



**Семинар – совещание  
«Агрострахование как инструмент обеспечения финансовой  
устойчивости аграриев»**

**Практические аспекты страхования  
сельскохозяйственных рисков с  
господдержкой с учетом изменений  
законодательства**

**Борануков Мухарбий**  
Исполнительный директор НСА

20 февраля 2020  
г. Челябинск

# Единые правила страхования

С  
о  
г  
л  
а  
с  
о  
в  
а  
н  
о

Минсельхоз России  
(«19» марта 2019 г. № ЕФ-17-26/3463)

Минфин России  
(«15» марта 2019 г. №05-04-12/17308)

Банк России  
(«14» марта 2019 г. № 53-1-4-8/819)

Правила страхования (стандартные) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, разработаны Комитетом по методологии страхования НСА

## УТВЕРЖДЕНЫ

Президиумом НСА  
(протокол от «15» марта 2019 г. № 2)

## Президент НСА

  
(подпись / печать)  


## СОГЛАСОВАНЫ

Министерством сельского хозяйства  
Российской Федерации  
(письмо от «19» марта 2019 г. № ЕФ-17-26/3463)

Министерством финансов  
Российской Федерации  
(письмо от «15» марта 2019 г. № 05-04-12/17308)

Центральным Банком  
Российской Федерации  
(письмо от «14» марта 2019 г. № 53-1-4-8/819)

(наименование страховой организации)

## УТВЕРЖДЕНЫ

приказом

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(должность, ф. и. о. и подпись руководителя /  
печать страховой организации)

## ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ (СТАНДАРТНЫЕ)

УРОЖАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР,  
ПОСАДОК МНОГОЛЕТНИХ НАСАЖДЕНИЙ,  
ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ

С Правилами сельскохозяйственного страхования можно ознакомиться на официальном сайте НСА [www.naai.ru](http://www.naai.ru).

**Использование единых правил страховщиками обязательно!**

## Как заключить договор страхования?

---

Выбрать сельхозкультуру, которую планируете застраховать

Ознакомиться с едиными правилами страхования (размещены на сайте HSA)

Выбрать страховую компанию (перечень компаний размещен на сайте HSA)

Выбрать программу страхования (риски, франшизу, страховую сумму)

Заключить договор страхования



# Перечень сельскохозяйственных культур

Перечень с/х культур, подлежащих страхованию с господдержкой, ежегодно определяется Планом с/х страхования

1. зерновые

2. зернобобовые

3. масличные

4. технические

5. кормовые

6. бахчевые

7. картофель

8. овощи

9. виноград

10. семечковые и

11. косточковые

12. ягодные

13. орехоплодные

14. субтропические

15. хмель

16. чай



# Страховые риски

**До 01.03.2019 г.**

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

23. Нарушение электро-, тепло-, водоснабжения в результате стихийных бедствий

(для культур, выращиваемых в защищенном грунте или на мелиорируемых землях)

**Перечень событий определен законом и не может быть изменен!**

**С 01.03.2019 г.**

**+ риски:**

**24. сильный ливень**

**25. сильный или**

**продолжительный дождь**

**26. раннее появление или**

**установление снежного  
покрова**

**27. промерзание верхнего слоя  
почвы**

**Возможен выбор отдельных  
событий!**



# Выбор программы страхования (по всем рискам)

*Культура*      *Пшеница яровая*

*Цена реализации*      *1000 руб./ц*

*Средняя 5-яя урожайность*      *30 ц/га*

**В расчете на 1 га**

Программа страхования	Страховой тариф, %	Страховая премия (всего), руб.	Страховая премия (СХТП, 50%), руб.	Страховая выплата при полной гибели, руб.	Страховая выплата при гибели 75%, руб.	Страховая выплата при гибели 50%, руб.	Страховая выплата при гибели 25%, руб.
<b>100/10</b>	11,1	3 330	1 665	27 000	19 500	12 000	4 500
<b>100/25</b>	4,3	1 290	645	22 500	15 000	7 500	0
<b>100/50</b>	2,1	630	315	15 000	7 500	0	0



