



# ЗАЛОГ РАЗВИТИЯ — ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПОДХОД

Чем более динамично внедряются новые технологии в сельском хозяйстве, тем больший стимул получают страховщики для создания разнообразных, интересных страховых решений с учетом индивидуальных потребностей аграриев. Как с этими вызовами работает «РСХБ-Страхование», рассказывает генеральный директор страховой компании Сергей Простатин.

**Современные страховые технологии: С 1 июля вступил в силу закон о страховании агрокультуры от чрезвычайных ситуаций. Как это повлияет на рынок?**

**Сергей Простатин:** В основу изменений действующего Федерального закона № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства"» заложен принципиально новый подход: страховым случаем является сам факт объявления чрезвычайной ситуации. Это очень смело и очень просто, так

как требует от хозяйства минимального набора документов. Для аграриев очень важно, чтобы финансовая компенсация поступила быстро, вовремя, практически сразу после фиксации убытка, без бюрократических процедур.

**ССТ: Видите ли Вы какие-то сложности для масштабной реализации этого закона?**

**С. П.:** Сейчас очень важно, чтобы в рискованных регионах, где неблагоприятные погодные явления происходят часто, тариф не зашкаливал. С другой стороны, он должен



быть адекватен риску. Если тариф, с точки зрения страховщика, будет недостаточен для покрытия рисков, то страховщик просто не придет в эти регионы.

**ССТ: Можно ли сделать средний тариф по всей Российской Федерации?**

**С. П.:** Собственно говоря, это сейчас и обсуждается на уровне Национального союза агростраховщиков. Но есть опасения, что интерес к данному виду страхования будут проявлять именно те хозяйства, которые расположены в зоне частых чрезвычайных ситуаций. Благоприятные



**Сергей Простатин**  
*Генеральный директор  
 СК «РСХБ-Страхование»*

регионы страхование будут игнорировать. Это приведет к фактическому повышению тарифа.

**ССТ: Что является основным сдерживающим фактором развития агрострахования в РФ?**

**С. П.:** Сельское хозяйство — одна из самых динамично развивающихся отраслей российской экономики. Развитие сельскохозяйственного страхования не всегда соответствует развитию базовой отрасли, в том числе в тех случаях, когда рост востребованности страхования опережает рост финансирования.

К одной из сдерживающих рост причин можно отнести недостаточное количество метеостанций на территории нашей страны. Если новая программа страхования от ЧС подразумевает покрытие только катастрофических рисков, то для традиционного агрострахования нужно подтверждение наличия погодных воздействий.

### **ССТ: Поможет ли в этой ситуации космомониторинг?**

**С. П.:** Космомониторинг полезен с точки зрения наблюдения за состоянием растений, но не за температурой. Нам нужно официальное подтверждение, что, например, 10 дней температура была +30 градусов, источником подтверждения этих данных могут быть исключительно данные метеостанций, которых, к сожалению, на текущий момент явно недостаточно.

Если говорить о космомониторинге, то он существенно облегчил работу при урегулировании убытков, позволяя более оперативно определять расположение, степень повреждения и площадь, занятую пострадавшей культурой, что, несомненно, пригодится при урегулировании убытков по новой программе страхования от ЧС.

### **ССТ: Как все же убедить агрария заключить договор?**

**С. П.:** Страхование эффективно тогда, когда оно взаимовыгодно: если аграрий видит, что через механизм страхования можно компенсировать убытки, он будет заключать договор.

Последнее время погодная турбулентность затрагивает регионы, где до недавнего времени все было совершенно благополучно. Например, в прошлом году в Ставрополе в течение года реализовались и зимние, и весенние риски. Убытки составили порядка 3 млрд рублей. Наблюдая такие катаклизмы, аграрии задумываются о защите своего урожая. При этом нужно понимать, что на начальном этапе государство берет на себя финансирование 80 % страховой премии. А по новой программе страхования от ЧС, если объявлена чрезвычайная ситуация, но аграрий не застраховал свои риски, он не может рассчитывать на помощь со стороны государства.

### **ССТ: На кого могут опираться страховщики для стимулирования агропроизводителей более активно пользоваться страховой защитой?**

Есть опасения, что интерес к страхованию будут проявлять именно те хозяйства, которые расположены в зоне частых чрезвычайных ситуаций. Благоприятные регионы страхование будут игнорировать. Это приведет к фактическому повышению тарифа.

