

《境污染强制责任保险事故预防技术服务规范》 (送审稿) 编制说明

1 项目背景

1.1 国外规范情况的研究

在 20 世纪 60 年代,随着环境问题越来越受到政府的重视,环境污染责任保险率先在欧洲和美国等发达国家实施。目前国外环境污染责任保险主要存在两种典型的方式。一种是强制责任保险制度,以美国的《资源保全与恢复法》和瑞典的《环境保护法》为代表。另一种是以任意保险为主、强制责任保险为辅的保险制度,以法国和英国为代表。而随着环境污染责任保险逐步发展,保险业界、政府和企业等认识到环境污染责任保险的风险大大高于其他商业保险,需要从政策和管理方法上提供支持。经过几十年的经验积累,欧美发达国家环境污染责任保险市场逐渐成熟,在环境治理和社会管理方面被社会广泛接受和认可,成为最具效率的风险管理工具。在环境污染责任保险的发展过程中,甚至还衍生出其他功能,有的承保机构开始将附带的环境风险管理内容拓展到保险人的经营风险和财务风险管理体系内,受到客户的认可与支持,从而推动环境污染责任保险的深入发展。

以美国为例,美国在推行环境污染责任保险业务中,除了履行赔付职责外,1982 年还成立了环境污染责任风险联合体——污染责任保险协会,1988 年成立一家专门承保环境污染责任风险的承保机构,对企业开展风险评估、风险管理等业务,通过技术技术力量储备、专业人才培养建设等实现对环境污染强制责任保险业务的技术服务保障,增强企业抗风险能力的同时减小自身赔付可能性。

1.2 国内规范情况的研究

环境污染强制责任保险(以下简称“环责险”)是一种基于市场机制的环境风险管理手段,通过保险的方式,将企业所具有的环境风险分散,实现较低成本的有效风险管理。在我国环责险发展过程中,湖南、陕西、无锡、湖北等地已出台了环责险系列政策法规,深圳亦先后出台了《深圳经济特区绿色金融条例》

《深圳市环境污染强制责任保险实施办法(深环规〔2021〕1号)》《深圳市环境污染强制责任保险条款(2021版)》等文件,将环责险的实施范围、保障范

围、风控服务、监督管理等完整的制度链条以法律法规的形式列入，形成有力、可行的实施制度。但当前对于环责险制度的研究普遍集中在政府政策和法律保障、保费费率制定两个方面，我国环责险配套的环境风险防控服务制度体系尚未形成，主要通过政府力量推行环责险方面的环境风险防控服务，均未制定客观、科学、相对统一的环境风险防控服务技术规范。其中无锡市主要以采取“保险+服务”模式提高企业风险防控处置能力，聘请第三方环境风险评估专家，现场勘查环境风险隐患，引导企业主动降低风险，同时建立风险数据库，打造了政府、承保机构、企业、第三方机构四位一体的环境安全信息云平台。湖州市出台了《湖州市人民政府关于环境污染责任保险工作的实施意见》，确立“保险+服务+监管+信贷”相结合的“湖州模式”，并开发了“边体检边承保”的创新推动方式，将保险监督、环保监管和信贷联惩相结合，培育企业的环保意识和环境风险防范、管控能力。

1.3 必要性和意义

1.3.1 规范环境风险防控服务质量的需要

2021年7月1日，深圳市发布了《深圳市环境污染强制责任保险实施办法》，明确了承保机构应当按要求建立环境风险防控服务制度，明确环境风险防控服务的机制、内容、防控服务要求，压实承保机构环境风险防控服务主体责任。而环境风险防控服务需务求专业，在环境风险防控服务机构或人员的组建上应考虑理论与实务的结合，以及环境风险管理各方面技术的结合；在环境风险防控服务工作过程中，应符合投保单位行业特征、生产经营状况和环境管理情况，确保适用可行，并根据形势变化及时调整，使风险管理工作趋于规范完善，服务质量高效。但由于承保机构受自身的职能范围和环境风险防控技术力量限制，对如何开展环境风险防控服务，有效满足企业各项环境风险防控处置需求存在一定的难度，无法给企业提供优质的风险管理服务，实现提高企业风险防范及应急水平的目的。因此，为指导承保机构开展环境风险防控服务，进一步提高环境风险防控服务的规范性、真实性和可用性，有必要开展环境风险防控服务技术规范的制订工作，运用市场手段构建生态环境风险防控体系，提高行业环责险服务水平。

