



Белова Е.В.
Санду И.С.

**ОРГАНИЗАЦИЯ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ,
ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО С ГОСУДАРСТВЕННОЙ
ПОДДЕРЖКОЙ**

(для органов управления АПК субъектов Российской Федерации)

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

Москва 2017

**ОРГАНИЗАЦИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
СТРАХОВАНИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО
С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ**

(для органов управления АПК субъектов
Российской Федерации)

Учебно-методическое пособие

Москва 2017

ББК 58: 07

УДК ; *4+493

Б43 Организация сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой: Учебно-методическое пособие . — Саратов: «АМИРИТ», 2017. – 35 с.,

Авторы:

Е.В. Белова – кандидат экономических наук, Методолог НСА, ответственный секретарь Комитета по методологии страхования НСА;

И.С. Санду - доктор экономических наук, профессор, заведующий отделом экономических проблем научно-технического развития АПК ФГБНУ «Всероссийский научно-исследовательский институт экономики сельского хозяйства», Заслуженный деятель науки Российской Федерации.

Рецензенты:

Ю.С. Воловик - кандидат экономических наук, Советник Президента НСА;

В.В. Земсков – доктор экономических наук, заведующий кафедрой «Анализ рисков и экономическая безопасность» ФГОБУ ВО Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

ISBN 978-5-9500232-7-9

В работе изложены основные положения федерального законодательства в сфере сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, исследуется современное состояние системы организации субсидирования сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой. В частности, авторами обозначены ключевые аспекты нормативно-правового обеспечения субсидирования с учетом специфики агрострахового рынка и даны рекомендации по оптимизации законодательных новаций по приведению региональных нормативно-правовых актов в соответствие с федеральным законодательством.

Настоящее учебно-методическое пособие разработано для практического использования в образовательном процессе при изучении дисциплины «Страхование» и курса повышения квалификации «Сельскохозяйственное страхование» с целью повышения финансовой грамотности участников агрострахового рынка и стандартизации процесса осуществления государственной поддержки с учетом требований, предъявляемых к договорам сельскохозяйственного страхования, заключаемым на условиях позволяющих получить государственную поддержку, в соответствии Федеральным законом от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства», а также соответствующими нормативными правовыми актами и правилами страхования (стандартными) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой.

Данное учебно-методическое пособие содержит рекомендации для региональных органов управления АПК, а также может быть полезно руководителям, специалистам агропромышленных формирований, страховым компаниям, профильным союзам, научному и страховому сообществам.

ISBN 978-5-9500232-7-9

© **Е.В. Белова**

© **И.С. Санду**

СО Д Е Р Ж А Н И Е		Стр.
	Введение.....	4
1.	СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ.....	5
1.1	Сущность сельскохозяйственного страхования, функции и задачи.....	5
1.2	Основные страховые понятия	7
1.3.	Различия подходов в формировании статистической отчетности в сельскохозяйственном страховании, осуществляемом с государственной поддержкой.....	12
2.	МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ СИСТЕМЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ.....	17
2.1	Нормативно-правовое обеспечение процесса субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования.....	18
2.2	Нормативно-методическая составляющая процесса субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.....	21
3.	ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ.....	24
3.1	Модель внутренних взаимосвязей организации субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования.....	24
3.2	Требования, предъявляемые к участникам сельскохозяйственного страхового рынка в рамках федерального законодательства.....	24
3.3	Организация процесса субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования региональным органом АПК.....	26
4.	РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРИВЕДЕНИЮ РЕГИОНАЛЬНОЙ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЙ БАЗЫ В СООТВЕТСТВИЕ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ.....	29
5.	ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ....	32
	Список литературных источников.....	34

Введение

Преимущественно фокус агрополитики смещается к вопросам продовольственной безопасности страны, и как следствие, обеспечению устойчивого развития сельскохозяйственного производства, защите и поддержанию оптимального уровня доходов сельскохозяйственных товаропроизводителей, что является предметом пристального внимания экономистов, политиков и всего аграрного сообщества. Продовольственная независимость Российской Федерации и увеличение экспорта сельскохозяйственной продукции возможны при условии максимальной реализации имеющегося сельскохозяйственного потенциала. Поэтому государство как уникальный участник хозяйственного процесса должно быть максимально заинтересовано в эффективной системе государственной поддержки аграрного сектора экономики, участниками которой являются сельскохозяйственные товаропроизводители. В настоящее время правительства стран с развитой экономикой являются активными участниками процесса управления рисками, присущими аграрной сфере, пытаются помочь производителям и потребителям более успешно справляться с рисками. Необходимо отметить, что и для отечественной аграрной экономики актуальной является необходимость применения инструмента страхования, способного поддержать сельскохозяйственного товаропроизводителя при возникновении убытков, причиненных его предприятию опасными природными явлениями. Так, по заключенным почти 28 тыс. договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в период с 2012 по 2016 гг., аграрии России получили более 7 тыс. выплат на сумму свыше 14 млрд руб. [1]. Другими словами, страховые выплаты произведены по каждому четвертому договору страхования. Вышесказанное позволяет сделать вывод, что инструментом защиты имущественных интересов аграриев в условиях возникающих непредвиденных опасных природных явлений и экономических трудностей выступает сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой.

В этой связи первостепенной составляющей организации эффективно работающей системы сельскохозяйственного страхования **становится своевременная финансовая поддержка сельскохозяйственных товаропроизводителей со стороны государства** в виде компенсации им части затрат на уплату страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования, уровень которой должен соответствовать степени проявления (материализации) рисков в финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственного товаропроизводителя.

Существенным элементом системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой выступают региональные органы управления АПК, от выбранной политики в области организации страхования которых, зависит экономическая стабильность аграрного сектора экономики страны.

В этой связи, для выхода на «позитивный» вектор развития, в частности, сельскохозяйственного страхового рынка на уровне региона, важными представляются два базовых условия:

1) Организация интенсивного информирования и ведения планомерной разъяснительной деятельности среди аграрного сообщества в вопросах необходимости использования инструмента страхования как гаранта финансовой устойчивости сельскохозяйственных предприятий и, как следствие, всего аграрного сектора экономики. (Необходимый уровень осведомленности в вопросах такого специфического финансового инструмента как страхование помогает сельскохозяйственному товаропроизводителю ориентироваться в особенностях предлагаемых страховщиками услуг);

2) Повышение финансовой грамотности представителей органов управления АПК при организации сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в целях своевременного и объективного распределения субсидий по данному

направлению. (Финансовая грамотность выступает фундаментом эффективного планирования и использования бюджета, отвечая долгосрочным интересам и предпочтениям государства и представителей аграрного сектора).

Очевидно, что принятие решений квалифицированным большинством в сельскохозяйственной страховой сфере побуждает осмысленные движения к национальным ориентирам. Так как высокий уровень финансовой грамотности влияет на способность участников системы сельскохозяйственного страхования предотвращать ущерб или минимизировать возможные убытки при возникновении опасных природных явлений, катастрофический характер проявления которых, влияет не только на отдельно взятого сельскохозяйственного товаропроизводителя, но и на устойчивость функционирования всего аграрного сектора экономики.

1. СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ

1.1. Сущность сельскохозяйственного страхования, функции и задачи

В Российской Федерации система сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, базируется на положениях Федерального закона от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» (далее – Федеральный закон № 260-ФЗ) [2], который устанавливает правовые основы оказания государственной поддержки в сфере сельскохозяйственного страхования при осуществлении страховой защиты имущественных интересов, связанных с производством сельскохозяйственной продукции сельскохозяйственных товаропроизводителей. Согласно п. 5 ст. 4 Федерального закона № 260-ФЗ сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, это - страхование имущественных интересов, связанных с риском утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, утраты (гибели) посадок многолетних насаждений, утраты (гибели) сельскохозяйственных животных, которое осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом №260-ФЗ и другими федеральными законами.

Основное назначение страхования - это защита имущественных интересов страхователя при наступлении страхового события. Суть страхования в любой формации остается неизменной.

Экономическая сущность страхования отражается в его понятийном аппарате. Страхование - представляет собой совокупность общественных отношений, связанных с образованием страхового фонда за счет взносов, вносимых его участниками с его централизацией в страховых организациях и с использованием на покрытие ущерба или осуществлении других выплат лицам, в отношении которых проводится страхование, в случае заранее оговоренных случайных событий [3]. В данном определении подчеркивается финансовая природа страхования. Однако наряду с ней в страховании присутствует и другой важный элемент – управление риском, который более точно выражен в следующем определении. Страхование – особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением риска нанесения ущерба имущественным интересам среди участников страхования (страхователей) и осуществляемый специальными организациями (страховщиками) [4].

Многогранность определения (трактовок) такого понятия как «страхование», так и «сельскохозяйственное страхование» не влияет на понимание его сущности, как механизма защиты имущественных интересов. Другими словами *сельскохозяйственное страхование это - мощный стабилизатор, позволяющий компенсировать сельскохозяйственным товаропроизводителям убытки, возникающие вследствие наступления неблагоприятных событий техногенного и природного характеров при ведении агробизнеса.*

Неоспоримым является то, что значительная часть территории России находится в зоне рискованного земледелия, подверженной таким опасным природным явлениям как засуха, заморозки, град, вымерзание озимых культур, сильный ветер, сильный дождь, переувлажнение почв. В России как и во многих странах мира проявляется устойчивая тенденция к росту ущерба в сельском хозяйстве от опасных погодных явлений: их число за последние 10 лет увеличилось более чем в 2,5 раза [5]. В связи с этим, ежегодно производство сельскохозяйственной продукции несет колоссальные убытки от стихийных бедствий, которые по утвержденным критериям отнесены к чрезвычайным ситуациям. При этом важно отметить, что при ведении агробизнеса надеяться на выплаты из бюджета, предусмотренные для чрезвычайных ситуаций, не совсем целесообразно. Ярким примером является 2012 год, когда от засухи пострадал урожай в 21 субъекте РФ, но только в 19 из них был объявлен режим чрезвычайной ситуации. По результатам оценки Минсельхоза России ущерб составил 37 млрд. руб., а в 2010 году - 41,8 млрд. руб. [6].

В рамках профессионального суждения можно констатировать, что страхование нуждается в государственной поддержке, которая значительно эффективнее прямых выплат из бюджета при наступлении чрезвычайных ситуаций по следующим причинам:

1. Прямые выплаты компенсаций из бюджета компенсируют лишь небольшую часть убытков (т.е. затраты только на выращивание), и возможны только в случае чрезвычайной ситуации. Кроме того, чрезвычайные ситуации являются катастрофическими по своим последствиям, и в бюджете не может постоянно резервироваться сумма на покрытие масштабных последствий катастроф.

2. Субсидии на государственную поддержку сельскохозяйственного страхования позволяют при меньших затратах бюджета обеспечить формирование значительных резервов на покрытие возможных убытков отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей в будущем. При этом неизрасходованные в благоприятные годы резервы в соответствии с законом о государственной поддержке сельскохозяйственного страхования сохраняются для возмещения убытков аграриев в будущем.

Необходимость коррекции порядка распределения государственной поддержки в данной сфере по вышеуказанным составляющим и эффективного их использования обусловлена еще и тем, что риски, являющиеся причиной объявления режима чрезвычайной ситуации, практически соответствуют рискам, предусмотренным Федеральным законом № 260-ФЗ.

