

Будет ли у нас в почете агрострахование?



Ибрагим ГАБИДУЛИН,
директор брокерской
компании «Дедал»



Александр ПРИЩЕПА,
главный специалист по агрострахованию
и аджастер брокерской компании «Дедал»

*«Полное спокойствие может дать человеку только страховой полис»
(И.Ильф, Е.Петров «Золотой теленок»)*

Итоги осеннего периода 2012 года

Заканчивается осенняя посевная кампания и уже можно говорить, что в этом году в большинстве регионов посев озимых зерновых и озимого рапса прошел успешно. По данным Министерства АПК по состоянию на 10.10.2012 украинские сельхозпроизводители посеяли 81% озимых культур на площади 6,6 млн га. Пшеницей засеяно 5,8 млн га, что составляет 87% от прогнозируемых объемов. Аграрии практически закончили посев озимой ржи: уже засеяно 292 тыс. га или 95% от плана. Озимым ячменем засеяно 512 тыс. га, и посевная продолжается.

Озимые культуры посеяны вовремя, погодные условия в большинстве регионов были благоприятными для получения всходов, это значит, что аграрии сделали все от них зависящее, чтобы заложить хороший потенциал будущего урожая. Впереди один из самых сложных периодов в цикле выращивания озимых – период



перезимовки. Именно в это время от аграриев мало что зависит, агрономы практически не могут уберечь посевы от воздействия неблагоприятных климатических условий.

Итоги прошедшего маркетингового года

Анализируя данные прошлых лет, мы ясно видим, что практически каждый год в той или иной степени аграрии несут убытки в результате гибели посевов в зимний период. Так, по данным разных источников, убытки аграриев от воздействия погодных рисков по итогам прошлого маркетингового года составили около 20 млн грн. В период перезимовки 2011–2012 гг. погибло около 250 тыс. га озимых культур. Цифры довольно внушительные, а ведь за погибшими тысячами гектаров стоят конкретные хозяйства, для которых такие потери могут поставить бизнес на грань выживания.

В этом случае на помощь аграриям должно прийти агрострахование. Не зря мы высказывание великого комбинатора поставили в качестве эпиграфа. Не придумало человечество для защиты от финансовых потрясений пока ничего более существенного, кроме страхования.

На сегодняшний день все больше агропроизводителей понимают, что страхование не просто

обеспечивает страховую защиту сельхозкультур, а защищает их бизнес. Сохраненный бизнес способен возродить сельхозпроизводство, а с ним и доходы, которые получают хозяйства, рабочие места, отчисления в местные бюджеты, что имеет огромное значение для развития социальной инфраструктуры сел и т.д. В последнее время на всех уровнях в средствах массовой информации активно обсуждается вопрос развития системы агрострахования. Все участники процесса понимают, что необходимо развивать именно качественную систему агрострахования, которая бы учитывала интересы как страховщиков, так и аграриев, и способствовала развитию долгосрочных партнерских отношений.

Почему плохо развивается агрострахование в нашей стране?

В своих выступлениях, публикациях, интервью мы неоднократно рассказывали о проблемах развития агрострахования. Наиболее важными среди них являются:

- низкий уровень спроса на страхование со стороны аграриев;
- ограниченные финансовые возможности большинства аграриев;
- обоснованное недоверие аграриев к страховым компаниям;

- заметное отсутствие у большинства аграриев страховой культуры;
- слабая активность банков по кредитованию аграриев и использование в качестве обеспечения страхования будущего урожая;
- малый спектр страховых продуктов, которые наиболее подходили бы сельхозпроизводителю;
- существенный недостаток высококвалифицированных специалистов, которые могли бы проводить предстраховые и контрольные осмотры, а также оперативно реагировать на заявления о страховом случае в любом регионе Украины с целью оценки ущерба;
- непонимание государственными мужами необходимости финансовой поддержки аграрного сектора в вопросах страхования агрорисков;
- отсутствие эффективных механизмов защиты интересов и прав аграриев в отношениях со страховыми компаниями и с государственными структурами;
- наличие элементов формального страхования сельхозрисков, коррупция и взяточничество в чиновничьих кругах.

