



# Агрострахование: быть или не быть?

**Николай СТЕПАНОВ,**  
кандидат технических наук, шеф-редактор ИД «Украина Бизнес»

Система агрострахования, которая вводится на рынке Украины в связи со вступлением в действие 01.07.2012 Закона Украины «Об особенностях страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой», имеет глобальную цель – значительное увеличение застрахованных площадей посевов. Для этого потребуются увеличить объемы страхования, но готовы ли на сегодняшний день страховые компании принять на себя такие риски и объемы.

Ведь, в результате массовых неурожаев, повлеченных стихийными бедствиями, а то и просто не соблюдением аграриями технологий выращивания, страховщикам придется производить огромные выплаты, что, в конечном итоге, может спровоцировать среди них волну банкротств. А чтобы этого не произошло, уже сейчас необходимо предусмотреть жесткие критерии финансовой надежности и требования к страховщикам и перестраховщикам, соблюдение которых гарантирует выполнение последними своих обязательств.

Кроме того, в вышеупомянутом Законе закреплены нормы, в соответствии с которыми, с одной стороны, право страховать сельскохозяйственную продукцию имеют сельскохозяйственные товаропроизводители, которые осуществляют деятельность на территории Украины и соответствуют определенным КМУ критериям (кроме нерези-

дентов). С другой стороны, право страхования сельхозпродукции с господдержкой имеют страховщики, которые отвечают требованиям Закона «О страховании», получили лицензию на осуществление соответствующего вида страхования и являются членами Аграрного страхового пула.

Лицензии на осуществление страхования сельскохозяйственной продукции выдает Нацкомфинуслуг. Страховщики – члены Аграрного страхового пула, осуществляющие страхование сельхозпродукции с господдержкой, создают фонд покрытия катастрофических рисков за счет отчисления в него не более 5% собранных платежей.

Агрострахование или страхование аграрных (сельскохозяйственных) рисков – это комплексное страхование сельскохозяйственных культур. Страхование рисков сельскохозяйственного производства во всем мире является важным элементом системы финансово-кредитного обеспечения сельскохозяйственных производителей.

Главная цель страхования сельскохозяйственных рисков – это частичная или полная компенсация фермеру потери урожая, которая возможна из-за неблагоприятных естественных явлений (примером, засухи, града или урагана), а также из-за пожара и других стихийных бедствий.

Не последнюю роль в развитии страхования играет улучшение финансового положения

сельскохозяйственного производителя с точки зрения его кредитоспособности. Кредитные организации всех типов – банки, кредитные союзы, частные лица – отдают предпочтение тому сельскохозяйственному производителю, который имеет гарантию сохранения определенного уровня своего дохода при наступлении стихийных бедствий и потере урожая.

Агрострахование призвано предотвратить резкие колебания дохода сельскохозяйственных производителей, улучшить доступ аграриев к кредитным ресурсам. Кроме того, страхование является стимулом для производителя использовать в своей деятельности современные технические и технологические достижения. Закон «Об особенностях страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой» защищает посредством страхования права предприятий, занимающихся как выращиванием, так и поставкой сельхозпродукции.

Управление сельхозпредприятием требует от руководителя незаурядных личных качеств и особых возможностей. Именно поэтому в сельскохозяйственном производстве самое главное – опыт эффективной работы и ресурсы. Во времена кризиса часто меняются жизненные обстоятельства и становятся необходимыми кардинальные изменения и в управлении агробизнесом.

Государственная поддержка будет оказывать-

ся агропроизводителям при страховании рисков утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, посадок многолетних насаждений и сельскохозяйственных животных в размере 50% от страховой премии. Государство – это инвестор, вкладывающий деньги в развитие отрасли и заинтересованный в том, чтобы эти средства нашли достойное применение, чтобы они дали результат и принесли пользу, в первую очередь, самому сельхозтоваропроизводителю, который, вложив полученные средства в свое производство, должен стать сильнее, получить доход и продолжать развиваться. Именно для того, чтобы аграрий в результате стихийного бедствия или эпизоотической ситуации не потерял безвозвратно все вложенные в производство собственные средства и средства государственной поддержки, и необходимо страхование.

