

# 百万罚款警醒不力 石油巨头缺失安全责任险

□本报记者 李雁争

中国石化(0857.HK)2006年年报披露,2006年,公司为松花江污染事件支付了0.01亿元的罚款;至今为止,公司依然没有对其他生产设施购买相关的第三者责任保险。

目前,三大石油公司的年报已经全部发布。在这个风险最大的行业内,我国公司的投保率普遍低于国际同行。国家减灾委员会专家委员会副主任、北京师范大学副校长史培军接受《上海证券报》采访时表示,“节省”保费有助于我国公司蝉联最赚钱企业,但是一旦出现问题,却要由集团、并最终由国资委“买单”,国资保值面临风险加大。

## 中石油支付百万罚款

中国石化在年报中提到,除了对车辆和有些带有重要营运风险的资产进行有限的保险外,本公司没有对其业务经营的物业设施或设备购买任何保险。此外,公司没有购买因个人伤害、财产和环境损害,或者业务中断而产生的第三者责任保险。

中国石化的解释是,因为此类保险在中国并不普及。公司管理层认为,这种状况不会对公司的财务状况构成重大负面影响。

根据介绍,我国保险公司目前能为石油行业提供的险种的确有限。但是,美国利宝互助保险集团等多家外资企业已经对中国的这一业务表示出了浓厚兴趣,也有多家国内的保险公司及其经纪公司在从事此项业务的探索。史培军认为,我国

的石油公司并非没有选择。

年报还提到,政府对松花江污染事件的调查在2006年12月全部结束,公司为此支付了0.01亿元的罚款,用以解决该事故相关的全部责任。2005年,该吉林分公司发生爆炸事故,并且引发了松花江污染事件。

业内人士介绍说,公司频繁发生事故的主要原因在于设备老化,例如某些管道设施基本与新中国同龄,已经进入事故高发期。这意味着,即便公司高度重视安全生产,也无法确保事故不再发生。

中国石化(0386.HK)也在年报中提到,石油石化生产是一种易燃、易爆、易污染环境,以及易受到自然灾害威胁的高风险行业。虽然公司执行了HSE管理体系,尽最大努力规避各类事故发生,但是仍然不能完全避免突发事件给本公司带来的经济损失。

## 国资委“买单”罚款

史培军介绍说,松花江污染事件适用的险种是第三者责任险和意外事故险;这两类险种和信用保险在国际石油公司中非常普及,与此相比,我国企业的差距较大。

以松花江污染事件为例,由于集团占有股份公司88.21%的股份,将承担约88万元的损失。集团公司承担的损失最终将有国资委“买单”,也就是说,将导致全体国民蒙受损失。史培军说,由于中国石化部分设备老化,投保的费用可能高达罚款费用的5倍以上,即0.05亿元。

中国石化自2000年H股上市以来,股价从IPO时的1.28港元/股上涨到2006年12月29日的11.02港元/股,连续多年荣获“亚洲最赚钱公司”称号。

但专家认为,在没有国企分红制度的情况下,国资委没有得到投资任何收益,却要为企业承担事故风险,这种情况需要改变。

值得注意的是,根据现行的《中央企业负责人经营业绩考核暂行办法》,如果企业发生安全事故,负责人的薪酬将被降级,特别重大的,还要取消绩效年薪。

据史培军分析,这个条款旨在减少事故,而不是减少事故的损失。它将鼓励企业减少安全隐患,并在事故发生时隐瞒不报,而不是主动投保分散风险。因此,它虽然有一定积极作用,但是不能杜绝国资流失的风险。

## 海油自保探索见效

与两大公司不同,中国海油(0883.HK)的风险防范工作比较到位。年报披露,公司目前的主要风险是油价风险、利率风险和汇率风险。

根据介绍,这些投资风险均属于不可保风险。对此,公司表示,已经成立了专门的投资与风险管理委员会,负责公司投资决策和风险管理事宜。所有重大决策需要委员会三分之二以上成员批准方可通过,公司不能投资被委员会否决的项目。此外,公司还借实施萨班斯法案的契机,全面梳理了内部控制体系。

