

## **Отчет об итогах общественных консультаций по вопросам доклада «Предложения по развитию сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в Российской Федерации»**

12 декабря 2017 года на официальном сайте Банка России был размещен доклад для общественных консультаций «Предложения по развитию сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в Российской Федерации» (далее – Доклад). Доклад подготовлен с целью обсуждения с участниками рынка и заинтересованными лицами актуальных вопросов, решение которых позволит выработать оптимальные подходы к совершенствованию механизмов защиты интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей и развитию сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой.

За отведенный для обсуждения срок в Банк России поступили заключение от объединения страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, два мнения от страховых организаций и три мнения от объединений сельскохозяйственных товаропроизводителей, а также одно мнение от юридического лица. Помимо этого, в Аналитическом центре при Правительстве Российской Федерации и Аналитическом центре «Форум» состоялись обсуждения отчета по итогам общественных консультаций, в ходе которых были рассмотрены вопросы по реализации инициатив, предложенных в Докладе.

Организация публичных консультаций по вопросам Доклада является актуальной формой общения, которая позволяет не только получить оценку респондентов по предложенным Банком России инициативам, но и проработать дополнительные предложения профессионального сообщества.

Обобщив и проанализировав представленные в Банк России заключения, можно сделать следующие выводы в отношении высказанных мнений:

1. Совершенствование установленных законом условий сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой.

1.1. Участники опроса поддержали инициативу о целесообразности закрепления в Федеральном законе от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» базовых условий государственной поддержки сельскохозяйственного страхования и требований к программам страхования. Также отмечено, что страховые программы, определяющие конкретные условия страхования, должны разрабатываться и утверждаться отдельно в установленном законом порядке.

При этом к базовым условиям респонденты отнесли:

- определения основных понятий;
- подходы и принципы предоставления государственной поддержки, в том числе порядок финансирования, взаимодействия сторон в

случае его отсутствия, ответственность за соблюдение сроков предоставления средств государственной поддержки;

– требования к страховым продуктам и порядок их утверждения с обязательным предварительным тестированием.

1.2. Участниками обсуждения предложены следующие направления, по которым разработка страховых программ является наиболее актуальной:

– сельскохозяйственные культуры, выращиваемые в защищенном грунте;

– затраты на производство сельскохозяйственной культуры;

– расходы на пересев озимых сельскохозяйственных культур;

– особо опасные болезни животных;

– залоговое имущество;

– пилотные программы индексного страхования.

В том числе деление страховых программ возможно исходя из типа хозяйств (крупные, средние, малые формы хозяйствования (включая личные подсобные хозяйства)).

Страховые программы должны включать в себя следующие положения:

– объекты страхования;

– определение страхового случая и перечень исключений из страхового покрытия;

– страховые риски и их критерии;

– порядок определения страховой стоимости;

– порядок расчета ущерба и выплаты страхового возмещения;

– базовые страховые тарифы;

– порядок взаимодействия сторон договора страхования.

Также высказано мнение о целесообразности сохранения критерия «порога» утраты (гибели) сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений<sup>1</sup> с целью его применения в рамках страховых программ.

2. Дополнительные стимулы к применению сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой.

2.1. Респондентами поддержана инициатива Банка России по сближению условий сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой и страхования предметов залога. При этом отмечено, что применение подобной практики актуально как в растениеводстве, так и в животноводстве.

В том числе высказано мнение, что условия государственной поддержки при страховании сельскохозяйственной продукции, передаваемой в залог при льготном кредитовании, должны быть стандартными для банков-участников и предлагаться в виде отдельной страховой программы.

---

<sup>1</sup> Снижение фактического значения по сравнению с запланированным. Достижение «порога» является одним из условий признания события страховым случаем (при страховании урожая размер «порога» составляет 20%, при страховании посадок многолетних насаждений – 30%).

