

## Экологическое страхование в сфере туризма

*Н.В. Максименко*

Во многих странах туризм является подчас единственным источником муниципальных доходов. Для Крыма туризм – одно из приоритетных направлений развития культуры и экономики.

Согласно «Комментарии к концепции Программы реструктуризации экономики АРК путем комплексного отраслевого и территориального зонирования» [5] (далее Комментарий к концепции) на территории Крыма свыше 11,5 тысяч памятников истории, культуры и архитектуры, относящихся к различным историческим эпохам, цивилизациям, этносам, религиям. Наиболее уникальные из них используются в качестве туристических объектов неэффективно или не используются вообще. В Крыму 5 государственных заповедников, 33 заказника, из них 16 общегосударственного значения, 10 заповедных урочищ и т.д. Использование этих объектов в туристических целях практически не осуществляется, хотя имеет огромный потенциал. Из лечебно-минеральных ресурсов: 8 месторождений минеральных вод, 15 месторождений лечебных грязей, однако, из них используется фактически только одно – Сакское.

Более 90% рекреационных объектов сконцентрированы на узкой трехкилометровой прибрежной полосе моря. При этом район Большой Ялты явно перегружен. В то же время слабо освоено побережье от Алушты до Феодосии, а менее всего – Восточное побережье: Арабатская стрелка, район мыса Казантип, западное и южное побережье Керченского полуострова, а также Каркинитского залива. В глубинных территориях (горно-предгорных) размещены лишь небольшие мало комфортабельные объекты. По мнению авторов Комментария к концепции в этой «крымской Швейцарии» есть, все необходимые условия и ресурсы для рекреационного освоения высокого уровня.

Необходимо добавить, что согласно «Порядку денежной оценки земель несельского назначения (кроме земель населенных пунктов)», утвержденного приказом Госкомзема Украины, Минагропрома Украины, Государственного комитета строительства, архитектуры и жилищной политики Украины, Госкомлесхоза Украины, Госводхоза Украины, Украинской академии аграрных наук от 29.08.1997г. № 86/19/148/86/76/88 - Алуштинский, Феодосийский, Гурзуфский, Ялтинский, Алупка-Кореиз, Бекетово-Голубая затока, Форосский, Севастопольский, Евпаторийский и Сакский курортные районы имеют статус курортов международного значения.

Хорошо известно, что необходимым условием для привлечения отдыхающих является социально-экономическая стабильность и отсутствие экологических катастроф. Регулирование этих двух условий должно осуществляться с помощью действующего законодательства. Так, п.2 ст.3 Закона Украины «О туризме» [2] предусматривает создание экономических условий, которые стимулируют развитие туризма в Украине, что должно являться одним из основных направлений государственной политики в сфере туризма.

Для создания благоприятных экономических условий в сфере туризма бесспорно необходимо финансирование для проведения должных мероприятий. Статья 11 этого же Закона содержит перечень источников финансирования туризма:

- собственные финансовые ресурсы субъектов туристической деятельности, денежные взносы граждан и юридических лиц;
- заимствованные финансовые средства (облигационные займы, банковские и бюджетные кредиты);
- безоплатные и благотворительные взносы, пожертвования предприятий, учреждений, организаций и граждан;
- внебюджетные фонды;
- средства Фонда развития туризма Украины, который формируется за счет отчислений субъектов предпринимательства независимо от форм собственности;
- иностранные инвестиции;
- начисления от туристических лотерей;
- другие источники, не запрещенные законодательством Украины.

С целью развития туризма субъектам предпринимательства, которые предоставляют туристические услуги, могут устанавливаться льготы по налогообложению, кредитованию и страхованию туристической деятельности, что предусмотрено п.2 ст.11 Закона Украины «О туризме».

Исходя из ст.11 Закона Украины «О туризме», можно предположить, что для развития туризма в Украине существует достаточное количество источников для финансирования туристической деятельности, однако, необходимо отметить недостатки существующие в вышеуказанном Законе. Несомненно, возникает вопрос относительно развития туризма: «Может ли развиваться туризм в силу того, что в основном Законе, регулирующем туристическую деятельность, имеются недоработки?».

Например, в этом Законе ничего не говорится об экологическом страховании, в то время, когда с этим видом страхования считается большая часть европейских стран (Германия, США, Швеция и др.), и применяет его уже не первое десятилетие, так как экологическое страхование является основным стимулом экономического и экологического благополучия, а также их равновесия.

