

УДК 502.34 + 502.36

ОСОБЕННОСТИ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ ВО ФРАНЦИИ*Униятова О.А., Пашенцев А.И.*

Рассмотрены особенности развития и современного состояния страхования экологических рисков во Франции. Представлена сравнительная характеристика основных компаний по страхованию экологических рисков во Франции. Выделены основные особенности французского рынка экологического страхования.

Ключевые слова: экологическое страхование, экологические риски, сумма покрытия, ущерб окружающей среде.

Развитие экономики западноевропейских стран происходило под влиянием двух противоречивых ситуаций. С одной стороны, проводимые исследования в экологии позволили установить нормативные концентрации основных загрязняющих веществ и снизить объемы их выбросов. Но с другой, – исследования в технологическом производстве способствовали разработке и внедрению не только новых технологий, но и новых синтетических материалов. Их применение в производственном секторе способствовало снижению потребления определенных видов природных ресурсов, но образовавшиеся отходы характеризуются токсичностью, а на их обезвреживание требуются значительные финансовые ресурсы. Экономия средств на использовании в производстве новых материалов привела к дефициту средств на утилизацию их отходов. В результате произошло увеличение объемов выбросов особо вредных веществ (карбофос, бензапирен), что способствовало появлению экологически «грязных» территорий в Германии, Франции, Нидерландах. Кроме того, ущерб от воздействия вредных производств на окружающую среду оценивался в 60-е годы прошлого века в Германии 6-8% от ВВП, во Франции 9-11%, Нидерландах 10-14% [3, с. 33]. Угрожающая экологическая ситуация в странах Западной Европы в середине XX века способствовала разработке и внедрению различных схем экологического страхования.

Сегодня Франция является признанным европейским лидером в области страхования экологических рисков, на долю которой приходится 42,1% европейского страхового рынка. Опыт этой страны в данном направлении может быть полезен нашей стране, испытывающей проблемы в финансировании мероприятий по охране окружающей среды.

Целью статьи является выделение ряда характерных особенностей экологического страхования во Франции по результатам исследования законодательной базы.

Вопросы экологического страхования во Франции исследованы украинскими и зарубежными учеными. Французский ученый Ж. Варе [1] рассматривает эволюцию становления и развития экологической политики в стране, анализирует ее экологическую ситуацию в динамике, обосновывает целесообразность развития экологического страхования в стране. Российский ученый А. С. Гульченко [2] рассматривает основные аспекты развития экологической ситуации и современное состояние страхования во Франции. В работе А.И. Проценко [4] проведен анализ перестрахования экологических рисков во Франции. Однако в данных работах не определены особенности законодательных актов в области экологического страхования, основные направления деятельности французских страховых компаний, особенности французского страхового рынка, что позволяет представить авторам свою точку зрения по данным вопросам.

Развитие экологического страхования во Франции было вызвано, прежде всего, стремительным развитием опасных производств в энергетике, машиностроении, химической отрасли, которые обеспечивают около 30% ее ВВП, что негативно отразилось на состоянии ее водных источников. Как отмечает французский ученый Ж. Варе «рост промышленного производства в конце 50-х – начале 60-х годов прошлого века привел к росту несанкционированного сброса загрязнителей в водные источники, исключая даже первичную очистку. Следствием этого стал рост инфекционных и кишечных заболеваний в крупных городах страны» [1, с.33]. В дальнейшем для обеспечения страны собственными энергоресурсами было принято решение о развитии ядерной энергетики, так как Франция не располагает мощными гидроресурсами. В настоящее время в этой стране

эффективно эксплуатируется 50 энергоблоков, вырабатывающих около 70% электроэнергии, что позволяет около ее 11% экспортировать.