# Выбор программы страхования (по отдельным рискам)

## 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 природно-климатических условий выращивания сельскохозяйственных культур, а также участия страхователя в риске \*

Группы сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений	Виды сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений**	Базовые предельные размеры ставок с учетом доли участия страхователя в риске (в процентах от страховой суммы)***, %									Поправочные коэффициенты к базовым предельным размерам ставок в зависимости от события (событий, групп событий), от воздействия которого (которых) застрахован риск утраты (гибели) объекта страхования в соответствии с договором сельскохозяйственного страхования****									
		10	15	20	25	30	35	40	45	50	Атмосферная засуха, почвенная засуха, сухой	Заморозки, выпревание, вымерзание, ледовая корка, раннее появление или установление снежного покрова, промерзание верхнего слоя почвы	Град, крупный град, сильный ливень, сильный и (или) продолжительный дождь, переувлажнение почвы	Половодье, наводнение, подтопление, паводок	Оползень, землетрясение, сход снежных лавин, селе	Сильная пыльная (песчаная) буря, сильный и (или) ураганный ветер	Природный пожар	Проникновение и (или) распространение вредных организмов, если такие события носят эпифитотический характер	Нарушение электро-, и (или) тепло-, и (или) водоснабжения в результате опасных природных явлений и стихийных бедствий при страховании сельскохозяйственных культур, выращиваемых в защищенном грунте или на мелиорируемых землях	Все события
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Зерновые культуры	Пшеница яровая	11,1	9,1	7,1	5,6	4,3	3,9	3,1	2,5	2,1	0,5	0,3	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	1

Страховая премия (все риски):

30 000 руб. \* 11,1% = 3 330 руб.

Страховая премия (засуха атмосферная):

30 000 руб. \* 11,1% \* 0,5 = 1 665 руб.

- 50%



HCA

## 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
Застрахованные события	Сильный дождь
Произошедшие события	Сильный дождь, засухей

Расчет размера убытка:

$$(1\,000\text{ ц} - 200\text{ ц}) * 1\,000\text{ руб./ц} * \frac{1}{2} = 400\,000\text{ руб.}$$

Расчет размера выплаты:

$$400\,000\text{ руб.} - 100\,000\text{ руб.} = 300\,000\text{ руб.}$$



## Заявление на страхование

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

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

Если Страхователь сообщил заведомо ложные сведения, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным.

### 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:		

# Проблемные вопросы при заполнении заявления

1.

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

- Согласно 260-ФЗ страхованию с господдержкой подлежат только сорта, внесенные в Госреестр.
- Согласно п. 9.3.1. Правил страхования при определении размера утраты площади, засеянные сортами не внесенные в государственный реестр, вычитаются

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, поэтому после составления заявления Страховщик запрашивает документы на семена и на их основании принимает решение о принятии на страхование.

3.

**Вами используется только кондиционные семена / посадочный материал?**

- Согласно п.9.3.1. Правил страхования при определении утраты площади, засеянные некондиционными семенами, вычитаются.

## 4.

### Определение средней урожайности с/х культур

- Средняя урожайность определяется согласно методикам, утвержденным приказом МСХ России.
- Согласно практике прошлых лет определяется как средняя урожайность, сложившаяся за 5 лет, предшествующих году заключения договора.

При этом урожайность определяется как отношение валового сбора после доработки (зерновые) к посевной площади. (в случае, если аграрием данная культура не возделывалась, то для расчета принимаются данные по району/региону)

#### Частые ошибки

При заполнении заявления указывается средний сбор с 1 га согласно гр.8 29-СХ/2-фермер, который рассчитывается с уборочной площади, тем самым завышая планируемый урожай

При обращении в Росстат данные об урожайности предоставляются либо с уборочной площади либо с уточненной, что также приводит к завышению планируемого урожая. Особенно эта проблема актуально при страховании озимых, т.к. не учитываются площади, погибшие в зимний период.