在可保风险领域中,2000



松花江旁的一家重工业化工厂在排放废气,造成一定的空气污染和水污染 资料图

年,中国海洋石油总公司在香港成立自保公司——中海石油保险有限公司,对集团内的业务实行自保。

相对陆地而言,海洋石油更容易受到飓风、环境污染的威胁。这些风险均在自保公司得以防范。目前,中海石油保险有限公司的总资产规模为5亿港元,年保费收入水平可达

到5亿港元。

但是,自保业务对资金、人才等要求更高,我国的自保业务尚且处于探索阶段。中海石油保险有限公司是唯一一家专业的自保公司。

公司董事长傅成玉认为,包括风险管理在内的公司管理体系,是令许多投资者看好中国海油的重要原因。

■专家意见

## 应实施强制责任保险

□本报记者 李雁争

中国经济近年来的高速发展让世界瞩目,但一些环境和社会危害也令人担忧。国家减灾委员会专家委员会副主任、北京师范大学副校长史培军认为,在这种情况下,责任保险将发挥重要作用。

责任保险是指在被保险人依法应对第三人负损害赔偿义务时,由保险人根据保险合同的约定,向该第三人支付赔偿金的财产保险类型。

以环境保险为例,环境责任保险是指以被保险人因污染环境而应当承担的环境赔偿或治理责任为标的的责任保险。环境污染将给国家带来巨大的压力是可以想象的。因此,应该将风险转嫁出去,在坚持污染者付费的原则下,要求投资者、生产者投保环境责任保险,以较小的代价获得未来可能遇到的损失赔偿的分摊权。与此同时,保险公司也可以起到监督企业安全生产的作用;双方通过博弈来达到社会总效用最大化。

例如,美国是实行强制性环境责任保险制度的代表,从20世纪60年代就开展了环境责任保险。美国针对有毒物质和废弃物的处理可能引起的损害责任实行强制保险。1988年,美国成立了专业的环境保

护保险公司,承保被保险人新发、突发、意外的污染事故及第三者责任,责任限额为每次事故最高100万美元。1989年,美国在其CGL保险单中设计了“有限污染责任扩展批单”,将污染责任扩大到被保险人的工作场所或操作过程。此外,“污染责任保险”和“有限污染责任保险”都有独立的责任保险单出售给投保人。在美国,环境污染责任保险是工程保险的一部分,无论是承保商、分包商,还是咨询设计商,如果涉及该险种的情况下而没有投保的,都不能取得工程合同。

我国环境责任保险正处在起步阶段,有关的法律法规不健全,编制适宜的保险合同条款有相当的难度,因此,保险人要严格限制责任范围,对于被保险人的非正常生产活动,违反规范的行为,以及故意行为所引起的赔偿费用,预防性费用等,都可列为除外责任。

史培军建议,基于我国问题的现状,可以借鉴其他国家的模式,实行政府强制与引导相结合的制度。在产生环境污染和危害最严重的行业实行强制责任保险,如石油、化工、火力发电、煤气、核燃料生产、有毒危险废弃物的处理等行业。而在其他污染相对较轻的行业,政府则给以积极引导,利用政府的威信,使企业自愿购买环境责任保险。

## 大型企业防范风险离不开保险

□本报记者 李雁争

在日前召开的2007年大型企业风险管理高层论坛上,证监会政策研究室副主任周道许指出,随着国际国内市场一体化的深入发展和市场竞争的日益加剧,大型企业面临的金融风险越来越多,越来越复杂,风险管理的任务越来越重。保险在防范大型企业风险方面有五个离不开的作用。

第一,保证企业安全生产和稳定运行离不开保险。对于企业来讲,保险通过市场化的风险转移分担机制,不仅可以使企业在安全事故发生后及时得到补偿,迅速恢复生产生活秩序,保证企业稳定运行,而且可以帮助企业防范损失,强化事前风险防范,减少安全事故发生。

第二,保障企业员工安定生活离不开保险。人力资源是企业最宝贵的资源。企业要基业常青,既要为员工提供生活保障,保持员工队伍的稳定,又要为员工提供更多的福利,激励员工,留住人才。保险可以根据企业的实际需要设计并提供员工养老计划和年金计划,以多样化的产品来满足企业的需要,不断提高员工的保障水平。

