

Автор: **Гари РОШЕ**, руководитель проекта «Развитие агрострахования в Украине» IFC, доктор сельскохозяйственных наук

Украинское агрострахование нуждается в новой стратегии

Украинское агрострахование проходит непростой путь становления. Один из парадоксов сегодняшнего дня заключается в том, что отечественная сельскохозяйственная отрасль развивается ускоренными темпами, а объемы застрахованной продукции не увеличиваются. Чаще всего это поясняют тем, что на рынке агростраховых услуг отсутствует стратегия развития отрасли, а тот ресурс, который был заложен в предыдущие годы, исчерпал себя и требует срочного обновления.

Над развитием агрострахования в Украине специалисты проекта Международной финансовой корпорации (IFC, Группа Всемирного банка) «Развитие агрострахования в Украине» работают уже около 7 лет.

Проект IFC стоял у истоков формирования украинского рынка агростраховых услуг. В частности, мы продвигали идею создания Агрострахового пула как объединения страховщиков, которые работают на рынке по принципам прозрачности и открытости. Нашими специалистами подготовлен целый ряд стандартных страховых продуктов, которые касаются ключевых стратегических сельскохозяйственных культур. Мы всячески содействовали разработке и совершенствованию соответствующего украинского законодательства. Изначально предполагалось создать полноценно функционирующую и соответствующую всем современным требованиям систему агрострахования. Она должна была предоставлять качественные услуги сельхозпроизводителям и гарантировать им стабильное развитие. В развитии агрострахования заинтересовано и государство как полноценный участник агрострахового рынка. Ведь речь идет о перспективах одной из ведущих отраслей национальной экономики.

Для такой работы проект располагает всеми ресурсами. В нашем активе — международный опыт аграрного страхования, команда высококвалифицированных специалистов.

Основы украинской системы агрострахования были заложены в 2012 году. Тогда был принят закон «Об особенностях страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой», было создано и приступило к работе общественное объединение страховщиков «Аграрный страховой пул».

На том этапе были решены важные тактические вопросы. Они касаются структурных, организационных моментов агрострахования. Но не были определены стратегические пути его дальнейшего развития. И в этом был большой недостаток, который впоследствии отрицательно сказался на работе всего агрострахового рынка. Вместо ожидаемого подъема он продолжал топтаться на месте. Сегодня уровень агрострахования в Украине все еще остается крайне низким и составляет порядка 5%. Для интенсивно развивающегося сельского хозяйства Украины, ежегодный прирост которого составляет 6-8%, это слишком мало.

Другая причина, приведшая к стагнации национального агрострахового рынка, состояла в доминировании узко кор-

поративного подхода к определению политики его развития. Всегда находились внешние силы, стремившиеся монополизировать этот рынок и единолично пользоваться его преимуществами. Наглядным примером тут стало формирование Агрострахового пула, в состав которого вошли лишь 4 страховые компании, 2 из которых оказались малоизвестными и не готовыми работать с высокой отдачей.

Одна из задач Концепции как раз и заключается в том, чтобы сделать агростраховой рынок прозрачным и убрать узко корпоративные подходы в решении общенациональных вопросов.



Организация агрострахового рынка должна удовлетворять интересы всех его участников:

1. Сельхозпроизводители нуждаются в надежной страховой защите сельскохозяйственной продукции и заинтересованы в удешевлении ее стоимости. Вместе с тем, они имеют невысокий уровень доверия к страховщикам и слабые знания о страховании.

2. Страховщики стремятся получить прибыль от страховой деятельности, однако ограничены в своих возможностях получать информацию о показателях работы страхового рынка, осуществлять эффективное перестрахование рисков (особенно, катастрофических). Также они заинтересованы в объединении ресурсов для подготовки стандартизированной методологии работы на рынке.

3. Правительство поддерживает сельхозпроизводителя для стабилизации его производства, обеспечения продовольственной безопасности государства, но его ресурсы, которые направляются на эти цели, достаточно ограничены.

Концепция — это документ, определяющий будущее украинского агрострахования на многие годы. Он является платформой для наработки современного агрострахового за-

конодательства, тех правил игры, которые должны неукоснительно соблюдаться всеми участниками рынка.

