

## ВРЕМЯ ПЕРЕМЕН

Несовершенство законодательства, отсутствие единых стандартов в деятельности двух союзов агростраховщиков, инфантильность настроения отдельных групп сельхозпроизводителей, привыкших к финансовой поддержке госбюджета – все эти факторы сегодня тормозят развитие агрострахования в России, – считает Корней Биждов, Президент Союза «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса – Национальный союз агростраховщиков».

Историю агрострахования можно разделить на три этапа. Первый – советский, когда страхованием в агропромышленном секторе занимался практически только «Росгосстрах». Второй этап, 90-е годы – период начала развития агрострахования с господдержкой. И сегодня мы переживаем третий этап развития отрасли, когда страховщики пытаются исправить недостатки прежней системы и вывести агрострахование на новый уровень.

В настоящее время страхование агропромышленного сектора в России слабо развито. Серьезным тормозом развития отрасли является в том числе и значительное число случаев мошенничества, распространенная практика серых схем за последние 5-10 лет.

Во многом это следствие несовершенства законодательства, отсутствия четких формулировок в законе (имеется в виду Федеральный закон от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный



### Корней Биждов

*окончил экономический факультет Ростовского государственного университета и аспирантуру МГУ им. М.В. Ломоносова, к.э.н. В разные годы работал в «Росгосстрах», «Согаз», являлся членом Президиума Российского Союза Автостраховщиков (РСА), Президиума и Правления Национального союза страховщиков ответственности (НССО), Экспертного совета Государственной Думы РФ и т.д. В настоящее время Президент «Национального союза агростраховщиков» и руководитель Комитета по сельскохозяйственному страхованию Всероссийского союза страховщиков (ВСС).*

закон «О развитии сельского хозяйства»), из-за которых происходят разночтения.

К примеру, сейчас на нашем рынке помимо НСА действует еще один Союз. У каждого из объединений свои стандарты документации и оценки рисков, то есть единых закреплённых законом стандартов – как для заключения договоров, так и для урегулирования убытков – на рынке не существует. А без этого дальнейшее развитие данного сегмента страховой сферы просто невозможно. Очень важным является

также наличие единого фонда компенсационных выплат, ведь только при таком условии сельхозтоваропроизводителю может быть гарантировано получение денег даже в случае банкротства одной из страховых компаний.

Именно поэтому просто необходимо закрепление в законе единого профессионального объединения сельскохозяйственных страховщиков.

### **Закон един для всех**

Нечеткость формулировок – не единственное слабое место Федерального закона № 260-ФЗ. Нужно еще и уточнить критерии утраты (гибели) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений и возможность исключения опасных природных явлений, не обладающих признаками вероятности и случайности их наступления.

Кроме того, стоит обратить внимание на проблемы, с которыми сталкиваются, к примеру, страховые компании-члены НСА при практической реализации страхования в регионах. Здесь негативным фактором выступают избыточные бюрократические барьеры. Ор-



ганы управления АПК некоторых субъектов РФ своими нормативными актами устанавливают ряд дополнительных требований и документов, необходимых для получения субсидий, и тем самым ограничивают доступ сельхозтоваропроизводителей и страховых компаний к предоставлению средств государственной поддержки.

Как показывает статистика ряда регионов России, даже в рамках существующей нормативно-правовой базы сельхозстрахование может дать положительные результаты при условии правильно организованного взаимодействия страховых компаний, органов АПК и сельхозтоваропроизводителей. В ряде регионов, схожих по своим погодно-климатическим условиям и условиям предпринимательской деятельности, показатели охвата площадей могут отличаться в разы.

Дело не только в бумажной волоките. Основная причина кроется в том, что местные органы АПК не могут или не хотят правильно организовать работу по расширению охвата страхования посевных площадей в их регионе. В некоторых местах это делается сознательно, т.к. в случае крупного стихийного



бедствия региональные чиновники получают возможность потребовать из федерального бюджета дополнительные ассигнования, измеряемые сотнями миллионов, а то и миллиардами рублей.

### **Сократить риски**

Для снижения рисков в аграрном секторе необходимо наладить системное взаимодействие всех структур – Минсельхоза, региональных органов власти АПК, Росгидромета и Росстата. Нужны достоверные и актуальные статистические данные о количестве посевных площадей. Должно быть понятно, какими культурами агра-

рии их засеивают. Это необходимо для того, чтобы произвести максимально точную и правильную оценку рисков.

