

СТРАХОВАНИЕ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ РИСКОВ. ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ В РОССИИ В ПЕРИОД ФОРМИРОВАНИЯ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ

А. Зайцева, Е. А. Карусева

*Саратовский национальный исследовательский
государственный университет им. Н.Г. Чернышевского, Россия
E-mail: zajcevagela9@gmail.com, elizavetakaruseva@yandex.ru*

Статья посвящена вопросам страхования экологических рисков в России на современном этапе. В ней рассматриваются особенности и значение экологических рисков в условиях переходной рыночной экономики страны. Анализируются экологические проблемы, связанные с деятельностью предприятий, такие как загрязнение окружающей среды и техногенные катастрофы. Особое внимание уделяется роли страхования в снижении негативных последствий этих рисков и обеспечении экологической безопасности. Подчеркивается важность экологического страхования как механизма защиты как бизнеса, так и окружающей среды в условиях развития рыночных отношений.

ENVIRONMENTAL RISK INSURANCE. ENVIRONMENTAL PROBLEMS IN RUSSIA DURING THE FORMATION OF MARKET RELATIONS

A. Zaitseva, E. A. Karuseva

The article is dedicated to the issues of insurance of environmental risks in Russia at the present stage. It examines the peculiarities and significance of environmental risks in the context of the country's transitional market economy. The article analyzes environmental problems related to industrial activities, such as pollution of the environment and technological disasters. Special attention is given to the role of insurance in mitigating the negative consequences of these risks and ensuring environmental safety. It emphasizes the importance of environmental insurance as a mechanism for protecting both businesses and the environment amid the development of market relations.

Современная мировая экономика характеризуется возрастающей зависимостью от состояния окружающей среды. Экологические риски становятся неотъемлемой частью бизнес-процессов, оказывая значительное влияние на устойчивость и прибыльность компаний. В условиях переходной экономики России особое внимание уделяется вопросам страхования экологических рисков, которое служит механизмом защиты как самих предприятий, так и окружающей среды. [1]

Экологические риски – это потенциальные угрозы окружающей среде, возникающие вследствие производственной и иной деятельности человека. Их проявления многообразны и охватывают широкий спектр негативных воздействий, таких как загрязнение атмосферы, водоемов, почв, утечка опасных веществ, техногенные катастрофы и чрезвычайные происшествия.

Страхование экологических рисков представляет собой эффективный механизм компенсации ущерба, наносимого окружающей среде, и способствует финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов. Благодаря страхованию предприятия получают уверенность в покрытии возможных убытков, связанных с экологическими нарушениями, снижаются издержки на восстановление поврежденной среды, повышается ответственность бизнеса перед обществом.

Формирование отечественного рынка страхования экологических рисков началось сравнительно недавно, примерно с начала 1990-х годов, совпадая с периодом становления рыночных отношений. Изначально отсутствовала четкая нормативно-правовая база, регулирующая данную область страхования. Лишь в конце XX века начали приниматься первые законы и постановления, направленные на регулирование экологического страхования.

Сегодня российское законодательство предусматривает обязательное экологическое страхование лишь в некоторых сферах повышенной опасности (атомная энергетика, транспортировка опасных грузов и др.). Вместе с тем добровольное страхование экологических рисков пока недостаточно распространено, что обусловлено низким уровнем осведомленности бизнеса о преимуществах подобного вида страхования, недостатком прозрачности процедур возмещения ущерба и отсутствием единых стандартов оценки экологических рисков. [2]

Практика показывает, что большинство российских предприятий предпочитают избегать затрат на страхование экологических рисков, предпочитая полагаться на внутренние резервные фонды либо рассчитывая на государственные субсидии в случае чрезвычайных ситуаций. Такая стратегия зачастую оказывается неэффективной ввиду масштабов возможного ущерба и длительности восстановительных работ.

Тем не менее, крупные промышленные холдинги и нефтегазовые компании начинают осознавать важность страхования экологических рисков, внедряя соответствующие программы добровольно. Постепенно формируются специализированные страховые продукты, ориентированные именно на компенсацию экологического вреда.

Одним из важнейших проявлений экологических угроз являются многочисленные техногенные аварии, происходящие на производственных площадках, трубопроводах, транспорте и других инфраструктурных объектах. Наиболее резонансные случаи последних лет – авария на Норильском никеле (2020 год), разливы нефти в Арктике и Поволжье, аварии на шахтах Кузбасса и других регионах.

Эти инциденты показывают острую потребность в развитии эффективного механизма страхования экологических рисков, позволяющего оперативно устранять последствия катастроф и минимизировать негативные социальные и экономические эффекты.

Водные ресурсы России испытывают серьезное давление вследствие интенсивного промышленного и сельскохозяйственного освоения территории. Многие реки и озера подвергаются сильному загрязнению тяжелыми металлами,

нефтепродуктами и иными опасными веществами. Ярким примером является ситуация на реке Волга, Байкале, озере Ладожском и ряде других водоемов.

Отсутствие адекватного страхования экологических рисков затрудняет своевременное реагирование на подобные кризисы, увеличивая нагрузку на бюджеты всех уровней власти.

Вырубка лесов, нелегальная заготовка древесины, пожары и изменение климата приводят к серьезным потерям лесных угодий и снижению биоразнообразия. Лесные массивы выполняют важнейшие экологические функции, и их разрушение влечет серьезные социально-экономические последствия.

Страхование экологических рисков могло бы способствовать формированию устойчивых моделей лесопользования, компенсируя убытки владельцам лесных участков и финансируя мероприятия по восстановлению утраченного леса.

