

Есекеева А.А.

**Международно-правовой опыт
страхования в растениеводстве
в Республике Казахстан**

В статье рассматривается один из важнейших элементов социальной функции государства – развитие страхования в растениеводстве. Автор исследует практику и особенности обязательного агрострахования в современном Казахстане. Сельскохозяйственное производство, как известно, подвержено воздействию большого числа неблагоприятных факторов различного характера. Мировой опыт показывает, что инструментом решения данной проблемы является агрострахование. Опыт становления агрострахования в Казахстане свидетельствует о том, что этот вид страхования не может развиваться без ощутимой поддержки государства. Учитывая значимость аграрного сектора в экономике страны и его высокую зависимость от природно-климатических условий, страхование в растениеводстве было отнесено к разряду обязательных видов. Однако обязательное страхование сельхозугодий не привело к должному управлению рисками в аграрном секторе.

Ключевые слова: сельское хозяйство, страхования, сельскохозяйственное производство, агрострахования, аграрный сектор, обязательное страхование, агропродовольственный рынок, агропромышленный комплекс, продовольственные товары.

Yessekeyeva A.A.

**International-legal experience in
crop insurance in the Republic of
Kazakhstan**

The article deals with one of the most important elements of the social functions of the state – the development of insurance in plant growing. The author explores the practice and features of compulsory agricultural insurance in modern Kazakhstan. Agricultural production is known to be exposed to a large number of adverse factors of a different nature. World experience shows that the instrument for solving this problem is the agricultural insurance. Experience of formation of agricultural insurance in Kazakhstan indicates that this type of insurance can not develop without tangible support of the state. Given the importance of the agricultural sector in the national economy and its high dependence on natural and climatic conditions, crop insurance has been classified as a mandatory species. However, compulsory insurance of agricultural land has not led to proper risk management in the agricultural sector.

Key words: agriculture, insurance, agriculture, agricultural insurance, agriculture, insurance, agri-food market, agriculture, food products.

Есекеева А.А.

**Қазақстан Республикасында
өсімдік шаруашылығын
сақтандырудың халықаралық-
құқықтық тәжірибесі**

Мақалада еліміздің әлеуметтік қызметтерінің маңызды элементтерінің бірі – өсімдік шаруашылығын сақтандырудың даму мәселелері қарастырылады. Автор қазіргі Қазақстандағы міндетті агросақтандырудың тәжірибесі мен ерекшеліктерін зерттейді. Ауылшаруашылық өнімі белгілі болғандай әртүрлі сипаттағы үлкен көлемді қолайсыз факторларға ұшырауда. Әлемдік тәжірибе бұл мәселенің шешу жолы ауыл шаруашылығын сақтандыру екенін көрсетеді. Қазақстанда ауыл шаруашылығын сақтандыруды қалыптастыру тәжірибесі сақтандырудың осы түрі мемлекеттің материалдық қолдаусыз дами алмайды. Ұлттық экономиканың аграрлық секторының маңыздылығы мен табиғи-климаттық жағдайларына оның жоғары тәуелділігін ескере отырып, өсімдік шаруашылығы сақтандырудың міндетті түрі ретінде жіктелген. Алайда, ауыл шаруашылығы міндетті сақтандыру аграрлық секторда тиісті тәуекелдерді басқаруға алып келмейді.

Түйін сөздер: ауыл шаруашылығы, сақтандыру, ауыл шаруашылығы өнімі, агросақтандыру, аграрлық сектор, міндетті сақтандыру, азық-түлік нарығы, агроөнеркәсіп кешені, азық-түлік тауарлары.

**МЕЖДУНАРОДНО-
ПРАВОВОЙ ОПЫТ
СТРАХОВАНИЯ
В РАСТЕНИЕВОДСТВЕ
В РЕСПУБЛИКЕ
КАЗАХСТАН**

Вопрос о добровольности страхования в растениеводстве уже не раз обсуждался на рынке. Добровольное страхование урожая фермерских хозяйств стимулировало бы их использовать передовые технологии выращивания культур с целью получения страховки по низким тарифам. Страховые компании, в свою очередь, обслуживали бы наиболее результативных сельхозпроизводителей, что помогло бы достигнуть баланса интересов между страховщиками и потребителями их услуг. Для стимулирования страхования фермерами своих рисков можно было бы увязать его с получением государственных льгот и компенсаций.

Значительным шагом в развитии страхового рынка республики явилась передача функций и полномочий государственного органа страхового надзора Национальному банку Республики Казахстан.