Другой ключевой проблемой развития агрострахования является массовое несоблюдение агротехнологий сельхозпроизводителями. Помимо того что это тормозит нормальную работу страховых механизмов в агропроизводстве, это увеличивает размер страховых тарифов по договорам сельхозстрахования с господдержкой.

Данная проблема была освещена, к примеру, на краевом совещании «Об организованном проведении сева озимых урожая 2013 года» в Краснодаре. Доктор сельскохозяйственных наук, профессор Н.Г. Малюга выступил с докладом о правильности использования удобрений. А профессор А.С. Найденов обратил внимание на то, что прибыль хозяйства, в конечном итоге, зависит от правильного сочетания сроков сева, обработки почвы и применения обоснованных технологических приемов. На практике это подтверждается результатом ЗАО агрофирма «им. Ильича» Выселковского района. Благодаря правильному применению агротехнологий в благо-

## Вокруг страхования

приятном 2011 году она собрала 67 центнеров с гектара, а в засушливый 2012 год – 62 центнера, в то время как средняя урожайность других сельхозтоваропроизводителей района при тех же погодных условиях упала на отметку ниже 30 центнеров.

Надо признать, что на данный момент еще не все страховые компании проводят качественную предстраховую экспертизу. Для осуществления эффективного процесса заключения договоров на сегодняшний день не хватает и юридически гра-



мотного оформления документации. Пока у наших аграриев нет понимания того, какие обязательства, по каким рискам и в каком объеме берет на себя страховая компания. Очень часто страхователь имеет завышенные ожидания, не понимает, что и от чего он застраховал. Он полагает, что застрахован от всего, навсегда и при любом раскладе ему положено возмещение. Это не так. Страхование всегда подразумевает некие обязательства со стороны страхователя. В данном случае он должен гарантировать, что со-

блюдает агротехнологии, реагирует на события природного характера, принимает меры к снижению ущерба. С другой стороны, страхователи не придают серьезного значения необходимости заключения договоров страхования от катастрофических убытков, поскольку в случае их наступления рассчитывают на помощь государства. Необходимо совершенствовать такой страховой механизм в агропроизводстве, как институт независимой экспертизы, совершенствовать нормативную базу, регулирующую сельхозстрахование с господдержкой. Нужны унифицированные требования, упрощающие правила взаимоотношений между сельхозпроизводителями и страховщиками и ужесточающие санкции за нарушение правил.

### Навести порядок

Сегодня Минсельхоз и НСА совместно с другими заинтересованными структурами подготовили и внесли предложения, необходимые для совершенствования законодательства данной сферы.

В частности, готовятся изменения в Методику определения страховой стоимости и размера утраты (гибели) урожая сель-





хозкультур и посадок многолетних насаждений. Планируется скорректировать и механизм расчета размера утраты (гибели) урожая.

Ведется разработка стандартов страховой документации и порядка урегулирования убытков по страхованию сельскохозяйственных животных, которые будут готовы к концу 2012 года. Благодаря этому страховщики НСА начнут работать на основании пакета типовых докумен-

тов, в который войдут стандартные для членов Союза правила страхования, типовой договор страхования, заявление на страхование, форма страхового акта и т.д. После утверждения внутри Союза и согласования с ВСС и ФСФР правила будут опубликованы и направлены всем участникам НСА и региональным органам власти АПК.

Поскольку правила разрабатываются при самом активном участии методологического комитета Союза, его члены ведут постоянный диалог с ФСФР. Если впоследствии возникнет необходимость внесения в документы каких-либо изменений, они смогут это реализовать. Точно по такой же схеме Союз работал с «Правилами страхования урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой». Все предложения тоже обсуждались с ФСФР и Минсельхозом.

Основная проблема сельскохозяйственного страхования заключается в том, что у производителей нет на это средств. Кроме того, государство приу-

чило крестьян к тому, что, если урожай погибнет, оно всегда приходит на выручку и возмещает ущерб.

Государство, региональные АПК и, главное, сами аграрии должны быть стимулированы к страхованию. Необходимо понимать, что защита бизнеса и их финансовых активов зависит только от них самих. Многие производители по-прежнему мыслят как иждивенцы – если что случится, придет большой начальник и скажет: «Выплатите все и всем!»

«Национальный союз агростраховщиков» является своего рода площадкой для обсуждения и выработки предложений по модернизации системы сельхозстрахования с государственной поддержкой, а также путей решения актуальных для данной отрасли проблем. По сути, страховщики решают возникающие проблемы посредством объединения НСА. Ему направляют информацию по всем возникающим проблемам. Задача Союза – найти их решение.