Данная практика позволит учесть все необходимые условия без увеличения стоимости для сельскохозяйственных товаропроизводителей, которым не требуется расширенное страховое покрытие.

2.2. Поскольку сельскохозяйственное страхование позволяет защитить основные источники дохода сельскохозяйственных товаропроизводителей и гарантировать стабильность их деятельности, участники обсуждения считают важным применение страхования для всех сфер сельского хозяйства.

С наличием договора страхования могут быть увязаны:

- несвязанная поддержка растениеводства (повышающие коэффициенты при наличии договора страхования);
- льготное кредитование и лизинг (дополнительные льготы при страховании передаваемого в залог имущества, а также при страховании основной продукции, что позволяет защитить основной источник дохода сельскохозяйственного товаропроизводителя и в случае его потери получить средства, необходимые для погашения долга);
- объем получаемой аграрием государственной поддержки по иным направлениям основной деятельности.

2.3. К дополнительным мерам, направленным на стимулирование сельскохозяйственных товаропроизводителей к заключению договора страхования, участники обсуждения отнесли:

- установление достаточного объема субсидий;
- установление упрощенного порядка получения государственной поддержки, включая четкие сроки предоставления государственной поддержки.

3. Развитие инструментов сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой для малых форм хозяйствования.

3.1. Респондентами поддержана инициатива Банка России о возможности участия обществ взаимного страхования (ОВС) в системе сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой. При этом ввиду высокой концентрации рисков в рамках ОВС наиболее эффективным представляется использовать облигаторное перестрахование рисков ОВС. Отмечено, что в данном случае участие перестраховщика позволит не только защитить членов ОВС при катастрофических событиях, но и проводить профессиональную оценку принимаемых ОВС рисков за счет обобщаемой перестраховщиком практики страхования.

В качестве перестраховщика респонденты предложили АО «РНПК», которым при участии Союза «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса – Национальный союз агростраховщиков» (НСА) могут быть разработаны стандартные программы перестрахования сельскохозяйственных рисков ОВС.

В то же время отмечено, что в Казахстане непрозрачность деятельности ОВС привела к демпингу, уходу с рынка коммерческих страховщиков и стала одной из причин низкой эффективности страхования с государственной поддержкой в целом. В этой связи также предложено ввести специализированную систему контроля, гарантирующую целевое использование ОВС субсидий.

3.2. Участники страхового сообщества выразили заинтересованность в развитии индексного страхования, субсидируемого государством.

Отмечено, что в России возможно использовать разные программы индексного страхования в зависимости от специфики страхователей и объектов страхования:

- крупные предприятия, для которых не важны незначительные потери от локальных событий и урожайность которых хорошо коррелирует с районной, могут быть заинтересованы в страховании с использованием индексов районных урожайностей;

- небольшие хозяйства могут быть более заинтересованы в страховании с использованием индексов погоды, которые к тому же позволяют получать страховое возмещение через незначительное время после наступления страхового события;

- хозяйства, занимающиеся выращиванием кормовых культур, могут быть заинтересованы в страховании с использованием индексов вегетации, определяемых по данным спутниковых и авиационных снимков, так как индексы вегетации хорошо отражают зеленую массу растений – основной результат выращивания кормовых культур.

При этом отдельные участники обсуждения отдают предпочтение развитию страхования по индексу погоды, поскольку его условия не предусматривают обязательного осмотра посевов и оценки понесенного хозяйством убытка, что значительно экономит стоимость заключения и сопровождения договора страхования, а также упрощает процедуру урегулирования убытков.

3.3. С целью распространения применения сельскохозяйственного страхования среди малых форм хозяйствования участникам обсуждения представляется актуальным достижение следующих показателей:

- снижение стоимости страхования;
- упрощение процедуры заключения договора страхования и получения государственной поддержки;
- упрощение и прозрачность процедуры урегулирования убытков.