В Украине, с недавнего времени, существует страхование риска загрязнения окружающей природной среды, получившее в мире название "экологическое страхование". Как в отечественной, так и зарубежной практике это понятие чаще всего означает страхование гражданско-правовой ответственности владельцев

потенциально опасных объектов, в связи с необходимостью возмещения ущерба третьим лицам, обусловленного технологической аварией или катастрофой. Его расширительная трактовка включает всеобъемлющую общую ответственность, предусматривающую защиту страхователя в случае любого возбужденного против него иска, требующего возмещения потерь в результате ущерба собственности. Страхуется предусмотренная законом об уголовной ответственности обязанность (частноправового характера) страхователя возместить ущерб, причиняемый юридическим и физическим лицам в результате воздействия вредных веществ на землю, воздух, воду и водоемы. Страхуются имущественные убытки, вытекающие из нарушения прав собственности, права на оборудование и производственную деятельность и права пользования водным пространством или свидетельства о пользовании ими.

Цель экологического страхования: образование страховых фондов для предупреждения экологических аварий и катастроф, возмещения убытков, причиненных юридическим и физическим лицам вследствие загрязнения окружающей среды; обеспечения условий проживания населения и функционирования предпринимателей всех форм собственности в зонах чрезвычайных экологических ситуаций.

Субъектами экологического страхования могут быть физические и юридические лица, а в качестве объекта экологического страхования можно рассматривать любой экологический риск загрязнения окружающей среды и потенциального экологического ущерба, причиняемого загрязнением производственными, бытовыми и другими отходами, транспортными средствами и др.

Согласно Закону Украины "О страховании" [3], страхование - это вид гражданско-правовых отношений защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в случае наступления определенных событий (страховых случаев), предусмотренных договором страхования или действующим законодательством, за счет денежных фондов, которые формируются путем оплаты гражданами и юридическими лицами страховых платежей (страховых взносов, страховых премий). Объектом страхования выступает риск как единственное случайное событие, которое наступает вопреки воле человека.

Риск реализуется посредством случайных событий или явлений, по поводу которых возникает страховое отношение. Статья 7 Закона Украины "О страховании" дает понятие страхового риска: "определенное событие, на случай которого проводится страхование и которое имеет признаки вероятности и случайности наступления".

В сфере экологического страхования наиболее распространенными являются три вида рисков: технические, риски гражданской ответственности и катастрофические риски.

Технические риски проявляются в форме аварий по причине внезапного выхода из строя машин и оборудования или сбоя в технологии производства. Причинами возникновения технических рисков могут быть ошибки управления, монтажа, нарушения технологии, небрежность в работе и др., которые приводят к преждевременным отказам, выходу из строя машин и оборудования. Таким образом, технические риски могут нанести ущерб имуществу, жизни и здоровью людей и финансовым интересам предприятия вследствие перерыва в производстве и сверхнормативных затрат.

Риски гражданской ответственности связаны с законными претензиями физических и юридических лиц в связи с причинением им вреда, вызванным, например, источником повышенной опасности. К источникам повышенной опасности относятся автомобильный, железнодорожный, воздушный и морской транспорт, ряд химических производств и другие.

Катастрофические риски - это риски, связанные с проявлением стихийных сил природы, а также с преобразующей деятельностью человека в процессе производства и потребления материальных благ.

Зная цель, субъект и объект экологического страхования, мы можем дать толкование понятия экологического страхования. Экологическое страхование - это страхование ответственности объектов - потенциальных виновников аварийного, залпового (непреднамеренного) загрязнения среды и страхование собственных убытков, возникающих у источника такого загрязнения.

Непременным условием экологического страхования должна быть взаимная заинтересованность страховщика и страхователя в превентивации аварий, в предотвращении ущерба окружающей среде. У того и другого возникают свои страховые интересы: у страхователя - компенсация прямых и косвенных убытков, у страховщика - извлечение прибыли.

Данный вид страхования отличается от других тем, что помимо извлечения прибыли, он служит предотвращению, ликвидации и компенсации вреда, причиняемого пострадавшим.

Законодательством Украины (Закон Украины "О страховании") предусмотрены две формы страхования: обязательное и добровольное. Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Основные условия и порядок проведения добровольного страхования определяются правилами страхования, которые устанавливаются самостоятельно

страховщиком и соответственно требованиям закона о страховании, а конкретные условия страхования определяются при составлении договора страхования.