1.3.2 提升企业环境风险防控能力的需要

环境污染风险的特点有两点，一是环境风险发生概率低，但可能造成严重的后果。二是环境巨灾风险往往造成空气、水或土地等生态损害。例如，土地一旦被污染物侵蚀，往往在今后很长时间之内都无法恢复，即污染的责任要延长很久，类似的像地下水这类资源污染也具备这种长久性。而事故后的经济补偿只是环责险功能的一个方面，其前端风险管控作用更值得我们关注，承保机构通过开展企业环境风险评估和风险排查等环境风险防控服务，对企业环境问题进行“诊断”，将存在的环境风险及时排除，既能降低企业突发环境事件概率，又能及时纠正企业环境违法行为。与此同时，提升企业环境风险防控能力和环责险服务水平是环境风险防控服务中政府、承保机构等参与者职能履行的核心目标，然而实践中企业环境污染事件高发、环责险未实现及时投保、风险防控服务落实率低等问题的频现反映出各方尚未对环境风险防控服务达成共识并对其管控形成有效合力。这说明一个多方认可、客观科学的企业环境污染风险服务技术规范，可为政府、企业、承保机构等履行职能、减少环境污染事故发生、提高环境风险防控能力提供支持。

1.3.3 健全环境污染强制责任保险制度的需要

2020年，中共中央办公厅、国务院办公厅印发《深圳建设中国特色社会主义先行示范区综合改革试点实施方案（2020-2025年）》，提出健全生态建设和环境保护制度，实行环境污染强制责任保险制度，授权深圳率先推行环境污染强制责任保险制度深度综合改革。而建设好运用好环境污染强制责任保险这项制度，做好配套环责险服务机制建设，对提升企业环境风险防控能力具有重要意义，但当前对于环责险制度普遍集中在政府政策和法律保障、保费费率制定两个方面，我国环境污染责任险配套的环境风险防控服务制度体系尚未形成，因此在强化“事前”预防、“事中”管控、“事后”处置等方面加快出台相应风险防控服务技术规范，进一步提升针对性和可操作性，确保有关风险防控措施落地见效，将有助于企业风险管理工作提质创优，同时所形成的配套服务制度体系将为政府主管部门加强监管、承保机构提供风险防控服务等方面形成全国可复制、可借鉴、可推广的经验。

2 工作简况

2.1 任务来源

为深入贯彻落实《深圳建设中国特色社会主义先行示范区综合改革试点实施方案（2020-2025 年）》，深圳充分利用经济特区立法权，以充分发挥保险在环境保护领域的社会管理功能为核心目标，全面推行环境污染强制责任保险制度深度综合改革，颁布实施全国首部环境污染强制责任保险专项法规《深圳经济特区绿色金融条例》，出台《深圳市环境污染强制责任保险实施办法》，并配套制定《深圳市环境污染责任保险服务指引（试行）》，明确规范风险防控服务内容，但由于环境污染风险的复杂性和多样性等原因，国内外均尚未制订相对统一的环境风险防控服务技术规范。

根据《深圳市市场监督管理局关于下达 2022 年深圳市地方标准计划项目任务的通知》，2022 年 5 月，深圳市生态环境局组织开展《环境污染强制责任保险事故预防技术服务规范》（以下简称《技术服务规范》）编制工作。本规范编制项目由深圳市生态环境局、深圳地环生态科技有限公司、生态环境部环境与经济政策研究中心、国家金融监督管理总局深圳监管局国家金融监督管理总局深圳监管局共同承担，其中由深圳市生态环境局牵头，与深圳地环生态科技有限公司、生态环境部环境与经济政策研究中心、国家金融监督管理总局深圳监管局联合开展深圳市环境风险防控服务现状调查，分析评估承保机构环境风险防控服务开展情况，规范环境污染强制责任保险市场，推动环境污染强制责任保险稳定可持续发展。

2.2 主要编制过程

2.2.1 成立规范编制小组

深圳市生态环境局、深圳地环生态科技有限公司、生态环境部环境与经济政策研究中心、国家金融监督管理总局深圳监管局接到规范制订任务后，于 2022 年 5 月成立了编制工作组，专门承担此项规范的编制工作。

