НСА

Практика страхования урожая сельхозкультур с господдержкой:

как правильно организовать взаимодействие со страховой компанией

Мухарбий Боранукoв
Исполнительный директор НСА

11 ноября 2020 г.
Москва - ПФО

НСА

Члены НСА

№ п/п	Наименование	Регистрационный номер ЦБ РФ	№ п/п	Наименование	Регистрационный номер ЦБ РФ
1	ПАО СК «Росгосстрах»	0001	**9**	ПАО «САК «Энергогарант»	1834
2	САО «ВСК»	0621	**10**	АО «АльфаСтрахование»	2239
3	АО «СОГАЗ»	1208	**11**	АО СК «РСХБ-Страхование»	2947
4	АО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ»	0796	**12**	ООО СК «Сбербанк Страхование»	4331
5	СПАО «РЕСО-Гарантия»	1209	**13**	ООО «СО «ВЕРНА»	3245
6	ООО «СК «Согласие»	1307	**14**	ООО РСО «ЕВРОИНС»	3954
7	АО «МАКС»	1427	**15**	ООО «Абсолют Страхование»	2496
8	АО «СО «Талисман»	1587			

С **2016** года только члены НСА могут осуществлять с/х страхование с господдержкой

НСА

Единые правила страхования

С Правилами сельскохозяйственного страхования можно ознакомиться на официальном сайте НСА www.naai.ru .

Страховые риски

1. Атмосферная засуха
2. Почвенная засуха
3. Суховей
4. Заморозки
5. Вымерзание
6. Выпревание
7. Градобитие
8. Пыльная буря
9. Ледяная корка
10. Половодье
11. Переувлажнение почвы
12. Наводнение
13. Подтопление
14. Паводок
15. Оползень
16. Сильный ветер
17. Ураганный ветер
18. Землетрясение
19. Лавина
20. Сель
21. Природный пожар
22. Эпифитотия

24. сильный ливень

25. сильный или продолжительный дождь

26. раннее появление или установление снежного покрова

27. промерзание верхнего слоя почвы

28. Нарушение электро-, тепло-, водоснабжения в результате стихийных бедствий (для культур, выращиваемых в защищенном грунте или на мелиорируемых землях)

По желанию агрария можно застраховаться от воздействия одного, нескольких или всех рисков

Базовый документ: заявление на страхование

Заявление на страхование – **ключевой обязательный документ**, необходимый для заключения договора страхования.

Ответственность за достоверность сведений, указанных в заявлении, несет аграрий.

Приложение №1
к Правилам страхования (стандартным) урожая сельскохозяйственных культур,
посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой

Образец

Заявление на страхование урожая сельскохозяйственных культур

Пожалуйста, заполните все поля заявления. Отсутствие ответов на какие-либо из вопросов дает право на отказ в принятии заявления на рассмотрение.

1. Страхователь:

ОГРН/ОГРНИП	Дата регистрации	ИНН
Адрес места регистрации		
Адрес местонахождения		
Тел.:	Факс:	Эл. почта:
1.1. Заполняется ИП, КФХ:		
Дата рождения	Гражданство	
Наименование документа удостоверяющего личность:		
Реквизиты документа удостоверяющего личность:		

НСА Рекомендует:

- Максимально внимательно отнестись к заполнению заявления.
- При наличии вопросов – уточнить у Страховщика

На что обратить особое внимание при заполнении заявления?

НСА

1. Используются только сорта / гибриды, внесенные в Государственный реестр селекционных достижений?

- Согласно 260-ФЗ страхованию с господдержкой подлежат только сорта, внесенные в Госреестр.

2. Используются только сорта / гибриды, допущенные к использованию (районированные) в регионе страхования?

- Использование нерайонированных сортов допускается 260-ФЗ. Однако их использование имеет существенное значение при определении степени риска.

3. Имеются документы, подтверждающие право пользования всей площадью с/х угодий?

- Аграрию необходимо иметь документы на всю посевную площадь (собственность/аренда на весь срок выращивания)

НСА

На что обратить особое внимание при заполнении заявления?

4. Определение средней урожайности с/х культур

- Средняя урожайность определяется согласно методикам, утверждаемым приказом МСХ России.
- Определяется как средняя урожайность, сложившаяся за 5 лет, предшествующих году заключения договора.

  В случае, если аграрием данная культура не возделывалась, то для расчета принимаются данные по району/региону.

- **Частые ошибки**

  В заявлении указывается средний сбор с 1 га согласно гр.8 29-СХ/2-фермер, который рассчитывается с уборочной площади.