Последние годы характеризуются усилением внимания государственных органов и крупного бизнеса к вопросам экологии и устойчивого развития. Появились инициативы по внедрению принципов ESG (экологических, социальных и управленческих критериев) в корпоративную практику, развивается зеленое финансирование, создаются механизмы поддержки экологических инициатив. [3]

Государством предпринимаются шаги по совершенствованию правового регулирования экологического страхования, разрабатываются стандарты оценки экологических рисков и процедуры выплат компенсаций пострадавшим сторонам.

По мере повышения информированности бизнеса и общественности растет интерес к продуктам экологического страхования. Компании стремятся защитить себя от потенциальных штрафов, судебных исков и репутационных рисков, связанных с нарушением экологических норм.

Кроме того, международные требования к российским компаниям, выходящим на мировые рынки, усиливают мотивацию внедрения экологического страхования как инструмента соответствия международным стандартам отчетности и ответственности.

К экологическим проблемам России в период формирования рыночных отношений относится конфликт интересов между бизнесом и обществом, истощение природных ресурсов, высокий уровень отходов и загрязнения, недостаток экологической ответственности компаний, а также отсутствие экономических стимулов для перехода к «зеленым» технологиям. Рыночные механизмы часто способствуют ухудшению экологической ситуации, усугубляя деградацию окружающей среды, что требует сбалансированного подхода и юридической ответственности для пользователей природных ресурсов. [4]

Экологическое страхование в России сталкивается с проблемами низкого спроса предприятий, отсутствия единых методик расчета страховых тарифов и оценки ущерба. В условиях цифровизации экономики ключевыми становятся применение универсальных цифровых технологий с элементами искусственного интеллекта, больших данных и блокчейна, которые позволяют более точно оценивать экологические риски и финансовую устойчивость страховых операций.

[5]

Экологические риски сопровождают практически всю современную производственно-хозяйственную деятельность. Особенную актуальность приобретают механизмы страхования экологических рисков, позволяющие эффективно управлять последствиями аварий и защищать интересы пострадавших сторон. Примеры экологических происшествий в России:

- Авария на ТЭЦ Норильска (май 2020)

Крупнейший случай экологического загрязнения произошел в мае 2020 года на территории Красноярского края, когда произошла крупная утечка дизельного топлива объемом около 21 тыс. тонн на ТЭЦ-3 АО «Норильско-Таймырская энергетическая компания».

Последствием инцидента стало масштабное загрязнение местных рек и водоемов. Ущерб оценивался в десятки миллиардов рублей.

Компания понесла значительные расходы на устранение последствий аварии и штрафы, также имела полис страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта, однако размер покрытия оказался недостаточен для полной компенсации ущерба. Данный инцидент показал необходимость расширения лимитов ответственности и разработки специализированных страховых продуктов для крупных промышленных предприятий.

- Нефтяные разливы в акватории Каспийского моря (2021–2022)

Несколько разливов нефти произошли в Каспийском море в районе Астраханской области и Дагестана в течение 2021–2022 годов. Основной причиной стало повреждение трубопроводов и судов.

Последствиями стали гибель морских организмов, нарушение экосистемы региона и затраты на очистку составили сотни миллионов рублей.

Большинство компаний имели договоры страхования ответственности владельцев танкеров и перевозчиков опасных грузов. Однако выплаты оказались ограниченными из-за отсутствия специальных страховых продуктов, покрывающих весь спектр экологических последствий.

- Лесные пожары в Якутии и Красноярском крае (лето 2021–2022)

Ежегодно летом в Сибири возникают массовые лесные пожары, ставшие регулярными явлениями в связи с изменением климата. Летом 2021–2022 площадь пожаров составила миллионы гектаров.

Последствиями стали массивная гибель флоры и фауны, ухудшение качества атмосферного воздуха, прямой материальный ущерб населению и бизнесу.

Страхование лесных хозяйств и сельскохозяйственных земель от пожаров остается слабо развитым сегментом российского рынка. Большинство собственников земли и лесов не используют страхование, поскольку стоимость полиса высока относительно вероятности пожара, а сами страховые суммы часто оказываются недостаточными для полноценного восстановления.

Страхование экологических рисков приобретает особую значимость в условиях современного этапа развития российской экономики. Переход к рыночным отношениям выявил ряд серьезных экологических проблем, решение кото-

рых требует комплексного подхода, включающего эффективное функционирование механизмов экологического страхования.

Дальнейшее развитие данного направления возможно только при условии активного взаимодействия государства, бизнеса и общественных организаций, направленного на формирование прозрачной и справедливой системы страхования экологических рисков, обеспечивающей баланс интересов участников рынка и сохранение окружающей среды.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Шестаков А. Ю., Борисов В. Е.* Экологическое страхование как элемент устойчивого развития бизнеса // Проблемы современной экономики. 2025. № 4. С. 97-111.
2. Российский союз автостраховщиков. Методические рекомендации по оценке экологических рисков для целей страхования. 2024. [Электронный ресурс]. URL: https://autoins.ru/upload/reports/AReport_RAMI_2024.pdf (дата обращения: 10.10.2025).
3. *Иванова А. А., Петрова Е. Б.* Современные подходы к управлению экологическими рисками в России // Экономика и управление ресурсами. 2022. № 3. С. 44-66.
4. Минприроды России. Отчет о состоянии окружающей среды Российской Федерации за 2023 год. [Электронный ресурс]. URL: https://www.mnr.gov.ru/docs/o_sostoyanii_i_ob_okhrane_okruzhayushchey_sredy_rossiyskoy_federatsii/gosudarstvennyu_doklad_o_sostoyanii_i_ob_okhrane_okruzhayushchey_sredy_rossiyskoy_federatsii_v_2023/ (дата обращения: 10.10.2025).
5. *Сергеева О. М., Захарова Н. И.* Перспективы развития экологического страхования в условиях цифровизации экономики // Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. Саратов, 2021.