Полноценный рынок сельхозстрахования создаст не государство на уровне нормативных актов, а страховщики и страхователи в процессе практических совместных действий. Тем не менее, положительным является тот факт, что сейчас к вопросам сельскохозяйственного страхования появился неподдельный и достаточно живой интерес. Хотя на данный момент многие и сельхозпроизводители, и страховщики, и особенно перестраховщики приняли выжидательную тактику.

Активность сельхозпроизводителей в вопросах, связанных с договорами страхования, существенно повысилась по сравнению с предыдущими годами, улучшилась их информированность о страховании. Как логичный итог повышения общего интереса к теме.

Закон «Об особенностях страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой» не сможет полноценно работать без принятых подзаконных актов. Какую форму примет весь пакет, разработанный Нацкомфинуслуг, какие решения последуют от Кабинета Министров и, разумеется, какой бюджет будет утвержден на 2013 год и какие деньги будут в нем заложены на государственную поддержку, таким и будет старт новой государственной политики в области агрострахования. Ведь мы все знаем: как корабль назовем и как стартуем от причала, таким будет и плавание. А как хочется, наконец, что-то хорошее сделать для нашего сельского хозяйства.

При этом в процессе внедрения и реализации всех положений Закона, важно помнить не только о том, какой механизм предлагается создать, но и какие ресурсы для его реализации потребуются. Примером, в действующей системе сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой одной из важных проблем является риск нехватки бюджетных средств, это значит, что если в ходе посевной застрахуются все аграрии, бюджетных средств

#### ДЛЯ СПРАВКИ

Сельскохозяйственное страхование как важный элемент защиты сельского хозяйства от прихотей природы зародилось в 20-е годы прошлого века и в ряде стран достигло высокого уровня развития. В мире существует много моделей систем аграрного страхования.

✓ С 1 января 2012 года в РФ вступил в силу Федеральный закон №260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства». В соответствии с данным Законом государство будет оказывать аграриям поддержку на основании специальных договоров сельхозстрахования. В соответствии с госпрограммой развития сельского хозяйства на 2008–2012 гг. субсидии на сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с господдержкой, в 2011–2012 гг. составят 12 млрд рублей. Причем другие виды господдержки, в том числе компенсация затрат на горюче-смазочные материалы, предоставляются российским аграриям только при наличии страхового полиса.

✓ Закон по агрострахованию в США был принят после Великой депрессии – в 1937 году. Много лет он практически бездействовал. С середины 80-х годов американцы применили новую практику – субсидированное агрострахование. При Министерстве сельского хозяйства было создано Агентство по управлению рисками. Ежегодно в виде субсидий США выделяет около 1,5 млрд долларов. Сегодня агрострахование полностью регулируется государством и осуществляется в рамках партнерства между государством и частным сектором. Опыт США в агростраховании является очень полезным для Украины, поскольку:

- такая система страхования сельскохозяйственной продукции позволяет достичь необходимого качества услуг страховых компаний, которые работают под надзором государства и могут аккумулировать соответствующие ресурсы для обеспечения своей ответственности по принятым рискам;
- развитый рынок перестрахования рисков дает возможность страховым компаниям и сельхозпроизводителям не думать о возможности неуплаты страховых премий;
- частичное возмещение государством страховых взносов делает такой вид поддержки сельскохозяйственных производителей доступным и эффективным;
- существование наряду со страхованием урожая от природных факторов страхования доходов позволяет сельскохозяйственному производителю планировать свою деятельность на долгосрочную перспективу и почти не зависеть от внешних факторов.

✓ В Канаде страхование аграрных рисков осуществляется с привлечением Королевских корпораций. С 1960 года программы агрострахования регулируются Законом о финансовых услугах в сельском хозяйстве. Надзор за деятельностью страховых компаний осуществляется на уровне провинции, однако общие правила надзора и регулирования страхового рынка определяются Офисом регулятора финансовых учреждений. Для контроля за деятельностью агростраховщиков действуют нормы, согласно которым страховые компании должны каждый год передавать годовой отчет регулятору страхового рынка в провинции и в Федеральное министерство сельского хозяйства Канады.