**С. П.:** Наша компания регулярно принимает участие в мероприятиях по повышению финансовой грамотности аграриев, которые проводят как Минсельхоз, так и профессиональные союзы и ассоциации. И это работает, мы видим живой интерес. Если раньше страховались крупные агрохолдинги, где хорошо поставлен риск-менеджмент, то сейчас активно растет спрос со стороны самых разных хозяйств.

### **ССТ: Аграрии стали больше доверять страховщикам?**

**С. П.:** Создание атмосферы доверия — это долгая история. Можно сказать, что сельскохозяйственное страхование стало зрелым видом страхования. Многие клиенты понимают, зачем нужно оформлять страховую защиту, а страховые компании в свою очередь могут предложить им разнообразные продукты.

### **ССТ: Какие направления в сельском хозяйстве сейчас наиболее активно развиваются? И как на это реагируют страховщики?**

**С. П.:** С активным развитием сельского хозяйства, технологий в агропроизводстве развиваются и страховые продукты. Естественно, страховщикам необходим некоторый период для наработки статистики, для осознания вероятности и масштабов возможных рисков.

К наиболее активно развивающимся на текущий момент направлениям страхова-

ния можно отнести страхование тепличных комплексов, например. Последние 4–5 лет мы видим активное развитие тепличных хозяйств, где могут реализоваться не только погодные, но и технические риски. Например, обрушение остекления из-за большой массы снега в зимне-весенний период. Современное тепличное хозяйство с точки зрения технологий — это просто космос. Но чем сложнее технологии, тем более они подвержены разного рода рискам. Происходит кумуляция имущественных рисков, рисков по недобору урожая, рисков перерыва в производстве.

Также одно из развивающихся направлений — страхование аквакультуры. В части страхования рыбы основные риски — природные катаклизмы. Также распространены риски инфекционных болезней. Данный вид страхования достаточно сложный, но, тем не менее, мы занимаемся им уже достаточно длительное время и наработали соответствующий опыт, позволяющий оперативно заключать договоры страхования, а при возникновении страховых событий урегулировать заявленные убытки.

Сады — еще одно направление, которое активно развивается и требует особого подхода к страхованию. Для садоводов типичным является страхование погодных рисков и катастрофических последствий. Когда в 2019 году сложилась критическая ситуация на юге России, мы увидели, что на текущий момент данный вид страхования имеет низкий уровень охвата, фактически

находясь на стадии становления/начального развития.

### **ССТ: Применимы ли в агростраховании современные технологии, цифровизация, искусственный интеллект?**

**С. П.:** Пандемия заставила нас ускориться. Наша компания сейчас входит в экосистемы, связанные с сельским хозяйством. Наши продукты присутствуют на сайтах метеослужб, в системе АО «Россельхозбанк», на интернет-платформах, где аграрии ищут семена, технику, персонал и т. д. Таким образом, мы максимально возможно используем современные технологии в части развития агрострахования.

Однако полностью автоматизировать все процессы по классическому агрострахованию, наверное, мы все-таки еще пока не готовы. И для заключения договора страхования, и для получения выплаты требуется значительный набор документов. Для постоянных клиентов процесс заключения договоров проще. Но когда приходят новые, то для заключения договора необходимо проработать большое количество вводных. В целом, автоматизация безусловно ведет к ускорению процессов, присутствующих при агростраховании и положительно сказывается как на скорости заключения договоров страхования, так и на стадии рассмотрения заявленных убытков.

Если говорить о страховании животных, то мы думаем, что при наличии чипирования животных в рамках ожидаемого закона, можно будет автоматизировать много процессов и упростить учет животных.

### **ССТ: Как Вы оцениваете развитие агрострахования в России по сравнению с другими странами?**

**С. П.:** Я бы сказал, что наше агрострахование находится на достойном уровне. Сравнить с другими странами не совсем корректно, так как в основе лежат разные механизмы и подходы.

С активным развитием сельского хозяйства, технологий в агропроизводстве развиваются и страховые продукты. Естественно, страховщикам необходим некоторый период для наработки статистики, для осознания вероятности и масштабов возможных рисков.