В статье 6 Закона Украины «О страховании» перечислены виды обязательного страхования в Украине. К сожалению, в перечне видов обязательного страхования экологическое страхование пока отсутствует.

Закон Украины «Об охране окружающей природной среды» [1] прямо указывает, что экологическое страхование носит как добровольный, так и обязательный характер. В ст.49 этого Закона указано, что «в Украине осуществляется добровольное и обязательное государственное и другие виды страхования граждан и их имущества, имущества и доходов предприятий, учреждений и организаций на случай вреда, причиненного вследствие загрязнения окружающей природной среды и ухудшения качества природных ресурсов».

Различия в объектах экологического страхования являются основой его деления на виды. В соответствии с этим критерием всю совокупность страховых отношений можно подразделить на следующие виды:

- страхование ответственности на случай аварийного загрязнения окружающей среды;
- имущественное страхование финансовых убытков, обусловленных аварийным загрязнением окружающей среды;
- личное страхование жизни, здоровья, трудоспособности и пенсионного обеспечения граждан на случай наступления аварийного загрязнения окружающей среды.

В современных условиях развития экономики для Украины целесообразно выделить следующие виды экологического страхования:

- страхование ядерных рисков;
- страхование в сфере обращения с радиоактивными отходами;
- страхование техногенных аварий;
- отходы в курортно-рекреационных зонах;
- страхование катастрофических рисков, связанных с проявлением стихийных сил природы.

Для Крыма характерны последние три вида экологического страхования.

В условиях современного экологического кризиса в Украине модернизация структуры производственного потенциала и охрана окружающей природной среды выступает формой регионального управления социально-экономическим развитием. Приоритетным для жизни населения становится не деформированная, покоренная человеком природа, а экономически чистые продукты питания, воздух, вода, сфера жизнедеятельности. Вполне вероятен технологический и социальный прогресс в качественном интенсивном понимании, но без хищнического использования окружающей среды. В связи с этим остро встает проблема техногенного риска как допустимого влияния хозяйственной деятельности человека на природу.

За рубежом при рассмотрении промышленных аварий и катастроф выделяют:

- а) химические аварии, обусловленные выходом из под контроля тех или иных химических процессов;
- б) пожары и взрывы, вызванные внутренними факторами (нарушение технологических режимов производства, аварии в системах электро- и газоснабжений и тому подобное);
- в) разрушение зданий и сооружений из-за дефектов проектирования или строительства, а также вследствие пожаров, взрывов или воздействия внешних факторов (землетрясение, ураганы и прочие);
- г) ядерные аварии на АЭС.

Под влиянием увеличения масштабов хозяйственной деятельности, роста крупных городов, повышения уровня концентрации промышленности и ее энерговооруженности, а также единичной мощности агрегатов возрастает потенциальная опасность техногенных катастроф. Поэтому функционирование технической системы должно быть подчинено безусловному приоритету социального эффекта над экономическим, здоровья и выживания населения - над прибылью. Эффективность вложения средств в техногенно - экологическую безопасность должна быть тем выше, чем в большей мере они направлены на обеспечение защиты интересов будущих жителей Украины и Крыма. Такой подход оправдывает снижение степени использования природных ресурсов и практическую ликвидацию техногенно опасных производств. Вместе с тем вложения в безопасность

должны окутиться достижениями технологического прогресса, создающего новые положительные условия для выживания будущих поколений.

Оптимизация сбалансирования экономики и экологии, особенно с учетом техногенного риска, является важной составной повышения безопасности проживания населения в Украине. Для уменьшения техногенного риска необходимо прежде всего управлять такими процессами в сфере производства и потребления, как модернизация структуры потенциально опасного производства; использование экологически чистых технологий; целенаправленное производство с оптимизацией мощностей предприятий; воздействие на структуру конечной продукции, ее потребительские качества и экологичность.

Важный способ компенсаций - система страхования, эффективное функционирование которой предусматривает реализацию ряда принципов. Первый - тесная связь страхования с картами риска и распределения страховых взносов между объектами в зависимости от ожидаемых убытков. Второй - обязательное страхование объектов с повышенным риском и их работников. При этом в дополнение к обязательному необходимо создать систему добровольного страхования (для населения, предприятий, экологических объектов). Третий - превращение системы страхования в один из важнейших элементов контроля за уровнем безопасности в регионе. Органы страхования должны оперативно реагировать на изменения ситуации путем уменьшения или увеличения страховых взносов в зависимости от изменения вероятности аварии или катастрофы.