НСА

## Документы для заключения договора страхования

Для принятия решения о заключении договора страхования Страховщик вправе дополнительно к заявлению запросить документы, характеризующие степень страхового риска, а также документы, позволяющие подтвердить возможность получения планируемой урожайности (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

**Страховщиком могут быть запрошены иные документы, согласно п. 7.2.3 Правил.**



## Требования к договору страхования

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

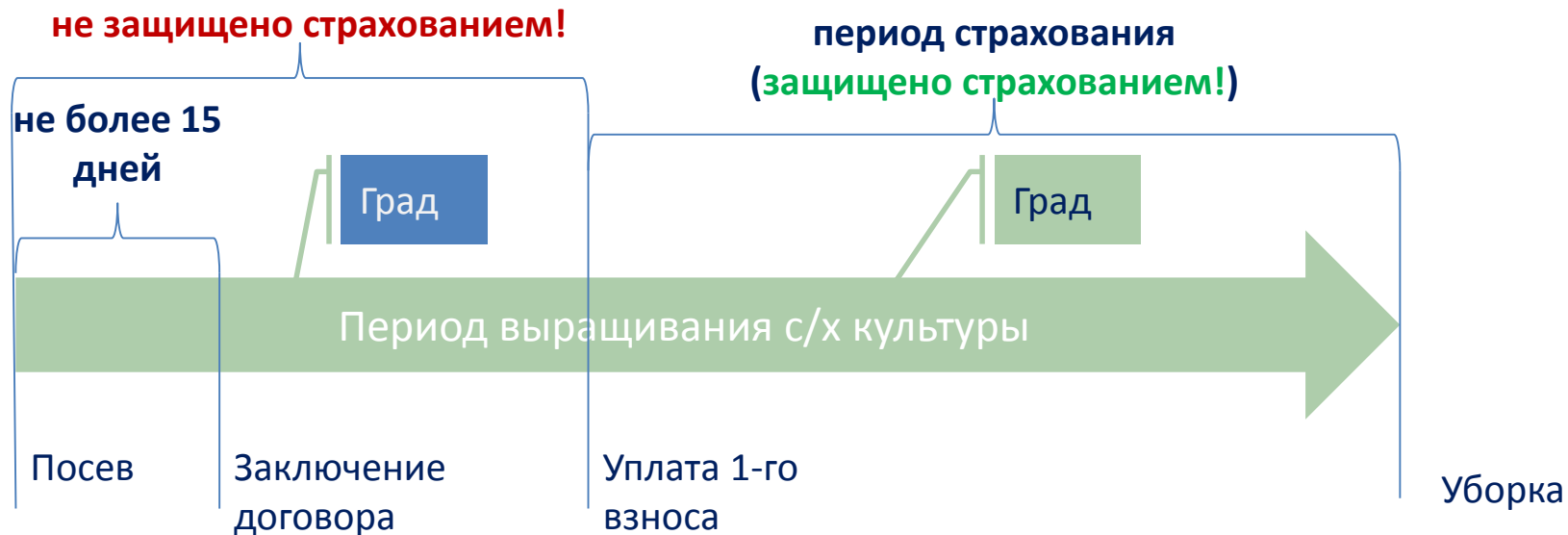
Расчет страховой стоимости осуществляется согласно методикам, утвержденным Минсельхозом

Договор **не может быть прекращен** до наступления срока, на который он был заключен, **кроме случаев**, предусмотренных **статьей 958 ГК РФ**