В этой статье мы попытаемся проанализировать, что же изменилось за последний год, решены ли перечисленные проблемы, на каком этапе сейчас находится система агрострахования в Украине?

Соответствующий закон принят. А что дальше?

На сегодняшний день можно утверждать, что участниками рынка и государством сделано немало для решения перечисленных выше проблем. Самым главным шагом следует назвать решение государства принимать участие в процессе агрострахования, подтвержденное введением в действие соответствующего Закона Украины «Об особенностях страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой». Украина занимает 3-е место в мире по черноземам после России и Китая, на которых раньше выращивались богатые урожаи агрокультур. В советское время Украинская республика была житницей для всех других республик, и после получения самостоятельности нужно было сразу же сельскому хозяйству придать приоритетное направление развития.

Если посмотреть на этот Закон с содержательной точки зрения, то прогрессивного в нем мало. Спасибо на том, что хоть придали этому сектору бизнеса какое-то внимание, выделив законодательные нормы по агрострахованию в отдельный закон, определив государство в виде гаранта выполнения обязательств страховщиками, обосновав требования к страховщикам, необходимость создания страхового пула и получения специальной лицензии по агрострахованию. Но хотели, как лучше, а получилось,

как всегда. Этот Закон по формату напоминает кодекс, и порядка 30 подзаконных актов должны были быть разработаны к 1 июля этого года. В итоге – воз и ныне там. Эти документы разрабатывались кулуарно, возможно, с учетом интересов определенных крупных агрофирм и аффилированных страховых компаний.

В самом же Законе имеется ряд принципиальных недостатков, в частности:

1. Субсидии аграрий опять будет выпрашивать у госчиновника. Во всем мире аграрий оплачивает только часть своей премии, оставшуюся часть премии чиновники должны перечислить страховщику в течение оговоренного периода времени. Если какой-то чиновник не уплатил необходимую сумму, то ответственность страховщика будет пропорциональной, а чиновник будет наказан. В законопроекте были прописаны положения, основывающиеся на мировой практике, но в итоге приняли чиновничий подход, реализовав пресловутый принцип «не пуцать»;

2. Оценку ущерба будут проводить сами страховщики. Эту «совковую» практику наши граждане уже испытали при страховании КАСКО и ОСАГО, когда страховщик сам определяет, сколько нужно заплатить клиенту за ущерб, а не независимые аджастеры и сюрвейеры, как это принято в развитых странах;

3. Не прописана роль аджастеров и сюрвейеров в агростраховании. Дошло до абсурда: регулятор стал утверждать программы подготовки аварийных комиссаров по растениеводству, мотивируя тем, что есть подзаконный акт 1998 года об аварийных комиссарах. Давайте теперь будем переквалифицировать, скажем, врачей в аварийных комиссаров по медицинскому страхованию.

В соответствии с Законом Украины «Об особенностях страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой» каждая страховая компания, которая планирует заниматься этим видом деятельности, должна получить специальную лицензию. На сегодняшний день получили такие лицензии всего четыре

страховые компании, не являющиеся лидерами на рынке. Три компании никогда не фигурировали в отчетах Международной финансовой корпорации (IFC, Группа Всемирного банка) в проекте «Развитие агрострахования в Украине». Одна из этих четырех компаний вообще малоизвестна, о ней никогда не было информации в отраслевом журнале TOP-Insurance, а количество заключенных договоров по всем видам страхования у нее в 2011 году не превысило 4 000 единиц. Складывается впечатление о некоторой аффилированности в получении лицензии этими компаниями, за которыми стоят влиятельные люди, желающие заработать на бюджетных деньгах.

Этот вид страхования на данный момент пока очень убыточен для страховщиков, которые активно в нем работали и подавали свои отчеты в IFC. На наш взгляд, для осуществления деятельности в этом сегменте рынка нужны сильно капитализированные страховщики, с большим опытом работы в области агрострахования. Здесь одной лицензии не достаточно. Страховщики, которые активно страховали риски своих клиентов до принятия этого Закона, пока заняли выжидательную позицию, так как неизвестен порядок создания Аграрного страхового пула.

Аграрный страховой пул

Одним из главных условий участия страховщика в страховании агрорисков с господдержкой является членство в Аграрном страховом пуле.