2.2.2 收集国内外相关资料

根据深圳市标准制订项目的相关要求，编制工作组于 2022 年 5 月开始规范相关法律法规、国内外文献案例和历史投保服务数据的收集整理工作，了解国内外环责险环境风险防控服务的研究进展以及相关服务内容要求。深圳市生态环境

局、深圳地环生态科技有限公司、生态环境部环境与经济政策研究中心于 2023 年 2 月完成收集整理资料工作，为撰写本规范提供详实的资料支撑。

2.2.3 确定规范大纲

根据环责险相关资料收集情况及深圳工业企业产经营状况和环境管理情况，深圳地环生态科技有限公司联合生态环境部环境与经济政策研究中心于 2022 年 9 月，初步草拟了规范大纲。深圳市生态环境局、深圳地环生态科技有限公司于 2023 年 2 月，讨论确定规范大纲。2023 年 3 月编制组在深圳市生态环境局召开规范研讨会，讨论了规范大纲的内容编写细则，对主要编制内容中涉及的环责险环境风险防控服务内容、服务能力要求、服务流程等方面进行了初步研究和探讨，同时通过开展深圳市环境风险服务情况调查工作，对深圳市环境管理情况、环境风险隐患等进行评估，确定符合深圳市工业企业行业特征、生产工艺实际的服务内容和服务流程。

2.2.4 形成征求意见稿及编制说明

2023 年 5 月 31 日深圳市生态环境局会同深圳地环生态科技有限公司编制形成《环境污染强制责任保险事故预防技术服务规范》（初稿），并与国家金融监督管理总局深圳监管局、生态环境部环境与经济政策研究中心一起研究讨论，根据讨论意见对规范及编制说明进行修改完善，于 2023 年 6 月 19 日形成了《环境污染强制责任保险事故预防技术服务规范》（征求意见稿）及编制说明。

2.2.5 完成意见征集及专家咨询

2023 年 6 月 20 日至 2023 年 7 月 22 日，深圳市生态环境局通过深圳市生态环境局门户网站和“深圳政府在线”门户网站对《环境污染强制责任保险事故预防技术服务规范（征求意见稿）》向社会各界广泛征求意见，共收集到 2 条意见，采纳 1 条，不采纳 1 条。2023 年 6 月 21 日至 2023 年 7 月 17 日，深圳市生态环境局向相关政府部门、各保险公司、环境污染强制责任保险投保份额较大、环境风险等级较高的企业第一轮征求意见，共收集到 53 家单位 70 条意见，其中 46 家单位无意见，7 家单位有 24 条意见：采纳 16 条，不采纳 8 条。2023 年 8 月 3 日至 2023 年 8 月 15 日，深圳市生态环境局向 5 位环保领域专家征求意见，共收集到 23 条意见，采纳 23 条，不采纳 0 条。根据各单位、专家意见反馈情况，2023 年 8 月 15 日至 2023 年 8 月 28 日，深圳市生态环境局向各保险公司第二轮

征求意见，共收集到 19 家单位 22 条意见，其中 16 家单位无意见，3 家单位有 6 条意见：采纳 6 条，不采纳 0 条。

2.2.6 形成送审稿及编制说明

2023 年 8 月 11 日，根据第一轮征求意见反馈情况，编制工作组与深圳市保险同业公会、各保险公司代表开展交流座谈。随后编制工作组结合座谈会讨论情况及专家咨询意见全面修改《技术服务规范》后，向各保险公司征求第二轮意见。2023 年 8 月 28 日，深圳市保险同业公会组织各保险公司召开第二次交流座谈会，就各保险公司第二轮征求意见进行沟通讨论，编制工作组结合座谈会讨论情况再次修改完善，于 2023 年 9 月 5 日形成了《环境污染强制责任保险事故预防技术服务规范》（送审稿）及编制说明。

2.3 规范编制的主要成员单位及其所做的工作

深圳市生态环境局负责统筹协调，深圳地环生态科技有限公司负责技术规范主要内容起草。生态环境部环境与经济政策研究中心负责环责险环境风险防控服务现状分析与规范技术内容验证。国家金融监督管理总局深圳监管局为环境风险防控服务内容的设定提供了参考意见。