Для реализации планов и повышения конкурентоспособности казахстанского сельского хозяйства Правительство реализует Программу «Агробизнес-2020». В рамках этой Программы господдержка агропромышленного комплекса увеличилась в 4,3 раза: с 41,4 млрд тенге в 2008 году до 176 млрд тенге в 2016 году. Хотя существующая модель агрострахования с момента принятия в 2004 году Закона «Об обязательном страховании в растениеводстве» постоянно менялась и дополнялась, в ней по-прежнему остается целый ряд нерешенных проблем, которые касаются как страховщиков, все менее активно работающих в данном сегменте рынка, так и сельхозпроизводителей, постоянно снижающих спрос на услуги страховых компаний [1].

С октября 2000 года Национальный банк Республики Казахстан как уполномоченный орган по регулированию и надзору за страховой деятельностью является полноправным членом Международной Ассоциации органов страхового надзора (IAIS) [2].

Республика Казахстан выделяется из всех стран СНГ высоким уровнем развития нормативной базы и государственного регулирования страхового рынка, несмотря на то, что показатели сбора премий и страховых выплат в Казахстане пока еще ниже, чем у некоторых соседей по СНГ. Но это тот случай, когда «лучше меньше, да лучше». Этим обеспечивается боль-

шая гарантия страхователям возмещения риска при наступлении страхового случая.

Участие государства в решении проблем страхового рынка придает актуальность страхованию и страховой деятельности, повышает степень защиты законных интересов страхователей. В последние годы улучшилась финансовая дисциплина и учет в страховых организациях, перечень и уровень предоставляемых страховых услуг [3].

За относительно короткий период времени в Казахстане была проведена существенная работа по созданию условий для развития страховой индустрии:

1. Совершенствовалась действующая законодательная база, регулирующая развитие страхового рынка.

2. Национальным банком РК были разработаны и внедрены требования и нормативы к страховым и (перестраховочным) организациям.

3. Обеспечена финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций.

4. Обеспечена доступность страховых услуг, прозрачность и законность страховых операций.

Позитивными моментами последних лет развития казахстанского страхового рынка явились:

- введение законодательного запрета на совмещение операций по страхованию жизни со страхованием иным, чем страхование жизни в одной страховой организации. С позиции платежеспособности страховой организации это существенный момент, так как первое предусматривает долгосрочные инвестиции страховых резервов, второе краткосрочные;

- установление жестких требований к уставному капиталу страховых организаций в Республике Казахстан;

- соблюдение соответствия определенным квалификационным требованиям руководителя исполнительного органа страховщика и его главного бухгалтера;

- строгие требования к финансовой устойчивости и добросовестности акционеров учредителей страховых организаций.

Страховой рынок Казахстана можно назвать одним из наиболее динамично развивающихся во всем СНГ. Этому способствовала Программа развития страхового рынка республики.

В большинстве развитых стран (в странах ЕС, США, Японии и др., исключение составляют лишь молодые страховые рынки стран Балтии и СНГ) установлены требования к видовой специализации: «life» (страхование жизни) и «non life» (иные виды страхования). Запрещается

создание композитных страховых компаний, т.е. занимающихся одновременно и страхованием жизни, и другими видами страхования (в странах ЕС в порядке исключения иногда разрешается продолжать деятельность ранее созданным композитным компаниям). Кроме того, в некоторых странах есть требования по специализации компаний, занимающихся медицинским страхованием, страхованием банковских рисков и др. В развитых странах специализация страховщиков складывалась десятилетиями и явилась результатом естественных рыночных процессов и только затем была узаконена в государственных нормативных актах [4].

Кроме того, в некоторых странах (в частности, в Великобритании, Германии и др.) при обращении за лицензией новые компании предоставляют документы, подтверждающие, что в компании должности руководителей и ключевых сотрудников занимают специалисты, по своей профессиональной подготовке соответствующие требованиям национального и международного страхового рынка, не подвергавшиеся судебным преследованиям в связи с нарушениями законодательства. Иногда даже требуется представить рекомендательное письмо от какого-либо известного в финансово-кредитной сфере лица.

Регулированию на стадии лицензирования подвергается прежде всего страховой продукт. Основу этого процесса составляет утверждение условий (правил) страхования. К решению этой задачи есть два принципиальных подхода. Первый – утверждение правил каждой страховой компании в индивидуальном порядке (такое положение существует сейчас в США и других странах, а также в России). Вторым подход – работа всех страховщиков на основе типовых правил по каждому виду страхования. Если компания хочет проводить страхование рисков, не предусмотренных типовыми правилами, ввести дополнительные условия или заниматься новым видом страхования, по которому нет типовых правил, она может в установленном порядке подать документы на утверждение специальных условий страхования.

В некоторых странах используются такие методы регулирования, как отчисления страховщиков в обязательные государственные резервы, гарантийные фонды и внесение гарантийных депозитов. Максимального развития они достигли в США, так как там они вводятся на уровне каждого штата. В Германии, напротив, гарантийных инструментов нет. В отечествен-

ной практике подобные инструменты тоже пока не применяются.