✓ В странах ЕС страховым компаниям, чтобы оказывать услуги по агрострахованию, лицензии не требуется. В то же время, в Румынии страховая компания должна получить дополнительное разрешение от Комитета по страховому надзору для получения права оказывать услуги по агрострахованию. В Польше в 2005 году была запущена программа субсидированного агрострахования, которое на сегодня занимает большую часть рынка агрострахования. Разрешение от регулятора страхового рынка на право заниматься субсидированным агрострахованием является одним из основных документов, на основании которых Министерство сельского хозяйства подписывает договор со страховой компанией.

✓ В Испании после принятия королевского указа об агростраховании была внедрена масштабная программа субсидированного агрострахования. На данный момент объемы несубсидированного агрострахования в стране незначительны. Частные страховые компании, занимающиеся агрострахованием, передают все риски в пул страховых компаний Агросегуро. Страховые компании не имеют права изменять тексты договоров и корректировать ставки премий, все процедуры по урегулированию убытков проводятся экспертами Агросегуро. Регулирование рынка агрострахования осуществляет специально созданный орган – ЭНЭСА. Министерство финансов совместно с Министерством сельского хозяйства планируют средства в государственном бюджете, необходимые для деятельности ЭНЭСА и для субсидирования премий. Пул страховых компаний Агросегуро рассчитывает ставки премий, а ЭНЭСА подтверждает ставки премий и согласует уровни субсидирования ставок премий для отдельных культур, видов животных и регионов.

на выплату каждому сельхозтоваропроизводителю причитающихся ему субсидий в полном объеме может не хватить.

Скажем, на господдержку агрострахования в следующем году государство планирует выделить 150 млн грн. Так записано в проекте госбюджета-2013. Но получат ли такую сумму участники страхования сельскохозяйственной продукции, осуществляемого при государственной поддержке? Нынешние же реалии намного скромнее. На поддержку субсидированного агрострахования в текущем году правительство выделило 70 млн грн.

Также необходимо учитывать, что на рынке существует сегодня несколько взаимосвязанных сторон:

- сельхозтоваропроизводители, заинтересованные в том, чтобы минимизировать собственные убытки от неблагоприятных погодных явлений, при этом, конечно же, как можно меньше платить за страхование и гарантированно получить возмещение;
- страховое сообщество, которое является совокупностью субъектов бизнеса, ведущих его ради получения прибыли;
- государство, задачами которого являются обеспечение продовольственной безопасности страны, развитие сельскохозяйственной отрасли, снижение финансовых рисков сельхозпредприятий, повышение их доходности и развитие экономики в целом.

Закон как раз призван обеспечить гармонизацию интересов всех сторон, являющихся составными частями системы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой. Он предусматривает, что условия страхования сельхозпродукции с господдержкой, стандартные страховые тарифы, формы договоров страхования и приложений к ним, формы других документов по заключению и сопровождению договоров страхования и урегулированию страховых случаев утверждает Нацкомфинуслуг совместно с Минагрополитики.

Большую роль в этом будет играть принятое положение о тарифах страхования. Обычно правительство участвует в разработке базовых тарифных ставок, по которым страхуются сельхозкультуры и животные.

Сельхозпроизводители как субъекты бизнеса действуют исключительно в своих интересах. На данный момент у аграриев нет фактически никаких стимулов страховать, потому что, во-первых, нет реальной практики возмещения ущерба. Сейчас всех волнуют существующие проблемы при выплатах и опасения, что выплату практически невозможно будет получить, и аграрии об этом знают. Во-вторых, существует высокая вероятность того, что, как и раньше, будет осуществляться предоставление единора-

#### ДЛЯ СПРАВКИ

В США и Канаде существуют стандартные процедуры корректирования ставок в процессе андеррайтинга, что позволяет контролировать стоимость аграрного страхования и уменьшить возможные злоупотребления страховщиков (завышение тарифных ставок для получения большей прибыли).

В Канаде андеррайтер может предоставить скидку до 10% для отдельных клиентов и завязать до 25%, если клиент недостаточно опытен или у него были убытки в прошлые годы.