К разработке Концепции активно привлекались и украинские специалисты. Это и представители страхового рынка, сельхозпроизводители, независимые эксперты, соответствующие госорганы, в частности, — Министерство аграрной политики и продовольствия. Совместно с Агростраховым пулом летом 2014 года мы провели широкую информационную кампанию в 13-ти областях Украины.

Мы хотели услышать мнение всех участников агрострахования. Эти поездки в регионы оказались результативными, мы получили много важных предложений, которые тоже были положены в основу Концепции.

Таким образом, Проект выполнил посредническую миссию, стараясь объединить в Концепции интересы украинских страховщиков, сельхозпроизводителей и государства. Все это может стать хорошей основой для дальнейшего развития плодотворного партнерства между всеми этими сторонами.

Как должен измениться Агростраховой пул, чтобы стать эффективным?

Агростраховой пул и в дальнейшем будет играть важную роль в агростраховании. Но вместе с тем мы предлагаем существенно изменить подходы к его формированию, а также его функции и те задачи, которые он призван решать.

Когда Пул только создавался, предполагалось, что в его состав войдут 10–15 ведущих в стране страховых компаний. Все они должны были иметь определенный опыт агрострахования, разветвленную региональную сеть предоставления услуг и соответствующее кадровое обеспечение. Именно такие компании могли принимать участие в субсидированном агростраховании.

Пул не справился с задачами, которые первоначально возлагались на него. И дело не только в том, что государство так и не финансирует субсидированное агрострахование. На практике Пул демонстрировал узко корпоративные подходы к агрострахованию, и сейчас оказался не у дел. Ему не удалось структурировать, систематизировать рынок, стать лидером на нем.

Поэтому сегодня главное – поменять принципы формирования Агрострахового пула. Из «клуба для избранных» он должен превратиться в объединение, которому смогут доверять страховщики. И каждая страховая компания, которую интересует агрострахование, сможет стать членом такого Пула. Причем, по моему убеждению, не просто сможет, а должна стать его участником.

Согласно действующему закону «Об особенностях страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой», Пул изначально мог воздействовать только на ту часть агрострахового рынка, которая работала с государственной программой субсидированного страхования, финансирования которого с даты принятия закона так и не было. В обязанности Пула, в частности, вменялось запустить в работу стандартные страховые продукты, унифицировать процедуры страхования. Остальная часть агрострахового рынка в Украине оставалась вне влияния Пула. Здесь доминировали интересы страховых компаний, и не всегда учитывались интересы аграриев и государства.



На данном этапе мы предлагаем ввести одинаковые правила поведения на всем рынке. Это значительно упростит отношения между страховщиками и сельхозпроизводителями. И государству будет намного легче регулировать ситуацию в сфере агрострахования и при необходимости воздействовать на нее.

Что сегодня мешает государству регулировать агростраховой рынок?

Прежде всего – отсутствие достоверной информации о деятельности страховых компаний. Сами они неохотно делятся данными об объемах собственных продаж, о суммах страховых премий, страховых выплат и т.д. Вместе с тем, отсутствуют законодательные требования собирать необходимую информацию об агростраховании, а в Министерстве аграрной политики и продовольствия, а также в Нацкомфинуслуг нет достаточного количества специалистов, способных собрать все эти сведения, свести их воедино, проанализировать и на основе такого анализа просчитать тарифы.

А как сельхозпроизводителю определиться с тем, какой страховой компании отдать предпочтение? Прежде, чем сделать свой выбор, аграрий должен узнать о ее возможностях и о том, как они реализуются. Для решения этой задачи аграрию также нужна информация. Если в состав Агрострахового пула войдут все страховые компании, то Пул сможет собрать необходимую информацию и использовать ее при разработке страховых продуктов. Он также сможет предоставлять информацию об агростраховании государственным органам. Работа рынка станет прозрачной и прогнозируемой.

Кроме того, правительство должно пользоваться правом проведения аудитов и проверок достоверности предоставляемых страховыми компаниями данных. В других странах это совершенно нормальная процедура. В Украине, к сожалению, не всегда есть понимание необходимости ее проведения. И



как результат, пока сельхозпроизводители, банки не полностью доверяют тем страховым компаниям, которые продают агрострахование.