第三,规避企业高管责任风险离不开保险。推动责任保险发展,特别是董监事及高管责任保险的发

展,可以通过市场手段转嫁上市公司管理责任风险,保护上市公司董监事及高管尤其是独立董事的权益,使其可以独立、有效地行使管理和监督职责。更为重要的是,可以通过保护证券市场中小股东的合法权益,使其针对上市公司及其董事和高管的合法索赔得到充分赔偿,从而促进上市公司的公司治理不断得到完善。

第四,推动企业“走出去”离不开保险。大型企业利用两个市场、两种资源,实施“走出去”战略,面临更加复杂的国际市场风险。利用出口信用保险,出口企业可以采用更加灵活的结算方式,有利于开拓新兴市场。出口信用保险通过提供风险管理服务,可以改善出口企业的财务管理和风险管理水平。通过办理出口信用保险,还可以为企业拓宽融资渠道,降低融资门槛。

第五,促进企业自主创新离不开保险。企业自主创新是衡量一个企业市场竞争力的重要因素之一,越来越多的企业都认识到这一点。保险在推动自主创新方面具有积极作用。一是有利于降低创新者面临的风险,推动技术创新。在美国如果没有产品责任保险,许多医疗、生物方面的创新就根本不可能实现或被运用到实践中。

## 链接

### ►► 开县高桥镇井喷

2003年12月23日夜,重庆市开县高桥镇,由川东石油钻探公司承钻的中国石油天然气集团公司西南油气田分公司川东北气矿罗家16H井,在起钻时突然发生井喷。由于大量的天然气和硫化氢气体从井口喷出达30米高程,失控的有毒气体随空气迅速扩散,在短小时内发生大面积中毒。井喷事故波及28个村庄,总共造成2142人因硫化氢中毒住院治疗,243人死亡,4000多人受伤,9.3万多人受灾。当时有媒体估算,事故直接经济损失达6432.31万人民币,间接经济损失以及环境受到的影响无法估量。

事后,中国石化确认,为井喷事故付出了3300多万元的责任赔偿。



### ►► 松花江水污染

2005年11月13日,中石油吉林分公司双阳厂车间发生爆炸事故。由于事故导致松花江水被污染,哈尔滨市自23日起停止供应自来水,全市400万居民断水4天,直接和间接经济损失不可估量。同时,松花江发生的苯污染问题也震惊了俄罗斯。据当时的俄罗斯新闻媒体报道,俄国议会要求中国赔偿黑龙江水污染,以便俄罗斯采取避免生态环境灾难的防护措施。

中国政法大学环境资源法研究所所长王灿发表示,中国石油吉林石化公司爆炸造成松花江重大水污染,已经触犯了环保法和水污染防治法有关规定。如果受害人提出索赔,赔偿金额将是非常巨大的。

中国石化在发布2006年年报时披露,政府部门对事故的调查已经在2006年12月结束。根据调查结果,公司总计支付了0.01亿元罚款。

## 中国石油社会责任报告独缺环境保险

□本报记者 李雁争

中国石化(0857.HK)昨天正式发布2006年度社会责任报告,这份报告全面阐释了中国石化的责任理念。

在吉化等责任事故发生后,中国石化的宗旨是“杜绝隐患、追求零事故”,而不是像国际石油公司一样,购买环境责任保险。

中国石化在责任报告中表示,我们认真汲取2005年吉林石化爆炸事故的深刻教训,投资人民币21.23亿元用于建设和完善水环境污染三级防控工程,建成一批事故处理池和缓冲池,作为事故状态下“清静下水”的收集和处置设施,提高预防事故和事故状态下防范环境污染事件的能力。

2000年至2006年,公司用于治理安全环保隐患的资金累计达人民币310.5亿元。其中,2006年投入资金132亿元人民币,治理安全环保

隐患2,600项。

2006年12月10日,中国石化海上应急救援中心成立。该中心是公司应急管理体系的一部分,主要负责海上作业事故的应急救援,包括人员救助、火灾扑救、溢油处置、重大工程项目守护等。该中心的成立,表明公司海上应急救援能力有了一定保障。

