

*В 2015 году страхование сельскохозяйственных рисков на условиях господдержки будет осуществляться на новых условиях. 22 декабря был подписан закон № 424-ФЗ о внесении ряда изменений в профильное законодательство.*

Национальный союз агростраховщиков принимал активное участие в работе над законопроектом, и позиция страхового сообщества по большинству принципиальных вопросов была принята во внимание.

В то же время реальный позитивный эффект для аграриев будет ощутим только в том случае, если региональные органы АПК подойдут со всей ответственностью к задаче адаптации системы агрострахования к новым реалиям. Вопрос этот особенно важен в настоящей экономической ситуации, когда возможности бюджета по оказанию помощи аграриям пострадавших регионов могут оказаться объективно ограниченными. При этом значение сельского хозяйства для страны остается стратегически важным.

Механизм субсидируемого агрострахования не меняется. Как и раньше, предприятия могут застраховать урожай или поголовье сельхозживотных от широкого спектра рисков, в который включены практически все опасные природные явления, а также инфекционные заболевания животных и растений. При этом могут быть застрахованы практически все виды возделываемых культур и сельхозживотных. При заключении договора сельхозпредприятие уплачивает только часть страхового взноса. Оставшуюся часть страховщик получает из бюджета по обращению сельхозпроизводителя.

Перемены будут ощущаться при наступлении страхового случая и урегулировании убытка. Одно из главных нововведений состоит в том, что страховое возмещение при потерях урожая будет выплачиваться чаще. Новый закон понизил планку гибели урожая, при которой потеря будет признаваться страховым случаем, с 30% до 25% от запланированного уровня. (Согласно нормативным документам Минсельхоза России запланированный урожай рассчитывается исходя из показателей за последние пять лет). Таким образом, обращаться к страховщику за выплатой аграрии смогут уже при потере четверти урожая. При этом, как и прежде, часть риска аграрий может оставить на собственном удержании – применить в договоре так называемую франшизу, размер которой будет вычтен страховщиком из страхового возмещения, что позволяет серьезно сэкономить на стоимости полиса.

Сейчас закон ограничивает возможности агрария оставлять на собственном удержании риск в размере более 30% от страховой суммы, в то время как ранее допускалась максимальная франшиза в размере 40%. По статистике Национального союза агростраховщиков (НСА), с франшизой заключается немногим менее половины договоров, при этом почти в 50% случаев аграрии предпочитали максимальную 40-процентную франшизу. Однако, сэкономив при покупке полиса, аграрии не всегда понимают суть изменения и просчитывают заранее, насколько уменьшится выплата при наступлении убытка. Поэтому законодатель сузил возможности по использованию франшизы.

Кроме того, закон уточнил и расширил перечень опасных событий, подлежащих страхованию. В нем появились такие опасные явления, как «наводнение», «подтопление», «паводок», «оползень». Необходимость уточнения перечня рисков, связанных с осадками и режимом рек, стала очевидной после наводнения на Дальнем Востоке в 2013 году.

Для удобства аграриев в законе также специально указана возможность для страховщика профинансировать пересев погибших сельхозкультур. Теперь страховщик имеет полное право, не дожидаясь документов об итогах сбора урожая, при подтвержденной потере посевов выплатить аграрию в счет будущего страхового возмещения часть средств, которые необходимы предприятию на восстановление пострадавших посевов или насаждений: на приобретение семян, посадочного материала, пересев, подсев погибшей сельскохозяйственной культуры, выкорчевку погибших и посадку новых многолетних насаждений. Данная норма также закрепляет опыт, приобретенный в 2013 году, когда НСА, приняв во внимание бедственное положение аграриев ДФО, рекомендовал своим членам осуществлять в очевидных случаях безусловно причитающуюся часть страховой выплаты.

Расширяя страховое покрытие, законодатель очевидно шел навстречу потребностям аграриев. Однако без адаптации системы к локальным условиям новые нормы могут привести на практике не к расширению, а, напротив, к сокращению спроса на сельхозстрахование с господдержкой. Это может произойти в регионах, где ставки субсидирования не соответствуют актуарно рассчитываемым страховым тарифам, то есть тарифам, учитывающим реальную вероятность наступления страхового случая. В таком случае тариф может оказаться выше ставки субсидирования, но разницу приходится оплатить аграрию, которому государство ее не компенсирует.

Кроме того, серьезные агростраховщики предпочитают не работать в таких регионах,

чтобы не создавать конфликтных ситуаций. В то же время следует отметить, что ставки субсидирования на 2015 год были утверждены осенью 2014 года без учета изменений закона об агростраховании, произошедших в декабре, и, соответственно, расширение страхового покрытия при выделении субсидий в ставках не отражено. Данный фактор может притормозить развитие агрострахования с господдержкой в 2015 году.

В текущем году также должен произойти переход к единому объединению на рынке агрострахования с господдержкой. При этом может возникнуть опасность активизации псевдостраховщиков, «бизнесом» которых является освоение средств субсидии. Региональным органам АПК и аграриям следует обратить особое внимание на то, чтобы посевы и поголовье не оказались «застрахованы» в таких компаниях-временщиках до 2016 года, когда перед ними должен быть окончательно поставлен барьер. Со своей стороны НСА уделяет особое внимание дисциплине своих членов и своевременной уплате ими взносов в компенсационный фонд, предназначенный для гарантирования страховых выплат аграриям.

Указанные проблемы могут быть преодолены совместными усилиями страхового сообщества, Минсельхоза России и органов АПК на местах. На протяжении 2012–2014 годов НСА выработал позитивный опыт данного взаимодействия, который будет расширен в текущем году.

**Источник:** [Российская бизнес-газета](#) , № 3, 27.01.15

**Автор:** Биждов К.Д.