

Страхование посевов с господдержкой в этом году начало осуществляться по новому закону, по новым правилам и при поддержке бюджетов в 7 млрд рублей. Результаты «премьеры» проявятся осенью. Однако власти намерены раньше начать сбор данных о том, кто, где и сколько договоров страхования с господдержкой заключил. Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) готовит приказ о выделении отчетности об операциях агрострахования с господдержкой в отдельный пункт в общей статотчетности страховщиков. Этот сегмент станет прозрачным и упорядоченным.

Ни один вид страхования не вызывал в последние годы столько нареканий, как агрострахование с господдержкой. Тема давно разделила самих агростраховщиков на два непримиримых лагеря. В один вошли крупные универсальные компании, объединенные Национальным союзом агростраховщиков (НСА). Другой лагерь объединил страховщиков ассоциации «Агропромстрах». Там собрались небольшие региональные компании, начавшие этот бизнес раньше, успевшие заручиться поддержкой местных сельхозчиновников и дружбой агрохозяйств.

Обвинения в нецелевом использовании средств бюджета в рамках господдержки агрострахования стали общим местом в последнюю пятилетку. На государственный уровень обсуждение темы вышло после опубликования результатов проверки Счетной палаты (СП) об эффективности использования бюджетных средств несколько лет назад.

Нарекания были неслучайными: некоторые агростраховщики на протяжении целого ряда лет использовали целый букет финансовых схем освоения средств бюджета. Делалось это при поддержке крестьян и с молчаливого согласия региональных сельхозчиновников. До реальных выплат дело часто и не доходило, потому аналитики отказывались относить такие договоры к страховым.

В отчете СП по итогам проверки тогда отмечалось, что «из 70 субъектов федерации, получивших в 2007–2008 годах субсидии из федерального бюджета, на государственную поддержку сельскохозяйственного страхования 11 субъектами было получено более 60% объема этих средств». Счетная палата рекомендовала закрыть это

направление господдержки.

Однако правительство не отказалось от субсидирования страховых взносов селянам, учитывая позитивный международный опыт в этой сфере. Было решено навести порядок. В последующие годы готовились и переписывались нормы законов. Снижению активности операций в сегменте способствовал разразившийся кризис 2008 года, замораживались объемы бюджетной поддержки.

Как сообщил в одном из публичных выступлений замдиректора департамента экономики и анализа Минсельхоза РФ Андрей Тютюнников, с 2008 по 2011 годы из федерального бюджета на поддержку сельхозстрахования было выделено 14,4 млрд рублей. При этом с 2008 по 2010 годы число организаций, заключивших договоры страхования, постоянно снижалось. В 2008 году их было 8,2 тыс., в 2009-м – 5 тыс., в 2010-м – 3,9 тыс. В 2011-м произошел небольшой рост до 4 тыс. Сокращалась и доля посевной площади застрахованных культур. Если в 2008 году было застраховано 25% посевных площадей, то в 2010 году их было только 13%.

Цена вопроса – 7 миллиардов рублей в год

Все изменилось в 2012 году, после принятия федерального закона о господдержке в сельском хозяйстве, госфинансирование страховых субсидий увеличилось, причем скачком. Федеральным бюджетом на текущий год предусмотрено выделение на субсидирование премий 6 млрд рублей, плюс 1 млрд рублей (по оценкам страховщиков) финансовой поддержки на региональном уровне. Помощь местных властей селянам означает, что в ряде случаев совокупная субсидия бюджетов всех уровней составит более 50%. Порядка 7 млрд рублей из бюджетов разных уровней – практически половина всех средств, выделенных правительством на сельхозстрахование с господдержкой за весь период действия программы. Общий объем сборов по агрострахованию с господдержкой с учетом взносов самих селян составляет 12 млрд рублей. Это уже серьезные деньги. В планах Минсельхоза РФ – увеличение этой суммы господдержки в ближайшие годы на треть. Самое время задуматься о контроле за целевым использованием бюджетных средств.