О субсидированном агростраховании

Если мы посмотрим на лучшие международные практики, то увидим, что все страны хотят, чтобы их сельхозпроизводители имели доступ к высококачественному агрострахованию. В одинаковой степени это касается стран, которые производят большие объемы сельхозпродукции (США, Канада, страны Евросоюза), и тех, которые в этом отношении им существенно уступают, — например, Индия, Китай, африканские государства. Везде ставка делается на функционирующую систему управления рисками.

Так, общие государственные субсидии по премиям на страхование сельскохозяйственной продукции в странах ЕС в 2007 году составили 497 млн. евро. В Турции на начальном этапе в 2005 году страховые премии составили всего 12,5 млн. евро, а в 2013 году превысили 250 млн. евро. В странах с развитой системой страхования сельскохозяйственной продукции государством компенсируется от 30% до 65% суммы платежа. В отличие от практики компенсации затрат сельхозпроизводителю, которая применялась в Украине, наиболее распространенной является выплата субсидий на покрытие части страховой премии страховщикам.

В Украине, к сожалению, бюджетные требования к осуществлению агрострахования пока являются проблемными. В прошлые годы было немало сельхозпроизводителей, которые добровольно покупали агрострахование. И как только правительство расширяло поддержку этой программы, она становилась более популярной среди аграриев, они с радостью ею пользовались.

Поэтому в агростраховании Украины важно снова запустить механизм государственных субсидий. Государственную поддержку также должны получить те сельхозпроизводители, которые работают по системе форвардных контрактов, и некоторые другие. Но при этом мы против жесткой привязки Агро-

страхового пула к субсидированному страхованию. Он должен полноценно функционировать вне зависимости от того, есть оно или нет. И в предлагаемой Концепции мы такие возможности предусмотрели.

Критерии к страховщикам для доступа к агрострахованию с государственной финансовой поддержкой

Любая компания, которая занимается агрострахованием в Украине, должна перестраховываться. Таким образом, большая часть их ответственности передается международным перестраховщикам. Без этого нереально в полной мере защитить интересы сельхозпроизводителей. Но мы знаем немало случаев, когда на рынке предлагаются продукты агрострахования, не предполагающие перестрахования.

Страховые компании, вошедшие в Пул, должны быть надлежащим образом укомплектованы специалистами, способными работать с сельскохозяйственными клиентами.

Поскольку все страховые компании, по нашей Концепции, должны входить в состав Пула, то каждая из них вправе оказывать страховые услуги в рамках государственных программ. В одинаковой степени это касается и субсидированного агрострахования. Если будет работать принцип избирательности, дележа компаний на «своих» и «чужих», внедряемая новая система агрострахования не заработает.

Государство вырабатывает правила, цель которых – защита сельхозпроизводителей, регулирование рынка и контроль над работой страховых компаний. Мы предлагаем создавать Пул как саморегулирующую организацию, и если некая страховая компания не хочет становиться его членом, значит, она не поддерживает принципы открытой и прозрачной деятельности и должна быть лишена возможности проводить подобную деятельность.

Использование международного опыта агрострахования

Агростраховые продукты, которые IFC разрабатывает для Украины, почти аналогичны тем, которые продаются на таких развитых рынках, как США. В их основе лежат актуарные расчеты, ценообразование на эти продукты устанавливается таким же образом, как в странах Северной Америки и Западной Европы. И мы работаем с теми же перестраховщиками, что и они.

В соответствии с лучшими мировыми практиками, от фермера всегда требуется, чтобы он заплатил свою часть страхового полиса, например, 50% от стоимости страховки. А остальная часть уже оплачивается государством непосредственно той компании, которая предоставляет страхование. К сожалению, такую систему нам пока не удалось внедрить в Украине. Но нам очень бы хотелось, чтобы ее все-таки поддержали. Поэтому что система, которая до сих пор администрировалась на уровне правительства, была чрезмерно бюрократизированной, она требовала от сельхозпроизводителей значительных усилий, траты большого количества времени. И потому оставляла много возможностей для «избирательного предоставления» субсидии.

Сегодня аграрная отрасль в Украине активно развивается. Агрострахование — один из механизмов ее стабильной работы, укрепления малого и среднего аграрного бизнеса. Мы хотим помочь сделать его эффективным, доступным и комфортным для сельских потребителей, прибыльным для страховщиков и экономически оправданным — для государства. **!**