В этом законе было прописано, что для того, чтобы работать с государственными субсидиями, необходимо обязательное членство страховых компаний в профессиональных объединениях агростраховщиков. Это обязательное условие. Те компании, которые не входят в профессиональное объединение, не имеют права пользоваться государственной поддержкой. Но это не исключает страхования без государственной поддержки, поскольку оно у нас добровольное и в том числе – и для страховых компаний.

Страхованию подлежат сельскохозяйственные культуры и животные. Животные стали страховаться недавно – с 2013 года, но динамика достаточно положительная и значительно опережает по темпам роста развитие страхования растениеводства [5].

При страховании всех посевов или поголовья скота применяется следующий принцип: либо вся культура, все посевы должны быть застрахованы в хозяйствах, либо один вид целиком. И то же самое по животным. Обязательным условием, как было обозначено ранее, является членство в объединении страховщиков и формирование фонда компенсационных выплат.

По структуре страхового продукта, что также зафиксировано в законе: страховая сумма должна составлять не менее 80 % страховой стоимости, в структуре страховой премии не менее 80 % приходится на страховые резервы, сюда же входят средства, уплачиваемые в объединение, в Фонд компенсационных выплат. РВД – расходы на ведение дела страховщиков – не более 20 %.

Согласно закону, как уже упоминалось, по решению Центрального Банка с 1 января 2016 года работает одно профобъединение – Национальный союз агростраховщиков. Сегодня в нём участвует 21 страховая компания, на вступление одобрено ещё три компании, итого будет 24 компании.

Обязательность страхования посевов. Заключение договора обязательного страхования является обязательным для производителей продукции растениеводства и страховщиков, по следующим 4 видам культур:

- зерновые;
- масличные;
- сахарная свекла;
- хлопок.

Необходимые документы для заключения договора страхования в растениеводстве:

- заявление-анкета (взять у страховщика);

- справка о наличии банковского счета;
- акт на право пользования земельным участком.

Срок заключения договора обязательного страхования в растениеводстве.

Срок заключения договора обязательного страхования по всем видам продукции растениеводства – не позднее пятнадцати календарных дней после срока завершения посева, определенного местным исполнительным органом района (города областного значения).

Неблагоприятные природные явления

Долговременные	Кратковременные
Засуха	Град
Вымерзание	Ливень
Недостаток тепла	Заморозки
Излишнее увлажнение почвы	Сильный ветер
Переувлажнение воздуха	Сель
Наводнение	
Маловодье	
Суховой	

Если хоть одно из вышеперечисленных явлений имело место быть на территории ваших посевов – это значит, произошел страховой случай.

Страховой случай наступил, необходимо:

1. Не позднее пяти рабочих дней, как Вам стало известно о факте произошедшего неблагоприятного природного явления, которое может привести к наступлению страхового случая, уведомить об этом Страховщика доступным способом (устно, письменно). Сообщение в устной форме должно быть в последующем (в течение семидесяти двух часов) подтверждено письменно;

2. Взять справку в Казгидромете или агентстве по ЧС о факте произошедшего неблагоприятного природного явления.

3. Подать в местный исполнительный орган района (города областного значения) заявление о создании комиссии по установлению площадей, подвергшихся воздействию неблагоприятного природного явления.

Необходимо помнить:

– Если неблагоприятное природное явление носит кратковременный характер (град, ливень, заморозки, сильный ветер, сель), то приехать в акимат необходимо в течение 3-х рабочих дней.

– Если долговременный характер (засуха, вымерзание, недостаток тепла, излишнее увлажнение почвы, переувлажнение воздуха, наводнение, маловодье, сухой ветер), заявление в акимат можно подавать в течение 10-ти рабочих дней.

Расчет суммы страхового возмещения (на примере).

Выплаты понесшим убыток СХТП производятся в полном объеме, если на застрахованных площадях растения погибли полностью. При частичной гибели посевов выплачивается только положительная разница между установленным нормативом затрат на один гектар производства вида продукции растениеводства и доходом от полученного урожая.

Объем продукции, собранный с площадей, подвергшихся воздействию неблагоприятного природного явления, в случае частичной гибели посевов подлежит обязательной оценке при уборке урожая.

Например: полная гибель посевов пшеницы составляет 100 гектар, застрахована по нормативу затрат 3 457 тенге/гектар.

$100 \cdot 3457 = 345\,700$ тенге – сумма страховой выплаты, которую страховая компания обязана выплатить страхователю.

При частичной гибели посевов пшеницы на площади 100 гектар расчет производится следующим образом: объем продукции собранный с площади 100 га – 3 тонны, стоимость 1 тонны – 40000 тенге, $3 \cdot 40000 / 100 = 1\,200$ тенге – доход с 1 гектара.