Следует учитывать, что по новому закону страховщики не являются получателями бюджетных средств, поэтому отсчитываться за бюджетные средства ни перед кем не должны, пояснил агентству руководитель центра сельскохозяйственного страхования

компании «Росгосстрах» Олег Блинков. При этом, по его мнению, «косвенным показателем эффективного использования бюджетных средств будет являться степень удовлетворенности сельскохозяйственных товаропроизводителей оказываемыми страховыми услугами».

Агрострахование с господдержкой выделится в отчетности

Как сообщила журналистам заместитель руководителя ФСФР Юлия Бондарева, «служба подготовила приказ, согласно которому страховщики в статотчетности должны будут отдельной строкой выделять данные по операциям страхования с господдержкой и предоставлять органу надзора». Раньше говорить о каких-либо результатах страхования посевной было возможно ближе к ноябрю текущего года.

Наличие разных климатических поясов в РФ раздвигает временные рамки посевной в нашей стране. «Говорить даже о первых итогах посевной 2012 года преждевременно, кампания еще не завершена», – сказал журналистам в последнюю декаду мая на встрече в ФСФР заместитель руководителя службы Игорь Жук. Тем не менее, отношение регуляторов к получению информации меняется.

Он напомнил представителям СМИ, что данные по этому виду страхования консолидирует Минсельхоз РФ. Однако ФСФР планирует мониторить ситуацию по-своему. «Нам крайне важно будет собрать информацию о результатах страхования в этом сезоне, проанализировать ее и подготовить экспертный доклад правительству, на основании которого можно будет делать вывод о готовности системы господдержки в субсидировании премий при заключении договоров страхования животных. Ведь по закону на следующем этапе, с 2013 года, господдержку в сельхозстраховании предполагается распространить на защиту животноводства», – сказал И.Жук. – Готова ли к этому система – выяснится по результатам анализа собранных данных о применении нового закона».

О том, как половина стала меньше

Опрос агростраховщиков показал, что их весенние встречи с селянами для прояснения статей нового закона вызвали их недовольство, страсти накалялись из-за

недопонимания.

Агропроизводители заранее понимали, что высокий уровень франшизы лишает их надежд на выплаты при небольшой потере урожая. На встречах специалисты им объяснили разницу между ставкой госсубсидирования страхового взноса, которая компенсируется из федерального бюджета в пределах 50%, и ставкой страхового тарифа, который часто оказывается выше ставки субсидий. Следовательно, половина ставки тарифа, половина страхового взноса оказывается больше величины выделенной суммы субсидий. Выходит, селянам, чтобы иметь полноценную защиту по полису, надо доплачивать не 50% страховой премии, а больше.

Те, кто делать это отказывались, получали договор неполного страхования. При наступлении страхового события оплаченный на 80% полис может обернуться выплатой 80% от величины страхового покрытия.

«Они были готовы закидать нас помидорами, если бы позволил сезон», – признался один из страховых специалистов, участвовавших в подобных консультациях накануне сева-2012.

Есть еще одно «но» – «объемы финансирования определяются в этом году на основании соглашения, подписанного между субъектом РФ и министерством сельского хозяйства на соответствующий год, при этом объем софинансирования может изменяться в диапазоне от 95% до 60%», – напомнили в «Росгосстрахе».

Основным распорядителем средств федерального бюджета является министерство сельского хозяйства РФ, продолжил директор подразделения страхования сельскохозяйственных рисков СК «Согласие» Игорь Щеглов. Ведомство подтверждает объем финансирования. «Конечно, данная статья расходов не является защищенной, поэтому в случае нехватки бюджетных средств может быть уменьшена, но будем надеяться, что этого не случится. Предполагается, что из местных бюджетов в 2012 году на субсидирование страховых премий сельскохозяйственным товаропроизводителям будет выделено около 1 млрд рублей», – сказал он.

Отвечая на вопрос корреспондента «Интерфакс-АФИ», О.Блинков отметил, что в

перечне требований нового закона к СК – обязанность быть членом профобъединения. «Также фактический размер маржи платежеспособности у компании должен быть на 30% выше, чем нормативный показатель. Иных требований к страховым организациям не предъявляется», – отметил представитель «Росгосстраха».

«Опытные» страховали по снегу

Посевная, во многих регионах ранняя, стучалась в окошко, а правительство в развитие нового закона спешило разработать и утвердить целый пакет документов. Нервничали селяне и страховщики, новости о правилах игры получали «на марше». Однако не всех смущало отсутствие регламентов.

