

С 1 января 2012 года вступил в силу Федеральный закон от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства». Что главное в новом законе, «РБГ» рассказал исполнительный директор некоммерческой организации «Национальный союз агростраховщиков» Александр Пилипчук.

– Александр Владимирович, какие принципиальные изменения вносит новый закон об агростраховании?

– В этом году согласно 260-ФЗ осуществлять страхование имеют право только страховые организации, входящие в объединение страховщиков, которое разрабатывает и утверждает единые для всех своих членов правила работы. Отныне объединение страховщиков выполняет функции гаранта платежеспособности всей системы в случае банкротства одного из них. Для этого будет сформирован фонд компенсационных выплат, который наполняется за счет перечисления страховщиками части полученной страховой премии. Размер отчислений устанавливается объединением страховщиков, но не может быть менее 5% от полученных страховых премий.

Кроме того, закон установил, что страховщик теперь может расходовать на ведение своего бизнеса лишь 20% от полученной премии, остальные 80% направляются на формирование резервов для выплаты страхового возмещения.

По новому закону сельскохозяйственный товаропроизводитель будет оплачивать всего 50% от начисленной страховой премии. Оставшиеся 50% страховой премии будут перечислять на счет страховой организации орган управления АПК субъекта РФ.

Страхование теперь осуществляется по риску утраты (гибели) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений. При этом под гибелью урожая сельскохозяйственных культур понимается снижение фактического

урожая по сравнению с запланированным на 30% и более. По многолетним насаждениям под утратай, гибелью понимается потеря жизнеспособности более чем на 40% посадочных площадей.

Кроме того, теперь ежегодно на основе предложений субъектов РФ и объединения страховщиков будет вводиться План сельскохозяйственного страхования. Однако его необходимо обязательно согласовать с ответственными федеральными министерствами, ведомствами. В этом документе будут содержаться перечень объектов страхования и предельные ставки для расчета размера субсидий.

Вводятся единые стандарты страхования с целью упрощения процедур заключения договора и выплаты страхового возмещения: стандартные Правила страхования, стандартный договор страхования, стандарт страховой документации, к примеру, акты обследования, справки и т.д., стандарт урегулирования убытков. Кроме того, вводятся единые стандарты оценки ущерба: для урегулирования споров между страховщиком и страхователем законом предусмотрена процедура агроэкспертизы, оплачивать которую теперь будет страховая компания.

С 2013 года система сельхозстрахования с господдержкой на основе нового закона начнет работать и по риску гибели (падежа) сельскохозяйственных животных.

– В новом законе об агростраховании с господдержкой предусмотрено субсидирование не хозяйств, а страховых компаний – 50% потраченной на страховку премии им гарантирует государство. Для чего это было сделано?

– Прошедшие годы показали, что проверяющие органы, в частности Счетная палата, неоднократно делали замечания по недостаточной эффективности использования выделяемых государственных субсидий на страхование. Государство компенсировало 50% страховой премии, уплаченной сельхозтоваропроизводителем. Но по какой схеме? В начале посевной кампании, в условиях острейшего финансового дефицита агропредприятия оплачивали 100% страхового взноса, а затем их руководители «пускались в поход» по инстанциям, оформляя все необходимые документы – для того чтобы вернуть свои 50% в виде субсидий, но через несколько месяцев, практически к концу года.

В итоге вновь вернулись к уже испытанной в начале 2000-х схеме: с 1 января 2012 года сельскохозяйственный товаропроизводитель оплачивает всего 50% от начисленной страховой премии. Оставшуюся половину премии орган управления АПК региона будет перечислять на счет страховой организации по заявлению сельхозтоваропроизводителя. Теперь и из оборота хозяйств будет уходить меньше денег, и бремя «похода по инстанциям» сведено к минимуму. По факту получается, что дорога до денег для сельхозтоваропроизводителя стала вдвое короче.

– В минсельхозе полагают, что новый закон позволит увеличить количество застрахованных посевов до 80%. Вы разделяете эти оптимистические прогнозы?

– Принятие и успешная реализация данного закона будут способствовать построению эффективной системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, повышению финансовой устойчивости сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Кроме того, по новому закону в качестве условия предоставления за счет средств федерального бюджета субсидий бюджетам субъектов РФ может стать наличие у сельскохозяйственных товаропроизводителей (за исключением граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, и сельскохозяйственных потребительских кооперативов) договоров сельскохозяйственного страхования.

