



МИНИСТЕРСТВО
СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН



СОВЕТ МИНИСТРОВ
РЕСПУБЛИКИ
КАРАКАЛПАКСТАН



АНАЛИЗ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР В УЗБЕКИСТАНЕ

НУКУС
2024

Подготовил:

Центр экономического анализа и нормирования
Республики Каракалпакстан

Изложенные в настоящей публикации взгляды и выводы выражают только точку зрения авторов и не являются официальной точкой зрения ООН, включая ПРООН или стран членов ООН.

Программа развития Организации Объединенных Наций (ПРООН) является ведущей организацией ООН, борющейся с несправедливостью, вызванной нищетой, с неравенством и изменением климата.

Работая с широкой сетью экспертов и партнеров в 170 странах, мы помогаем создавать интегрированные, долгосрочные решения для людей и планеты.

Узнайте о нас больше на сайте undp.org/uzbekistan или следите за [@UNDPUzbekistan](https://twitter.com/UNDPUzbekistan) в социальных сетях.

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СОКРАЩЕНИЙ И АББРЕВИАТУР	4
ВВЕДЕНИЕ	5
1 АНАЛИЗ МИРОВОГО ОПЫТА СТРАХОВАНИЯ РАЗНОВИДНОСТЕЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР	9
Выводы к первой главе	29
2 АНАЛИЗ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР В УЗБЕКИСТАНЕ (ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ СТРАХОВАНИЕ В АГРАРНОЙ СФЕРЕ, С УЧЁТОМ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ КУЛЬТУР, ВКЛЮЧАЯ СТРАТЕГИЧЕСКИ ВАЖНЫЕ)	35
2.1. Последовательность операций по страхованию ответственности за своевременность расчетов по договорам на закупку плодоовощного сырья.....	40
Выводы ко второй главе	51
3 АНАЛИЗ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ УЗБЕКИСТАНА В СФЕРЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР И ИХ ПЕРЕЧЕНЬ	62
Выводы к третьей главе.....	72
Приложение 1. Сегменты агрострахования АО «O'zagrosug'urta»	74
4 РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА И АНАЛИЗ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ В ПИЛОТНЫХ РАЙОНАХ: ВЫЯВЛЕНИЕ НЕДОСТАТКОВ СИСТЕМЫ.....	79
5 ИТОГИ АНАЛИЗА И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЛУЧЕНИЮ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬХОЗКУЛЬТУР В КАРАКАЛПАКСТАНЕ	85
ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА	89

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СОКРАЩЕНИЙ И АББРЕВИАТУР

- АО** Государственно-акционерная страховая компания «O'zagrosugurta» «Узагросугурта».
- СП АО «SEMURG INSURANCE»** Универсальная страховая компания.
- ВПСХ** Валовая продукция сельского хозяйства.
- ННО** Негосударственная некоммерческая организация.
- Рабочая группа** Временная научно-аналитическая рабочая группа, сформированная для реализации проекта.
- СХ** Сельское хозяйство.
- ССГ** Сельский сход граждан.
- ФГД** Фокус групповая дискуссия.
- Дехканские хозяйства** Дехканское хозяйство – семейное мелкотоварное хозяйство, осуществляющее производство и реализацию с/х продукции на основе личного труда членов семьи на земельном участке, предоставленном главе семьи в пожизненное наследуемое владение.
- Аул/махалля** Аул – местное сообщество, территориальная единица.
- Органы самоуправления** Органами самоуправления граждан являются сходы граждан поселков, кишлаков и аулов, а также махаллей городов, поселков, кишлаков и аулов.
- Фермер** Фермер – глава и учредитель фермерского хозяйства.
- Фермерское хозяйство** Фермерское хозяйство – субъект предпринимательства, занимающийся производством сельскохозяйственной продукции и другими видами деятельности, не запрещенными законодательством, с использованием земельных участков, предоставленных в аренду.
- Хокимият** Местный орган власти.
- Исследование** Оценка проекта – это всегда исследование. Поэтому в тексте отчета они могут использоваться как взаимозаменяемые термины.
- Кейс** Кейс (от англ. case) – это описание конкретной ситуации или случая из жизни бенефициаров проекта.
- Стейкхолдеры** Фермерские хозяйства или ассоциации фермерских хозяйств, заинтересованные в проекте, в решении данной проблемы и т.п.
- Сторителлинг** Сторителлинг (с англ. storytelling – сбор историй) – качественный инструмент оценки проекта, который планируется использовать для иллюстрации достижений проекта.