В марте этого года директор подразделения страхования сельскохозяйственных рисков СК «Согласие» Игорь Щеглов в беседе с корреспондентом «Интерфакс-АФИ» признавался, что «основная масса договоров страхования яровых культур заключается во время сева в апреле, у нас есть две недели, чтобы наработать правила страхования в ФСФР и полностью подготовиться к началу посевной кампании».

В разгар посевной некоторые опрошенные агентством представители признавались в опасениях: пока солидные игроки ждут правил, большая часть договоров с господдержкой может быть заключена небольшими игроками, на долю которых и прежде приходилась значительная часть объемов премии.

Руководитель направления сельхозстрахования СК «АльфаСтрахование» Евгений Храбсков отметил, что на фоне происходящего «особо опытные» страховщики начали заключать договоры страхования урожая яровых 2012 года еще в прошлом году, когда не было ни плана сельскохозяйственного страхования, ни самого закона. Ответственные компании не понимали, как заключать соглашения в отсутствие, к примеру, приказа министерства сельского хозяйства РФ «О методиках определения страховой стоимости и размера ущерба...».

«Такие действия противоречат политике Национального союза агростраховщиков (НСА), который все годы работы на рынке сельскохозяйственного страхования отстаивал интересы классического агрострахования», – подчеркнул Е.Храбсков.

Как можно страховать урожай за несколько месяцев до начала сева, когда рисковую составляющую оценить просто нереально: наличие запасов влаги в почве, а также степень готовности почвы к основным предпосевным мероприятиям можно оценить только после схода снега, задавался риторическим вопросом представитель «АльфаСтрахования».

СК «Согласие» тоже загодя готовилась к посевной 2012 года, но иначе. Это направление страхования в компании было признано стратегически важным, выделен ряд пилотных регионов для реализации данного проекта, например Ростовская область, Краснодарский край, Республика Татарстан и другие.

Пять процентов в братскую копилку

Согласно положениям нового закона, при распределении субсидий учитывается сельхозпланирование, то есть документ с видами на будущий урожай, направленный в сельхозведомство потенциальными получателями.

Страхование с господдержкой в новом виде покрывает катастрофические риски. Теперь страхование особо выгодно для территорий рискованного земледелия и хозяйств, чаще других несущих потери при сборе урожая. Благополучные территории дотируют в рамках программы менее успешные. Крестьяне же страхуют урожай с высокой франшизой и выступают «соучастниками» при компенсации его потерь.

Сельхозстраховщики, использующие бюджетные средства при оплате полиса, по новому закону несут солидарную ответственность, формируют гарантийные фонды. По признанию агростраховщиков, в этом году гарантийные фонды формируются за счет 5% отчислений членов профобъединения от полученных по агрострахованию с господдержкой премий. Нет ничего надежней гарантийных фондов профобъединений в обязательных видах страхования. Но бизнес агрострахования с господдержкой в особом положении.

Как пояснила агентству заместитель руководителя департамента Минфина РФ Вера

Балакирева, «по новому закону объединения агростраховщиков должны направлять отчисления на формирование фондов компенсационных выплат на случай, если заключившая договор компания не сможет исполнять финансовые обязательства, однако оценить размеры таких фондов пока не представляется возможным».

Объединения агростраховщиков, по словам В.Балакиревой, «не относятся к категории саморегулируемых организаций, в отношении которых положения о гарантийных фондах четко отстроены».

Влияние на союзы агростраховщиков со стороны надзорных органов ограничено, оно не конкретизировано законом, напомнила специалист.

В частности, это отсутствие четкости надзора побуждает законодателей ставить вопрос о создании общенационального объединения, но пока этого нет.

Вместе с тем В.Балакирева отметила, что одним из требований к агростраховщикам по новому закону является 30-процентное превышение маржи платежеспособности компаний над нормативной. Этот и другие показатели финансовой устойчивости страховщиков ФСФР проверять может и должна по закону.