Введение в повседневную деятельность хозяйствующих субъектов принципа «загрязнитель платит», а также закона «Об охране водных ресурсов» (1964 г.), стимулировало финансовую ответственность предприятий-природопользователей за загрязнение водных ресурсов. Однако ответственность распространялась на текущий период времени, и исключала любые санкции по истечении времени. Основанием для пересмотра системы ответственности перед третьими лицами явилась утечка ядохимикатов из несанкционированного захоронения вблизи города Лион (1969 г.). Поэтому Закон Франции «Об охране здоровья» (1972 г.) обязал субъекты хозяйствования возмещать убытки населению, нанесенные в результате ухудшения состояния окружающей среды.

Долгое время вне поля зрения французского законодательства оставался вопрос покрытия ущерба, нанесенного окружающей среде. Бурное развитие ядерной энергетики в стране и ясное осознание масштаба последствий в результате аварий на ядерных объектах стало своеобразным толчком для поиска такого института, который смог минимизировать возможные убытки государства в случае масштабных катастроф. Таковым стало экологическое страхование, позволяющее распределить риски между государством и компаниями. Однако до конца 70-х годов XX века в договоры страхования практически не включались убытки, связанные с загрязнением окружающей среды. И только аварийная ситуация в энергетике Франции конца 70-х годов. прошлого века (автоматическое отключение 4-х энергоблоков) способствовала включению в договор страхования возможности наступления экологических рисков, но при установлении величины токсичности загрязняющих веществ. При этом сумма покрытия ущерба окружающей среде не превышала 500 тыс. фр. Ратификация закона «Об усилении защиты окружающей среды» позволила не только повысить ответственность субъектов хозяйствования за загрязнение природной среды, но и стимулировать развитие экологического страхования в стране.

Франция располагает наибольшим количеством особо опасных объектов в энергетике в Европе, что стало одной из причин разработки концепции «Стратегии национальной безопасности» (1991 г.), где экологическому механизму обеспечения энергобезопасности уделяется значительное внимание. Основу этого механизма составляет превентивный подход, а основным инструментом является экологическое страхование.

Использование превентивных мероприятий в процессе экологического страхования позволяет сократить потенциальный ущерб от страхового случая, что является более важным, чем покрытие фактического ущерба в результате наступления такого случая. Такая направленность экологического страхования во Франции обусловлена высокой степенью развития экологического сознания населения и субъектов хозяйствования. Этот подход официально закреплен в 2003 году принятием Закона «О превентивных мероприятиях в отношении технологических и природных рисков и возмещения ущерба», который способствовал внесению поправок в Кодекс Страхования Франции в части технологических катастроф. Данный документ предусматривал перечень требований по созданию специализированных гарантийных фондов для возмещения ущерба пострадавшим от техногенных катастроф, а также включение в договоры имущественного страхования физических лиц покрытие ущерба в случае техногенных катастроф. Установление требования относительно гарантийных фондов повысило потребность в страховых продуктах в области экологических рисков во Франции, так как не все предприятия в состоянии были самостоятельно резервировать средства в необходимых объемах.

Этот закон, на наш взгляд, имеет некоторые достоинства, которые способствовали развитию экологического страхования в стране:

- он разрешал пострадавшим от техногенных катастроф обращаться за возмещением в страховые компании, а не непосредственно к лицам, ответственным за ущерб;
- он ввел требования о проведении экспертизы рисков аварий и величины потенциального ущерба.

Страхование экологических рисков во Франции практически с самого начала осуществлялось при обязательном наличии финансового обеспечения. Этому способствовало применение сме-

шанной системы покрытия ущерба со стороны государства и страховых компаний. При этом государство принимает на себя максимальные риски, свыше 25 млн. евро, оставляя для компаний возможность развивать свою деятельность и совершенствовать предоставление услуг. Кроме того, Франция одной из первых западноевропейских государств, применила схему страхования через компании и перестраховочные пулы.