ВВЕДЕНИЕ

Сельскохозяйственное страхование выступает одним из рычагов обеспечения устойчивого развития аграрного производства, от которого во многом зависит уровень экономического состояния не только субъектов аграрного сектора, но и социальное положение сельского населения. И вопросы организации страхования сельскохозяйственных рисков, особенно сельскохозяйственных культур, нахождение оптимальных условий и моделей, а также оптимизация как всей системы агрострахования, так и системы страхования сельскохозяйственных культур имеет важное производственно-экономическое и социальное значение.

Сельскохозяйственное производство исторически является одной из высоко рискованных под-отраслей национальной экономики Узбекистана в силу тесной зависимости условий и результатов производственно-экономической деятельности сельхозпредприятий от случайных, прежде всего, погодных факторов.

В этой связи, актуальным является развитие системы агрострахования, как элемента устойчивого развития аграрного производства.

Поэтому одним из приоритетных направлений Стратегии развития сельского хозяйства Республики Узбекистан на 2020-2030 годы является всемерная поддержка отраслей и территорий, уязвимые к изменениям климата, реализация механизмов поддержки климатически адаптированных агротехнологий.

В этом направлении задача, как совершенствование механизмов страхования в соответствии со стратегическими приоритетами и потребностями агропродовольственного сектора, является наиболее актуальными, что предполагает создание необходимых условий и возможностей фермерам и дехканским хозяйствам для развития систем страхования сельскохозяйственных культур.

Рынок агрострахования в Узбекистане в настоящее время находится на этапе активного развития. В этом плане, актуальными становятся вопросы проведения анализа системы страхования сельскохозяйственных культур, и разработка научно-практических рекомендаций по формированию данной системы на основе изучения передового зарубежного опыта с определением возможности его адаптации к нашим условиям, учитывающий, как региональные, так и отраслевые особенности ведения сельского хозяйства.

Республика Каракалпакстан – это один из крупных регионов, расположенных в бассейне Аральского моря. Если учесть, что в пяти странах Центральной Азии, расположенных в бассейне Аральского моря, проживают сорок млн. чел¹, и четыре из них проживают в непосредственной близости к морю, а из этих четырёх млн. чел. значительная часть проживают в Республике Каракалпакстан, то можно предполагать о масштабах и последствиях высыхания Арала. А оптимальная и адаптированная система агрострахования способствует уменьшению/смягчению экологических и социально-экономических проблем целевых районов проекта в Республике Каракалпакстан (Караузьякский, Кегелийский и Канлыкульский районы) с целью повышения устойчивости местного населения и содействия зеленому, инклюзивному развитию наиболее пострадавших сообществ региона.

В настоящее время по всей республике в отраслях сельского хозяйства массово внедряются интенсивные технологии, адаптированные к глобальным изменениям

¹ Региональные усилия по восстановлению экосистемы Аральского моря <https://www.usaid.gov/ru/kazakhstan/news/regional-efforts-restore-aral-sea-ecosystem>.

климата, организуются интенсивные садовые плантации, теплицы, осваиваются новые сорта культур и деревьев, строятся инфраструктурные объекты.

Все эти нововведения в той или иной степени подвержены рисками различных категорий и типов, влияющие на сельхоз деятельность агросубъектов. Иначе говоря, деятельность в сельском хозяйстве сопряжена с риском.