Размер убытка = $(3457 - 1200) \cdot 100 = 225\,700$ тенге – сумма страховой выплаты при частичной гибели посевов.

Необходимо помнить:

– При полной гибели посевов страховая выплата производится в течение 10 рабочих дней после получения всех документов.

– При частичной гибели посевов страховая выплата производится не ранее 1 месяца, но не позднее 3 месяцев со дня окончания уборки урожая после получения Страховой компанией всех документов [6].

Здесь надо отметить, что страхование растениеводства – достаточно непростое дело. По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики, в маркетинговом 2016 году площадь застрахованных посевных яровых культур (зерновых, бобовых и масличных) составила 9 550,1 тыс. га, при том что

общая посевная площадь достигала 21 660,1 тыс. га. Максимальное страхование площадей показывает крупные растениеводы. На долю сельскохозяйственных предприятий приходится 76,3 %, или 7 290,1 тыс. га, застрахованных посевных площадей, на долю более мелких крестьянских и фермерских хозяйств – 23,7 %, или 2 260 тыс. га.

Страхование в растениеводстве является единственным классом страхования, где отечественные страховщики уже третий год подряд терпят убытки. Так, в минувшем году объем произведенных страховых выплат почти в три раза превысил сумму страховых премий (с учетом деятельности обществ взаимного страхования (ОВС). В подобной ситуации не спасает и государственная поддержка данного вида страхования в виде возмещения до 50% от произведенных страховщиками и ОВС страховых выплат [7].

Наличие целого ряда проблем в страховании в растениеводстве требует определенного реформирования данного вида страхования. В настоящее время активно обсуждается возможность внедрения в Казахстане передового международного опыта сельскохозяйственного страхования. В качестве альтернативы предлагается внедрить успешные модели страхования сельскохозяйственных рисков, применяемые в таких странах как США, Канада или Испания. Тем не менее следует отметить, что индексное страхование сельскохозяйственных рисков, применяемое в странах Северной Америки в настоящее время, не применимо в нашей стране, так как данная модель страхования требует подробных статистических данных по различным аспектам сельского хозяйства за последние 10-15 лет. В Казахстане качественный сбор статистической отчетности невозможен, так как многие сельхозтоваропроизводители попросту не ведут такой учет [8].

Придать толчок развитию страхования в растениеводстве в Казахстане помогло бы заимствование некоторых принципов испанской системы аграрного страхования, которая считается одной из передовых в Европе.

Литература

- 1 Закон РК от 10.03.2004 г., № 553-III «Об обязательном страховании в растениеводстве». // Информационная система «ПАРАГРАФ», 2016.
- 2 Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование право. – М.: Норма, 2006. – С. 390.
- 3 Еременко В.И. Страхование право. – Новосибирск: СибАГС, 2007. – С. 16

- 4 Кашин А. В. Страхование право. – Новосибирск: СибАГС, 2014. – С. 317.
- 5 Протас Е. В. Страхование право. – М.: МГИУ, 2013. – С. 181.
- 6 Маянлаева Г.И. Организация страхового дела в Республике Казахстан. – Алматы: TOO LEM, 2009.
- 7 Страхование в Республике Казахстан (том1). Сборник нормативно-правовых актов из серии «Финансы и кредит Казахстана». – Алматы: Информационное агентство «EconoMix Data», 2012.
- 8 Акшатаева Ж.Б. Страхование правоотношения в сельском хозяйстве // Вестник КазНУ. – Алматы, 2008.

References

- 1 Zakon RK ot 10.03.2004 g., № 553-II «Ob objazatel'nom strahovanii v raste-nievodstve». // Informacionnaja sistema «PARAGRAF», 2016.
- 2 Belyh V.S., Krivosheev I.V. Strahovoe pravo. – M.: Norma, 2006. – S. 390.
- 3 Eremenko V.I. Strahovoe pravo. – Novosibirsk: SibAGS, 2007. – S. 16.
- 4 Kashin A. V. Strahovoe pravo. – Novosibirsk: SibAGS, 2014. – S. 317.
- 5 Protas E. V. Strahovoe pravo. – M.: MGIU. 2013. – S. 181.
- 6 Majanlaeva G.I. Organizacija strahovogo dela v Respublike Kazahstan. – Almaty: TOO LEM, 2009.
- 7 Strahovanie v Respublike Kazahstan (tom1). Sbornik normativno-pravovyh aktov iz serii «Finansy i kredit Kazahstana». – Almaty: Informacionnoe agentstvo «EconoMix Data», 2012.
- 8 Akshataeva Zh.B. Strahovye pravootnoshenija v sel'skom hozjajstve // Vestnik KazNU. – Almaty, 2008.