Поэтому тесная взаимосвязь существующих мер государственной поддержки с зарекомендовавшим себя на западе сельскохозяйственным страхованием, отражается и в выступлениях трансляторов позиции власти, что современная система сельскохозяйственного страхования является одним из альтернативных вариантов получения гарантий по сохранению дохода сельскохозяйственного товаропроизводителя при ведении агробизнеса. Страхование повышает финансовую устойчивость сельскохозяйственных предприятий и не допускает резких колебаний доходов аграриев, а также обеспечивает бесперебойный процесс производства и реализации продукции путем свободного маневрирования денежными средствами, которые возможно гарантированно сохранить, применяя инструмент страхования с государственной поддержкой. Кардинальным является то, что система страхования, относится к мерам «зеленой корзины» ВТО, которая не связывает Россию обязательствами по ее сокращению. В связи с этим функции компенсаций пострадавшим в скором времени будут возложены в большей мере на страховые компании, а не на бюджет. Поэтому необходимость государственного регулирования в области сельскохозяйственного страхования обусловлена рядом причин:

- влияние страхования на процесс воспроизводства в рамках экономики всей страны;
- защита имущественных прав страхователей путем обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.

Сельскохозяйственное страхование выполняет ряд важнейших функций, которые составляют его категориальную сущность. Оно выступает в качестве процесса первичного размещения риска (рисковая функция). В рамках рисковой функции происходит

перераспределение денежной стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий. Предупредительная же функция направлена на финансирование за счет части средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска. Очевидно, что основным стимулом для потенциального страхователя приобретения финансовой защиты является получение максимального страхового возмещения при наступлении страхового случая, который может привести его предприятие к убыточности. Кроме того, сельскохозяйственное страхование является единственным видом страхования, в котором участвует государство. Учитывая стратегическую важность сельскохозяйственного производства для обеспечения продовольственной безопасности страны, с целью снижения затрат агрария на страхование, государство субсидирует ему половину страховой премии за счет бюджетных средств.

С целью индивидуального подхода к каждому страхователю в настоящее время в рамках государственной поддержки существуют программы страхования, предусматривающие различные комбинации условий страхования, что позволяет учесть финансовые возможности сельскохозяйственного товаропроизводителя по уплате страховой премии, которые зависят от уровня понесенных затрат, возможного ущерба и особенностей объектов страхования (природная зона, в которой выращивается культура; вид культуры; используемые технологии ее выращивания и т.п.). Приоритетность данной сферы подтверждается тем, что применение инструмента страхования дает возможность сельскохозяйственным товаропроизводителям получить гарантии в сохранности своих вложенных средств в производство.

Резюмирующим фактом является то, что эффективная система сельскохозяйственного страхования позволяет предотвратить колебания доходов сельскохозяйственных товаропроизводителей, связанных с неблагоприятными погодными явлениями, и создать условия для улучшения их финансового положения, повысить инвестиционную привлекательность аграрного сектора, а также достичь параметров, обозначенных Доктриной продовольственной безопасности России [7], при условии активного государственного регулирования [8]. Кроме того, при выработке национальной аграрной политики важно учитывать, что сельскохозяйственное страхование, выступающее ядром сферы защиты имущественных интересов аграриев, является развивающейся отраслью в огромном, практически не освоенном рынке и имеет в России большие перспективы развития.

1.2. Основные страховые понятия

1.2.1. Страхователь

Согласно п. 8 ст. 2 Федерального закона № 260-ФЗ страхователем является сельскохозяйственный товаропроизводитель, признанный таковым в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства» и заключивший со страховщиком договор сельскохозяйственного страхования. Страхователем по договору сельскохозяйственного страхования может выступать Выгодоприобретатель (лицо, в пользу которого заключен договор сельскохозяйственного страхования, имеющий основанный на законе или ином нормативном правовом акте или договоре интерес в сохранении объекта страхования). Например, если в договоре страхования помимо страхователя указан выгодоприобретатель, то такой договор является залоговым.

1.2.2. Страховщик

Согласно п. 9 ст. 2 Федерального закона № 260-ФЗ страховщик - это страховая организация, осуществляющая сельскохозяйственное страхование и являющаяся членом объединения страховщиков (реестр членов НСА¹ размещен на сайте www.naai.ru).

1.2.3. Риск

Существование риска связано с невозможностью точно прогнозировать будущее.

¹ Союз «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса - Национальный союз агростраховщиков» (далее - НСА)

Риск - это вероятность наступления событий с негативными последствиями или опасность возникновения непредвиденных потерь, убытков, недополучения доходов, прибыли по сравнению с планируемым вариантом [9]. Как экономическая категория, риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В случае такого события возможны три экономических результата: отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток); нулевой; положительный (выигрыш, выгода, прибыль) [4]. Законодательно закрепленными признаками риска выступают вероятность и случайность его наступления. Кроме того, риск должен быть оцениваемым по размеру возможного ущерба.

Согласно паспорту безопасности Российской Федерации, разработанному МЧС России (по другому Атлас рисков), вся территория страны подвержена тому или иному риску. Для возможности представления масштабов проявления рисков, оказывающих влияние на процесс сельскохозяйственного производства, стоит отметить следующие:

1. Риски возникновения природных пожаров проявляются каждый год в основном на территории Дальневосточного, Сибирского, Уральского, Приволжского, Северо-Кавказского, Южного, Северо-Западного, Центрального федеральных округов. В 2015 году природным пожарам подверглись Забайкальский край и Республика Хакасия (12 регионов подверглись атмосферной и почвенной засухам).

2. Риски подтопления (затопления). Потенциальному затоплению подвержена территория страны общей площадью 400 тысяч квадратных километров, ежегодно затопляется около 50 тысяч квадратных километров. То есть под водой могут оказаться в разное время более 300 городов, десятки тысяч мелких населенных пунктов с населением более 4,6 миллионов человек, множество хозяйственных объектов, более 7 миллионов гектаров сельскохозяйственных угодий. В 2015 году наводнению подвергся Приморский край.

3. Под воздействие паводков на территории России попало 159 населённых пунктов в 20 субъектах Российской Федерации.

4. Территория 103-х городов России подвержена опасности землетрясений. Вопросами проведения непрерывного сейсмического мониторинга Российской Федерации и сопредельных территорий мира занимается Геофизическая служба РАН совместно с Росгидрометом Российской Федерации.

5. 725 городов России подвержено действию оползневых процессов. Больше всего по количеству оползнеопасных участков приходится на Южный ФО.

6. Селеопасными зонами в Российской Федерации являются до 20% территории. Селевые процессы очень активно проявляются в Северо-Кавказском ФО.

7. Наибольший риск возникновения биолого-социального характера наблюдается в Южном и Уральском федеральных округах.

Объединение рисков по роду деятельности полезно, поскольку позволяет охватить ситуацию в целом по любой отрасли, в том числе сельскохозяйственной [10]. Поэтому вышеуказанные риски, являющиеся причиной объявления режима чрезвычайной ситуации, предусмотрены Федеральным законом №260-ФЗ.

В соответствии с п. 4.1 Правил страхования урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого осуществляется страхование.

1.2.4. Страховым риском в части растениеводства согласно ст. 8 Федерального закона № 260-ФЗ является риск утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, утраты (гибели) посадок многолетних насаждений в результате воздействия следующих событий:

1) воздействие опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений: 1) атмосферная засуха, 2) почвенная засуха, 3) суховея, 4) заморозки, 5) вымерзание, 6) выпревание, 7) градобитие, 8) пыльная буря, 9) ледяная корка, 10) половодье, 11) наводнение, 12) подтопление, 13) паводок, 14) оползень,

15) переувлажнение почвы, 16) сильный ветер, 17) ураганный ветер, 18) землетрясение, 19) лавина, 20) сель, 21) природный пожар;

2) проникновение и (или) распространение вредных организмов, если такие события носят эпифитотический характер;

3) нарушение электро-, тепло-, водоснабжения в результате стихийных бедствий при страховании сельскохозяйственных культур, выращиваемых в защищенном грунте или на мелиорируемых землях.

В сложившейся практике членов НСА за 2012-2016гг. основные риски растениеводства пришлось на засушливые явления (почвенная и атмосферная засухи и суховей - 69% страхового возмещения), а также риск переувлажнения почвы, который составил 11% выплат.

1.2.5. Страховой случай

1.2.5.1. В соответствии с Правилами страхования урожая, страховым случаем признается утрата (гибель) урожая сельскохозяйственной культуры, утрата (гибель) посадок многолетних насаждений в результате событий, указанных в п.1.2.4. настоящего УМП, произошедших в период страхования, установленный договором сельскохозяйственного страхования, на территории страхования.

1.2.5.2. Следует различать страховой случай и страховое событие. Под страховым событием понимают потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования. Т.е. страховое событие может произойти, и в результате его проявления урожай либо погибнет, либо нет. Если нет, то аграрий не понесет убытки. В этом случае признания страхового случая не последует. Кроме того, событие, предусмотренное п. 4.2. Правил страхования урожая, считается состоявшимся, если оно соответствует критериям, установленным договором сельскохозяйственного страхования для данного события, и произошло на территории страхования в период страхования, установленный договором сельскохозяйственного страхования. Данные критерии это показатели, характеризующие продолжительность, интенсивность событий. Согласно Правилам страхования урожая критерии устанавливаются договором страхования.

Реализованная гипотетическая возможность причинения ущерба объекту страхования означает страховой случай. Если в результате проявления страхового события произойдет потеря урожая на 20 и более процентов от запланированного и событие соответствует критериям, оговоренным договором страхования, то наступает страховой случай.

Иными словами, в сельскохозяйственном страховании наступление засухи является страховым событием, а факт подтверждения утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры в результате именно засухи, это - страховой случай.

1.2.6. Страховая выплата

В соответствии с п. 10.1. Правил страхования урожая страховая выплата – это денежная сумма, выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. Основанием для выполнения Страховщиком обязательств по осуществлению страховой выплаты является убыток, наступивший в связи с воздействием событий, указанных в п. 1.2.4. настоящего УМП, на территории страхования в период страхования, установленный договором сельскохозяйственного страхования. Страховая выплата рассчитывается как произведение размера убытка, определенного в соответствии с разделом 9 Правил страхования урожая, и соотношения указанной в договоре сельскохозяйственного страхования страховой суммы к страховой стоимости, установленной для соответствующего объекта страхования, за вычетом произведения безусловной франшизы и страховой суммы. Страховая выплата определяется за вычетом:

- суммы предварительной выплаты, произведенной Страховщиком в соответствии с п. 10.4 Правил страхования урожая;

- суммы затрат на уборку, предусмотренных технологической картой, но не понесенных Страхователем, в случае неуборки утраченного (погибшего) урожая на всей или части площади посева (посадки);

- стоимости продукции, полученной с пересейной площади, если затраты на пересев подлежат возмещению Страховщиком (п. 8.2.10 Правил страхования урожая).

1.2.7. Порог утраты (гибели) урожая

В соответствии с п. 13 ст. 2 Федерального закона № 260-ФЗ утрата (гибель) урожая сельскохозяйственной культуры, - это имевшее место в период действия договора сельскохозяйственного страхования снижение фактического урожая сельскохозяйственной культуры, в том числе урожая многолетних насаждений, по сравнению с запланированным урожаем на **двадцать и более** процентов в результате наступления событий, предусмотренных статьей 8 Федерального закона № 260-ФЗ.

Порог утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, посадок многолетних насаждений с 01.01.2016 года определяет уровень урожая, ниже которого наступает страховой случай – 20% (рис.1).