Аграрный страховой пул – это объединение страховщиков, которые распределяют между собой риски конкретных аграриев. Но активным страховщикам не приемлемо присутствие некоторых игроков рынка, с которыми придется делить ответственность за взятые риски. Поэтому пока не прояснятся условия вхождения в Пул и распределения ответственности многие из них не хотят рисковать и получать лицензию. Мы уже слышали о скандалах вокруг другой подобной организации – МТСБУ. Вот страховщики и предпочитают подождать. К сожалению, к сезону страхования озимых регуляторы рынка





безопасность конкретного хозяйства, а наши аграрии умеют считать свои деньги. Уже есть тому подтверждение. На сегодняшний день пшеницей засеяно около 5,8 млн га, при этом на страхование пока заявлено только 600 тыс. га. Вот и считайте – на страхование заявлено пока только 10,3% от посевной площади. Конечно, это не так уж и мало, учитывая, что из года в год в

уже опоздали с созданием Аграрного страхового пула, а дальше посмотрим. Все равно те аграрии, которые доверяли свои риски страховщикам, смогут передавать им их и далее, независимо от того, будут государственные дотации или нет, будет создан Пул или нет.

О дотациях

В бюджете на этот год было выделено 70 млн грн. для компенсации расходов, понесенных аграриями на уплату страховых премий, что дает возможность удешевить страхование агропроизводителям. Кабинет Министров Украины постановлением «Об утверждении порядка и условий предоставления сельскохозяйственным товаропроизводителям государственной поддержки в страховании сельскохозяйственных культур путем удешевления страховых платежей (премий) и перечня сельскохозяйственных культур и видов страховых рисков (продуктов), на которые в 2012 году предоставляется компенсация стоимости страховых платежей (премий)» №813 от 15.08.2012 утвердил порядок и условия предоставления сельхозпроизводителям государственной поддержки, которая будет выплачиваться в 2012 году в качестве компенсации стоимости страховых платежей при страховании посевов озимой пшеницы.

Необходимо отметить, что согласно данному постановлению компенсация предусмотрена только при страховании озимой пшеницы. С одной стороны, логика понятна, беспокоясь о страховании посевов озимой пшеницы, государство обеспечивает продовольственную безопасность страны. Но есть еще и другая сторона – экономическая. Если сравнивать с озимым ячменем и озимым рапсом, то пшеница наиболее зимостойкая, а затраты на возделывание озимого рапса почти в два раза выше по сравнению с озимыми зерновыми. Поскольку озимая пшеница в этом году в большинстве регионов неплохая и погодные условия благоприятны, то при недостатке оборотных средств аграрии могут и не спешить страховать пшеницу, а наоборот, испытывать необходимость в страховании озимого рапса и озимого ячменя. Здесь уже чашу весов перевешивает экономическая

Украине страхуются зерновые на площадях, не превышающих 3% от общей площади посевов. Необходимо также сказать, что эта цифра еще будет меняться, и не факт, что по результатам заключенных договоров будет застраховано зерновых на площадях более 10% от засеянных.

Отдельно хотелось бы прокомментировать порядок предоставления компенсации, предусмотренный вышеупомянутым постановлением. В данном документе есть ряд пунктов, которые, на наш взгляд, никоим образом не упрощают работу аграриев и не делают процедуру получения компенсации более простой и прозрачной, скорее – наоборот. Начнем с того, что данным постановлением предусмотрено компенсацию до 50% от потраченных средств на страхование, подчеркиваем – до 50%. Напомним, что в 2008 году субсидировалось четко 50% потраченных средств. Кроме того, решать, кому и сколько предоставить компенсации, будет комиссия областного уровня после заключения договоров страхования. Следовательно, аграрию необходимо заключить договора, уплатить 100% страховой премии, подать документы на компенсацию и ждать решения комиссии. Каким будет это решение, никто заранее сказать не может. Опыт прошлых лет также подсказывает, что получение каких-либо компенсаций, неизбежно влечет за собой проверки со стороны государственных органов. Отсюда возникает вполне логичный вывод, а будет ли интересно сельхозпроизводителю такое страхование и не возникнет ли ситуация, что деньги выделены, но не востребованы? Ответ на этот вопрос мы получим очень скоро, ведь сезон страхования озимых уже начался.