2.4 创新性说明

（1）优化了现行环责险风险防控服务制度机制，提出了要点清晰、操作便捷，且各方通用的企业环境风险防控服务模式。

（2）首次制定环责险配套风险防控服务技术规范，即在已有保险服务基础上明确企业风险管理配套服务，健全了投保、责任范围、风险防控服务、理赔和监管等方面“全链条”制度。

3 编制原则和依据，与现行法律、法规、标准的关系

3.1 规范编制原则

本着“科学、适度、可行”原则，以满足深圳市环境污染强制责任保险风险防控服务工作基本需求为出发点，既考虑规范的前瞻性、环境质量的需要又顾及行业实际，确保本规范即可以作为环境主管部门监督、管控环境风险防控服务质量的依据，又可以作为承保机构制定环境风险防控服务制度，明确环境风险防控服务的机制、内容、防控服务要求。

3.2 技术依据

在规范制订的过程中，充分调查国外发达国家、地区以及国内环境风险管理研究的相关文献资料，包括环境风险防控服务项目、形式、保障措施和服务改进等，将现有《深圳市环境污染强制责任保险实施办法》《深圳市环境污染强制责任保险服务指引（试行）》《危险废物经营单位环境污染强制责任保险风险评估指引》等作为本规范的技术基础，总结目前全国范围内开展的环境风险和环境管理工作经验，基于深圳市环境风险防控服务质量现状调查数据，综合考虑深圳市工业企业生产经营状况和环境管理情况，以及环境主管部门和银行保险监管部门对环境风险防控服务质量管控和技术支持的要求，规定了环境风险防控服务内容要求，提出对应的服务流程、服务人员以及机构资质要求，形成符合深圳市情，具有科学性、合理性和可操作性的环境风险防控服务技术规范。

3.3 解决的主要问题

虽然深圳市早已将环境风险防控服务纳入环境污染强制责任保险法律法规中，但由于环境污染风险的复杂性和多样性以至无论在技术上还是在运作流程上，深圳市的承保机构并没有客观、科学、相对统一的环境风险防控服务技术规范，且既有的环境风险管理指标体系无法直接适用于环境风险防控服务之中，无法满足环境主管部门和银行保险监管部门对环境风险防控服务质量管控的需求。

本规范的编制填补了环境风险防控服务制度体系的空白，同时健全了环境污染强制责任保险机制，为深圳环境风险防控服务内容、服务流程、服务人员要求等提供科学合理的参考，为环境主管部门和银行保险监管部门管控、投保机构鉴别环境风险防控服务质量提供简单易操作的判定方法和依据。

3.4 采用国际标准和国外先进标准情况

本规范为自主制定，未采用国际标准和国外先进标准。

3.5 与现行相关法律、法规、规章及相关标准的协调性

本规范遵循有关产业政策，符合国家相关法律、法规，与其他相关标准无矛盾和不协调的地方。

4 主要条款说明

4.1 规范构成及主要技术指标依据

4.1.1 范围

本规范规定了环境污染强制责任保险风险防控服务的总体要求、服务内容、服务保障的规范性要求。本规范适用于深圳市环境污染强制责任保险承保机构向被保险人提供的环境风险防控服务。

4.1.2 规范性引用文件

本规范编制过程中引用的相关文件有：GB/T 36687《保险术语》、GB/T 34276《社会保险咨询服务规范》、GB 13690《化学品分类和危险性公示通则》、GB 15603《危险化学品仓库储存通则》、GB 18597《危险废物贮存污染控制标准》、GB 1859《一般工业固体废物贮存和填埋污染控制标准》、HJ 616《建设项目环境影响技术评估导则》、HJ 941《企业突发环境事件风险分级方法》、HJ 942《排污许可证申请与核发技术规范 总则》、HJ 944《排污单位环境管理台账及排污许可证执行报告技术规范 总则（试行）》、HJ 1259《危险废物管理计划和管理台账制定技术导则》、HJ 1276《危险废物识别标志设置技术规范》等。