Чаще всего правительство фиксирует часть премии, которая субсидируется. Для покрытия в 70% или франшизы в 30% чаще всего субсидируется 50% премии, хотя для некоторых видов культур и животных субсидия может составлять 30–40% (для менее важных культур и животных) или достигать 60% и даже 80% (опыт Испании).

В Молдове для повышения интереса фермеров к страхованию правительство установило субсидирование тарифных ставок на уровне 80% (50% в 2005 г., 60% в 2006 г.).

При более высоких уровнях покрытия – субсидия обычно меньше, применяется специальная утвержденная шкала (США, Канада).

зовой государственной помощи в случае неблагоприятных природных условий. И все аграрии считают, что при любых неблагоприятных ситуациях, например, засухе, заморозках, вымокании, государство им поможет. Эти два фундаментальных фактора уничтожают всякую мотивацию к страхованию у сельхозпроизводителей.

Поэтому главная цель, которая была поставлена со стороны государства перед разработчиками данного Закона – обеспечение массового страхования посевов. Здесь можно, с одной стороны, понять и государство, которое хочет избавиться от необоснованных бюджетных затрат. Но, с другой стороны, необходимы тарифы, которые бы стимулировали использование системы страховой защиты от вероятных рисков. Цель страхования – не в том, чтобы стабилизировать доходность сельскохозяйственных производителей. Цель страхования – минимизировать убытки.

Собственно говоря, цели-то понятны и совпадают, только вот механизм их достижения выбран не самый эффективный. В следствие чего к принятому Закону остаются вопросы, очевидны некоторые недостатки, не учтенные при его обсуждении и принятии. Но поскольку без Закона ситуация в сфере агрострахования была неблагоприятная, его все равно обязательно нужно было принимать, а уже потом в процессе работы корректировать заложенные недостатки механизма страхования.

Страхование должно применяться, чтобы покрыть убытки, возникшие в результате страховых событий, чтобы агропроизводитель мог окупить свои производственные вложения, но не более того. Ибо страхование является не средством к обогащению, а средством покрытия убытков. На мой взгляд, страховать все остальное (коммерческую выгоду, прибыль) не следует, поскольку они зависят от конъюнктуры и для них существуют другие механизмы защиты

от рисков. Нужно обеспечить стимулы, чтобы сегодня страховать было выгодно наиболее крупным сельхозпредприятиям. Их в первую очередь надо вовлекать в страхование, ведь от них зависит эффективность отечественного сельскохозяйственного производства вообще. Возможно, в перспективе нужно было бы сделать условием получения господдержки любое страхование урожая, не обязательно по предложенной системе страхования с господдержкой, не обязательно в украинских страховых компаниях, у страховщиков, имеющих лицензии на этот вид страхования, или в компаниях, являющихся членами Пула.

Принятый Закон представляет собой свод компромиссов. Ведь Закон по факту создан только под одну задачу – уложиться в определенный объем средств, выделяемых из государственного бюджета. Как бы не получился Тришкин кафтан\*. Всегда, при попытках маленькое одеяло натянуть на весь рынок, из этого ничего не получается. Не секрет, что любой пользователь страховой услуги стремится купить полис как можно дешевле, и агропроизводитель, если страхование будет привязано к получению государственной субсидии, по всем остальным направлениям (минудобрения, субсидируемый банковский процент и т.д.) тоже захочет заключать договор страхования по самому дешевому варианту. Но когда наступят убытки, он не сможет получить полноценного возмещения.

Кроме того, к числу неосновных факторов, побуждающих к страхованию, можно зачастую отнести и манипулирование. Какие бы ни были хорошие специалисты у страховщиков, сельхозпроизводители все равно лучше понимают свои риски. Поэтому приход многих из них за страхованием сопряжен с уже фактически реализовавшимися рисками.

В растениеводстве, как правило, заключение договора страхования отстает от посева

\*Тришкин кафтан – ироничное выражение о непродуманном, небрежном и поспешном устранении одних недостатков, которое влечет за собой возникновение новых.