Несколько слов о страховых продуктах

Одной из проблем при развитии агрострахования было отсутствие страховых продуктов, которые наиболее подходили бы сельхозпроизводителю. Здесь необходимо отметить огромную роль проекта IFC «Развитие агрострахования в Украине», осуществляемого при участии страховщиков, сельхозпроизводителей и зарубежных экспертов. В результате такой совместной рабо-

ты был разработан целый ряд стандартных программ страхования озимых и яровых зерновых культур, озимого рапса, кукурузы, подсолнечника, сахарной свеклы.

Чтобы была более понятна ценность стандартного агрострахования, сравним его, например, с правилами дорожного движения. Представьте, что получится на автодорогах страны, если каждый из нас начнет ездить так, как захочет... До недавнего времени ситуация на рынке агрострахования выглядела именно так, а если быть более точным, то – как аварийная. Каждая страховая компания предлагала сельхозпроизводителям свои страховые продукты и условия страхования. И, понятно, закладывала в них свои интересы и «подводные камни». Все это вызывало недовольство среди аграриев, но они вынуждены были принимать заведомо невыгодные условия агрострахования.

Проект IFC предлагает страховые продукты, в которых все прописано по этапам. Каждый участник страхового процесса знает свою роль, что он должен делать в том или ином случае, какое с учетом реально сложившейся ситуации будет принято решение. Причем знает еще до подписания договора страхования. Конечно, эти страховые продукты еще нуждаются в доработке, прежде всего, с учетом пожеланий аграриев. Но уже сейчас мы можем говорить, что сделан серьезный шаг в направлении наведения порядка на рынке агрострахования для начала работы по общим цивилизованным правилам.

Роль банков в развитии агрострахования

В период бума кредитования в 2004–2008 гг. население активно приобщилось к страхованию, так как в качестве залога использовались приобретенные в кредит автомобиль или жилье. Используя полученный опыт, банки сегодня также могли бы способствовать расширению своего кредитного портфеля, выдавая кредиты под залог будущего урожая. Ведь у большинства аграриев нет достаточного имущества под обеспечение полученных средств, а складские расписки на нашем рынке не получили своего широкого распространения.

В нашей стране существует достаточное количество страховых компаний, брокеров и аджастеров, которые имеют богатый опыт работы по таким типам залогов. Наша компания в лучшие годы собирала по агрорискам до 10 млн грн. премий и обеспечивала урегулирование убытков аграриям на десятки миллионов гривен. Этот опыт мог бы быть полезным и для банков.

Кадры решают все!

Еще одна проблема, к решению которой мы приблизились, это отсутствие высококвалифицированных специалистов по агрострахованию.

На них возлагаются проведение предстраховых и контрольных осмотров, оценка ущерба и урегулирование убытков в агростраховании. В этом году Нацкоминуслуг разработала и утвердила квалификационные требования к специалистам, которые будут принимать посевы на страхование и определять причины и размеры убытков. Также Национальный университет биоресурсов и природопользования Украины (НАУ) при содействии IFC осуществил программу подготовки первой группы аджастеров по агрострахованию. Цель программы – обеспечение рынка агрострахования высококвалифицированными специалистами по определению состояния посевов перед приемом на страхование, оценке их состояния в период вегетации растений, а также определению причин наступления страхового случая и размера убытков. Страховой рынок пополнился первыми выпускниками таких курсов в количестве 33 человек. В составе первых выпускников были преимущественно специалисты с уже соответствующей практической подготовкой, значительное большинство из которых имели агрономическое образование. В числе первых выпускников был один из авторов этой статьи.

Несомненно, обучение полезно, прежде всего, тем, что наконец-то специалисты рынка изучили предлагаемые стандартные методики осмотров при страховании сельхозкультур и урегулировании убытков. Большинство участников обучения владели этими знаниями, но, как мы уже говорили выше, у каждой страховой компании был свой продукт, следовательно, и своя методика урегулирования. Во время обучения была предоставлена возможность прийти к единому подходу при страховании и урегулировании, что, в свою очередь, сможет повлиять на качество предоставляемых страховых услуг.