4.1.3 术语和定义

结合环境风险防控服务工作经验和工作要求，本规范给出了 6 个关键术语并对其进行定义。

（1）环境污染强制责任保险 compulsory environmental pollution liability insurance

解释本规范环境风险防控服务所对应保险的涵义。本规范将环境污染强制责任保险定义为：承保机构对被保险人发生环境污染造成的第三者人身损害和财产损失、生态环境损害、应急处置与清污费用、其他费用等予以赔偿，并且为被保险人提供环境风险防控服务的商业保险。来源：编制组根据 GB/T 36687《保险术语》2.16 定义修改而来。

（2）环境风险防控服务 environmental risk prevention and control services

解释环境风险防控服务作用以及对应的主要服务内容。本规范将环境风险防控服务定义为：承保机构为防止或减少被保险人发生环境污染事故，降低环境风

险，协助被保险人提高环境污染事故风险防控能力的服务行为。环境风险防控服务包括但不限于风险排查、风险评估、风险预警、教育培训和风险咨询等内容。

来源：编制组根据《深圳市环境污染强制责任保险实施办法》以及已有环境风险防控服务核查的工作基础进行定义。

（3）承保机构 underwriting agency

解释提供环境污染强制责任保险的承保机构及要求。本规范将承保机构定义为：经保险监督管理机构批准设立，并依法登记注册的在深圳辖区内经营环境污染强制责任保险业务的机构。来源：编制组根据 GB/T 36687《保险术语》2.4 定义修改而来。

（4）被保险人 insured

解释受环境污染强制责任保险合同保障的单位。本规范将被保险人定义为：与承保机构订立环境污染强制责任保险合同并支付保险费用，享有获得赔偿和接受环境风险防控服务权利的生产经营单位。来源：编制组根据 GB/T 36687《保险术语》2.6 定义修改而来

（5）环境风险防控服务技术人员 environmental risk prevention and control service technicians

解释环境风险防控服务人员能力要求。本规范将环境风险防控服务技术人员定义为：为被保险人提供环境风险防控服务的具有环保专业背景、职业资格、工作经验的专业技术人员。来源：编制组根据已有环境风险防控服务核查的工作基础进行定义。

（6）环境风险防控服务机构

解释环境风险防控服务机构从业范围。本规范将环境风险防控服务机构定义为：受承保机构委托，为被保险人提供环境风险防控服务的各类机构。包括环境工程机构、环境管理与咨询机构、高等院校、科研院所和社会组织等。来源：编制组根据已有环境风险防控服务核查的工作基础进行定义。

4.1.4 总体要求

本规范主要遵循强制性、规范性、适用性、实效性四个总体要求。

（1）强制性

承保机构应在保险合同中明确环境风险防控服务项目及频次，并按照合同约定为被保险人提供服务，不应以任何理由拒绝履行保险合同约定的服务义务，不应另行收取费用。承保机构开展环境风险防控服务时，被保险人应当协助配合。

（2）规范性

承保机构应规范服务流程，制定环境风险防控服务方案，依法开展环境风险防控服务。未经被保险人同意，承保机构不得泄露被保险人的技术秘密、商业秘密和人员信息，不得影响其正常的生产经营活动。

（3）适用性

承保机构为被保险人提供的环境风险防控服务应符合被保险人行业特征、生产经营状况和环境管理情况，确保适用可行，并根据被保险人的意见和需求，及时改进服务方案等。

（4）实效性

承保机构应保障环境风险防控服务质量，以降低被保险人环境风险。被保险人应根据承保机构反馈的意见，采取有效措施，并如实记录措施实施情况，确保环境风险防控服务效果。

4.1.5 服务项目与形式

4.1.5.1 服务要求

要求承保机构应按照深圳市环境污染强制责任保险相关法律法规和政策要求，根据被保险人实际需求，在被保险人投保后在单张保单保障期限内为其至少开展 1 次环境风险防控服务。环境风险防控服务项目包括但不限于风险排查、风险评估、风险预警、教育和风险咨询。承保机构亦可根据被保险人提出的需求，创新环境风险防控服务的内容培训和形式，提供其他形式的环境风险防控服务。

4.1.5.2 服务内容

（1）风险排查

风险排查内容基本覆盖环境管理的主要内容，并根据《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》《排污许可管理条例》（国务院令 第 736 号）等法律法规，以及化学品分类和危险性公示通则、危险化学品仓库储存通则、危险废物贮存污染控制标准、一般工业固体废物贮存和填埋污染控制标准、排污许可证申请与核发技术规范 总则、排污单位环境管理台账及排污许可