Вопрос отходов в курортно-рекреационных зонах не отрегулирован и очень злободневен. В Украине отсутствует научно обоснованная экологическая политика, увязывающая развитие экономики с системой природноресурсных и экологических ограничений.

Самым проблемным вопросом для курортно-рекреационных зон являются не отлаженные, либо вышедшие из строя системы очистных сооружений. Отсутствие финансирования не позволяет ввести в строй запланированные природоохранные объекты. При этом во многих санаториях, пансионатах, базах отдыха и т.п. очистные сооружения как таковые вообще не имеются.

Наряду с высоким уровнем износа основных фондов, недостаточное финансирование строительства природоохранных объектов увеличивает риск чрезвычайных экологических ситуаций и аварий.

Серьезную тревогу вызывают растущие темпы загрязнения Азовского и Черного морей.

Каждые сутки в Азовское море, например, сбрасывается 18,4 млн. кубометров бытовых стоков, в том числе 5,5 млн. кубометров без какой-либо очистки. Состояние Черного моря также оценивается специалистами как критическое. Общий объем сбрасываемых в него хозяйственно-бытовых отходов составляет 160 млн. кубометров в год. Из них - 35% без надлежащей очистки. Только предприятиями химической промышленности ежегодно сбрасывалось в Каркинитский залив Черного моря до 17 млн. тонн промышленных стоков, загрязненных железом, тяжелыми металлами, нефтепродуктами.

От Евпатории до Керчи на черноморском берегу размещены многочисленные здравницы. Из-за отсутствия комплексной программы освоения курортных зон, ведомственной разобщенности подавляющее большинство санаториев, пансионатов, домов отдыха, о чем уже выше говорилось, не имеют элементарных очистных сооружений, и все стоки спускаются в море. Поэтому природные ресурсы Черного моря, возможность самоочистки находятся на пределе.

Туризм слабо развивается там, где много промышленных объектов и в результате - грязное море, большое количество нарушенных земель.

Авторы Комментария к концепции считают, что наличие в Крыму привлекательных в природном отношении территорий, их сочетание с культурно-историческими ресурсами создает хорошие предпосылки для организации здесь разнообразных форм туризма: культурно-познавательного, экологического, научного и элитарного – быстроразвивающихся направлений в мировом и европейском туристическом движении. Особое место должен занять туризм по горным и предгорным районам, обладающим огромным природным и историко-культурным потенциалом, а также формирование и рекреационное использование новых типов особо охраняемых историко-культурных территорий: уникальные природные ландшафты, исторические местности, исторические маршруты, пещеры, исторические города и села.

На мой взгляд, введение экологического страхования является необходимым условием для развития туризма в Крыму. Экологическое страхование – это чистый бизнес: страховщик – извлекает прибыль; страхователь – компенсирует убытки; реципиент – получает гарантию на возмещение ущерба. При этом страховые платежи могут входить в оборот, т.е. они могут быть направлены на различные цели для предотвращения определенных событий.

Не надо ожидать обязывающих нормативных актов когда существует уже разрешенная форма в действующем законодательстве.

В сфере туризма быстро прижился один из таких видов страхования как дорожные перевозки пассажиров. Что же мешает с таким же успехом внедрить еще один из видов страхования – экологическое? По моему мнению, прежде всего, решению данного вопроса препятствует пассивность органов местного самоуправления.

## **Литература**

1. Закон Украины «Об охране окружающей природной среды» от 25.06.91г.
2. Закон Украины «О туризме» от 15.08.95г.
3. Закон Украины «О страховании» от 07.08.96г.
4. «Порядок денежной оценки земель несельского назначения (кроме земель населенных пунктов)», утвержденный приказом Госкомзема Украины, Минагропрома Украины, Государственного комитета строительства, архитектуры и жилищной политики Украины, Госкомлексхоза Украины, Госводхоза Украины, Украинской академии аграрных наук от 29.08.1997г. № 86/19/148/86/76/88.
5. «Крымский проект. Комментарий к концепции Программы реструктуризации экономики АРК путем комплексного отраслевого и территориального зонирования». – Симферополь, 1997г.