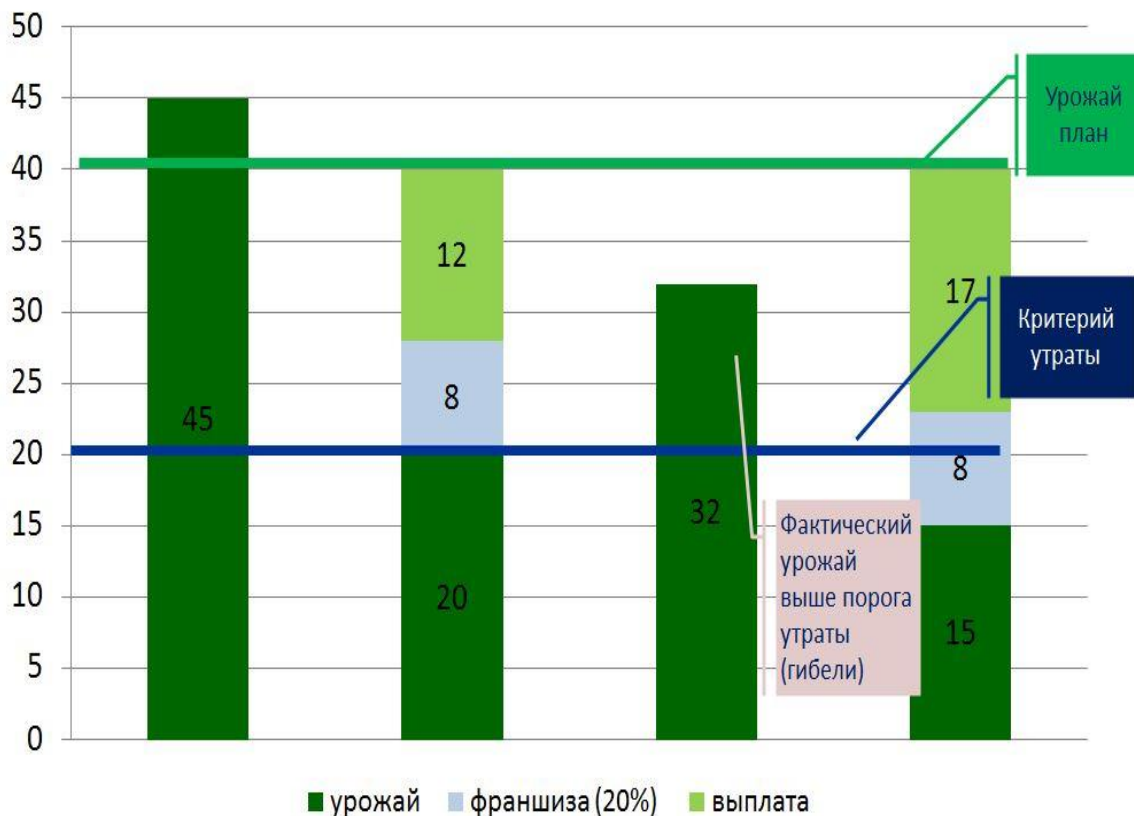


Рисунок 1 – «Порог утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры»

1.2.8. Безусловная франшиза

К самым распространенным видам в страховании франшиз можно отнести условную и безусловную франшизы. Сама же «франшиза» определяется в денежном выражении или в процентах от страховой суммы и подлежит учёту при расчёте страхового возмещения.

Условная франшиза предполагает, что если убыток по страховому случаю не превышает оговоренный в договоре ее размер, то в этом случае страховщик не выплачивает страховое возмещение. Однако если фактический убыток превышает размер прописанной в договоре страхования франшизы, то в этом случае страховая компания обязана возместить ущерб страхователю полностью. Например, если сумма условной франшизы определена в размере 100 рублей, а размер убытка составил 80 рублей, то страховая компания не будет возмещать такой ущерб. Если же при той же франшизе ущерб был оценен в 200 рублей, то страховщик должен полностью возместить сумму ущерба, то есть выплатить страхователю 200 рублей.

Безусловная франшиза — это часть убытка, не подлежащая возмещению страховщиком и вычитаемая при расчёте страхового возмещения, подлежащего выплате страхователю, из

общей суммы возмещения. Например, при страховой сумме 100 рублей установлена безусловная франшиза 15 рублей. В случае если размер убытка составляет 10 рублей, то такой убыток не подлежит возмещению (так как сумма убытка меньше безусловной франшизы). Однако если при тех же исходных условиях размер убытка составит 20 рублей, возмещению страховщиком будет подлежать сумма 5 рублей (т.е., $20 \text{ р.} - 15 \text{ р.} = 5 \text{ р.}$)

Согласно п. 1.2.2 Правил страхования урожая безусловная франшиза - это часть убытков, которая определена договором сельскохозяйственного страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) в соответствии с условиями договора сельскохозяйственного страхования и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы. В соответствии с п. 7 ст. 4 Федерального закона № 260-ФЗ размер такой франшизы не может превышать тридцать процентов страховой суммы в отношении каждой сельскохозяйственной культуры, группы многолетних насаждений.

1.2.9. Страховая стоимость

Порядок определения страховой стоимости определен разделом 5 Правил страхования урожая. Согласно п. 5.1 Правил страхования урожая страховая стоимость (действительная стоимость) урожая сельскохозяйственной культуры, посадок многолетних насаждений определяется по методике, утвержденной в соответствии со ст. 3 Федерального закона № 260-ФЗ и действующей на момент заключения договора сельскохозяйственного страхования.

1.2.10. Страховая сумма

Порядок определения страховой суммы определен разделом 5 Правил страхования урожая. Размер страховой суммы, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов), и в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховую выплату, определяется по соглашению Страхователя со Страховщиком в договоре сельскохозяйственного страхования. При этом страховая сумма устанавливается в размере не менее чем определенная ст. 4 Федерального закона № 260-ФЗ доля страховой стоимости (не менее 80%). Страховая сумма в договоре сельскохозяйственного страхования указывается по каждой сельскохозяйственной культуре или группе посадок многолетних насаждений, в отношении которых осуществляется страхование.

1.2.11. Страховой тариф

Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы. При определении страхового тарифа страховщик руководствуется базовыми страховыми тарифами и поправочными коэффициентами к ним, утвержденными в страховой компании в соответствии с Единой методикой расчета тарифов по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемому с государственной поддержкой, утвержденной НСА (в действующей редакции).

Расчет тарифа осуществляется на основании профессиональной оценки андеррайтера с учетом степени риска, принимаемого на страхование. **Важно помнить**, что **ставки для расчета размера государственных субсидий**, устанавливаемые Планом сельскохозяйственного страхования, **не являются страховыми тарифами** – страховые тарифы могут быть как выше, так и ниже ставок для расчета субсидий. Так как ставки для расчета размера субсидий не учитывают особенности конкретных объектов, принимаемых на страхование, и служат только для расчета получаемой страхователем компенсации части страховой премии, то на практике страховой тариф либо равняется ставке для расчета размера субсидий, либо выше ее значения. Кроме того, необходимо понимать, что эта разница будет оплачена за счет собственных средств страхователя, так как обязанность по уплате страховой премии лежит на страхователе (ст. 954 ГК РФ), и получателем государственной поддержки является аграрий.

Таблица 1. «Пример расчета разницы между тарифом и ставкой для расчета размера субсидий»

I вариант оплаты премии 100 000 руб. (ставка субсидирования 5,0 % = тарифу 5,0 %)		II вариант оплаты премии 100 000 руб. (ставка субсидирования 5,0 %; тариф = 5,5 %)	
Минсельхоз России (50%) от ставки 5,0	Страхователь (остальные 50%)	Минсельхоз России (50%) от ставки 5,0	Страхователь (остальные %)
50 000 руб.	50 000 руб.	45 000 руб.	55 00 руб.

-если страховой тариф меньше ставки субсидирования, то субсидия составляет 50% от страхового тарифа;

- если страховой тариф больше ставки субсидирования, то размер субсидии составляет 50% от ставки субсидирования.

Размер страхового тарифа определяется договором сельскохозяйственного страхования по соглашению сторон. Оценки страховых тарифов и ставок для расчета размера субсидий детально рассмотрены в специализированной литературе [11].

1.2.12. Страховая премия

Согласно п. 6.1.2 Правил страхования урожая, страховая премия по каждой сельскохозяйственной культуре или группе посадок многолетних насаждений определяется как произведение страховой суммы, указанной в договоре сельскохозяйственного страхования для данной сельскохозяйственной культуры, группы посадок многолетних насаждений, на страховой тариф, соответствующий данной сельскохозяйственной культуре, группе посадок многолетних насаждений. Общая страховая премия уплачивается Страхователем по договору сельскохозяйственного страхования в рассрочку, в сумме и в сроки, установленные договором сельскохозяйственного страхования.

1.2.13. Фонд компенсационных выплат (ФКВ)

В соответствии со статьей 10 Федерального закона № 260-ФЗ гарантирование страховых выплат аграрию на случай банкротства страховщика осуществляется Фондом компенсационных выплат, который формируется за счет отчислений страховщиками части полученных страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования (не менее 5%). За период 2014-2016гг. из ФКВ осуществлены 14 выплат на сумму ≈ 70 млн. руб. Регионы, получившие выплаты: Алтайский край, Волгоградская, Нижегородская, Ульяновская области, Республика Татарстан, Ростовская область, Ставропольский край.

В отличие от урегулирования убытков между Страховщиком и Страхователем, осуществление компенсационных выплат имеет ряд особенностей: 1) НСА не является стороной договора страхования, соответственно, не принимает участия в процессах заключения договора страхования, его сопровождения и урегулирования убытков; 2) НСА располагает минимумом информации об объекте страхования и событиях, произошедших в период страхования (заявления могут подаваться в НСА через 3-4 года после окончания действия договора).

Члены НСА несут субсидиарную ответственность по соответствующим обязательствам объединения страховщиков в размере ФКВ.

1.3. Различия подходов в формировании статистической отчетности в сельскохозяйственном страховании, осуществляемом с государственной поддержкой

В отечественной практике статистического учета договоров сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, сложилось несколько различных подходов, приводящих к различным оценкам итогов страхования и влияющих на систему планирования и распределения государственных субсидий, направляемых на страхование (таб. 2).

Таблица 2. «Сравнение подходов к формированию статистической отчетности по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой»

№	Основные показатели	НСА (члены НСА)	Центральный Банк России	Минсельхоз России
1	2	3	4	5
1	Страховые премии	- <u>начисленные</u> относятся к году заключения договора; - <u>полученные</u> относятся к году заключения договора вне зависимости от года фактического получения.	- <u>начисленные</u> по договорам, заключенным в текущем году; - <u>полученные</u> не отражаются	- <u>начисленные и полученные</u> относятся к году перечисления субсидий вне зависимости от года заключения договора
2	Страховые выплаты	- относятся к году заключения договора вне зависимости от года фактической выплаты	- фактически выплаченные в текущем году вне зависимости от года заключения договора	- (отрывочные сведения) фактически выплаченные в текущем году вне зависимости от года заключения договора
3	Субсидии	- фактически полученные страховщиками относятся к году заключения договора вне зависимости от года фактического получения	- фактически полученные страховщиками в текущем году вне зависимости от года заключения договора	- фактически перечисленные в текущем году вне зависимости от года заключения договора
4	Принципы предоставления отчетности (подходы)	Андеррайтинговый год (исполнение договора отнесено к году заключения договора)	Календарный год (заключение и исполнение договоров в календарном году)	Календарный год (год перечисления средств господдержки)
5	Пример: (договор страхования заключен в 2015 году, субсидии получены в 2016 году, возмещение выплачено в 2017 году)	Все показатели относятся к 2015 году, включая полученные в 2016 году субсидии и выплату 2017 года	Договор страхования и премия отражены в 2015 году, субсидии в 2016 году, выплата в 2017 году	Договор страхования, премия и субсидии отражены в 2016 году, выплата в 2017 году (если регион получил о ней сведения) или не отражена вообще (если регион не получил о ней сведения)

Андеррайтинговый подход (гр. 3 табл.2) предполагает, что все начисленные и поступившие страховые премии, в том числе и бюджетные субсидии, а также произошедшие выплаты, относятся к году, в котором был заключен договор страхования, независимо от года окончания договора или фактической даты поступления страховой премии (включая субсидии) или осуществления страховой выплаты. Это позволяет оценить эффективность андеррайтинга: какие убытки принесли договоры страхования, заключенные за определенный период, насколько страховые выплаты превышают полученную по соответствующим договорам страхования страховую премию (коэффициент убыточности).