Достижению указанных показателей могут послужить следующие меры:

- повышение доли участия государства в страховой премии;
- использование программ коллективного страхования;
- использование программ индексного страхования.

4. Большинство участников обсуждения поддержаны положения Доклада о необходимости развития процессов урегулирования убытков.

При этом отмечена актуальность применения инструментов дистанционного мониторинга, которые могут использоваться как в течение срока действия договора страхования, так и после с привлечением архивных данных, в том числе:

- для оценки развития посевов в период вегетации;
- для определения площади посева, повреждения, пересева и уборки на определенную дату;
- для подтверждения факта повреждения и гибели посевов;
- для сравнения показателей периода страхования с аналогичными периодами прошлых лет.

Данные дистанционного мониторинга могут служить подтверждением страховых событий в случаях, когда осмотр не проводился и данные метеостанции недостаточно точны из-за ее удаленности.

Современные технологии расширяют возможности дистанционного мониторинга (использование систем позиционирования, установка датчиков на полях, получение метеоданных и т.п.).

Кроме того, дистанционный мониторинг может использоваться для оценки рисков при заключении договоров страхования и их сопровождении.

Помимо предложенных Банком России в Докладе стандартизации процессов урегулирования убытков в сельскохозяйственном страховании, респондентами указано на необходимость дополнительной регламентации процессов проведения экспертиз при наступлении страховых случаев и деятельности независимых экспертов. Отмечено, что отсутствие единых стандартов проведения экспертиз может приводить к неоднозначным оценкам – эксперты могут по-разному квалифицировать одно и то же событие, что приводит к спорным ситуациям.

Также отмечена необходимость совершенствования сопутствующих урегулированию убытков процессов, в первую очередь введение стандартов агротехнологий, развитие сети метеорологических станций и постов.

5. Большое внимание профессиональное сообщество уделило вопросу субсидирования, являющемуся одним из важных элементов данного вида страхования.

Отмечено, что масштабное развитие сельскохозяйственного страхования невозможно без совершенствования системы субсидирования. Для повышения эффективности государственной поддержки необходимо:

- вывести поддержку сельскохозяйственного страхования из «единой» субсидии либо определить фиксированный размер субсидии с установлением отдельной подпрограммы ее распределения между субъектами внутри «единой» субсидии;

- ввести единые стандарты предоставления государственной поддержки, в том числе сроков ее предоставления;
- увязать страхование с прямыми компенсациями из бюджета при ЧС.

Кроме того, некоторые участники обсуждения предлагают закрепить в законе возможность уплаты сельскохозяйственными товаропроизводителями 100% страховой премии с последующей подачей в органы агропромышленного комплекса документов на компенсацию части затрат.

6. В целях развития информационного взаимодействия между Минсельхозом России, Банком России и НСА страховым сообществом предложено обмениваться информацией:

- о выделенных на поддержку страхования субсидиях в разрезе регионов;
- о заключенных договорах страхования;
- о принятых на субсидирование договорах страхования и объеме перечисленных субсидий (в разрезе договоров);
- об объемах заявленных убытков и выплаченного возмещения (в разрезе договоров).

При этом отмечено, что данные должны собираться по факту заключения договора страхования и быть увязаны с конкретным договором страхования. Кроме того, обработка и систематизация сведений о суммах и датах перечисления каждого страхового взноса, включая средства государственной поддержки, а также выплатах страхового возмещения позволит анализировать полученную информацию в разных аспектах, а также повысить точность оценки потребности в бюджетных средствах и осуществления контроля за их использованием.

Следует отметить, что по результатам рассмотрения представленных заключений большая часть предложений, изложенных в Докладе Банка России по развитию сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, профессиональным сообществом поддержана.

Банком России будет продолжена работа по развитию данного вида страхования в тесном взаимодействии с представителями профессионального сообщества. Принимая во внимание предложения и замечания, высказанные в рамках обсуждения Доклада, Банком России будет подготовлена концепция соответствующих законодательных изменений.