

Сегодня депутаты будут принимать во втором чтении долгожданный закон об агростраховании с господдержкой. Разговоры про то, что закон должен быть принят Госдумой к концу весенней сессии, ведутся достаточно давно. Мало кто сомневается, что закон будет принят. Все-таки было поручение правительства, и его неисполнение вызовет наверняка негативную реакцию, особенно нежелательную в период перед избирательной кампанией. К тому же сельхозпроизводителям для полного понимания новой модели нужно время, которого попросту не будет, если закон будет видоизменяться в процессе доработки. И все же остаются сомнения по поводу времени его окончательного принятия, поскольку ряд положений имеют серьезные недоработки, которые могут серьезно снизить качество документа.

-

Между тем агростраховщики уже начали процесс формирования сопровождения договоров страхования и занимаются подготовкой сотрудников, ответственных за информационно-консультационное взаимодействие с сельхозпроизводителями в регионах. Система предусматривает разграничение ответственности государства и страховых организаций. Предполагается, что при заключении договора со страховой компанией сельхозпроизводитель будет оплачивать 50% стоимости договора страхования, а не 100%, как это было раньше. Вторую половину государство перечислит на счет страховщика после подачи им документов на субсидии. Под новую схему уже заложено порядка 5 млрд рублей. При этом не утихают споры по поводу того, что наличие страховки может стать условием получения государственной поддержки по другим направлениям деятельности. У схемы есть свои плюсы и минусы. С одной стороны, введение такого механизма может способствовать ликвидации большей части крестьянских фермерских хозяйств и личных подсобных хозяйств, на долю которых приходится почти половина всей сельскохозяйственной продукции в России, с другой – это однозначно приведет к увеличению доли застрахованных посевных площадей, которая сейчас весьма невелика. В 2010 году было заключено 3919 договоров страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений, из которых 1554 договора заключено с крестьянскими фермерскими хозяйствами.

Доля застрахованных посевных площадей (целевой индикатор по госпрограмме на 2012 год – 40% от общей площади) вряд ли удержится более двух-трех лет при постоянной нагрузке на фермера в виде страховки, стоимость которой в разы выросла в настоящий момент, а также при увеличившихся случаях возникновения опасных природных явлений. Страховщики смогут начать выплаты только тогда, когда порог средней

урожайности и фактически полученной превысит 40%. Это практически нереально, или придется ждать повторения засухи 2010 года. К тому же не стоит забывать, что на долю такого страхования до сих пор приходилось не более 15–20%, и фермер обращается к страховке только тогда, когда нужен кредит, и урожай становится его обеспечением. В этом случае стоимость страховки может вырасти в 10 раз.

Законопроект устанавливает стандарты страхования и оценки ущерба, чтобы гарантировать страховые выплаты, но остаются вопросы, касающиеся методики определения размера ущерба от опасных природных явлений и распределения такого ущерба на хозяйственный риск.

Одним из самых революционных положений законопроекта можно назвать формирование института профессиональных агростраховщиков и создание компенсационного фонда. Это позволит поддержать платежеспособность системы даже в случае банкротства одного из них. Однако он сможет стать платежеспособным только через 4–5 лет с начала пополнения за счет взносов по договорам страхования.

Несмотря на то что государство предполагает взять на себя больше контрольных функций, прозрачность отношений будет напрямую зависеть от страхового договора, где четко надо прописать права и обязанности сторон, а также конкретный порядок выплаты страхового возмещения, чтобы потом не говорили о страховщиках-проходимцах.

Классические компании из Национального союза агростраховщиков готовы перейти на единые подходы подготовки страховых документов, при этом мы имеем дело с самым сложным видом страхования, в рамках которого, как нигде, рассматриваются индивидуальные условия страхования в соответствии с конкретными условиями выращивания сельскохозяйственных культур.

Анализ ситуации на рынке сельскохозяйственного страхования свидетельствует о том, что для дальнейшего развития сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой необходимо совершенствовать научно-методологическую базу, шире привлекать к этому научно-исследовательские институты сельского хозяйства, внедрять в учебный процесс дисциплины «Управление рисками в АПК» и «Страхование и кредитование сельского хозяйства», прорабатывать варианты страхования урожая по актуальным рискам для снижения финансовой нагрузки и при этом сохранения

эффективности системы сельскохозяйственного страхования без лимитов по катастрофам и проценту недобора урожая. Более детально уже сейчас необходимо подойти к вопросу страхования сельскохозяйственных животных, так как проект закона вообще не содержит даже общих принципов такого страхования, не считая риски и потенциальные объекты.

Надо признать, что построение эффективной системы страхования сельскохозяйственных рисков, к сожалению, в настоящий момент невозможно без участия государства, так как субъекты страхового рынка находятся до сих пор в неопределенном состоянии. Новый закон поможет прояснить ситуацию, если его авторы вдумчиво подойдут к каждому замечанию участников рынка.

Источник: Российская бизнес-газета, № 21, 28.06.11

Автор: Евгений Храбсков, руководитель направления сельхозстрахования компании «АльфаСтрахование»