При втором подходе (гр. 4 табл.2), назовем его *календарным*, в учете отражаются премии, начисленные в отчетном году, и страховые выплаты, фактически осуществленные в отчетном году в период с 1 января по 31 декабря. Этот подход используется Центральным

Банком Российской Федерации. Необходимо отметить, что отличием данного подхода к формированию отчетности от андеррайтингового является то, что операции отражаются по году их совершения. В этом случае страховая премия и страховая выплата по одному договору страхования могут быть отражены в разных периодах. Это не позволяет точно оценить выплаты по заключенным договорам страхования, так как выплаты по заключенным в отчетном периоде договорам страхования могут быть осуществлены в следующем периоде.

Минсельхозом России и его региональными структурами формирование отчетности по направлению сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой (гр. 5 тал.2) осуществляется по иному принципу, который имеет существенное отличие: все договоры страхования привязываются к году фактического перечисления субсидий. Т.е. договоры страхования, заключенные в предыдущем году, отражаются в статистической отчетности Минсельхоза России/региональных органов АПК в текущем году, если фактическое перечисление субсидий произошло в текущем году. Например, договоры страхования озимых культур, а также договоры страхования яровых культур, не просубсидированные своевременно ввиду отсутствия бюджетных средств, в этом случае, не учитываются Минсельхозом России и региональным органом АПК при составлении отчетности и планировании бюджета. Однако при отражении страховых выплат они принимаются по году их фактического осуществления. Таким образом, может быть ситуация, когда в отчетном году сельскохозяйственный товаропроизводитель не получил субсидий по агрострахованию, но получил страховую выплату по договору страхования прошлого года или наоборот. Необходимо отметить, что данные о страховых выплатах могут не предоставляться в региональные органы управления АПК и, таким образом, не учитываться в статистике Минсельхоза России. Поэтому данные Минсельхоза России о страховых выплатах могут быть неполными.

Ввиду использования различных подходов может возникать ситуация, когда данные не соответствуют друг другу, что создает почву для разногласий и осложняет планирование агростраховой деятельности при субсидировании договоров страхования. Так как при планировании бюджета на оплату части страховой премии, а также при составлении отчетности о выполнении целевых показателей – индикаторов, предусмотренных Государственной программой развития сельского хозяйства на 2013-2020гг., по направлению сельскохозяйственного страхования, Минсельхозом России не учитывается бизнес-процесс страховых организаций, складывающийся в реалиях федерального страхового законодательства.

Это приводит к неэффективному планированию и распределению субсидий на страхование, что ущемляет интересы аграриев, уплативших 50 % страховой премии за счет собственных средств. При этом обязанность по уплате второй части страховой премии в соответствии с гражданским законодательством ложится на аграриев. Основной проблемой для страховщика в случае неисполнения государственным бюджетом своих обязательств по перечислению предусмотренной Федеральным законом № 260-ФЗ половины страховой премии за сельхозтоваропроизводителя страховщику, становится образующаяся у последнего дебиторская задолженность страхователей по уплате страховых премий, которая начинает формироваться с момента заключения договора страхования. Если оставшаяся часть премии не просубсидирована органом АПК, то у страховщика недостаточно средств для формирования страховых резервов и осуществления страховых выплат, это может привести к нарушению требований к финансовой надежности страховой компании и применению санкций со стороны Банка России. Согласно п. 7.9 Указаний Банка России от 09.03.2016 г. № 3973-У - «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2014 года N 3444-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» [12], дебиторская задолженность не должна являться просроченной.

В связи с этим проблема своевременного субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой обостряется тем, что для страховщика погашение дебиторской задолженности имеет ключевое значение для

обеспечения операций страхования ликвидными средствами. Поэтому при выборке статистических данных при сопоставлении показателей по договорам страхования, в целях анализа и планирования процесса субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования, Минсельхозу России рекомендуется учитывать параметры отчетности андеррайтингового года.

Также при формировании отчетности, актуальным является вопрос присвоения объективного статуса договору сельскохозяйственного страхования. Потому что при несвоевременном перечислении субсидий по договорам сельскохозяйственного страхования или исчерпанию бюджетных ассигнований по данному направлению, договоры, заключенные на условиях Правил сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, формально не считаются договорами с государственной поддержкой, так как вторая часть премии по ним не оплачена государством. Таким образом, при проведении анализа рынка агрострахования на основании такой отчетности могут формироваться не полностью объективные выводы, такие как, например, снижение спроса на данный вид государственной поддержки и сам инструмент финансовой защиты среди аграриев, несмотря на то, что количество фактически заключенных договоров страхования превышает объем выделенных субсидий.

Кроме того, необходимо отметить, что неоднозначность формулировок в нормативных правовых актах высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации приводит к тому, что в ряде регионов отмечаются случаи, когда неоднозначно интерпретируется одна и та же норма федерального законодательства.

Например, п. 3 ст. 3 Федерального закона № 260-ФЗ предусмотрено, что *«субсидии предоставляются...на расчетный счет страховщика в размере **пятидесяти процентов** начисленной страховой премии на основании заявления сельскохозяйственного товаропроизводителя»*. Однако, постановлением Правительства РФ от 31.03.2017 г. № 396 «О внесении изменений в Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции...» (приложением №9 к Государственной программе (далее – Постановление №396) [13] не предусмотрены сроки перечисления субсидий. В силу этого, в регионах складываются предпосылки для искаженного толкования установленного порядка субсидирования сельскохозяйственного страхования в части размера получаемых субсидий со стороны государства.

Так, Порядком предоставления субсидий на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату части страховых премий, начисленных по договорам сельскохозяйственного страхования из краевого бюджета, утвержденным постановлением [А] от 02.2017 г № в п. 2.9 предусмотрена возможность пропорционального перечисления субсидий заявителям (страхователям) в размере имеющихся на текущий финансовый год бюджетных ассигнований *«...предоставление субсидий получателям ежегодно осуществляется Министерством в пределах утвержденных на текущий финансовый год бюджетных обязательств. В случае недостаточности лимитов бюджетных ассигнований для предоставления субсидий всем получателям в полном объеме сумма начисленной каждому получателю субсидии уменьшается **пропорционально** размерам, указанным в справках о размере целевых средств»*. То есть, ввиду того, что Постановлением № 396 [13] не предусмотрены сроки перечисления субсидий, при отсутствии единого стандарта их предоставления, в регионах имеются все предпосылки к отсутствию четкой обусловленности процесса субсидирования в части объема получаемых субсидий.

Необходимо отметить, что последствия несвоевременного и неполного перечисления субсидий в адрес страховщика сказываются на всех участниках сельскохозяйственного страхового рынка (рис. 2).



Рисунок - 2. «Последствия несвоевременного перечисления субсидий»

Несвоевременная и неполная финансовая обеспеченность субсидиями сельскохозяйственной страховой сферы подвергает рискам каждого ее участника:

1) Риски для агрария. По условиям договора сельскохозяйственного страхования при расчете страхового возмещения сумма выплаты уменьшается пропорционально недоплате страхового взноса в установленные сроки. Таким образом, аграрий несет дополнительные убытки, уровень доверия к страховщикам снижается, финансовая неустойчивость сельскохозяйственных предприятий растет.

2) Риски для регионального органа АПК. Согласно п. 20.1 Постановления Правительства от 30.09.2014 г. № 999 «О формировании, предоставлении и распределении субсидий федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации» (далее – Постановление №999) [14] к субъектам Российской Федерации применяются меры ответственности, в случае если субъектом не выполнены обязательства по достижению значений показателей результативности использования субсидии, которые должны соответствовать значениям целевых показателей и индикаторов государственных программ Российской Федерации (федеральных целевых программ). Такими мерами являются штрафы (возврат из бюджета субъекта Российской Федерации в доход федерального бюджета) и/или недофинансирование в будущие периоды, т.е. сокращение размера субсидии в текущем и (или) очередном финансовом году (п. 16, п. 19 и п. 20.1 данного постановления).

3) Риски для Страховщика. Несвоевременное и неполное перечисление субсидий региональным органом АПК может привести к санкциям ЦБ в адрес Страховщика, который обязан соблюдать требования Банка России, установленные Порядком размещения страховщиками средств страховых резервов, о соблюдении необходимого уровня дебиторской задолженности, что в свою очередь негативно отразится не только на нем, но и на устойчивости всей системы сельскохозяйственного страхования.

В этой связи возникает острая необходимость в грамотном планировании объема средств в регионах, особенно в рамках «единой субсидии», исходя из финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей и специфики организации сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.

2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ СИСТЕМЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ

Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, находится в едином методологическом поле, включающем в себя: принципы, методы и формы организации деятельности субъектов страховых отношений; систему нормативно-правового и организационно-методического обеспечения процесса сельскохозяйственного страхования; порядок (механизм) управления страхованием сельскохозяйственных рисков, осуществляемого с государственной поддержкой.

Основной принцип – принцип унификации.

Основной метод в организации сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, – метод централизованного подхода в системе обеспечения и управления процессом страхования.

Методология сельскохозяйственного страхования в рамках деятельности страховщиков формируется на едином нормативно-правовом поле, движется по правовому «коридору», в рамках которого все участники сельскохозяйственного страхового рынка осуществляют сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой по единым, унифицированным Правилам. Такое определение контуров порядка создается в целях устранения препятствий и неопределенностей юридического характера, что позволяет в однозначном ключе интерпретировать одну и ту же норму закона, устранять искусственные барьеры в развитии сельскохозяйственного страхового рынка. Поэтому все изменения границ, идущих в фарватере законодательных новаций, нацелены на повышение прозрачности системы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой. Основным инициатором, проводником такой политики, устанавливающим единые правила деятельности при осуществлении сельскохозяйственного страхования, согласно ст. 9 Федерального закона №260-ФЗ выступает Союз "Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса - Национальный союз агростраховщиков" (НСА), который в этих целях принимает активное участие в законотворческой деятельности при взаимодействии с органами исполнительной власти федерального и регионального уровней.

Основными функциями методологии сельскохозяйственного страхования, являются: законодательная, нормативно-методического обеспечения процесса страховой деятельности; обеспечения правовой культуры субъектов страховых отношений, в частности – страхователей (сельхозпроизводителей).

Иными словами, методология сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой - это нормативно-правовое обеспечение, формирующее и распределяющее правовую идеологию для всех участников сельскохозяйственного страхового рынка. Специфические функциональные блоки системы сельскохозяйственного страхования представляются в логически структурированной иерархии нормативно-правовой базы.