## Период страхования

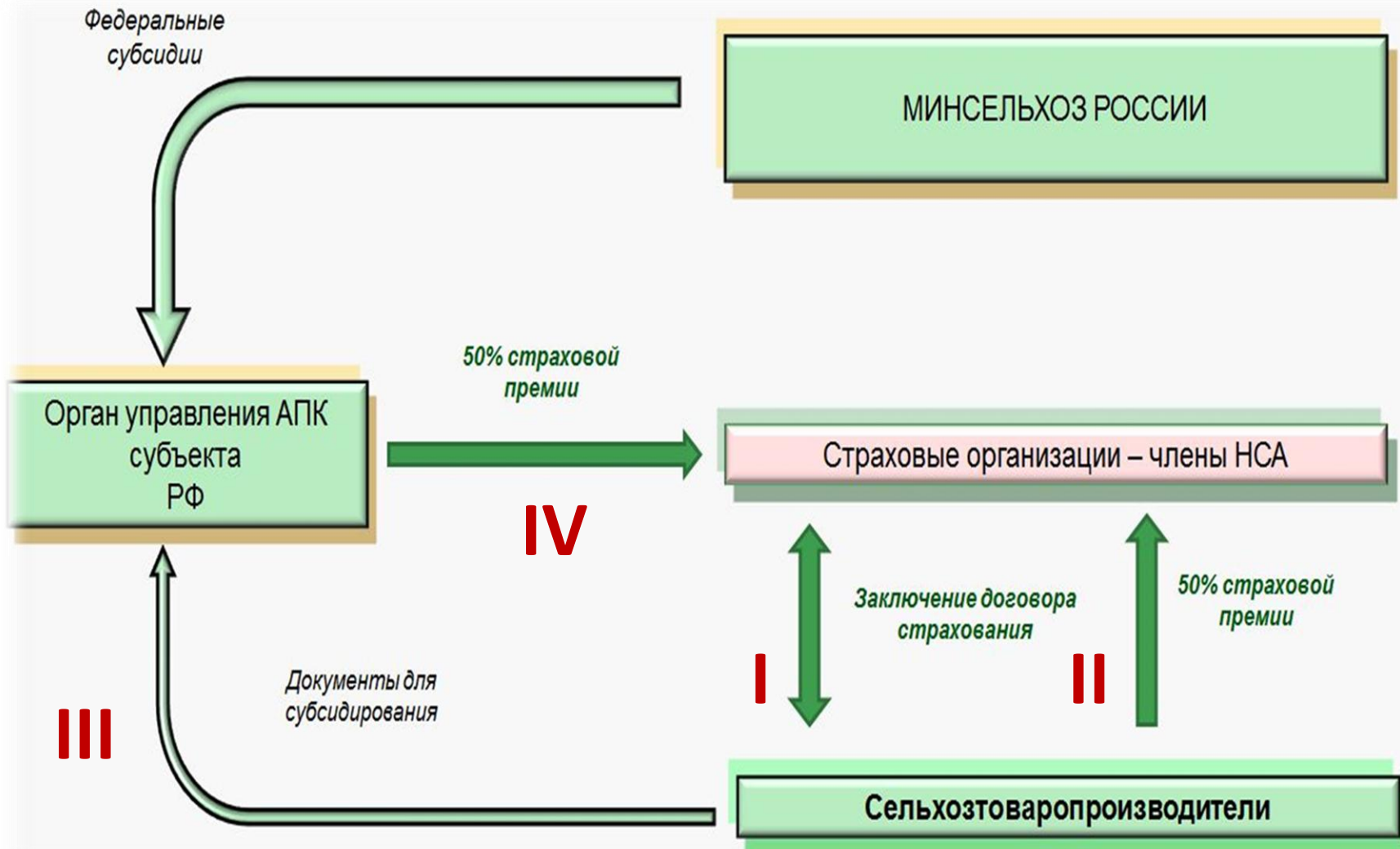
**Период страхования** – период, в течение которого события относятся к страховым, то есть к событиям, убытки в результате которых возмещаются страховщиком при наступлении страхового случая.

Период страхования начинается с **момента уплаты первого страхового взноса в полном объеме**, но не ранее дня **начала посева**.



Если событие имеет продолжительный характер и с момента его начала до вступления договора в силу **прошло менее 25% продолжительности**, то оно покрывается страхованием.