Поэтому важно страховать имущество сельхозпроизводителей и выращиваемую ими сельхозпродукцию. Ведь страхование дает гарантию возмещения ущерба, причиненного разного рода стихийными бедствиями.

На сегодняшний день в республике лишь две страховые компании предлагают услуги по агрострахованию – АО «Узагросгурта» и компания «Semurg Insurance».

Следует отметить, что Государственно-акционерная страховая компания «Узагросгурта» – одна из крупнейших универсальных страховых компаний Узбекистана, эффективно действующая через широкую филиальную сеть, включает в себя 13 областных дирекций, 174 районных и городских отделений и 20 дочерних предприятий страховых агентств.

СП АО «SEMURG INSURANCE» – новый партнер рынка Узбекистана по развитию страховой индустрии. Это – универсальная страховая компания с профессионалами международного уровня и локальными специалистами страхового дела, имеющая более 25 филиалов по всем регионам нашей республики.

За 2016-2020 годы только у АО «Узагросгурта» количество страховых случаев уменьшилось на 50% и составило чуть более 7,0 тыс. ед. А за рассматриваемый период при росте страховых выплат на 1,2 раза, рентабельность компании увеличилась от 20,9% в 2016 году до 51,3% в 2020 году.

Основными услугами этих компаний являются:

- страхование финансовых потерь сельхозпроизводителей в результате низкой урожайности садов;
- страхование финансовых потерь сельхозпроизводителей из-за низкой урожайности в результате града;
- страхование от повреждения или гибели деревьев, виноградников и их саженцев в результате стихийных бедствий и т.д.
- неблагоприятных природных явлений, включая заморозки;
- безводия и маловодья в источниках орошения;
- болезней и вредителей;
- пожара и удара молнии;
- противоправных действий 3-х лиц и других рисков;
- страхование финансовых потерь сельхозпроизводителей в результате низкой урожайности.

Как показывают исследования, основными причинами неразвитости агро-страхования в аграрном секторе является:

- отсутствие оптимальной и адаптированной системы страхования;
- слабый учёт территориальных, региональных и отраслевых особенностей при страховании;

- отсутствие знаний о нормативно-правовых и экономических аспектах систем агро-страхования;
- неразвитость системы и механизма реализации агрострахования;
- слабо внедрённая система цифровизации и IT технологий в системе сельскохозяйственного страхования;
- неразвитость инновационных методов страхования;
- неразвитость индексной системы страхования;
- отсутствие доверия субъектов страхования в выполнении обязательств страховых компаний;
- задержка выплаты программ, т.е. 6-8 месяцев после наступления страхового случая;
- трудности, связанные со сбором достоверных статистических данных;
- ограниченность программы страхования, которая охватывает несколько культур, из-за отсутствия достоверных статистических данных по всем возделываемым культурам;
- отсутствие постоянного мониторинга и сбора статистических данных по всем возделываемым культурам;
- страхование индекса не покрывает локальные риски или происшествия, происходящие в конкретном хозяйстве и др.

Эти и другие проблемы более сложной формы проявляются в отдалённых регионах, с особыми климатическими условиями, к которым относятся избранные пилотные районы Республики Каракалпакстан.

Все перечисленные показатели и индексы будут использованы при сборе первичной и вторичной информации, а также включены в вопросники для анкетного опроса.

Цель исследования: Анализ системы страхования в Узбекистане и лучших мировых практик. Разработка рекомендаций по совершенствованию системы страхования в сельском хозяйстве и содействие внедрению эффективного страхового механизма сельхоз культур.

Объекты исследования: Республика Каракалпакстан (Караузьякский, Кегелийский и Канлыккульский районы). А именно фермерские хозяйства, страховавшие сельскохозяйственные культуры или сельскохозяйственную деятельность, фермерские хозяйства, не пользующиеся услугами страховых компаний по страхованию сельскохозяйственных культур или сельскохозяйственной деятельности, а также страховые компании, занимающиеся страховой деятельностью в сельском хозяйстве.