2.1. Нормативно-правовое обеспечение процесса субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования

Основными документами для представителей органов АПК при оказании государственной поддержки сельскохозяйственному товаропроизводителю на возмещение части затрат на уплату страховой премии по договору сельскохозяйственного страхования являются следующие:

1. Федеральный закон № 260-ФЗ

Федеральный закон № 260-ФЗ устанавливает правовые основы оказания государственной поддержки в сфере сельскохозяйственного страхования при осуществлении страховой защиты связанных с производством сельскохозяйственной продукции имущественных интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей. Федеральный

закон № 260-ФЗ регламентирует единый механизм сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой с учетом концептуально-стратегических подходов к осуществлению сельскохозяйственного страхования, который включает в себя: порядок оказания государственной поддержки в сфере сельскохозяйственного страхования (ст. 3); требования, предъявляемые к договору сельскохозяйственного страхования (ст.4); объекты сельскохозяйственного страхования (ст. 7); сельскохозяйственные риски (ст. 8); порядок расчета безусловной франшизы при определении размера страховой выплаты и порядок осуществления предварительной выплаты по договору сельскохозяйственного страхования (ст. 8.1); особенности правового положения объединения страховщиков (ст. 9) и др.

Так как принципы, заключенные в Федеральном законе № 260-ФЗ, влияют на дальнейшее развитие всего законодательства в сельскохозяйственном страховании, то именно на его базе создается площадка для эффективного правового моделирования системы сельскохозяйственного страхования.

2. Правила страхования урожая

Правила страхования (стандартных) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, (далее – Правила страхования урожая) разработаны НСА на основании Федерального закона №260-ФЗ, нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации, Министерства сельского хозяйства Российской Федерации, а также в соответствии с требованиями страхового законодательства Российской Федерации. Правила страхования урожая согласованы с тремя ведомствами: Министерством сельского хозяйства Российской Федерации; Министерством финансов Российской Федерации; Центральным Банком Российской Федерации и утверждены президиумом НСА.

Правила страхования урожая являются едиными и их полный текст опубликован на официальном сайте НСА в разделе «Аграрию» (<http://www.naai.ru/agrariyu/>).

3. Методика определения страховой стоимости и размера утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры и посадок многолетних насаждений (в действующей редакции) (далее – Методика)

Методика предназначена для использования сельскохозяйственными товаропроизводителями и страховыми организациями при заключении, исполнении и урегулировании убытков по договорам сельскохозяйственного страхования, заключенным с момента вступления в силу Федерального закона от 22 декабря 2014 г. № 424-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» (далее – Федеральный закон № 424-ФЗ) [15] для определения страховой стоимости и размера утраты (гибели) урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений.

При подаче пакета документов на субсидирование договора сельскохозяйственного страхования для представителя регионального органа АПК, Методика также является инструментом проверки правильности отражения информации, указанной в договоре, на основании которой региональный Минсельхоз предоставляет субсидию на возмещение части затрат сельскохозяйственному товаропроизводителю на уплату страховой премии. Для правильного начисления субсидии существует алгоритм расчета страховой премии и ее составляющих (производных) значений (рис.3).



Рисунок – 3. «Алгоритм расчета страховой премии для определения размера субсидии»

Методика конкретизирует порядок определения страховой суммы с учетом предоставленных страхователем документов, подтверждающих правильность ее расчета (среднюю урожайность и цену реализации сельскохозяйственной продукции).

4. План сельскохозяйственного страхования

План сельскохозяйственного страхования согласно ст. 6 Федерального закона № 260-ФЗ разрабатывается уполномоченным органом на основании предложений уполномоченных органов субъектов Российской Федерации и объединения страховщиков с использованием актуарных методов и утверждается Минсельхозом России ежегодно, не позднее 31 июля года, предшествующего плановому году и, не позднее 31 августа года размещается на сайте Минсельхоза России. План сельскохозяйственного страхования содержит:

1) перечень объектов сельскохозяйственного страхования, предусмотренных ст. 7 Федерального закона № 260-ФЗ, по видам, группам сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, видам, половому, возрастному составу сельскохозяйственных животных, страхование которых подлежит государственной поддержке в плановом году;

2) предельные размеры ставок для расчета размера субсидий, рассчитанные и дифференцированные относительно субъектов Российской Федерации и объектов сельскохозяйственного страхования, а также участия страхователя в риске. Уполномоченный орган может устанавливать по отдельным видам, группам сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, сельскохозяйственных животных размер безусловной франшизы меньше размера, установленного п. 7 ст. 4 Федерального закона № 260-ФЗ.

План сельскохозяйственного страхования предназначен для определения размера субсидии при ее начислении, исходя из условий договора сельскохозяйственного страхования. Так, например, вид сельскохозяйственной культуры, заявленной на страхование, и указанной в договоре страхования, должен быть включен в перечень объектов сельскохозяйственного страхования для соответствующего субъекта Российской Федерации, в котором подаются документы на субсидию (Приложение 1,3 к Плану сельскохозяйственного страхования). Планом сельскохозяйственного страхования[16] доля участия страхователя в риске (безусловная франшиза) представлена с шагом 5 процентов. При этом, на случай установления в договоре страхования величины безусловной франшизы отличной от указанных в Плане сельскохозяйственного страхования, предусмотрено, что для расчета субсидий применяется ставка для ближайшего большего значения размера участия страхователя в риске (безусловной франшизы) (табл. 3).

Таблица 3. «План сельскохозяйственного страхования на 2017 год
(на примере Белгородской области)»

Приложение № 3
к Плану сельскохозяйственного
страхования на 2017 год,
утвержденному приказом
Минсельхоза России
от 29.07.2016 г. №341

Предельные размеры ставок
для расчета размера субсидий при сельскохозяйственном страховании урожая
сельскохозяйственной культуры, посадок многолетних насаждений, дифференцированные
относительно субъектов Российской Федерации и объектов сельскохозяйственного страхования с
учетом участия страхователя в риске
(на примере Белгородской области)

Группы сельскохозяй- ственных культур и многолетних насаждений	Виды сельскохозяйствен- ных культур и многолетних насаждений*	Предельные размеры ставок**, %						
		без участия страхователя в риске	с учетом доли участия страхователя в риске (в процентах)					
			5	10	15	20	25	30
Белгородская область								
Зерновые культуры	Пшеница озимая	9,8	8,7	7,6	6,4	5,3	4,3	3,3
	Рожь озимая	10,0	8,4	6,8	5,3	3,7	2,4	1,5
	Пшеница яровая	9,7	8,1	6,6	5,1	3,6	2,4	1,7
	Просо	9,2	7,9	6,6	5,3	3,9	2,8	1,9
	Другие зерновые культуры	9,8	8,4	7,0	5,6	4,2	3,0	2,1

***.- Если в договоре страхования применено условие о применении безусловной франшизы, отличной от величин, указанных в таблице, то действует следующее правило: для расчета субсидий применяется ставка, указанная в настоящей таблице для ближайшего большего значения размера безусловной франшизы. В случае если страховой тариф, указанный в договоре сельскохозяйственного страхования, в отношении определенного объекта страхования не превышает или равен предельному размеру ставки по данному объекту страхования, то субсидии предоставляются в размере пятидесяти процентов начисленной страховой премии по этому объекту страхования. В случае если страховой тариф, указанный в договоре сельскохозяйственного страхования, в отношении определенного объекта страхования превышает предельный размер ставки для расчета размера субсидии по данному объекту страхования, то субсидии предоставляются в размере пятидесяти процентов от произведения страховой суммы на предельный размер ставки для расчета размера субсидии по этому объекту страхования.*

Так, например, если по условиям договора сельскохозяйственного страхования, который подан на субсидирование в региональный орган управления АПК Белгородской области, по озимой пшенице установлена безусловная франшиза в размере 7%, то ставку для расчета размера субсидии необходимо определять исходя из 10% доли участия страхователя в риске, т.е. – 7,6 процентов. При этом действует еще одно условие. Если страховой организацией определен тариф выше ставки субсидирования (7,6%), например 8%, то будут действовать условия, указанные в табл. 1 настоящего УМП.

Для контрольно-надзорных органов, которые осуществляют проверку правильности перечисления субсидии региональным органом управления АПК на расчетный счет страховщика в размере пятидесяти процентов начисленной страховой премии на основании заявления сельскохозяйственного товаропроизводителя, данный документ также выступает инструментом контроля (если страховщиком установлена франшиза 7%, а региональный орган АПК применил ставку для расчета субсидий, относящуюся к 5% франшизе (8,7%), это неправильно).

5. Порядок/Правила распределения субсидий

Предоставление и распределение субсидий на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховых премий, начисленных по договорам сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой осуществляется в соответствии с Приложение № 9 к Государственной программе развития сельского хозяйства на 2013-2020 гг., в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 31.03.2017 г. № 396 «О внесении изменений в Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 - 2020 годы»[13].

Общий порядок предоставления и распределения субсидий для каждого субъекта Российской Федерации един, а именно: для получения «единой субсидии» необходимо соответствие следующим критериям:

- в регионе должна быть утверждена в установленном порядке государственная программа развития агропромышленного комплекса Российской Федерации и (или) муниципальная программа развития АПК;

- наличие в региональном бюджете ассигнований, связанных с предоставлением средств на поддержку сельскохозяйственного производства в рамках региональной программы;

- наличие утвержденного регионального Порядка предоставления субсидии;

- наличие подписанного соглашения о предоставлении субсидий, заключенного между Министерством сельского хозяйства Российской Федерации и высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, в соответствии с типовой формой, утверждаемой Минсельхозом России.

Постановлением № 396 также предусмотрены:

- порядок расчета размера «единой субсидии» (п. 8 Постановления № 396) с учетом показателей, указанных в п. 6 Постановления № 396;

- сроки рассмотрения документов, подаваемых на субсидирование, не превышающие 15 рабочих дней, и др.

6. Постановление Правительства РФ от 30.09.2014г. №999 (далее – Постановление № 999)

Постановление №999 «О формировании, предоставлении и распределении субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ» устанавливает порядок определения целей предоставления субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации из федерального бюджета, условия предоставления субсидий и принципы их распределения между субъектами Российской Федерации. Постановление № 999 предусматривает также расчет уровня бюджетной обеспеченности региона и коэффициент возврата субсидии (уровень расчетной бюджетной обеспеченности конкретизируется).

2.2. Нормативно-методическая составляющая субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой

Алгоритм предоставления государственной поддержки сельскохозяйственному страховому сектору выстраивается исходя из его законодательного обеспечения. Соответственно, анализ представленного на субсидирование пакета документов от страхователя осуществляется исходя из требований федерального законодательства. Так, типовой формой договора сельскохозяйственного страхования предусмотрены условия страхования (п.2), которые подлежат проверке исходя из нормативно-правовой составляющей системы сельскохозяйственного страхования (табл.4).

Таблица 4. «Нормативно-методическое обеспечение субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой»

№ п/п	С/х культура	Площадь посева/посадки, га	Средняя цена реализации, руб./ц	Средняя ___ летняя урожайность (с площади посева/посадки), ц/га	Страховая стоимость, руб.	Страховая сумма, руб.	Страховой тариф*, %	Страховая премия, руб.	Дата окончания уборки
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1									
2									
Итого	X		X	X			X		X
	I	II	III			IV	V	VI	VII
	План с/х страхования	Федеральный закон № 260-ФЗ (п.2 «а» ст. 4)/ Правила страхования урожая/	Методика			Федеральный закон № 260-ФЗ (п. 6 ст. 4)/ Правила страхования урожая	План с/х страхования/ Правила страхования (раздел 6)	Федеральный закон № 260-ФЗ (п.6 ст.4)/ Правила страхования урожая (раздел 6)	Указывается самостоятельно страхователем/ Правила страхования урожая (п. 1.2.13)
Регламентирующие документы									

* см. условия таблицы № 1 настоящего УМП.