# Механизм получения субсидии по договору сельскохозяйственного страхования



## Подача документов на субсидирование

После заключения договора страхования и оплаты 50% страховой премии в течение 5 рабочих дней документы подаются в орган управления АПК для получения субсидий.

№ п/п	Примерный перечень документов
1	заявление о перечислении целевых средств
2	справку о размере целевых средств
3	копию договора сельскохозяйственного страхования
4	выписку из отчета о платежеспособности страховой организации

**Перечень документов определяется региональным нормативным правовым актом.**



## Обязанности страхователя



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



- письменно согласовать со Страховщиком внесение изменений в технологическую карту



- предоставить Страховщику возможность произвести осмотр посевных площадей;



- если посевы сельскохозяйственных культур погибли в результате страховых событий, и по агротехническим срокам возможен пересев, то произвести пересев. При признании произошедшего события, ставшего причиной проведения подсева, страховым случаем, затраты Страхователя на пересев возмещаются страховщиком.

## Этапы урегулирования убытка

№ п/п	Действия Страховщика	Срок
1	Запрос дополнительных документов после получения заявления на выплату	7 дней
2	после получения всех документов Страховщиком принимается решение: - о признании события страховым случаем / об отказе в страховой выплате; - о проведении страхового расследования	15 дней
3	Уведомить Страхователя о принятом решении после принятия решения	3 дня
4	Страховая выплата с даты принятия решения	10 дней



HCA

## Если наступил страховой случай

1

Уведомить Страховщика о событии, имеющем признаки страхового, незамедлительно любым доступным способом, а также в письменной форме в течение 3 рабочих дней (п. 8.5.1. Правил страхования)

2

Принять все разумные и доступные меры по предотвращению и уменьшению ущерба урожая

3

Сохранить пострадавшие с/х культуры, в том виде, в котором они оказались после наступления страхового события

4

Совместно со Страховщиком участвовать в обследовании пострадавших культур, в том числе при определении урожайности перед началом уборки о чем обязательно заблаговременно уведомить страховщика до начала уборки

5

8.2.12. направить Страховщику Заявление на выплату страхового возмещения в течение 5 рабочих дней после окончания уборки



HSA

## Документы для урегулирования убытка

№ 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
5	формы 29-сх и 2-фермер/ 4-СХ и 1-фермер с отметкой Росстата
6	документы, подтверждающие наличие события

**Страховщиком могут быть дополнительно запрошены документы, предусмотренные п. 9.6. Правил страхования**



# Страхование сельскохозяйственных животных с государственной поддержкой



# Виды сельхозживотных, подлежащих страхованию с господдержкой в 2019 г.

---

**Перечень животных, подлежащих страхованию с господдержкой, ежегодно определяется Планом с/х страхования**



**крупный рогатый скот (буйволы, быки, волы, коровы, яки)  
за исключением телят в возрасте до 2-х месяцев**



**мелкий рогатый скот (козы, овцы)  
за исключением козлят и ягнят в возрасте до 4-х месяцев**



**свиньи  
за исключением поросят в возрасте до 4-х недель**



**птица яйценоских пород и птица мясных пород (гуси, индейки, куры, перепелки, утки, страусы), цыплята-бройлеры  
без ограничений по возрасту**



HSA

# Виды сельхозживотных, подлежащих страхованию с господдержкой в 2019 г.

---



**Лошади, лошаки, мулы, ослы  
за исключением молодняка в возрасте до 4-х месяцев**



**Верблюды  
за исключением верблюжат в возрасте до 4-х месяцев**



**Олени (маралы, пятнистые олени, северные олени)  
за исключением молодняка в возрасте до 4-х месяцев**



**Кролики, пушные звери  
за исключением молодняка в возрасте до 4-х месяцев**



**Семьи пчел**



**Утрата (гибель)\*** сельскохозяйственных животных - имевшие место в период действия договора сельскохозяйственного страхования **падеж** или **убой (уничтожение)** сельскохозяйственных животных в результате наступления страховых событий