Это даст дополнительную возможность увеличить охват страхованием посевных площадей возделываемых сельскохозяйственных культур и позволит решить основную задачу разработки и принятия федерального закона, а именно – снизить финансовую нагрузку государства в части возмещения затрат на ликвидацию последствий чрезвычайных ситуаций.

Посчитаем

Пример расчета размера страховой премии и размеров страховых возмещений при страховании урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой.

– Площадь посева пшеницы – 1000 га

– Средняя урожайность – 50 ц/га

– Цена реализации 1 ц пшеницы – 450 руб.

1-й шаг

Рассчитываем страховую стоимость урожая:

Страховая стоимость = 1000 га x 50 ц/га x 450 руб. = 22,5 млн руб.

Пример 1.

Страховую сумму устанавливаем в размере 100% от страховой стоимости:

Страховая сумма = 22,5 млн руб. x 100% = 22,5 млн руб.

Страхование осуществляется с учетом применения безусловной франшизы (участия страхователя в риске) в размере 15% от страховой стоимости озимой пшеницы, принятой на страхование, что составляет 3,37 млн руб. ($22,5 \times 15\% = 3,37$).

2-й шаг

Рассчитываем размер страховой премии:

Страховая премия = 22,5 млн руб. x 4,0 % = 0,9 млн руб.

3-й шаг

Рассчитываем размер ущерба и страховой выплаты.

Условием для выплаты страхового возмещения является утрата (гибель) застрахованной сельскохозяйственной культуры, которая определяется как снижение урожайности застрахованных сельскохозяйственных культур на 30% и более от плановой. Это значит, что при снижении урожайности на величину менее 30% страховое возмещение не выплачивается. При снижении урожайности застрахованной культуры на величину более 30% страховщик несет ответственность в размере страховой суммы, установленной по договору страхования (в данном случае в размере 100% от страховой стоимости).

Например, в результате наступления страхового события (атмосферной засухи) получена урожайность озимой пшеницы 30 ц/га. Значит, произошло снижение урожайности застрахованных сельскохозяйственных культур на 60 процентов от плановой.

4-й шаг

Определяем размер утраты (гибели) застрахованной озимой пшеницы, которая подверглась воздействию атмосферной засухи.

Размер утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры определяется как

количественные потери урожая сельскохозяйственной культуры с площади посева (посадки), исчисленные как разница между урожайностью, принятой при заключении договора страхования, и полученной урожайностью в текущем году:

$$A_1 = П \times (Y_{\text{ср}} - Y_{\text{ф}}),$$

где:

A_1 – размер утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры площади посева (посадок), предусмотренной договором страхования, ц;

$П$ (га) – размер посевной (посадочной) площади, предусмотренный договором страхования, га;

$Y_{\text{ср}}$ (ц/га) – средняя урожайность сельскохозяйственной культуры, предусмотренная договором страхования;

$Y_{\text{ф}}$ (ц/га) – урожайность сельскохозяйственной культуры с посевной (посадочной) площади, сложившаяся у страхователя в текущем году, определяется по формуле.

Таким образом, утрата (гибель) озимой пшеницы = $1000 \times (50 \text{ ц/га} - 30 \text{ ц/га}) = 20000 \text{ ц/га}$.

5-й шаг

Для определения ущерба, который понес страхователь в результате гибели (утраты) озимой пшеницы, необходимо определить стоимость фактически полученного урожая.

Стоимость фактически полученного урожая = 30 ц/га x 450 руб. x 1000 га = 13,5 млн руб.

6-й шаг

Определяем размер ущерба страхователя:

Ущерб определяется как разница между страховой стоимостью урожая соответствующей культуры и стоимостью фактически полученного урожая с площади посева (посадки) сельскохозяйственной культуры в данном году по цене, принятой в расчет при заключении договора страхования.

Ущерб = 22,5 млн руб. – 13,5 млн руб. = 9,0 млн руб.

При этом страховая выплата будет равна:

$СВ = \text{Ущерб} \times (\text{страховая стоимость} / \text{страховая сумма}) - \text{безусловная франшиза}$

$СВ = 9,0 \text{ млн руб.} \times 1 - 3,37 = 5,63 \text{ млн руб.}$

Таким образом, размер страховой выплаты, которую получит страхователь, составит 5,63 млн руб.

Источник: Российская газета, № 1, 10.01.12

Автор: Бухарова О.