Таблица № 4 отражает показатели, требующие проверки для определения условий начисления размера субсидии с учетом сопутствующих регламентирующих документов. Для осуществления правильного расчета размера субсидии по договору сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, представителю органа управления АПК рекомендуется придерживаться представленной таблицы соответствия показателей нормативным требованиям. Так, например, для проверки объективности установленных договором условий страхования, алгоритм рассматриваемых пунктов с учетом подтверждающих документов может быть следующим:

1. Указанная в п. 1 сельскохозяйственная культура должна быть предусмотрена Планом сельскохозяйственного страхования, т.е. входить в группу сельскохозяйственных культур, указанную в приложении № 1 к Плану сельскохозяйственного страхования.

2. Площадь посева сельскохозяйственной культуры должна соответствовать (подпункт «а» п. 2 ст. 4 Федерального закона) т.е. на страхование принимается вся посевная площадь культуры, заявленной на страхование. Таким образом, в п. 2 вышеуказанной таблицы должен быть указан размер застрахованной площади равный площади, которая отражена в форме статистической отчетности 4-СХ и/или 1-Фермер (сведения об итогах сева), подаваемой сельскохозяйственным товаропроизводителем в региональный орган АПК.

3. Страховая сумма в п. 6 таблицы 4 должна быть в размере не менее чем 80 % страховой стоимости урожая сельскохозяйственной культуры, посадок многолетних насаждений (п. 5 табл. 4) согласно п. 6 ст. 4 Федерального закона.

4. Страховой тариф (п. 7 табл. 4) устанавливается страховщиком самостоятельно. Размер тарифа может отличаться от размера ставки для расчета размера субсидии, утвержденной Планом сельскохозяйственного страхования (п. 1.2.11. настоящего УМП).

5. Страховая премия (п. 8 табл. 4) рассчитывается в соответствии с п. 1.2.12. настоящего УМП.

6. Дата окончания уборки (п. 9 табл. 4) должна соответствовать дате окончания договора страхования (п. 2.8. типового договора страхования урожая).

7. Показатели, предусмотренные пп. 3-5 табл. 4 рассчитываются согласно Методике (пп. 3 п.2.1. настоящего УМП).

8. Также в табл. №4 может быть добавлен пункт о размере безусловной франшизы. Согласно п. 7 ст. 4 Федерального закона установление безусловной франшизы в договоре страхования должно быть в размере от 0 до 30 процентов. Размер безусловной франшизы влияет на определение размера ставки для расчета субсидии (п.4 табл. 3 настоящего УМП).

9. Страховая стоимость определяется согласно Методике (некоторые регионы, отказывают в субсидировании договоров страхования по причине расчета средней

урожайности без учета перевода на зеленый корм весной, тогда как Методикой это не предусмотрено).

Еще одним требованием федерального законодательства является выполнение подпункта «а» пункта 3 ст. 4 Федерального закона о том, что договор страхования должен быть заключен в отношении сельскохозяйственных культур, за исключением многолетних насаждений, не позднее чем в течении пятнадцати календарных дней после окончания их сева или посадки. Это условие уравнивает позицию страховщика и страхователя в отношении возможности с большей долей вероятности спрогнозировать будущую урожайность, так как растения в этот период находятся на ранних этапах развития. Окончание сева в большинстве случаев проверяется теоретически (дата начала и окончания посевных работ должны соответствовать оптимальным срокам сева для рассматриваемого региона, рекомендованными региональными НИИ сельского хозяйства).

В договоре страхования также необходимо проверить п. 2.4, который должен иметь актуальную редакцию страховых событий (23), предусмотренных Федеральным законом. Так, например, в некоторых региональных нормативных актах, регламентирующих порядок распределения субсидий, страховыми событиями природного характера указываются следующие: атмосферная, почвенная засуха, суховей, заморозки, вымерзание, выпревание, градобитие, пыльная буря, ледяная корка, половодье, переувлажнение почвы, сильный ветер, ураганный ветер, землетрясение, лавина, сель, природный пожар. В то время как в соответствии с ФЗ № 424 часть 1 статьи 8 дополнена следующими страховыми событиями: наводнение, подтопление, паводок, оползень.

Представителю органа управления АПК рекомендуется сверить информацию, указанную в заявлении на страхование и в договоре страхования со сведениями в подтверждающих документах, предоставленных страхователем.

В предоставляемом пакете документов на субсидирование должен быть документ, подтверждающий оплату страхователем 50% страховой премии (п. 4 ст. 4 Федерального закона). Договор сельскохозяйственного страхования должен быть подписан всеми сторонами.

Для осуществления проверки правильности расчета страховой премии для определения размера субсидии рекомендуется придерживаться алгоритма, указанного на рисунке 3, базирующегося на Методике. Алгоритм расчета состоит из следующих действий:

1. Расчет средней урожайности	валовой сбор ÷ посевная площадь
2. Расчет планируемого урожая	средняя урожайность * площадь посева
3. Расчет страховой стоимости	планируемый урожай * цена реализации с/х культуры
	<i>Страховая стоимость урожая сельскохозяйственной культуры исчисляется в полных рублях. Если при расчете страховой стоимости получилось значение с копейками, то сумма менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляется до полного рубля.</i>
4. Определение размера страховой суммы от страховой стоимости	не менее 80% от страховой стоимости
5. Расчет страховой премии	страховой тариф * страховая сумма
6. Расчет размера субсидии	часть страховой премии, рассчитанная на основании ставок для расчета размера субсидий, установленных Планом сельскохозяйственного страхования, в т.ч. в соответствии с п. 1.2.11. настоящего УМП

3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

3.1. Модель внутренних взаимосвязей организации субсидирования сельскохозяйственного страхования

Общая схема внутренних взаимосвязей организации субсидирования сельскохозяйственного страхования складывается из основных составных элементов, представленных на рис. 4.

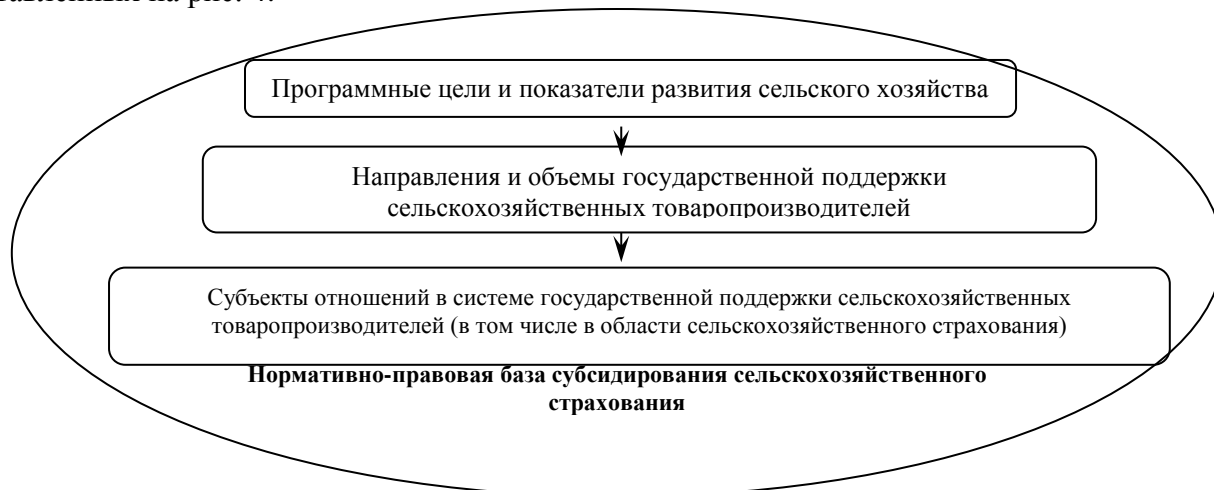


Рисунок 4. «Схема организации субсидирования сельскохозяйственного страхования»

Фундаментом данного механизма является нормативно-правовая база, рассмотренная в разделе 2 настоящего УМП. Субъектами отношений в системе государственной поддержки выступают участники сельскохозяйственного страхового рынка, требования к которым в рамках федерального законодательства отражены в п. 3.2. настоящего УМП. Организация процесса субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования детально рассмотрена в п. 3.3. настоящего УМП и отражает алгоритм действий участников системы сельскохозяйственного страхования. Данный пункт раскрывает вертикаль нормативных документов для получения «единой субсидии» по направлению сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой. Целью вышеперечисленных блоков является достижение программных целей и показателей системы государственной поддержки по направлению сельскохозяйственного страхования, которые выступают как ориентир, стимул и контрольные составляющие программы развития сельского хозяйства для каждого субъекта Российской Федерации с учетом приоритетности выбранных направлений.

3.2. Требования, предъявляемые к участникам сельскохозяйственного страхового рынка в рамках федерального законодательства

3.2.1. *Требования, предъявляемые региональным органом АПК, к **Страхователю** при организации субсидирования, в рамках федерального законодательства.*

При рассмотрении пакета документов, подаваемых сельскохозяйственным товаропроизводителем, необходимо учитывать, что субсидии предоставляются сельскохозяйственным товаропроизводителям, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории субъекта Российской Федерации. Статус сельскохозяйственного товаропроизводителя определен статьей 3 Федерального закона от 29 декабря 2006 № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства». Для представителя регионального органа АПК в этом случае подтверждающими документами соответствия данному положению являются следующие: Реестр сельского хозяйства в субъекте Российской Федерации; уставные документы; соглашения АПК субъекта с

сельскохозяйственным товаропроизводителем. Также, согласно п. 4 статьи 4 Федерального закона № 260 –ФЗ в целях признания права на получение государственной поддержки по данному направлению, сельскохозяйственным товаропроизводителем должно быть уплачено 50% страховой премии, начисленной по договору сельскохозяйственного страхования, принятому на рассмотрение. Подтверждающим документом оплаты части страховой премии как правило выступает платежное поручение.

3.2.2. Требования, предъявляемые региональным органом АПК, к Страховщику при организации субсидирования, в рамках федерального законодательства.

Согласно п. 9 ст. 2 Федерального закона №260-ФЗ страховая организация, осуществляющая сельскохозяйственное страхование, должна являться членом объединения страховщиков. Подтверждающая информация публикуется на официальном сайте Минсельхоза России. Перечень страховых организаций - членов НСА также указан и на официальном сайте НСА в разделе «Члены НСА» (<http://www.naai.ru/chleny-nsa/>). НСА информирует Минсельхоз России и региональные органы АПК об изменениях в составе своих членов регулярно и по мере необходимости (Свидетельство о членстве в НСА).

Представителю регионального органа АПК также необходимо учитывать, что в случае отзыва у страховой организации лицензии на осуществление страховой деятельности, принятие решения о перечислении такой страховой организации целевых средств приостанавливается до передачи этой страховой организацией обязательств по заключенным договорам сельскохозяйственного страхования другой страховой организации. Подтверждающим документом являются копии договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи страхового портфеля. Состояние лицензии можно отслеживать на сайте ФГБУ «Федеральное агентство господдержки АПК (<http://www.fagps.ru/index.php/v-romoshch-agrariyam/strakhovye-kompanii>) или в другом официальном источнике.

3.2.3. Требования, предъявляемые к НСА в рамках федерального законодательства.

С 1 января 2016 года на рынке сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой действует единое общероссийское объединение - **Национальный союз агростраховщиков**. Страховые компании, не вступившие в члены НСА, с 1 января 2016 г. не имеют права заключать договоры сельскохозяйственного страхования с господдержкой. Создание централизованной системы сельскохозяйственного страхования в РФ предусмотрено Федеральным законом № 260-ФЗ.