  При обращении в Росстат данные об урожайности предоставляются либо с уборочной площади либо с уточненной (например, при страховании озимых не учитываются площади, погибшие в зимний период).

НСА

Какие документы необходимы для заключения договора?

Страховщик вправе дополнительно к заявлению запросить документы, характеризующие степень страхового риска (п. 7.2.3. Правил)

№ п/п	Наименование документа
1	Формы статистической отчетности (29-СХ/2-фермер; 4-СХ/1-фермер) за 5 лет, предшествующих году заключения договора
2	Карта полей
3	Технологическая карта
4	Документы, подтверждающие качество семян
5	Документы, подтверждающие право пользования с/х угодьями

Какие основные требования к договору страхования определены Законом?

- С/х культура **включена в план с/х страхования** на текущий год. Страхованию подлежит **вся площадь в субъекте РФ**
- Договор страхования заключен не позднее **15 календарных дней** после окончания сева
- Договор страхования вступил в силу и по нему перечислена **50%** начисленной страховой премии
- Страховая сумма в договоре страхования установлена в размере **не менее чем 70% страховой стоимости**
- Франшиза составляет **от 10 до 50%** страховой суммы
- Расчет страховой стоимости осуществляется согласно методикам, утвержденным Минсельхозом
- Договор **не может быть прекращен** до наступления срока, на который он был заключен, **кроме случаев**, предусмотренных **статьей 958 ГК РФ**

НСА

Как выбрать оптимальную программу страхования?

1	2	3
Риски	**Франшиза**	**Страховая сумма**
• Перечень из числа 28 рисков	• От 10% до 50% страховой суммы	• От 70% до 100% страховой стоимости

При выборе программы страхования аграрий должен учесть:

- Актуальные для него риски
- Потребности в защите - какой размер ущерба он может оставить на собственном удержании
- Финансовые возможности

Как выбрать оптимальную программу страхования?

Пример расчета на 1 га

Регион	*Самарская область*
Культура	*Пшеница озимая*
Цена реализации, ц/руб.	*1010*
Средняя 5-летняя урожайность, ц/га	*24*
Стоимость урожая, руб.	*24 240*

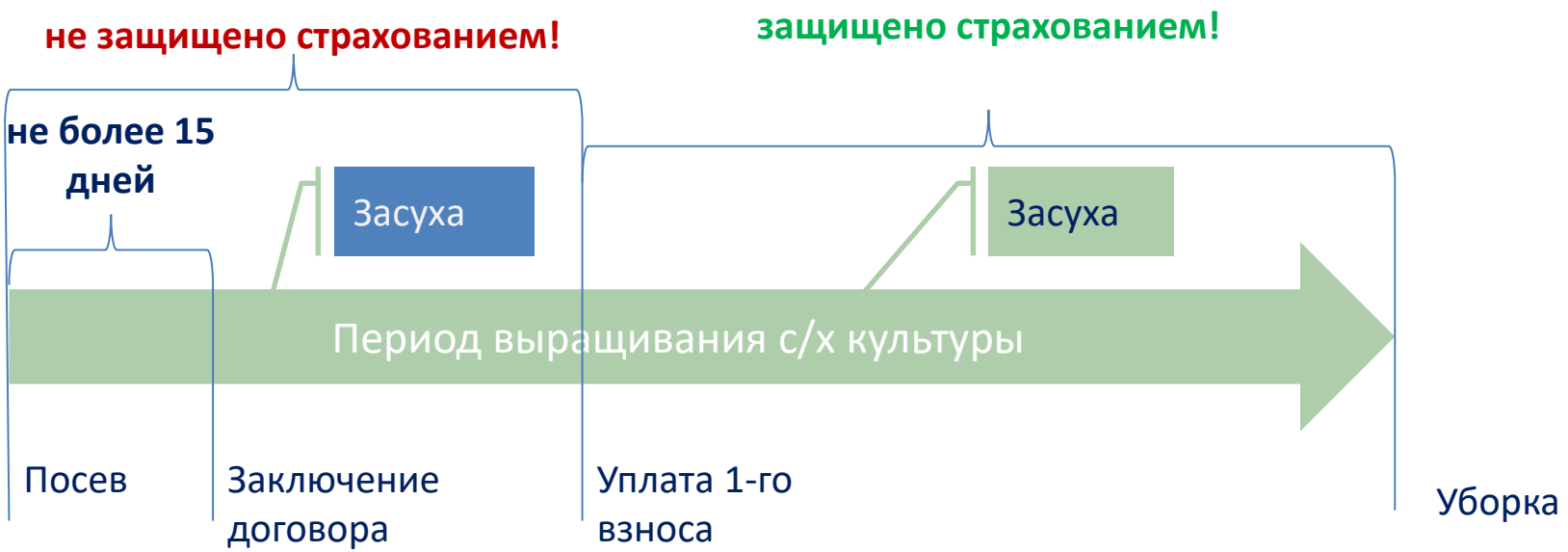
- **НСА рекомендует** стоимость страхования оптимизировать за счет применения безусловных франшиз и страховых сумм
- **При страховании отдельных рисков, страховая выплата будет осуществлена только в случае наступления указанных рисков