Общий курс обучения превысил 190 часов. Он включал в себя как теоретическую часть, так и практические занятия, получаемые в поле. Если учесть, что в программе обучения, в основном, принимали участие опытные специалисты-практики, то можно сказать, что этого было вполне достаточно. Специалисты обновили знания, воспользовались современной литературой, обменялись мнениями с коллегами по предлагаемым методикам, предложили внести что-то полезное из своей практики, просто пообщались между собой, обсудили проблемы и попытались найти общий подход к решению наиболее сложных вопросов. Но если говорить о подготовке специалистов в дальнейшем, то, набирая подобный курс слушателей даже с базовым агрономическим образованием, но без опыта работы (и в сельском хозяйстве, и в страховании), следует учитывать, что данной подготовки, конечно же, будет не достаточно.

Участникам курсов хотелось больше услышать практических рекомендаций по технологиям возделывания, по определению причин



того или иного состояния растений или посевов в целом, по влиянию тех или иных факторов на растения и т.д. Безусловно, теория тоже важна, но приезжая в хозяйство, аджастеры по агрострахованию имеют дело с опытными агрономами, и для решения проблемных вопросов без практики, без знаний новых технологий, технологических карт по возделыванию культур невозможно контактировать с такими специалистами страхователя и завоевать их доверие.

Во время обучения значительное внимание было уделено изучению правового регулирования в агростраховании. Смело можно утверждать, что большинство участников почерпнули в этой отрасли много нового и полезного. Эти знания необходимо обновлять регулярно, ведь незнание законов не освобождает от ответственности. На аджастеров по агрострахованию возлагается особая роль. Они призваны кардинально улучшить ситуацию на агростраховом рынке.

Вопрос урегулирования убытков остается на сегодняшний день наиболее спорным в отношениях между страховщиками и страхователями, так как каждая из сторон преследует свои интересы. И здесь незаменимыми становятся квалифицированные аджастеры и сюрвейеры по агрострахованию, выступающие в роли независимых и объективных экспертов, которые предоставляют услуги как страховщикам, так и страхователям, и стоят на страже интересов, прежде всего, заключенного договора страхования.

В Украине уже состоялся учредительный съезд Ассоциации аджастеров и сюрвейеров. Мы надеемся, что к нам присоединятся специалисты по урегулированию убытков в области агрострахования. Тогда наша организация сможет лоббировать интересы специалистов по урегулированию убытков в агростраховой отрасли.

Деятельность по популяризации агрострахования

В привитии аграриям страховой культуры колоссальную работу проводит группа IFC во

главе с Гарри Роше, реализуя проект «Развитие агрострахования в Украине». В рамках данного проекта в течение последних трех лет был проведен целый ряд мероприятий (пресс-конференции, круглые столы) практически во всех регионах с участием страховщиков и аграриев, на которых обсуждались проблемные вопросы агрострахования. Участникам таких мероприятий просто объясняли, что такое агрострахование, как оно работает, что нужно знать, на что нужно обращать внимание. Во время проведения этих мероприятий со стороны аграриев звучали критические замечания, пожелания, которые позволили корректировать программу и улучшить систему агрострахования.

Страховой брокер «Дедал» принимал активное участие во всех мероприятиях IFC, так как просвещение и обучение потенциальных страхователей является неотъемлемой задачей всего страхового рынка.

Роль страхового брокера в агростраховании

В агростраховании, как и в других видах страхования, огромная роль принадлежит страховому брокеру. Брокер – это страховой посредник, который профессионально занимается риск-менеджментом, а не продажей страховых продуктов. Он всегда стоит на стороне страхователя, то есть агрария, и защищает его интересы. Брокер согласно нашему законодательству должен пройти обучение и сдать квалификационный экзамен, после чего он может подать документы на получение сертификата о включении его в государственный реестр. Это подобно лицензии, которую получают брокеры на развитых рынках. Кроме того, брокер должен иметь страховку своей профессиональной ответственности, так как несет персональную ответственность за финансовые потери своего клиента, которые могут возникнуть из-за ошибок и упущений сотрудников брокера. 