# Страховые события

- 1. Заразные болезни животных** (согласно перечня, утвержденного Приказом МСХ РФ № 242 от 24 июня 2013 г. , содержащий 62 болезни)
- 2. Массовые отравления** - внезапное отравление ядовитыми травами или веществами, в том числе кормами
- 3. Стихийные бедствия** (удар молнии, землетрясение, пыльная буря, ураганный ветер, сильная метель, буран, наводнение, обвал, лавина, сель, оползень)
- 4. Нарушение снабжения электрической, тепловой энергией, водой в результате стихийных бедствий,** если условия содержания сельскохозяйственных животных предусматривают обязательное использование электрической, тепловой энергии, воды
- 5. Пожар**

**+ риск:**

возникновение на территории страхования очага заразной болезни животных для ликвидации которого по решению компетентных органов производится убой (уничтожение)



## Особенности договора страхования с господдержкой

---

В соответствии со статьей 4 Федерального закона № 260-ФЗ договор сельскохозяйственного страхования в отношении сельскохозяйственных животных заключается

- на все имеющееся у сельхозтоваропроизводителя поголовье сельскохозяйственных животных одного или определенных видов **в субъекте РФ**
- на срок не менее чем один год.



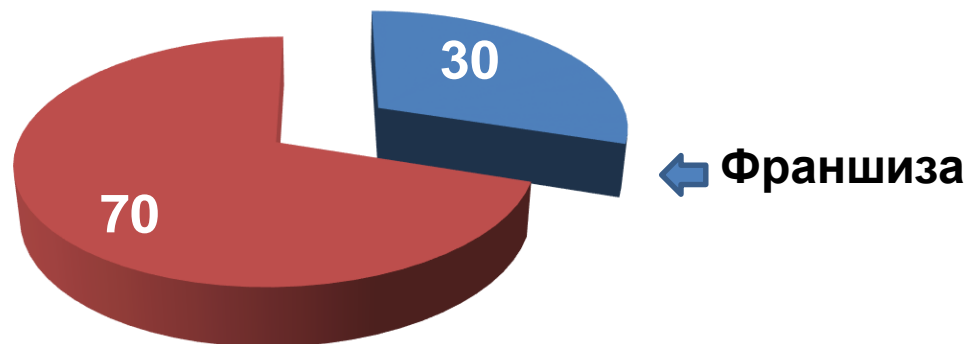
Франшиза – часть убытков, которая не подлежит возмещению!

Договор страхования сельскохозяйственных животных может предусматривать установление:

- безусловной франшизы
- агрегатной безусловной франшизы.

Если по совокупности страховых случаев общая сумма убытков не превышает **агрегатной безусловной франшизы**, то такие убытки не подлежат возмещению Страховщиком.

## Страховая сумма



# Документы, прилагаемые к заявлению на страхование

Для принятия решения о заключении договора сельскохозяйственного страхования Страховщик вправе дополнительно к заявлению на страхование запросить от Страхователя (Выгодоприобретателя) документы, характеризующие степень страхового риска (п. 7.2.2. Правил)

№ п/п	Наименование документа
1	<b>Договор</b> купли-продажи, договор аренды, накладные, инвентаризационная опись, данные бухгалтерского учета
2	<b>Заключение государственной ветеринарной службы о состоянии животных</b> , результаты проведенных диагностических исследований, справки от ветеринарной службы хозяйства с указанием данных о проведении профилактических мероприятий
3	<b>Заключение государственной ветеринарной службы об эпизоотическом благополучии хозяйства</b> (справка от государственной ветеринарной службы, осуществляющей контроль местности, в которой расположено хозяйство)

**Страховщиком могут быть запрошены иные документы, согласно п. 7.2.3 Правил.**



# Территория страхования

При заключении договора сельскохозяйственного страхования необходимо четко определить **территорию страхования\***:

- субъект РФ;
- муниципальный район;
- населенный пункт;
- название предприятия;
- номер и наименование живот-ских помещений;
- место выпаса (если животные выпасаются).