В 1977 году в стране был создан первый перестраховочный пул GARPOL, достоинствами которого были рост страхового покрытия до 4,5 млн. евро и расширение списка страхуемых рисков – не только аварийных, но и рисков постепенного загрязнения, а также расходов по очистке территорий. В дальнейшем развитие страхового рынка экологических рисков вызвало необходимость расширения перечня рисков, принимаемых на страхование, а также значительного увеличения финансовой базы экологического перестрахования. Поэтому в 1989 году преемником GARPOL стал ASSURPOL, который в настоящее время включает 49 страховых и 13 перестраховочных обществ. При этом каждый участник пула отвечает по обязательствам только в пределах собственной доли в нем [3].

Страхование рисков на АЭС Франции проводится по схеме «Ядерные риски – Гражданская ответственность», введенной в 1993 году пулом страхования атомных рисков (ASSURATOM). В соответствии с условиями пула покрываются убытки, вызванные ошибкой или небрежностью в результате использования и (или) хранения радиоактивных веществ, наступившие не позднее пяти лет после аварии [2]. С 1968 года введено обязательное страхование, где покрываются риски, связанные с гражданской ответственностью организаций, эксплуатирующих ядерные объекты. В этом случае организация несет ответственность за любой ущерб, вызванный аварией на объекте или перевозкой радиоактивных веществ, предназначенных для данного объекта или вывозимых с него. Срок исковой давности по данному страхованию 10 лет, а возмещение выплачивается в пределах до 100 миллионов евро для объектов с высоким уровнем риска и до 20 миллионов для объектов с пониженным уровнем риска. Обязательство возмещения ущерба свыше установленных лимитов принимает на себя государство. Такой порядок страхования ядерных рисков позволяет в значительной мере покрывать ущерб, нанесенный в результате их реализации.

Необходимо отметить, что создание пулов по перестрахованию экологических рисков позволило значительно повысить возможности данного вида страхования во Франции, что укрепило в определенной степени экологическую безопасность государства. Кроме того, пулы стимулировали и проведение превентивных мероприятий в рамках экологического страхования, так как около 50% рисков принимались на страхование с условием, что страхователь выполнит обязательные рекомендации по снижению рисков на страхуемом объекте за собственный счет. Иначе при наступлении страхового случая может быть принято решение об отказе в возмещении на основании невыполнения страхователем своих обязательств. Это позволяет существенно повысить уровень ответственности страхователей по обеспечению экологической безопасности. Отличительной чертой французского страхового экологического рынка является не только наличие перестраховочных пулов, но и действие независимых страховых программ, представленных как национальными, так и иностранными компаниями. Основными компаниями, функционирующими на рынке экологического страхования Франции, являются: AXA, AIG, GERLING, XL. В таблице 1.1. представлена сравнительная характеристика вышеназванных французских страховых компаний и перестраховочных пулов.

Как видим, во Франции отдано предпочтение добровольной форме страхования, что можно объяснить высокой экологической культурой, ответственностью, образованием всех членов общества, включая юридические лица. Кроме того, в перестраховочных пулах непосредственно участвует государство и покрывает максимальные риски, связанные с функционированием ядерных установок и очисткой территорий от загрязнения, проведением обеззараживания.

Необходимо отметить, что в деятельности компаний и пулов обязательным является учет срока исковой давности, т.е. они покрывают ущерб по потенциальным рискам, что связано с аддитивностью воздействия загрязняющих веществ на третьих лиц и территории. В настоящее время на рынке экологического страхования этой страны наблюдается жесткая конкуренция, что приве-

ло к дифференциации и оптимизации предлагаемых каждой из них услуг и обозначению своего сегмента рынка. Так, компания AXA принимает участие в перестраховочном пуле ASSURPOL (доля 5%), что не только повышает емкость покрытия до 50 млн. евро, но и позволяет предлагать расширенный страховой продукт – расходы на очистку территории от любых загрязнений, включая подземные водные источники и недвижимое имущество. Компания AIG специализируется только на страховании ущерба при перевозке особо опасных грузов, исключая радиоактивные вещества и продукты отработки АЭС. Это способствовало формированию ее узкой специализации – только горюче-смазочные материалы (мазут, нефть, бензин) и позволило установить минимальное покрытие 5 млн. евро.