Методология последовательности проведения социологического анкетного опроса:

А. География анкетного опроса и социологического исследования: пилотные районы Республики Каракалпакстан – Караузьякский, Кегелийский и Канлыккульский, выбранные фермерские хозяйства и страховые компании АО «Узагросгурта» и компания «Semurg Insurance» и др.

Б. Выборка: фермерские хозяйства, кластеры, страховые компании, местное население в возрасте от 18 до 60 лет.

Для фокуса группы фермерские хозяйства, занимающиеся сельскохозяйственной деятельностью, специалисты/руководители сельских сходов граждан (ССГ) и хозяйствующих субъектов, районного звена хокимиятов, страховые компании.

В. Размер выборки:

- до 25 анкет с каждого пилотного района, всего до 75 анкет по трём проектным районам (фермерские хозяйства, занимающиеся сельскохозяйственной деятельностью, но не пользующиеся услугами страховой компании по страхованию сельскохозяйственных культур);
- до 10 анкет с каждого пилотного района, всего до 25 анкет по трём проектным районам (фермерские хозяйства, занимающиеся сельскохозяйственной деятельностью, пользующиеся услугами страховой компании по страхованию сельскохозяйственных культур).


1 | АНАЛИЗ МИРОВОГО ОПЫТА СТРАХОВАНИЯ РАЗНОВИДНОСТЕЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР

Для Узбекистана, где сельскохозяйственный сектор является одним из ведущих отраслей национальной экономики, определение эффективных форм и механизмов страхования, на основе изучения зарубежного опыта системы страхования сельхоз культур и определение возможностей внедрения его адаптированных форм к условиям страны является актуальной задачей.

В условиях, где коэффициент уязвимости территорий и отраслей сельского хозяйства к изменениям климата очень высокий, к которым относятся сельские районы Республики Каракалпакстан, данный вопрос становится вдвойне актуальным.

Многие страны мира, активно развивают и поддерживают страхование сельскохозяйственных рисков как эффективный инструмент повышения устойчивости сельскохозяйственного сектора.

Каждая страна использует разные стратегии для развития и поддержки сельскохозяйственного страхования, но всех их можно распределить на сугубо коммерческие и программы с государственной поддержкой.

 **США.** Как показывают исследования и анализ литературных источников формирование систем страхования в целом, агрострахования в частности, различных стран мира, что в каждой стране система страхования формировалась длительное время и под воздействием многих специфических факторов: географических, территориальных, региональных и межрегиональных, социально-экономических и политических и др. факторов, и поэтому каждая из них по своей сути уникальна, и заслуживает внимания.

И поэтому, в мировой практике, учёными и практиками в системе агрострахования мира выделяют две основные модели страхования, которые условно называют американской и европейской.

Суть **американской модели** агрострахования сводится к тому, что в нём предоставляется широкое участие государства в поддержке страхования аграрных рисков. Центральным элементом государственной поддержки является предоставление субсидии на оплату части страховой премии, что позволяет снизить стоимость страхования для сельхозпроизводителей и обеспечить массовый характер страхования.

Суть Европейской модели характеризуется как частная, что означает минимальное вмешательство государства.

В **Соединенных Штатах Америки** создание системы страхования в сельском хозяйстве было инициировано Сенатом в 1922 году. Первая правительственная программа страхования стартовала в 1939 году. Для реализации программы была учреждена Федеральная корпорация по страхованию урожаев (FCIC). С тех пор программа страхования претерпела множество изменений. До 1994 г. Федеральная программа по страхованию урожаев осуществлялась независимо от программ по компенсации ущерба в случае стихийных бедствий. Это приводило к низкому участию фермеров в Программе страхования, поскольку они могли получить возмещение и без страхования.

