

Внедрение новой системы агрострахования в 2012 году



Леонид ГОЛОВАНОВ,
директор департамента страхования аграрных и погодных рисков СК «Альянс»

1 января 2012 года вступил в силу Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» от 25.07.2011 №260-ФЗ. Одна из глобальных задач, которую он призван решить, – обеспечить страховой защитой до 80% посевов. В процессе реализации данного Закона уже наметились положительные моменты, однако для его эффективного функционирования необходимо осуществить ряд мер.

Создание системы независимой экспертизы

В рамках нового Закона в 2012 году в части регулирования убытков была создана система независимой экспертизы, призванная, в частности, существенно улучшить взаимоотношения страховых компаний со своими клиентами – сельхозпроизводителями.

Экспертиза проводится для объективного подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера причиненного страхователю ущерба. Она должна разрешить возникающие разногласия в оценке ущерба и дать страховщику возможность выполнить обязательства по рискам, предусмотренным договором. В то же время, эксперт оценивает и выполнение страхователем его обязательств, в частности, выполнение агротехнических мероприятий, а также оценивает убыток по рискам,

не только предусмотренным договором, но и не включенным в покрытие.

Когда в рамках нового Закона создавалась система независимых экспертов, аттестованных Минсельхозпромом, большинство участников рынка опасались, будет ли такая экспертиза по-настоящему объективной. Сегодня у нас есть опыт работы с независимыми экспертами, и мы оцениваем его как успешный. Наша компания привлекала их при рассмотрении страховых событий в Волгоградской области и Ставропольском крае. Представленные экспертами документы были подготовлены на высоком уровне и максимально объективно. Также следует отметить, что независимые эксперты пользуются уважением у сельхозпроизводителей.

Тем не менее, для успешного развития системы независимой экспертизы жизненно важно разработать единую методику экспертной оценки рисков.

Оценка рисков – это важнейший элемент страхования. Именно она определяет затраты на страхование и гарантирует исполнение страховщиками обязательств по выплате возмещения. В качестве основы и методики оценки рисков, а также экспертизы убытков необходимо создать единую федеральную базу статических данных, объединяющую историю сельскохозяйственного производства, агрометеорологические и гидрометеорологические данные, вегетативные индексы по результатам снимков орбитальных спутников и другую информацию, аккумулирующуюся в НИИ сельского хозяйства. Эта информация крайне важна для страховщиков, экспертов и для сельхозпроизводителей, которые смогут и сами предварительно оценить потенциальные риски. Доступ к базам всех субъектов страхового рынка позволит в значительной мере наладить взаимопонимание сельхозпроизводителей и страховой индустрии.

На сегодняшний день единой базы нет. Страховщики запрашивают и оплачивают информацию в индивидуальном порядке, и расходы, которые идут на ее получение, в итоге опосредованно ложатся на плечи сельхозпроизводителей. Одновременно с минимизацией расходов на информацию Минсельхозпрома следует установить расценки на экспертизу для аттестованных экспертов. Минимизация подобных затрат снизит финансовую нагрузку на страхователей, позволит увеличить страховое покрытие и, самое главное, – приведет к балансу интересов.

Кроме того, совершенствование системы сельскохозяйственного страхования невозможно без мониторинга полей, в котором заинтересованы и страховщики, и аграрии, и государство. Ни один страховщик физически не в состоянии осмотреть территорию, подлежащую страхованию, ведь речь идет о сотнях тысяч и более гектаров посевных площадей. Единственный путь – это развитие системы мониторинга полей по вегетативному индексу с созданием базы данных, доступной и сельхозпроизводителям, и страховым компаниям.

Сочетание наблюдений индекса с историческими данными наземных метеостанций позволит более объективно судить о климатических изменениях и их влиянии на развитие растений не только в застрахованных хозяйствах, но и в целом по стране, а также делать точные прогнозы об объемах производства сельскохозяйственной продукции в России. В других странах страховые компании и все заинтересованные участники рынка могут получать эту информацию из государственных источников, что делает ее доступной по цене, у нас же она коммерческая и достаточно дорогая.

Решение этих задач позволит выстроить более эффективную систему страхования.

Также необходимо установление более жестких требований со стороны ФСФР по отношению к страховым и перестраховочным компаниям, чтобы гарантировать финансовую надежность и устойчивость рынка.

Новая система агрострахования, введенная в России в этом году, имеет глобальной целью повышение уровня застрахованных посевов до 80% (сейчас, по нашей оценке, не более 25%). Для этого потребуются увеличить объемы страхования как минимум в 3 раза, но готовы ли страховые компании принять на себя такие риски и объемы. Проблема в том, что в нынешних условиях с этой задачей страховщики, на которых ляжет огромный груз обязательств, принятых при неадекватной оценке риска, могут не справиться. В случае массовых неурожаев могут последовать массовые банкротства на страховом рынке. И здесь важно установить критерии надежности, способности выполнять обязательства при наступлении страховых случаев как для страховых, так и для перестраховочных компаний.

Причины низкой результативности сельхозстрахования

Некоммерческая организация «Национальный союз агростраховщиков» в соответствии с договоренностью с Минсельхозпромом РФ провела опрос среди своих членов по поводу причин низкой результативности сельхозстрахования с государственной поддержкой на территории РФ в весеннюю посевную кампанию. Полученные данные, рассматривающие мотивы отказов как со стороны сельхозтоваропроизводителей, так и со стороны страховых организаций, выявили следующие закономерности.

Главной причиной отказов аграриев от заключения договоров (60% случаев) является отсутствие у них денежных средств на оплату первой части страховой премии. В ряде случаев в качестве причины нехватки денег на оплату первого страхового взноса называется отказ банка в кредитовании. Кроме того, около 21% сельхозтоваропроизводителей не устраивает высокий критерий утраты (гибели) урожая сельскохозяйственных культур, установленный ФЗ-260 на уровне 30% и более.

Около 7% потенциальных страхователей отказываются от заключения договоров страхования и считают страхование невыгодным по причинам неудачного опыта страхования в прошлом, отказов в выплате или неполучения субсидии в 2011 году.

Отказы в заключении договоров страхования со стороны страховщиков примерно в 25% случаев связаны с тем, что к страхованию предлагается урожай культур, не внесенных в Госреестр или посеянных некондиционными семенами. 14% отказов происходит в связи с намерением сельхозтоваропроизводителя заключить договор страхования после официально зафиксированного опасного явления или его очевидного наступления.

«Стоит особо подчеркнуть, что отказы в заключении договоров со стороны аграриев случаются примерно в 6 раз чаще, чем со стороны страховщиков, – заметил Исполнительный директор «Национального союза агростраховщиков» К.Д. Биждов. – Данные демонстрируют те проблемные зоны, на которые следует обратить внимание всем заинтересованным структурам при организации страхования с господдержкой на период осень 2012 года – 2013 год».



www.BLAGOCARD.com
+38 044 364 37 04

**ОДНА КАРТА - СКИДКИ
В БОЛЕЕ 760 ЗАВЕДЕНИЙ КИЕВА!**