证执行报告技术规范 总则（试行）、危险废物管理计划和管理台账制定技术导则、危险废物识别标志设置技术规范等要求，确定风险排查内容。

（2）风险评估

根据已有环境风险防控服务核查的工作基础，规定了被保险人环境风险发生显著变化或出现环境污染事故等情况，承保机构所开展的风险评估内容和方法、以及结果的运用。其中评估内容主要分为常规风险评估和事后风险评估；评估方法通过采取现场核查、资料查阅、专业鉴定等方法，评估风险变化和事故损失情况。

（3）风险预警

风险预警主要分为预警内容、预警分级、预警响应三部分。

一是明确预警内容。风险预警内容主要包括风险告知和提醒重大事件，其目的主要是将环境风险状况和环境问题事先向人们发出警报，以便被保险人及时采取必要的调控手段和措施将环境推到一个全新的、可持续发展的结构状态。

二是确定预警分级。风险预警分级根据环境风险发生的可能性、治理难度和可能造成的危害程度，将环境风险预警等级分为一级预警、二级预警 2 个等级。

三是明确预警响应。预警响应根据研判的预警级别，明确了被保险人可以采取相应的风险预警措施。

（4）教育培训及风险咨询

本节根据已有环境风险防控服务核查的工作基础，明确了教育培训及风险咨询内容。

4.1.5.3 服务形式

本节明确承保机构依靠自身专业技术力量、委托环境风险防控服务机构的服务形式开展环境风险防控服务。

4.1.6 服务流程

本节主要规定了服务前、服务中、服务后三个步骤。

（1）服务前主要包括：提前沟通协商，制定环境风险防控服务方案，确认服务事项等。

（2）服务中主要强调如实服务记录内容，确保服务过程可追溯。明确风险排查注意事项，做好资料留底。

(3) 服务后主要包括：出具风险防控服务报告、回访记录、投诉处理等工作。

4.1.7 服务保障

4.1.7.1 建立风险防控服务管理体系

本节明确了承保机构应建立完善的风险防控服务管理体系，主要内容包括确定职责和权限、人员培训、建立环境风险防控服务制度。

4.1.7.2 服务能力要求

为保障服务专业性、针对性、有效性，本节明确了承保机构自身开展风险防控服务能力基本要求，若开展风险评估、风险排查等专业性强的环境风险防控服务工作，需聘请专业技术人员。同时对环境风险防控服务机构和人员的资质能力提出了明确要求。

4.1.7.3 服务费用

本节明确了承保机构应按照《深圳市环境污染强制责任保险实施办法》规定的比例要求，每年从环境污染强制责任保险费中提取专项费用用于环境风险防控服务。

4.1.7.4 服务改进

本节明确了承保机构应及时将投保情况、环境风险防控服务情况上传至深圳市保险同业公会建立的深圳市环境污染强制责任保险信息平台，同时根据被保险人合理诉求、服务过程中发现问题和监管部门意见，制定并落实改进措施，完善服务方案，持续提高环境风险防控服务质量。

4.1.8 附录 A

本附录根据深圳工业企业行业特征、环境风险和环境管理实际情况，给出了风险排查基本内容以及环境污染强制责任保险环境风险防控服务排查表作参考。

4.1.9 附录 B

本附录根据环境风险防控服务内容、流程等要求，给出了风险防控服务报告参考大纲。

4.2 试验验证情况分析

本规范是基于深圳市环境风险防控服务质量现状，参照现有标准规范的要求制定，服务内容与深圳市的行业特征、经营状况和环境管理要求相符，服务项

目、服务机构资质要求经过现场调查和验证，具备可操作性，能满足环境主管部门和银行保险监管部门对环境风险防控服务质量管控的需求。

5 知识产权情况说明

本规范规定的内容是行业内通用性内容，主要包括环境风险防控服务基本原则、服务内容、服务保障等要求。编制过程中，规范编制组确定规范的技术内容无涉及专利问题。

6 重大分歧意见的处理经过和结果

无。

7 实施规范的措施建议

建议及时组织开展本规范的贯彻实施活动，向相关承保机构、被保险人等宣贯本规范。

8 其它需要说明的事项

无。