Принятый в 1994 году Акт о реформе федеральной страховой системы предусматривает возмещение катастрофических потерь лишь в том случае, если

фермер участвует в Программе страхования катастроф (CAT). При этом фермеры обязаны оплатить административные расходы по данной программе. В случае стихийных бедствий и катастроф программа обеспечивает 50 %-покрытие потерь урожая (рассчитанного на основе урожайности культур в предшествующие 10 лет – APH) и 55 %-покрытие убытков от изменения цены. С 1996 года фермеры могут участвовать в данной программе на добровольной основе (RMA – Агентство по управлению рисками Министерства сельского хозяйства США). Кроме этого, они могут покупать дополнительные страховые полисы по Схемам страхования от многих рисков (MPCI).

В США сельскохозяйственным производителям предлагается широкий набор страховых продуктов и уровней покрытия. Повышая уровень субсидирования премий, правительство увеличивает уровень участия производителей в программе сельскохозяйственного страхования.

Программы страхования предлагаются через частные страховые компании, однако правительство предоставляет им административные и операционные субсидии, а также перестраховочную поддержку.

Одной из важнейших программ, проводимых Министерством сельского хозяйства США, является Федеральная программа страхования урожаев, предусматривающая защиту от наиболее опасных рисков в целях снижения экономических потерь сельского хозяйства. Для оказания содействия поддержанию экономической стабильности сельского хозяйства через надежную систему страхования урожаев была учреждена Федеральная корпорация по страхованию урожаев (ФКСУ), являющаяся полностью правительственной организацией. ФКСУ устанавливает ставки страховых премий, размеры субсидий, утверждает новые страховые продукты.

Федеральное страхование урожаев доступно фермерам только через частные страховые компании. В большинстве случаев объемы принимаемых рисков определяет Стандартное соглашение о перестраховании, согласно которому организации, предоставляющие страховые услуги, имеют обязательства по передаче части принятой ответственности в перестрахование. Страховые компании несут ответственность за все аспекты обслуживания страхователя и гарантируют выплату премии ФКСУ. В свою очередь ФКСУ перестраховывает сельскохозяйственные риски и выплачивает компенсацию по административным и операционным расходам, связанным с предоставлением страховых услуг.

Согласно Федеральному акту о реформировании и совершенствовании сельского хозяйства, в 1996 г. была произведена реорганизация системы страхования и основано Агентство по управлению рисками. Оно является независимым подразделением Министерства сельского хозяйства и входит в состав Службы фермерского и иностранного сельского хозяйства.

Миссия ФКСУ состоит в максимизации страховой защиты сельскохозяйственных товаропроизводителей через имеющих соответствующую лицензию частных агентов и брокеров. Поскольку в программу страхования урожаев вовлечены и государственный, и частный секторы, отношения между субъектами страхового рынка регулируются в виде договоров между страхователем (фермерской организацией) и обслуживающим его страховщиком, а также соглашением о перестраховании между ФКСУ и частным страховщиком.

Договор страхования представляет собой соглашение между фермером (страхователем) и страховщиком, принимающим обязательства по возмещению убытков за определенное вознаграждение. Каждая из сторон имеет право к прекращению или

приостановлению договора в конце каждого сельскохозяйственного года. В случае если действие договора не было прекращено, следует его автоматическая пролонгация на следующий год.

Порядок заключения договоров страхования сельскохозяйственных культур, разработанный ФКСЦ, публикуется в Своде законов федерального регулирования. Условия, разработанные в частном секторе, не могут быть опубликованы в качестве инструкции. В то же время в Своде публикуется уведомление об их пригодности к применению. Ставки страховых премий также утверждаются ФКСУ.

ФКСУ наделена полномочиями по управлению программой страхования урожая. Тем не менее, Агентство по управлению рисками контролирует ее деятельность, имеет региональные представительства и около 600 сотрудников, участвующих в распространении существующих программ и реализующих новые страховые продукты.