Таблица 1.1.

Сравнительная характеристика экологических страховых компаний Франции [2]

Название	Приоритетное направление экологического страхования	Форма страхования	Предельная сумма покрытия ущерба, млн. евро	Участие государства, млн. евро	Срок исковой давности
AXA	возмещение расходов по очистке загрязненных территорий	добровольная	50/10	-	до 5
AIG	возмещение ущерба по перевозке особо опасных грузов	добровольная	5/1	-	до 3
GERLING	гражданская ответственность перед третьими лицами	добровольная	2	-	до 2
XL	возмещение расходов по очистке загрязненного недвижимого имущества	добровольная	2/0,5	-	до 1,5
Страховые пулы					
ASSURATOM	гражданская ответственность при эксплуатации ядерных установок	добровольная	20	от 100	10
(ASSURPOL)	возмещение расходов по очистке территорий	добровольная	4,5	от 50	5

Одной из особенностей Франции является допуск на внутренний рынок экологического страхования иностранных компаний, но при условии открытия французского филиала (GERLING). Особенностью деятельности данной компании является заключение договора страхования на сумму не более величины ущерба от аварийного загрязнения (исключая расходы на восстановление, рекультивацию), что значительно снижает экономическую привлекательность компании для потенциальных клиентов. Среди недостатков в рамках гражданской ответственности является установление лимита ответственности не более 2 млн. евро и покрытие экологических рисков краткосрочного характера. Все это привело к формированию доли рынка компании 1,5-1,6%, что отвечает особенностям политики французского правительства по созданию благоприятных условий работы на экологическом страховом рынке для собственных компаний, обеспечивающих экологическую безопасность страны.

Принимая во внимание вышесказанное, выделим особенности, свойственные страхованию экологических рисков во Франции:

1. Экологическое страхование носит превентивный характер, что вызвано значительным количеством особо опасных объектов и производств в энергетике, машиностроительной и химической отраслях.
2. Превалирующей формой страхования является добровольная, при этом обязательная устанавливается только для организаций, эксплуатирующих ядерные установки.
3. Иностранные компании занимают малую долю страхового рынка (не более 2%).
4. Экологическое страхование характеризуется наличием компаний и специализированных пу-

лов, которые способствуют увеличению размера страхового покрытия и расширению перечня рисков, принимаемых на страхование.

5. Максимальное покрытие ущерба свыше 50 млн. евро принимает на себя государство, что возможно в результате функционирования смешанной системы (государственные структуры + страховые компании + перестраховочные пулы).
6. В стране действует централизованная система прецедентного права, которая является обязательной к исполнению на территории всех провинций страны.

ВЫВОДЫ

1. Законодательная база страхования экологических рисков Франции охватывает практически все компоненты биосферы и характеризуется глубиной разработки практических вопросов страхования.

2. В стране созданы благоприятные условия для деятельности отечественных компаний на страховом рынке, при этом деятельность иностранных компаний не превышает 2% рынка.

3. Особое внимание уделяется страхованию ядерных объектов, для чего используются перестраховочные пулы, а страховая сумма достигает 100 млн. евро.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ж.Варе. Экологическая ситуация во Франции / Ж. Варе: [пер. с фр. Н.С. Вокаревой] . –СПб.: Питер, 2009. – 381 с.
2. Гульченко А. Из опыта экологического страхования Франции / А. Гульченко // Страховое ревю. 2005. – №5. – С. 3-8.
3. Льюис К. Экологические проблемы Запада / К.Льюис // Экологический вестник. – 2001. – № 3. –С. 31-35.
4. Проценко О.Л. Страхування екологічних ризиків у європейській практиці / О.Л. Проценко // Вісник Черкаського ун. Вип. 362. Сер. «Педагогічні науки». – 2008. – С.195-201.