

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ЖИВОТНЫХ В РФ

Шестакова М.В.

Красноярский государственный аграрный университет, Красноярск, Россия

Development of agriculture crucially determines the level of food security and socio-economic situation in the society. Central to agribusiness is agriculture, because it provides the population with food and feed industry. Agriculture has the great role both as the main customer and as the consumer of industrial products.

Непредвиденных финансовых убытков можно избежать или значительно их снизить благодаря комплексным программам страхования предприятий сельского хозяйства. Страхование является инструментом долгосрочного планирования финансовой устойчивости сельскохозяйственного товаропроизводителя.

Порядок оказания государственной поддержки в сфере сельскохозяйственного страхования регулируется нормативно - правовыми актами высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства», и требованиями, установленными Правительством Российской Федерации № 260-ФЗ от 25 июля 2011 г..

По действующим правилам можно заключать договора добровольного страхования гражданской ответственности собственников (владельцев) животных в пользу других лиц (Выгодоприобретателей), жизни, здоровью и имуществу которых может быть причинен вред в результате владения, пользования и распоряжения животными. Гражданская ответственность граждан, владельцев животных может быть застрахована по двум вариантам: причинение вреда жизни и здоровью других лиц и причинение вреда имуществу других лиц.

Государственной поддержке подлежат страхование следующих видов сельскохозяйственных животных:

1. страхованию подлежат взрослое поголовье:

- крупный рогатый скот, овцы и козы - в возрасте от 6 месяцев;
- лошади, верблюды, ослы, мулы и олени - в возрасте от 1 года;
- свиньи, пушные звери и кролики - в возрасте от 4 месяцев;
- домашняя птица яйценосных пород - в возрасте от 5 месяцев,
- птица в хозяйствах, специализирующихся на производстве бройлеров, - в возрасте от 1 месяца;
- семьи пчел в ульях;
- служебные собаки - военные, караульные, пастушьи, ездовые, милицейские, таможенные, санитарные, спасательные;

- охотничьи - промысловые, спортивные и др. - в возрасте от 8 месяцев;
- зоопарковые животные;

2. молодняк животных:

- крупного рогатого скота;
- овец, коз;
- лошадей, верблюдов, ослов, мулов, оленей;
- свиней;
- пушных зверей, кроликов;
- домашней птицы.

Не принимаются на страхование:

а) больные, истощенные, находящиеся в положении дородового или послеродового залеживания животные, а также если при последнем исследовании животных на бруцеллез, лейкоз или туберкулез установлена положительная реакция;

б) животные, находящиеся в тех местностях, где установлен карантин, за исключением животных таких видов, которые невосприимчивы к данному заболеванию, а также находящихся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы.

При страховании животных страховыми случаями считаются:

- гибель (падеж) в результате болезни;
- стихийных бедствий: наводнения, бури, урагана, ливня, града, обвала, землетрясения, удара молнии, бурана;
- несчастных случаев: пожара, взрыва, действия электрического тока, солнечного или теплового удара, замерзания, удушья, внезапного отравления ядовитыми травами и веществами, укуса змей или ядовитых насекомых, нападения зверей и бродячих собак, утопления, падения в ущелье, попадания под средство транспорта и других травматических повреждений;
- кража, пропажа, вынужденный убой (уничтожение), если с животным произошел несчастный случай и ему угрожала неминуемая гибель.

Страховое возмещение выплачивается и в том случае, если страхователь понесет ущерб в результате вынужденного убоя (уничтожения) животных, произведенного по распоряжению специалиста ветеринарной службы от причин, предусмотренных условиями страхования, или в связи с мероприятиями по борьбе с инфекционными болезнями, эпизоотией или в связи с неизлечимой болезнью, исключающей возможность дальнейшего использования животного.

Молодняк животных, принадлежащих сельскохозяйственным товаропроизводителям может быть застрахован на случай гибели, падежа, вынужденного убоя, уничтожения, наступивших в результате вышеперечисленных случаев, кроме страхования от болезней. Молодняк

животных, принадлежащих гражданам, не достигший указанного возраста на страхование не принимается.

Страхование животных чаще всего проводится по полному пакету рисков, выборочное страхование от отдельных рисков применяется редко. Следует отметить особенности определения страховой суммы в этом виде страхования. В договоре указывается страховая сумма, исходя из которой, рассчитывается размеры страхового взноса и страховой выплаты. Страховая сумма не может превышать действительной стоимости животных на момент заключения договора страхования. По желанию страхователя, при страховании животных, принадлежащих сельскохозяйственным товаропроизводителям животные могут приниматься на страхование по балансовой стоимости. В случаях, когда отдельные товаропроизводители специализируются на выращивании и откорме животных, страховая сумма по желанию страхователя может быть определена исходя из стоимости среднегодового поголовья. При этом размер страховой суммы устанавливается с учетом вида, возраста и породы принимаемых на страхование животных. Животных можно застраховать в полной стоимости, либо в определенной доле (проценте) этой стоимости.

По действующим правилам страхования животных принадлежащих сельскохозяйственным товаропроизводителям, страховщик предоставляет широкий круг ответственности по страхованию животных, практически от всех болезней. Когда применялась обязательная форма страхования, то страховая ответственность при страховании животных от болезней ограничивалась только инфекционными болезнями, и устанавливался лимит страхового обеспечения 70 - 80% от стоимости животных.