Ежегодно Агентство по управлению рисками проводит проверку контроля качества услуг страховых компаний и официально утверждает ее результаты. Результаты проверок, включая масштаб и значимость допущенных ошибок, фиксируются в информационной базе. Страховые компании, имеющие уровень ошибок ниже нормативного значения, получают вознаграждение, а имеющие высокий уровень нарушений – подвергаются санкциям.

В США субсидированное сельскохозяйственное страхование осуществляется Агентством по управлению рисками (RMA). Страховые продукты разрабатываются Агентством, но страховые услуги предлагаются частными страховыми компаниями при этом субсидии выплачиваются страховым компаниям, а фермер должен уплатить только свою часть премии. Сельхозтоваропроизводитель получает от государства субсидию при покупке полиса агрострахования.

Основными государственными программами страхования в США являются Программа мультирискового страхования урожая и Программа защиты от катастрофических рисков. Программа мультирискового страхования урожая обеспечивает защиту от многих стихийных бедствий природного характера, включая засуху, избыточную влажность, наводнение, сильные ветры, град и др.²

Существует несколько подпрограмм, предусматривающих оказание поддержки на производство того или иного вида сельскохозяйственных культур (люцерна, миндаль, яблоки, абрикосы, авокадо, бананы, ячмень, бобы, черника, гречиха, кунжут и др.). Программа выбора страхового покрытия в зависимости от средних доходов от собранного урожая позволяет обеспечить сельхозтоваропроизводителям возможность получения субсидий в тех случаях, когда уровень недополученных доходов (потерь) в данном районе (штате) и фермерском хозяйстве падает ниже стандартов доходов, устанавливаемых на основе меняющихся средних показателей урожая и цен. Размер выплат ограничивается базовыми историческими данными сельхозтоваропроизводителей.

Также существуют различные программы страхования, учитывающие территориально-отраслевую особенность производимой сельскохозяйственной культуры. Например, программа Stacked Income Protection Plan, или STAX, предназначена только для посевов хлопка в горных районах, поскольку производители хлопка не имеют права на ARC или PLC. STAX – это план доходов

² Р.Исмаилова, З.Баймагамбетова, О.Мисник Субсидирование страхования сельскохозяйственных культур: зарубежный и отечественный опыт. Журнал. Экономика и статистика. 1/2019, стр. 32-36 Экономика и статистика 1/2019 33 www.stat.gov.kz

от региона, который производитель хлопка может использовать отдельно или в сочетании с основным полисом или планом страхования. STAX похож по дизайну на существующий региональный план под названием Area Revenue Protection (ARP), который можно выбрать как отдельный полис или в сочетании с индивидуальным или региональным планом страхования.

Также, существуют программы страхования культур в зависимости от того, как она выращивается, с орошением или без орошения. Среди новых программ – добавление конопли в список товаров, которые будут подлежать страхованию.

В США реализуется федеральная программа страхования урожаев, предусматривающая защиту от наиболее опасных рисков в целях снижения экономических потерь сельского хозяйства. Данная программа включает 9 уровней, которые выбираются фермером при страховании урожаев³. Размер страховой премии также зависит от выбора уровня охвата страхованием: чем выше уровень гарантии производства и уровень цены, тем больше размер страховой премии. Фермерам предоставляется возможность выбора различных видов страхового покрытия.

В США отдельные программы разработаны более чем для 100 культур.

В США существуют различные страховые продукты (свыше 370), что позволяет полностью застраховать сельскохозяйственное предприятие:

- страхование урожая или дохода;
- страхование по региональным показателям или по данным хозяйства;
- страхование капитальных активов (например, фруктовых деревьев или питомников);
- страхование всего хозяйства.