в тех случаях, когда аграрии понимают, что ситуация уже неблагоприятная и пора страховаться. Много страховых компаний оказываются в такой ситуации, поскольку принимают риски на страхование без учета погодной ситуации, не выезжая на поля.


Чтобы этого не произошло, должна быть развита система независимых экспертов. При этом также необходимо разработать единую методику экспертной оценки рисков – главный составляющий элемент в процессе страхования агрорисков. Особенно важной единая методика экспертной оценки рисков является при определении затрат на страхование и это в определенной степени гарантирует выполнение обязательств страховщиком при выплате возмещения. А для разработки оценки рисков необходимо создать единую государственную базу статистических данных, которая объединит всю историю агропромышленного производства

с агрометеорологическими и гидрометеорологическими данными и другой информацией, аккумулируемую в Министерстве аграрной политики и продовольствия, но с обязательной возможностью доступа всех участников процесса агрострахования, что позволит исключить в дальнейшем разночтения условий страхования.

Общая проблема, существующая сегодня на рынке агрострахования, – малое разнообразие страховых продуктов. Все компании предлагают клиентам достаточно похожие, но не стандартизированные услуги. При этом сельхозпроизводители зачастую не понимают, какую услугу приобретают, поэтому и считают, что раз уж купили страховой полис, значит, страховщик им обязан выплачивать всегда и за все. Страховщики уже устали призывать их читать правила страхования – никто их все равно подробно не читает.

Необходимо также учитывать участие бан-

ков в процессе выработки модели агрострахования. Поскольку банки в ближайшее время не перестанут быть основным звеном вовлечения аграриев в страхование, мы не можем внедрять страховую модель, не учитывающую их интересы. В то же время, у банков должно быть сформировано реальное понимание того, каким образом страховщики принимают агрориски на страхование.

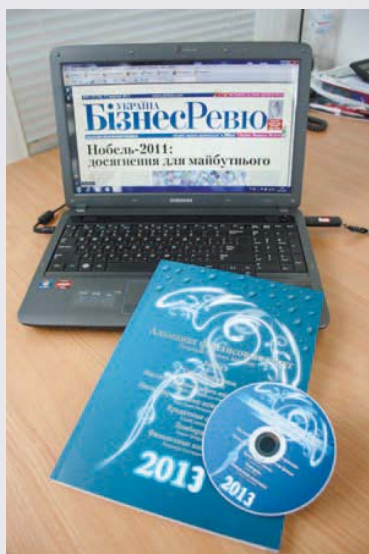
Ну и хотелось бы попросить государство не вмешиваться в процесс возмещения убытков агропроизводителей. Сельскохозяйственное производство – это бизнес, а каждый бизнесмен принимает осознанное решение, хочет ли он страховаться. И если он не страхуется, государство не должно ему помогать в ситуациях, когда понесен убыток. Государство может помогать только тому аграрию, который застраховался, но его страховщик не смог выполнить свои обязательства по договору страхования. 

## Издательский Дом «Украина Бизнес»

Ежегодный информационно-аналитический справочник

### «Альманах финансовых услуг»

(Financial Services Almanac)



Издается с 2001 года.

В этом году мы выпустили **11-й номер**.

Это аналитическое издание о деятельности за год в целом всего финансового рынка и крупнейших, стабильных, компаний, которые представляют этот рынок.

В издании представлены: статистическая, финансовая, корпоративная информация. Альманах – единственное издание, анализирующее финансовый рынок Украины и зарубежья.

**Сфера распространения:** общегосударственная, зарубежная.

**Категория читателей:**

руководители и специалисты финансовых компаний, предприятий разных отраслей, потребители финансовых услуг.

**Формат издания:** А4, полноцветное.

**Периодичность издания:** 1 раз в год.

**Тираж:** 10 000 экземпляров.

Приобрести электронный вариант Альманаха можно в системе онлайн-продаж на сайте ИД «Украина Бизнес» по адресу:

**www.ukrbizn.com**

Приобрести печатный вариант можно в редакции по адресу: ул. Новоконстантиновская, 2-А, г. Киев, 04080.

**Тел./факс:** +3 8 (044) 238-68-38



ПОДПИСНОЙ ИНДЕКС – **06687**