**Животные считаются застрахованными при условии, что они находятся в пределах указанной в договоре сельскохозяйственного страхования территории страхования**

*\***Территория страхования** - территория, в пределах которой должны произойти события, перечисленные в договоре страхования, для того, чтобы Страховщик мог рассматривать их в качестве страховых случаев.*



## Стоимость страхования

Показатель	Франшиза, %	
	0	30
Страховая сумма, руб.	50 000	40 000
Страховой тариф*, %	3,58	2,01
Страховая премия, руб.	1 790	804
Премия, оплачиваемая аграрием, руб.	895	402
Страховая выплата, руб.	50 000	28 000



Для удобства расчетов страховой тариф приравнен к ставке субсидирования. На практике тариф ниже чем ставка субсидирования (особенно для крупных хозяйств).

**Страховым случаем** признается утрата (гибель) животных

1. в результате воздействия **событий**, предусмотренных ФЗ-260
2. в период страхования, обусловленного договором страхования,
3. на территории страхования.

Если заболевание выявлено в период страхования, то убыток покрывается страхованием независимо от момента утраты (гибели) животных.



# Если наступил страховой случай

1

Уведомить Страховщика о событии, имеющем признаки страхового, незамедлительно любым доступным способом, а также в письменной форме в течение 3 рабочих дней (п. 8.5.1. Правил страхования)

2

Незамедлительно сообщить о случившемся событии в компетентные органы:

- при возникновении заболевания, а также массовом отравлении - **в государственную ветеринарную службу;**
- при пожаре - **в МЧС России, правоохранительные органы и государственную ветеринарную службу;**
- при стихийном бедствии - **в МЧС России, Росгидромет и государственную ветеринарную службу;**
- в случае нарушения электроснабжения, теплоснабжения или водоснабжения – **в территориальные органы Ростехнадзора и другие компетентные органы, а также государственную ветеринарную службу.**

3

**Сохранить картину** произошедшего события **до приезда** представителя страховой компании. Провести **фото/видеосъемку** картины происшедшего события

4

**Предоставить** страховой организации все необходимые документы по случившемуся событию (с приложением фото-, видеоматериалов) предоставлять Страховщику и/или эксперту возможность беспрепятственного обследования животных

5

Направить Страховщику **Заявление на выплату** страхового возмещения не позднее 45 (сорока пяти) рабочих дней после наступления страхового случая (п. 8.9.10 Правил страхования)

## Не покрывается страхованием

1) в результате любых событий, в том числе предусмотренных договором страхования животных, но **наступивших или начавшихся до срока страхования;**

2) в результате **нарушения правил и норм содержания и кормления животных** и/или невыполнения предписания государственной ветеринарной службы;

3) в период нахождения животных на **профилактическом карантинировании;**

4) **за пределами территории страхования,** указанной в договоре страхования;

5) вследствие того, что Страхователь **умышленно не принял разумных и доступных ему мер,** чтобы уменьшить возможные убытки



## Определение размера утраты (гибели)

---

Размер утраты (гибели) с/х животных в результате наступления событий, предусмотренных ФЗ-260, определяется по каждому страховому случаю по каждой половозрастной группе по формуле:

$$A_a = L \times C - P$$

**L (шт./кг)** – количество голов животных (массы живого веса, шт. пчелосемей), утраченных (погибших) в результате страховых событий;

**C (руб.)** - стоимость одной головы (единицы живого веса) в соответствии с договором сельскохозяйственного страхования;

**P (руб.)** - стоимость реализованных годных остатков.

*\*Стоимость реализованных годных остатков (мяса, субпродуктов, шкур, шкурок и др.) определяется на основании документов от перерабатывающих предприятий, или закупочных организаций (счет, товарная накладная, кассовый чек, платежное поручение и др.).*



# **Спасибо за внимание!**

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

**[info@naai.ru](mailto:info@naai.ru)**  
**[www.naai.ru](http://www.naai.ru)**