Светлана БУЧИНА,
руководитель проекта Центра имущественного страхования, ОАО РОСНО

СТРАХОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ЖИВОТНЫХ

Риски в этом виде страхования изначально выше, чем при страховании имущества. Необходимо точно понимать, когда выгодно принимать риск на страхование, а в каких случаях это может быть опасно для компании.

Зачем страхуют стада?

Животных в России страховали как до революции, так и в советское время, что всегда помогало минимизировать убытки. В наши дни этим видом страхования занимаются всего несколько компаний, в том числе РОСНО. Компания принимает на страхование все виды сельскохозяйственных животных и птицу, а так же пушных зверей и рыбу, выращиваемую промышленным товаропроизводителем. В основном сельхозпредприятия страхуют крупный и мелкий рогатый скот, свиней. Реже принимаются на страхование лошади, маралы (на Алтае), страусы.

Скот часто страхуют по требованию финансовых организаций как залоговое имущество, получая кредиты на развитие животноводства. На выбор страхователем компании влияет как географическое расположение агентств, так и прежний опыт взаимодействия предприятия со страховыми компаниями. Если у клиента уже застрахованы в РОСНО здания или техника, то скорее всего к нам обратятся и за страхованием животных.

Но имеется немало хозяйств, которые осознавая необходимость страхования, самостоятельно обращаются в страховые компании. Агропромышленные холдинги периодически объявляют тендеры по комплексному страхованию своего имущества, в том числе по страхованию животных.

Коровы сильно рискуют

К сожалению, животные подвержены повышенному риску. Они ломают ноги, получают пищевые отравления, тонут в арыках, горят. Нередки случаи, когда все стадо подлежит уничтожению по распоряжению специалистов ветеринарной службы в связи с проведением мероприятий по борьбе с эпизоотией[1], заразными заболеваниями. Недавно в отдел выплат РОСНО поступили документы на выплату страховых возмещений. В мордовском хозяйстве погибли свиньи (сальмонеллез), а в ростовском – коровы (гнойный перитонит, бронхопневмония, инфаркт миокарда).

В стандартный пакет рисков входят гибель, вынужденный убой в результате инфекционного, инвазионного, незаразного заболевания, несчастного случая, пожара, удара молнии, взрыва, противоправных действий третьих лиц, стихийного бедствия, а также утрата животного в результате кражи, грабежа, разбоя. При этом под несчастным случаем подразумеваются действие электрического тока, утопление, удушение; солнечный или тепловой удар; замерзание; внезапное отравление ядовитыми травами или веществами; укус змей или ядовитых насекомых, зверей, больных бешенством, нападение диких зверей или бро-

[1] Эпизоотия –повальная болезнь скота *(Примеч. ред.)*

дячих собак; травматическое повреждение, в том числе наезд транспортных средств, падение летательных аппаратов; падение в ущелье.

Недавно владелец стада овец в Саратовской области при обсуждении условий страхования задал вопрос о том, платит ли страховая компания в случае нападения волков. На вопрос специалиста РОСНО, часто ли происходят такие случаи, он ответил: «где овцы, там и волки». В прошлом РОСНО уже платило за гибель лошадей в Астраханской области в результате нападения волков, в этом году возмещало ущерб в результате падежа коров в Мордовии, покусанных бешеной лисицей.

Особенно подвержен рискам племенной скот, привозимый из-за границы. Во многих областях России (например, в Самарской, Ростовской, Тюменской) действуют программы по завозу животных из Германии и Голландии. На страхование из «иностранок» больше всего предлагают коров голштино-фризской породы.

Завозные животные гибнут чаще, чем отечественные. Не всегда должным образом подготовлен персонал, помещения, животные не сразу привыкают к корму или климату. Есть сложности с адаптацией после длительных перевозок. Например, РОСНО выплачивало страховое возмещение за гибель коров, перевозимых в Самарской области из одного хозяйства в другое (на расстояние не более 100 км.). Несколько животных получили настолько сильный стресс во время перевозки, что после нее перестали вставать и принимать пищу.

Конечно, при страховании «иностранок» тарифы выше. Когда согласовываются условия, учитывается наличие у предприятия опыта выращивания животных такой же породы. Нередко хозяйства, чтобы создать для привозных животных благоприятные условия, приглашают к себе квалифицированных специалистов с «родины» животных.