Согласно п.1 статьи 9 Федерального закона объединение страховщиков (НСА) является некоммерческой корпоративной организацией, создаваемой в организационно-правовой форме ассоциации (союза), и действует в целях обеспечения взаимодействия страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование, координации их предпринимательской деятельности, представления и защиты общих профессиональных и имущественных интересов, установления правил деятельности при осуществлении сельскохозяйственного страхования.

Основными функциями НСА являются:

- Обобщение, представление и защита интересов сельскохозяйственных страховщиков;
- Разработка стандартных правил страхования (согласование с Банком России, Минфином, Минсельхозом);
- Контроль соблюдения установленных правил деятельности и правил страхования своими членами;
- Рассмотрение жалоб на действия своих членов;
- Формирование фонда компенсационных выплат, осуществление компенсационных выплат;
- Направление в Минсельхоз предложений для включения в проекты нормативных правовых актов по сельскохозяйственному страхованию;
- Ведение статистики сельскохозяйственного страхования;
- Разработка единой методики расчета страховых тарифов.

Необходимо отметить, что в целях совершенствования системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, исполнительный аппарат

НСА на постоянной основе осуществляет свою деятельность, усиливая взаимодействие с органами исполнительной власти федерального и регионального уровней, а также принимает участие в законотворческой деятельности.

3.2.4. Минсельхоз России как участник процесса субсидирования.

При организации субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования за региональным органом АПК в рамках Постановления № 396 закрепляется ответственность о рассмотрении заявлений от сельскохозяйственных товаропроизводителей не более 15 рабочих дней. Кроме того, региональный орган АПК соблюдает общий порядок взаимодействия с заявителем субсидий согласно региональному Порядку/Правилам предоставления и распределения субсидий. Так, например, сроки регистрации заявления сельскохозяйственного товаропроизводителя должны соответствовать срокам, установленным региональным нормативным актом. Подтверждением данного факта является письменное уведомление о принятии заявления к рассмотрению или об отказе в его принятии с указанием причины отказа, которое должно быть направлено сельскохозяйственному товаропроизводителю в сроки, установленные региональным нормативным актом. Т.е. даты в специальном реестре должны соответствовать установленным датам из нормативного регионального правового акта. Региональный орган АПК должен учитывать уровень софинансирования субъектом Российской Федерации.

3.3. Организация процесса субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования региональным органом АПК

Нормативно-правовая составляющая системы сельскохозяйственного страхования регламентирует поэтапный процесс получения субсидий с учетом закрепления зоны ответственности за каждым ее участником (рис. 5).



Рисунок – 5. «Алгоритм взаимодействия участников системы сельскохозяйственного страхования при организации процесса субсидирования»

На этапе заключения договора сельскохозяйственного страхования страхователь и страховщик руководствуются положениями Федерального закона № 260-ФЗ, в т.ч. Правилами страхования урожая, Методикой. На этапе рассмотрения пакета документов представитель органа АПК дополнительно применяет в работе следующие нормативно-правовые документы: Порядок распределения субсидий [13], План сельскохозяйственного страхования, Постановление № 999 и другие ведомственные документы, учитывающие федеральное законодательство в данной сфере.

В системе организации господдержки сельскохозяйственных товаропроизводителей можно выделить 2 модели:

1. вертикально-интегрированная модель бюджетирования (как порядок движения денежных средств);
2. горизонтально-избирательная модель субсидирования (как выбор приоритетности в рамках единой субсидии)

Вертикально-интегрированная модель бюджетирования в сельскохозяйственной страховой сфере строится с учетом распределения средств между федеральным и региональными бюджетами путем перечисления субсидий («единой») на счета территориальных органов Федеральных казначейств на основании заявок высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации. Размер «единой субсидии» для каждого субъекта федерации определяется по формуле, закрепленной в п. 28 Порядка распределения субсидий, утвержденного Постановлением № 396.

Горизонтально-избирательная модель субсидирования в сельскохозяйственной страховой сфере базируется на уровне приоритетности данного направления в каждом регионе индивидуально, с учетом особенностей конкретного региона и его потребностей, закрепленных целевыми показателями в Соглашении. С 2017 года 54 вида мер государственной поддержки укрупнены в шесть направлений. Такая консолидация мер коснулась в том числе и сферы сельскохозяйственного страхования.

Администрирование субсидий проводится в рамках законодательного и нормативного наполнения двухуровневой системы (федерального и регионального бюджетов) (рис.6).



Рисунок - 6. «Вертикаль нормативных документов по предоставлению «единой субсидии»»

I. Соглашение

Предоставление «единой субсидии» региональному органу АПК субъекта Российской Федерации осуществляется на основании Соглашения о предоставлении данной субсидии, заключаемого между Министерством сельского хозяйства Российской Федерации и высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, в соответствии с типовой формой, утверждаемой Министерством финансов Российской Федерации в установленном порядке (далее – Соглашение). При его заключении определяются приоритетные направления развития сельского хозяйства соответствующего субъекта Российской Федерации в соответствии с Методикой, утверждаемой Министерством сельского хозяйства Российской Федерации (Приказ от 31.01.2017 № 45). В Соглашении предусматривается наличие обязательств субъекта Российской Федерации по согласованию с Минсельхозом России распределения средств субсидии между мероприятиями, направленными на развитие агропромышленного комплекса, а также перераспределения средств субсидии в случае изменения соответствующих значений целевых показателей

Региональной Программы. Соглашением также предусмотрена ответственность субъекта Российской Федерации за невыполнение показателей результативности использования субсидии в порядке и на условиях, установленных пп. 16-19 Правил формирования, предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации от 30.09.2014 г. № 999 «О формировании, предоставлении и распределении субсидий ...».

Соглашение подписывается в случае, если субъектом Российской Федерации выполнены условия, указанные в пп. 5 п. 2.1. настоящего УМП.

II. Государственная Программа 2013-2020 гг.

Государственная Программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации [13] предусматривает мероприятия по развитию направлений аграрной отрасли с государственной поддержкой, индикаторы (целевые показатели) по каждому направлению, субсидиарную разбивку по ним и тд. Государственной Программой определены общие параметры и направления развития сельского хозяйства в разрезе субъектов Российской Федерации. Поэтому региональные документы, регламентирующие порядок субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, должны быть адаптированы к практике и учитывать целевые ориентиры государства.

III. Региональная Программа

Региональная Программа развития агропромышленного комплекса утверждается субъектом Российской Федерации в установленном порядке (далее – региональная Программа). Положения региональных Программ должны соответствовать положениям основных стратегических документов в области развития агропромышленного комплекса, включая:

Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства";

Федеральный закон "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства";

В составе региональной Программы должны быть выделены мероприятия, источником финансового обеспечения которых являются субсидии из федерального бюджета, предоставляемые в рамках соответствующих мероприятий Государственной программы.

В составе региональной программы и включенных в нее подпрограмм должны быть выделены цели и задачи, направленные на достижение соответствующих показателей результативности и целевых индикаторов, обозначенных в соглашении о предоставлении субсидий в рамках Государственной программы, заключаемом между Министерством сельского хозяйства Российской Федерации и высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации (далее - соглашение о предоставлении субсидий в рамках Государственной программы).

Показатели (индикаторы) региональной Программы должны включать в себя все показатели, отраженные в Соглашении о предоставлении субсидий в рамках Государственной программы.

IV. Региональный Порядок/Правила распределения субсидий

Согласно федеральному Постановлению № 396 (пп. 5 п.2.1 настоящего УМП), регион должен утвердить свой Порядок/Правила предоставления субсидии. Для каждого вида субсидий в Порядок/Правила субсидирования может быть включен перечень специфичных документов, необходимых для получения субсидии, который должен быть исчерпывающим.

Изменение механизма предоставления государственной поддержки аграрному сектору путем ее консолидации с 2017 года, т.е. объединение субсидий по ряду направлений в «единую субсидию», которую региональные власти смогут перераспределять исходя из приоритетов регионов с учетом целевых показателей, требует коррекции позиции региональных органов АПК в отношении Порядка/Правил предоставления государственной

поддержки аграриям своего субъекта Российской Федерации. Необходимо подчеркнуть, что отсутствие единого стандарта предоставления субсидий создает питательную почву для регрессивного сценария сельскохозяйственной страховой деятельности, и как следствие, увеличению доли вероятности невыполнения параметров Доктрины продовольственной безопасности страны. В реалиях сложившегося времени различное отношение региональных органов управления АПК к организации поддержки сельскохозяйственного страхования проявляется в разобщенности нормативно-правовой основы, определяющей порядок предоставления субсидий. Поэтому в известной степени снизить неопределенность в этой сфере при отсутствии стабильных условий поддержки сельскохозяйственного страхования может акцент на централизацию системы сельскохозяйственного страхования. При этом нужно помнить, что процедурный демократизм должен способствовать эффективности и скорости принятия решений, а не увеличению объема возможностей для формальных отказов в предоставлении государственной поддержки.

Поэтому именно от представителей региональных АПК требуется филигранная работа по приведению в соответствие своих региональных нормативно-правовых актов с федеральным законодательством.

4. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРИВЕДЕНИЮ РЕГИОНАЛЬНОЙ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЙ БАЗЫ В СООТВЕТСТВИЕ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ

В целях оптимизации порядка предоставления субсидий (на основании проведенного анализа и сложившейся практики) выявлены основные противоречия федеральному законодательству, допускаемые региональными органами АПК при рассмотрении заявлений на субсидирование и сопутствующих к ним документам, с предоставлением соответствующих рекомендаций по их устранению. К ним относятся следующие:

1. Требование региональных органов АПК о предоставлении выписки из отчета о платёжеспособности страховой организации о превышении фактического размера маржи *«не менее чем на 30 процентов фактического размера маржи платёжеспособности над нормативным размером платёжеспособности»* в соответствии со старой редакцией постановления Правительства Российской Федерации от 22.12.2012 г. № 1371. Сельскохозяйственные товаропроизводители, изъявившие желание застраховать свои имущественные интересы, при подаче документов на субсидирование сталкиваются с проблемой предоставления недействующего формата данного документа, требуемого со стороны региональных органов АПК. Тогда как согласно п.2 указания Банка России от 28.07.2015 г. N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» [17] фактический размер маржи платёжеспособности *не должен быть меньше нормативного размера маржи платёжеспособности* указанной страховой организации. Таким образом, на уровне субъектов РФ по причине использования устаревшей нормативной базы органами АПК фактически вводится собственное регулирование страховой деятельности в сфере сельскохозяйственного страхования.

2. Требование о предоставлении договора перестрахования страховой организации. В соответствии с методическими рекомендациями Минсельхоза России по разработке региональных программ, при подаче заявления на получение субсидии сельскохозяйственный товаропроизводитель в региональный орган АПК предоставляет, в том числе, выписку из отчета о платёжеспособности страховой организации о превышении фактического размера маржи платёжеспособности над нормативным размером, рассчитываемого в порядке, установленном ЦБ РФ, либо документ, содержащий информацию о перестраховании страховой организацией части риска страховой выплаты. Таким образом, при наличии выписки из отчета о платёжеспособности страховой организации и соответствии фактического размера маржи платёжеспособности требованиям ЦБ РФ, региональный орган АПК не должен дополнительно запрашивать договор

перестрахования и не принимать по данной причине заявление на получение субсидии от сельскохозяйственного товаропроизводителя, что имеет место быть на практике.

