  АО "Kaspi Bank" СК "Алматинская Международная Страховая Группа"](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=962:-q---qkaspi-bankq-q-q---q&catid=35:2009-05-16-20-23-37&Itemid=2) |

В настоящее время рынок страховых услуг характеризуется действием страховых компаний, которые представлены одинаково местными и международными компаниями. Частные лица не могут заниматься страховой деятельностью. К сожалению, рынок сильно монополизирован и не обладает достаточной капитализацией.

Многие вопросы обязательного экологического страхования остаются недоработанными. Наиболее важнейшими из них являются виды рисков как основания для обязательного страхования страховщиков, ставки страховых премий; суброгация и регресс; экологически опасная деятельность, страхование сверхнормативных выбросов и сбросов, исчисление ущерба согласно таксам или фактическим затратам.

Одной из проблем экологического страхования, является определение исходной базы для расчета страховых тарифов (размеры убытков, причиняемых имуществу и физическим лицам, методика их исчисления, определение системы нормативов для расчета). При расчете тарифов необходимо учитывать серьезное отставание технологий производства, применяющихся в Казахстане по сравнению с мировой практикой, отсутствие необходимого количества и должного качества контрольно- измерительных приборов, которые позволяют достаточно точно уловить уровень загрязнения, низкий технический уровень и аварийное состояние многих очистных сооружений. Все это в комплексе обуславливает высокую степень загрязнения земли, вод и атмосферы. Поэтому, даже не проводя предварительных расчетов, можно прогнозировать возможность большого объема выплат возмещения по страхованию экологических рисков и, соответственно необходимость установления высоких тарифов. В этой связи при формировании тарифных ставок необходимо разрешить противоречие между реальными финансовыми возможностями страхователей и ограничением объема страховой ответственности страховщиков

Вместе с тем хотелось бы отметить, что проделана большая работа по созданию правовой базы экологического страхования в Республике Казахстан: 13 декабря 2005 года был принят Закон РК «Об экологическом страховании», Межпарламентской Ассамблеей государств – участников СНГ принят модельный закон «Об экологическом страховании», а также принят ряд ведомственных нормативно-правовых актов по развитию экологического страхования.

На основе анализа законодательства регулирующего экологическое страхование и вышесказанного, можно сделать следующие выводы:

- трактовка экологического страхования в законодательстве сужает рамки применения механизма страхования в сфере природопользования и охраны окружающей среды;

- в сфере экологического страхования широко не используется превентивная функция экологического страхования;

- необходимо разработать механизм внедрения экологического страхования, сочетающего методы административного, налогового стимулирования и повышения участников хозяйственной деятельности в инвестировании средств в охрану окружающей среды, меры по стимулированию внедрения экологического страхования, позволяющие относить расходы по страхованию в полном объеме на себестоимость продукции.

Список использованной литературы:

1 Малышенко А.В. Проблемы правового регулирования экологического страхования в Российской Федерации: Дис. канд. юрид. наук: 12.00.06. - М., 2002. - С. 15.

2 Моткин Г.А. Основы экологического страхования. - М.: Изд-во РАН, 1996. - С. 12.

3 Абалкина И.Л. Страхование экологических рисков (из практики США). - М.: Инфра-М, 1998. - С. 45.

4 Деньга B.C., Котельникова Н.Ю., Полуторный А.В. Экологическое страхование в топливно-энергетическом комплексе. - М.: Газоил пресс, 1998. - С. 65.

5 Атабиев А.Х. О месте экологического страхования в управлении природопользованием. - М.: РАН, 2013. - С. 23.