Как осматривается и оценивается животное?

Страхованию не подлежат больные, истощенные, старые животные, находящиеся на карантине, не имеющие по-

ложенных прививок, не обеспеченные надлежащим уходом. РОСНО не возьмется страховать животных на территории, объявленной до момента заключения договора страхования зоной стихийных бедствий или приобретение и содержание которых запрещено законом.

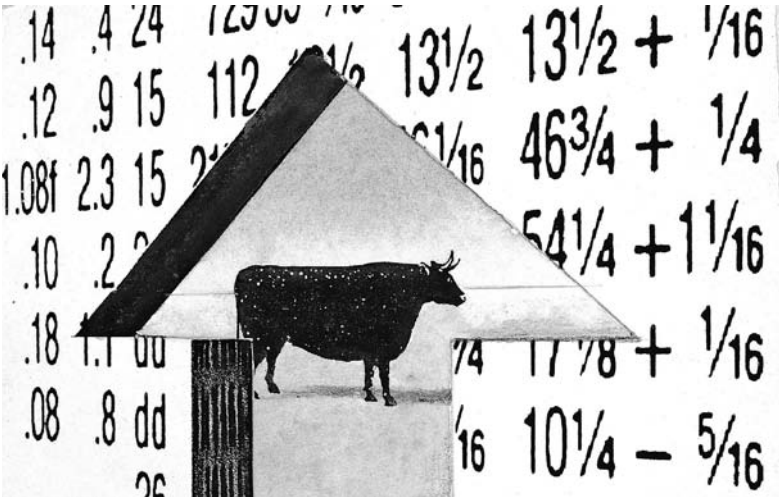
Стоимость животных устанавливается в размере балансовой стоимости в соответствии с договором купли-продажи, а если животные являются предметом залога – в соответствии с актом оценки независимой экспертизы.

При страховании запрашиваются документы, подтверждающие благополучие стада: справка от ветврача хозяйства, справка от комитета государственного ветнадзора (территориального управления ветеринарии) о ветеринарно-санитарном и эпизоотическом благополучии хозяйства, история убытков (статистика по убыткам предприятия за последние три-пять лет).

Страхование может проводиться с предоставлением данных на каждое животное – в описи указываются вид, порода, масть, пол, номер клейма (бирки, чипа), особые приметы. Животных также принимают на страхование по группам содержания, в этом случае в описи указывается количество голов в группе и характерные признаки среднестатистического животного (вид, порода, возраст, пол и т.д.).

Осматривая животных, специалисты РОСНО обращают внимание на условия их содержания, на регулярность проводимых мероприятий по защите животных. Иногда приходится отказывать в страховании, если условия содержания не соответствуют санитарным и ветеринарным требованиям. При страховании учитываются данные по эпизоотическому состоянию в области, опыту страхования в РОСНО животных такого вида и породы. Степень риска при страховании животных изначально выше, чем при страховании имущества, поэтому перед заключением договора необходимо тщательно изучить всю полученную информацию о содержании животных. Если страховые суммы значительны, то риски перестраховываются.

После оценки риска согласовываются условия, приемлемые для обеих сторон.

Тарифы зависят не только от вида животных и условий их содержания, но и от согласия сельхозпредприятия на франшизу, от перечня рисков. Франшиза обычно устанавливается в процентах от общей страховой суммы. Она может быть по каждому страховому случаю (например, страховая компания платит только в тех случаях, когда каждый ущерб превышает франшизу) или по совокупности страховых случаев (страховая компания начинает платить за все страховые случаи без исключения, если суммарный ущерб хозяйства превысил размер франшизы). Естественно, чем от больших опасностей застрахованы животные и чем меньше франшиза, тем больше тариф. Обычно сельхозпредприятию предлагаются на выбор несколько вариантов страхования.

В ближайшее время принятие закона об обязательном страховании сельскохозяйственных животных не планируется, но на сельскохозяйственном секторе страхование животных сказалось бы положительно и создало благоприятные условия для дальнейшего развития животноводства. Сейчас в стране действуют долгосрочные национальные проекты в области сельского хозяйства, поэтому есть надежда на развитие этой отрасли и увеличение объема застрахованных животных.