3. Требование о предоставлении лицензии страховой организации на осуществление сельскохозяйственного страхования. По информации страховых организаций-членов НСА в отдельных субъектах Российской Федерации от сельскохозяйственных товаропроизводителей не принимаются документы на субсидирование договоров сельскохозяйственного страхования по причине отсутствия у страховых организаций отдельной лицензии на сельскохозяйственное страхование. Тогда как в соответствии со ст. 32 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» с 01.09.2014 г. *отдельной лицензии на сельскохозяйственное страхование не предусмотрено*, страхование урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений и сельскохозяйственных животных осуществляется в *рамках общей лицензии* на добровольное имущественное страхование. Таким образом, региональные органы управления АПК не имеют оснований запрашивать отдельную лицензию на сельскохозяйственное страхование и не принимать по этой причине заявления на получение государственной поддержки от сельскохозяйственных товаропроизводителей, так как такая лицензия не предусмотрена действующим законодательством. Здесь также необходимо отметить, что переоформление лицензии в случае, например, приведения страховой компанией документов в соответствии с требованиями законодательства не влияет на возможность заключать договоры сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, так как согласно ч. 17 ст. 32 Закона РФ от 27.11.1992 г. N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в случае изменения наименования лицензия на осуществление страховой деятельности подлежит переоформлению в течение тридцати рабочих дней со дня представления в орган страхового надзора заявления о переоформлении лицензии и документов, подтверждающих внесение этих изменений. Поскольку согласно ч. 2 ст. 1473 Гражданского кодекса Российской Федерации фирменное наименование включает как организационно-правовую форму, так и собственно наименование юридического лица, - страховая организация должна сменить лицензию на осуществление имущественного страхования. Если такая лицензия находится в стадии оформления, договоры сельскохозяйственного страхования *подлежат субсидированию*.

4. Требование о предоставлении Правил сельскохозяйственного страхования по каждому договору страхования. При переименовании страховой организации, органы АПК не должны требовать переутверждения Правил сельскохозяйственного страхования и их дополнительного согласования в Минсельхозе России, так как в соответствии с ч.7 ст. 3 Федерального закона от 05.05.2014 г. № 99 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации...» *изменение наименования юридического лица* в связи с приведением его в соответствие с нормами главы 4 ГК РФ *не требует внесения изменений в правоустанавливающие и иные документы*, содержащие его прежнее наименование.

Региональным органам управления АПК также в качестве рекомендаций предлагается информировать об утверждении единых Правил сельскохозяйственного страхования сельскохозяйственных товаропроизводителей своего региона. Среди прочего необходимо отметить, что приложения №№ 1–4, № 6 к Правилам страхования урожая и приложения №№ 1–2 к Правилам страхования животных являются образцами и в соответствии со ст. 940 ГК РФ и Правилами сельскохозяйственного страхования могут содержать дополнения и конкретизацию по соглашению сельскохозяйственного товаропроизводителя и страховой организации. К таким моментам относятся случаи возникновения со стороны региональных органов АПК спорных вопросов в принятии решения о перечислении субсидий. Например, при рассмотрении договоров разных страховых организаций, договоры страхования могут иметь несущественные различия, не противоречащие Правилам сельскохозяйственного страхования, такие как: форма табличной части показателя «безусловная франшиза» (с указанием безусловной франшизы и без нее).

Также, со стороны органов управления АПК возникают вопросы о порядке определения значения размера ставки для расчета субсидии исходя из уровня безусловной франшизы.

5. Требование о предоставлении дополнительных документов, не являющихся существенными для принятия решения о перечислении субсидии. При подаче заявителем документов на субсидирование региональные органы управления АПК в отдельных случаях излишне требуют предоставить такие документы, как справка о структуре страхового тарифа, заверенная страховой организацией, тогда как все необходимые документы, обосновывающие применение того или иного тарифа, направляются страховой организацией перед осуществлением своей профессиональной деятельности вместе с Правилами сельскохозяйственного страхования в Центральный Банк Российской Федерации для согласования. В ходе проведенного анализа региональных нормативно-правовых баз выявлены также и другие дополнительно запрашиваемые документы: справка с информацией о заработной плате и задолженности перед персоналом, документ, подтверждающий, что страхователь является сельскохозяйственным товаропроизводителем.

5. ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ

ТЕСТИРОВАНИЕ

«Сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой»

1.

Страхователь это?

- А страховая организация, осуществляющая сельскохозяйственное страхование и являющаяся членом объединения страховщиков согласно п. 9 ст. 2 Федерального закона № 260-ФЗ
- Б федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативному правовому регулированию в сфере агропромышленного комплекса
- В сельскохозяйственный товаропроизводитель, признанный таковым в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства» и заключивший со страховщиком договор сельскохозяйственного страхования согласно п. 8 ст. 2 Федерального закона № 260-ФЗ

2.

В сельскохозяйственном страховании наступление засухи является...?

- А Страховым случаем
- Б Страховым событием

3.

Размер страховой суммы от страховой стоимости согласно ст. 4 Федерального закона № 260-ФЗ должен быть (доля страховой стоимости)?

- А Не менее 80 % от страховой стоимости
- Б Равным 100% страховой стоимости
- В Устанавливается по соглашению Сторон

4.

Страховая выплата это?

- А Произведение страховой суммы, указанной в договоре сельскохозяйственного страхования для данной сельскохозяйственной культуры, группы посадок многолетних насаждений, на страховой тариф, соответствующий данной сельскохозяйственной культуре, группе посадок многолетних насаждений.
- Б Денежная сумма, выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.
- В Ставка страховой премии с единицы страховой суммы.

5.

Каким нормативным документом в 2017 году регламентируется порядок/правила распределения субсидии из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ по направлению сельскохозяйственного страхования?

- А Постановление Правительства РФ от 30.09.2014г. №999
- Б Правительства Российской Федерации от 22.12.2012 г. № 1371
- В Постановление Правительства РФ от 30.12.2016 г. № 1556
- Г Постановление Правительства РФ от 31.03.2017 N 396

6.

Как определить страховую стоимость с/х культуры (формула) согласно Методике Минсельхоза России?

- А Планируемый урожай умножить на среднюю цену реализации с/х культуры
- Б Среднюю урожайность умножить на площадь посева
- В Валовый сбор разделить на посевную площадь

7. Согласно Федеральному закону № 260-ФЗ страхованию должна подлежать вся площадь посева сельскохозяйственной культуры?

- А Да
- Б Нет

8. Укажите ставку для расчета размера субсидии, если страховщиком установлена безусловная франшиза в размере 7%, а в Плане с/х страхования имеются следующие значения:

Доля участия страхователя в риске (б/ф) %	5	10	15	20	25	30
Предельный размер ставки для расчета субсидии	8,7	7,6	6,4	5,3	4,3	3,3

- А 8,7
- Б 7,6
- В 6,4
- Г 5,3
- Д 4,3
- Е 3,3

9. Укажите размер страхового возмещения при следующих исходных данных:

1. Страховая сумма = 100 руб.
2. Размер убытка = 100 руб.
3. Безусловная франшиза = 20 %

- А 60 руб.
- Б 100 руб.
- В 80 руб.

10. Какой из договоров сельскохозяйственного страхования можно принять на субсидирование, если датой окончания сева сельскохозяйственной культуры, заявленной на страхование, указана дата 05.05.2017 г.?

- А № 1 от 01.05.2017 г.
- Б № 2 от 17.05.2017 г.
- В б/н от 21.05.2017 г.
- Г № 3 от 25.06.2017 г.

11. Согласно Федеральному закону № 260-ФЗ в договоре сельскохозяйственного страхования количество событий (воздействие опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений) должно составлять?

- А 21
- Б 19
- В По решению сторон

КЛЮЧИ:

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	В	4	Б	7	А	10	А,Б
2	Б	5	Г	8	Б	11	А
3	А	6	А	9	В		

1. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrId=sv_insurance.
2. Федеральный закон от 25.07.2011 г. № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>.
3. Страховой портфель. (Книга предпринимателя. Книга страховщика. Книга страхового менеджера). – М.: Корпорация «Соминтэк». – 1994 г.
4. Страхование. Шахов В.В., Издательство: Юнити, 2011 г.
5. Россия: информационное гидрометеорологическое обеспечение сельскохозяйственного страхования [Электронный ресурс] // Проект Agroinsurance. – Режим доступа: <http://agroinsurance.com/ru/7845/>.
6. СП: Ущерб от засухи 2010 года составил 41,8 миллиарда рублей [Электронный ресурс] // Российская газета. – Режим доступа: <https://rg.ru/2011/08/03/zasuha-anons.html>.
7. Указ Президента РФ от 30.01.2010 г. № 120 «Об утверждении Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации» // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>.
8. Санду И. С., Белова Е. В., Белова И. В. Эффективный андеррайтинг: основа экономической безопасности страховой компании [Текст] / И. С. Санду, Е. В. Белова, И. В. Белова // Экономика сельского хозяйства России. – 2016. – № 4. – С. 29–34.
9. Ахведиани, Ю.Т. Страхование, [Текст]: учебник. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 543 с.
10. Страхование дело: учеб. Пособие/ Зайцева М.А., Литвинова Л.Н., Урупин А.В. и др.; под общ. ред. Зайцевой М.А., Литвиновой Л.Н. – Мн.:БГЭУ, 2001 г.
11. Страхование урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой: актуарная экспертиза/В.Н. Баскаков, Е.В. Крылова, А.В. Селиванова и др., под ред. В.Н. Баскакова – М.:Янус-К, 2016.
12. Указание Банка России от 09.03.2016 г. № 3973-У - «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2014 года N 3444-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>.
13. Постановление Правительства РФ от 31.03.2017 N 396 "О внесении изменений в Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 - 2020 годы"// Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 06.04.2017.
14. Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2014 г. N 999 «О формировании, предоставлении и распределении субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
15. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» от 22.12.2014 № 424-ФЗ// Российская газета, N 296, 26.12.2014.
16. Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 29.07.2016 г. № 341 «Об утверждении Плана сельскохозяйственного страхования на 2017 год» // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>.
17. Указание Банка России от 28.07.2015 N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» (Зарегистрировано в Минюсте России 09.09.2015 N 38865).
18. Санникова М. О., Шаронова Е. В. Выбор оптимальной программы страхования рисков производителей зерна [Текст] / М. О. Санникова, Е. В. Шаронова // Научное обозрение: теория и практика. – 2015. – № 4. – С. 128–133.
19. В.И. Нечаев, И.С. Санду. Организация инвестиционной деятельности в АПК [Текст]: учебное пособие. В.И. Нечаев, И.С. Санду.// Спб.: Издательство «Лань», 2016. – 288с.
20. Постановление Правительства РФ от 30.12.2016 г. № 1556 «О предоставлении и распределении субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на содействие достижению целевых показателей региональных программ развития агропромышленного комплекса» // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>.
21. Кибиров А.Я., Белова Е.В. Учебно-методическое пособие «Агрострахование: организация и управление». // ФГБОУ ДПОС РАКО АПК 2013 г. – 5,1 п.л.

**ОРГАНИЗАЦИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
СТРАХОВАНИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО
С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ**

ISBN 978-5-9500232-7-9



Подписано к печати 16.05.2017 г.

Формат 60×84 1/16. Гарнитура Times New Roman. Бумага офсетная. Усл.-печ. л. 2,03.

Тираж 100. Заказ 01/16057.

Отпечатано в соответствии с предоставленными материалами в ООО «Амирит»,

410004, г. Саратов, ул. Чернышевского, 88.

Тел.: 8-800-700-86-33 | (845-2) 24-86-33

E-mail: zakaz@amirit.ru

Сайт: amirit.ru