2006年,通过狠抓各项安全措施的落实,公司安全生产取得一定成效。与2005年相比,全公司亡人事故起数下降了25%,死亡人数下降了12%。但遗憾的是,公司工业生产仍然发生了3起重大安全事故,员工死亡21人。事故发生后,中国石化迅速启动抢险应急预案,采取有力措施将事故危害降到最低,并及时总结事故的教训,依据规定对直接责任人给予行政处分和经济处罚。

报告没有提到已经购买环境责任保险的事宜和准备购买的计划。

## ■他山之石

## 保险公司介入企业风险管理

□本报记者 李雁争

国外通常将保险制度引进到安全卫生体系,通过保险公司的参与,促使企业更加主动地采取措施做好安全生产工作,减少政府强制干预。

根据化工安全专家、国务院安全生产专家组成员崔克清教授在国外考察的见闻:发达国家石油化工企业的安全管理由保险公司共同参与,保险公司根据企业前一年的事故情况来确定保费。如果该企业事故危险状态越高,保费也就越高;如果技术水平高、安全状态好,保费就低。

在保险公司承担同样责任的情况下,企业总是想方设法降低保费,这就促进企业自觉搞好安全工作。同时,保险

公司为了确保投保公司的安全,减少其本身的事后赔偿费用,拥有一批专业的化工安全稽查人员,不定期到企业作安全检查,或为企业培训一批安全员,以预防灾害的发生,故企业的安全卫生就多了一道防线。

而国内的保险公司与投保企业间是单一的、纯粹的、一成不变的金钱往来关系,只是在损失发生后进行财务处理和经济补偿,没有制约和反馈作用,也就不能刺激、督促企业搞好安全工作,这是一种消极的、被动的保险,是一种事后保险。国内的保险公司与行业技术部门目前几乎没有有什么联系,只有在发生赔偿纠纷时才会求助于行业技术部门。所以,保险公司有必要参与到企业的安全

环境责任保险是指以被保险人因污染环境而应当承担的环境赔偿或治理责任为标的的责任保险。环境污染具有受害地区广阔、赔偿数额巨大的特点,污染企业一般无法全部承担造成的损失。在发达国家,购买环境责任保险通常被视为企业责任的内容之一。

中国石化2006年度社会责任报告分为“奉献能源履行社会责任”、“创造和谐实现互

利共赢”、“安全环保作为发展基础”、“发展创新成果惠及员工”、“回馈社会参与公益事业”五个部分,共2.2万余字。中国石化希望通过发布社会责任报告,向关心和支



中国石化位于重庆开县的川东北气矿曾发生井喷事故 资料图

生产管理中去,与企业一起搞好安全生产工作。

举例来说,1994年12月13日凌晨,美国依阿华州特拉(Treca)工业公司一家氮肥厂的硝铵装置发生爆炸,炸死4人,伤18人。爆炸夷平了工厂的一半设施,硝酸车间、硝酸铵车间和几间仓库被炸毁。由于破裂的储罐释放出氨气,附近城镇的2500多名居民被迫疏散。公路和空中交通被中断。一些人被落下的瓦砾砸伤,另一些人因爆炸的冲击而受伤,许多人因吸入氨而受到伤害。这起爆炸还炸毁了氮肥厂附近居民房屋的窗户和门。临近的一个发电厂也受到结构性破坏,重建花了近1年的时间。损失相当惨重,对于保险公司来说,要承担如此庞大数

额的赔偿,对其自身以后的经营能力是一次巨大的打击。

经过保险公司化工安全专家的事故调查,怀疑密西西比化工厂为特拉公司制造的生产设备存在设计缺陷,而且该公司没有向特拉公司提供合适的操作规程。于是,工业保险承包人拿着特拉公司工厂的修葺、重建和业务损失的清单,走上了依阿华西部法庭,要求密西西比化工公司赔偿损失。在整个事故调查及赔偿法律诉讼过程中,保险公司都承担了大部分的工作。保险公司为减少其事故赔偿费用,会选择在事故前参与企业的安全管理工作,在事故后积极主动地将事故原因调查清楚,并制订详细的事后预防措施,防止同类事故的重复发生。