Размер страхового тарифа по страхованию животных устанавливается страховщиком и зависит от лимита ответственности, по согласованным условиям страхования в зависимости от вида договора, срока страхования, порядка уплаты страхового взноса (страховой премии), вида животного, произведенных выплат по предыдущим договорам страхования и других факторов.

Государственная поддержка сельскохозяйственному товаропроизводителю осуществляется при условии, что заключен договор страхования сельскохозяйственных животных на срок не менее чем один год.

Постоянные Страхователи, заключавших договора страхования на протяжении двух лет без перерыва и за это время не получавших страхового возмещения, при заключении договора на новый срок, имеют право на скидку страховых взносов в размере - 20%, в течении 3-х лет и более - 40%. По договорам, заключенным на срок менее одного года, страховой взнос (страховая премия) исчисляется из расчета 1/12 годового взноса за каждый месяц.

При наступлении страхового случая и предоставлении Страхователем всех необходимых документов, Страховщик составляет страховой акт, на основании которого рассчитывается, страховое возмещение. Страховое возмещение за погибших, павших, вынужденно убитых, уничтоженных, похищенных животных выплачивается в размере ущерба, но не выше страховой суммы, установленной по договору страхования для данного вида и возрастной группы животных.

Ущербом при страховании животных считается:

- а) при гибели, падеже, хищении - действительная стоимость данного вида и возрастной группы животных, на день страхового случая;
- б) при вынужденном убое - разница между действительной стоимостью данного вида и возрастной группы животных на день страхового случая и стоимостью, полученной от реализации пригодного в пищу мяса (для пушных зверей и кроликов - стоимостью шкурок).

Если по причине, вызвавшей вынужденный убой животных, мясо признано полностью непригодным в пищу, ущерб определяется в размере действительной стоимости данного вида и возрастной группы животных на день страхового случая. Полная или частичная непригодность мяса в пищу устанавливается специалистами ветеринарной службы в соответствии с правилами ветеринарного осмотра убойных животных и ветеринарно-санитарной экспертизы мяса и мясных продуктов. Стоимость шкурок пушных зверей и кроликов определяется на основании документов заготовительной организации. В случае отказа заготовительной организации от приема шкурок ввиду полной непригодности их, Страховщику представляется акт об уничтожении шкурок с указанием причины уничтожения составленный комиссией в хозяйстве.

Ответственность Страховщика по выплате страхового возмещения за животных наступает:

- при гибели животных от стихийных бедствий, несчастных случаев, а также краже, пропаже - с начала действия договора;
- от болезней и при вынужденном убое - через 10 дней после начала действия договора или в иные сроки начала действия страхования, предусмотренные в договоре.

Страховщик имеет право устанавливать иные сроки вступления договоров в силу. Страхование сельскохозяйственных животных является трудоёмким видом страхования, так как требует специальных знаний в области животноводства, ветеринарии и экономики сельского хозяйства.

В настоящее время, по нашему мнению, у сельхозпроизводителей нет культуры страхования. Страхователи не испытывают доверия к страховым компаниям, зачастую сами плохо знают правила страхования. Страхователи не учитывают того, что не всякий ущерб относится к страховому случаю. Происходят случаи отказа в страховой выплате, если ущерб не является страховым. Необходимо подробно разъяснять условия страхования, чтобы при заключении договора исключить недопонимание среди участников страхового процесса.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что в настоящее время система страховой защиты в животноводстве находится на недостаточном уровне. Анализ страхования животных, принадлежащих гражданам, показывает, что уровень охвата страхового поля низок и постоянно сокращается, притом, что условия страхования предусматривают широкий перечень ответственности по различным рискам. Хотя имеет место тенденция расчета объема страхования

сельскохозяйственных животных, уровень охвата потенциального страхового поля низок.

Принудительное влияние на рост страхования сельскохозяйственных животных, оказывают соглашения о сотрудничестве страховых компаний и коммерческих банков при страховании залогового имущества. Большая часть договоров страхования, заключённых по страхованию животных, заключается при использовании сельскохозяйственных животных в качестве залога для получения кредитов.

Следует отметить, что существует ряд причин, препятствующие развитию системы страхования животных это:

- плохое физическое состояние животных в некоторых хозяйствах;
- недостаток денежных средств для уплаты страховых взносов у сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- недостатки действующего законодательства (после отмены обязательной формы страхования сельскохозяйственных животных не принято ни одного нормативно - правового акта, регулирующего систему страхового обеспечения в этом виде страхования);
- высокие страховые тарифы;
- низкий уровень страховой культуры.

Учитывая эти факторы, понятно, что нельзя рассчитывать на быстрое изменение ситуации в страховании сельскохозяйственной деятельности в целом и отдельно в страховании животных.

Литература

1. Федеральный закон от 25 июля 2011 г. № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства»;
2. Информационно - практическая брошюра по страхованию урожая сельскохозяйственной культуры, посадок многолетних насаждений, сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой: 100 вопросов 100 ответов: Брошюра.- М.: ФГБУ «ФАГПССАП» Минсельхоза России, 2013 – 53 с.;
3. <http://www.fagps.ru>