Идея формирования компфондов в объединениях агростраховщиков возникла у законодателей по итогам агросезона 2010 года, отличившегося аномальной жарой. Тогда часть агростраховщиков получила убытки в результате выплат пострадавшим селянам, а другая часть – уклонилась от выплат или попросту ушла с рынка без исполнения обязательств.

В целом новая система страховой защиты с господдержкой полностью не устроила ни страховщиков, ни селян.

Глава дирекции страхования сельскохозяйственных рисков СК «Согласие» И.Щеглов признавал в начале посевной: «Когда уже были опубликованы почти все регламентирующие документы, стали появляться вопросы, на которые страховщикам не

всегда могут ответить даже сами разработчики документов».

Таким образом, новый закон о господдержке в части страхования признали компромиссным, но и этому были рады.

Те же и двое

По данным ФСФР, в первом квартале текущего года сборы по страхованию всех сельскохозяйственных рисков составили 1,2 млрд рублей (вместо 2,5 млрд рублей), сократившись на 50,8% по сравнению с тем же периодом прошлого года. Выплаты упали на 38,5% и составили 700 млн рублей вместо 900 млн рублей.

По итогам трех месяцев текущего года в десятку лидеров по сборам во всех видах сельхозстрахования (пока данные по агрострахованию с господдержкой не обособлены) вошли «Росгосстрах» со сборами 127 млн рублей (прирост 418,3%), страховое общество «Купеческое» – 110 млн рублей, НПСК – 75 млн рублей, «Ингосстрах» – 55 млн рублей, ВСК – 50 млн рублей, «Согласие» – 46 млн рублей, «Россельхозбанк-Страхование» – 30 млн рублей, «АльфаСтрахование» – 27 млн рублей, «Альянс» – 14 млн рублей и МАКС – 11 млн рублей.

Событием этого года на рынке агрострахования в РФ стал выход компании «Россельхозбанк-Страхование» (компания была создана после приобретения банком «РСХБ» компании «Газгарант»). В компанию по случаю появления специального страховщика перешла часть специалистов из группы «СОГАЗ», туда же была переведена часть профильной клиентуры.

Естественно, независимые от Россельхозбанка страховщики, аккредитованные при банке по различным программам, опасаются, что новобранец «стянет» скоро на себя все интересы банка. Правда, это можно сделать только вместе с дополнительными рисками.

«По слухам, РСХБ пока намерен ограничить передачу рисков своему страховщику 25%», – сказал корреспонденту «Интерфакс-АФИ» эксперт в области сельхозстрахования.

Наиболее настороженные страховщики думают, что по мере укрепления бизнеса «Россельхозбанк-Страхования» места пришлым партнерам в страховании с господдержкой не останется. Во всяком случае там, где страхование дополняет программу льготного кредитования через РСХБ.

Их опасения могут усугубиться новостью о планах Сбербанка РФ создать до конца 2012 года собственного страховщика для работы в страховании, отличном от страхования жизни. Журналистам об этом сообщили представители Сбербанка.

Главный эксперт «Интерфакс-АФИ» Анжела Долгополова напомнила, что льготные агрокредиты в настоящее время выдаются через два банка с госучастием – Россельхозбанк и Сбербанк России. При этом объемы финансирования между двумя банками с госучастием распределяются примерно паритетно. «Конечно, говорить сегодня о том, чем займется новая страховая «дочка» Сбербанка, рано», – считает аналитик ЦЭА. «Однако предположить, что именно «дочки» банков в первую очередь будут нацелены на участие в совместных программах, весьма логично», – продолжила она. Если проверки СК в этом году выявят злоупотребления в сегменте, в перспективе это может стать дополнительным аргументом в пользу работы через аффилированные страховые компании, полагает эксперт агентства.

Еще одна новость этого года связана с намерением государства в ближайшем будущем дополнить систему поддержки российских сельхозпроизводителей блоком страхования политических рисков, с которыми могут столкнуться за рубежом сельхозэкспортеры.

Судя по всему, увеличение госфинансирования на поддержку отрасли и усложнение всей системы неизбежно приведет к созданию иной системы контроля за расходованием казенных средств в отрасли. А значит, пора легких и привычных денег для агростраховщиков и их союзников, до сих пор приверженных разным оптимизирующим схемам, завершается.

Источник: [Финмаркет](#) , 28.05.12