Программа страхования	Параметры			Страховой тариф*, %	Страховая премия (аграрий, 50%), руб.	Страховая выплата при полной гибели, руб.
	франшиза	Страховая сумма	Риски			
1	**10%**	**100%**	Все риски	5,30	642	21 816
2	**50%**	**70%**	Все риски	1,80	153	8 484
3	**10%**	**100%**	Почвенная засуха	3,71	450	21 816 / **0****

*Страховой тариф приравнен к ставке субсидирования

С какого момента страховая компания несет ответственность?

Период страхования – период, в течение которого события относятся к страховым, то есть к событиям, убытки в результате которых возмещаются страховщиком при наступлении страхового случая.



Период страхования начинается **с даты уплаты первого страхового взноса в полном объеме**.

Как определяется страховая выплата?

Страховым случаем признается снижение урожая по сравнению с запланированным в результате событий, **предусмотренных договором страхования**

Культура	*Пшеница яровая*
Цена реализации	*1 000 руб./ц*
Планируемый урожай	*1 000 ц*
Франшиза	*10% (100 000 руб.)*
Фактический урожай	*200 ц*

Расчет размера убытка:

(1 000 ц – 200 ц) * 1 000 руб./ц = 800 000 руб.

Расчет размера выплаты:

800 000 руб. – 100 000 руб. = 700 000 руб.

На что обратить внимание в период действия договора страхования?

- соблюдать агротехнику, в том числе выполнять мероприятия, предусмотренные технологической картой

- согласовать со Страховщиком внесение изменений в технологическую карту

- предоставить Страховщику возможность произвести осмотр посевных площадей;

- участвовать в осмотре.

«Скрипты» по урегулированию убытков

В 2019 году НСА были разработаны и утверждены рабочей группой Банка России с участием Минсельхоза и Минфина «Скрипты» по урегулированию убытков, которые описывают подробный алгоритм действий агрария и страховщика при наступлении убытка.

Скрипты должны обязательно выдаваться аграрию при заключении договора.

«Скрипты» по урегулированию убытков

«Скрипты» по урегулированию убытков

НСА

2 ЭТАП

НСА
НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОЮЗ АГРОСТРАХОВЩИКОВ

Страхователь

НАЧАЛО УБОРКИ УРОЖАЯ

2 этап	2.1	2.2	2.3
НАЧАЛО УБОРКИ УРОЖАЯ	Уведомить Страховщика о дате начала уборки и дате определения урожайности на корню	Определить совместно со Страховщиком урожайность на корню	Письменно уведомить Страховщика об изменении сроков уборки (при необходимости)
СРОКИ	ЗА 10 РАБ. ДНЕЙ ПЕРЕД УБОРКОЙ	ПО СОГЛАСОВАНИЮ СО СТРАХОВЩИКОМ	1 РАБ. ДЕНЬ

«Скрипты» по урегулированию убытков

НСА

НСА
НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОЮЗ АГРОСТРАХОВЩИКОВ

3 ЭТАП

СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

3 этап	3.1	3.2	3.3
СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА	Направить Страховщику заявление на выплату и документы согласно п. 9.5 Правил страхования	Запросить у Страхователя дополнительные документы (при необходимости)	Направить дополнительные документы Страховщику
СРОКИ	5 РАБ. ДНЕЙ ПОСЛЕ УБОРКИ	7 РАБ. ДНЕЙ ПОСЛЕ ЗАЯВЛЕНИЯ	

НСА

Какие обязательные документы необходимы для получения страховой выплаты?

№ п/п	Наименование документа
1	договор сельскохозяйственного страхования
2	документы, подтверждающие уплату страховой премии
3	письменное сообщение о наступлении события
4	акты обследования сельскохозяйственных культур (в том числе определения урожайности на корню), составленные с участием представителей Страховщика (независимого эксперта)
5	формы 29-сх и 2-фермер/ 4-СХ и 1-фермер с отметкой Росстата
6	документы, подтверждающие наличие события

НСА

Спасибо за внимание!

Национальный союз агростраховщиков
Тел/факс +7 (495) 782-04-99

info@naai.ru
www.naai.ru