Фермерам предоставляется возможность выбора различных видов страхового покрытия. Распространение нашли следующие программы страхования:

ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ РИСКОВ В США⁴

Программа страхования	Характеристика и особенности страховых программ
Гарантия дохода (RA)	<p>Программа защищает доход производителя от падения ниже установленного уровня гарантированного дохода:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Предлагает защиту от снижения дохода фермера из-за падения цен, либо низкой урожайности, либо комбинации этих двух факторов; 2. Предусматривает опцион цены на осенний урожай, предоставляющий возможность использования двух цен – осенней цены в момент сбора урожая или прогнозной цены на урожай, установленной весной (при заключении договора страхования), – для определения уровня гарантированного дохода в расчете на единицу площади (1 акр).

³ Аскеров. Ш.С. Особенности риск-менеджмента в сельскохозяйственном производстве. <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-risk-mene>

⁴ Enhanced Coverage Option. <https://www.rma.usda.gov/en/Fact-Sheets/National-Fact-Sheets/Enhanced-Coverage-Option>; Insurance Resources Policies, handbooks, and more. <https://www.rma.usda.gov/en/Topics/Insurance-Resources>.

Мультирисковое страхование урожая (MPCI)	<p>Особенности страхования:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ фермерам, приобретшим данную программу, могут предоставляться государственные субсидии. ▪ страховое покрытие распространяется более чем на 76 сельскохозяйственных культур, в том числе на кунжут; ▪ программа предлагает защиту от снижения объемов производства в результате снижения урожайности, вызванного целым рядом рисков: ▪ от засухи, избыточности влаги, вымерзания и заморозки, ветра, наводнения, также покрывает убытки, возникшие в результате воздействия вредителей растений и различных болезней. ▪ в случае плохого качества произведенной продукции из-за нарушения сроков посевных работ, также компенсирует, кроме того, затраты на пересев культур; ▪ уровень покрытия базируется на средней урожайности каждого отдельного фермера/хозяйства (при определении страхового покрытия используются данные о производительности фермера за последние 4 – 10 лет. Для фермера, производящего урожай менее четырех лет, используется особая корректировочная переменная); ▪ фермер выбирает размер покрытия в пределах 80 – 85% от среднего урожая сельскохозяйственной культуры, а также определенный процент от предполагаемой цены (от 55 до 100 %), ежегодно утверждаемой Агентством по управлению рисками. Если урожай окажется менее застрахованной величины, фермер получит возмещение, рассчитанное как произведение разницы в урожае и выбранного процента от утвержденной цены.
Страхование дохода хозяйства (IP)	<p>Данный вид страхования базируется на средней урожайности каждого фермерского хозяйства и защищает от снижения дохода хозяйства в результате снижения цен и (или) падения урожайности.</p> <p>Особенностью является то, что гарантированный уровень дохода и размер страховой премии рассчитываются на базе прогнозной цены, установленной весной. Возмещение выплачивается тогда, когда сумма дохода по всем культурам является меньше суммы покрытия.</p>
Страхование по индексу урожая (GRP)	<p>Особенности страхования:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ имеет региональный характер, направлен на страхование рисков от снижения урожайности; ▪ базируется на показателях округа/района, а не на показателях фермерского хозяйства; ▪ имеет упрощенную процедуру страхования, меньшую стоимость, чем страхование по программе MPCI; ▪ единственной информацией необходимой для обеспечения фермера страховой защитой, является количество засеянной площади культуры; ▪ фермер выбирает один из пяти уровней страхового покрытия: 70, 75, 80, 85 или 90% от ожидаемого урожая округа/района. При этом может быть выбран только один уровень покрытия для комбинации «сельскохозяйственная культура – территория страхования»; ▪ планируемый уровень урожая определенного округа/района рассчитывается Национальной сельскохозяйственной статистической службой на основании общих тенденций урожайности культур.

<p>Страхование по индексу дохода (GRIP)</p>	<p>Особенности страхования:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ страховые выплаты производятся на основании данных о средней урожайности округа/района; ▪ предусматривает страхование от потенциальной потери дохода, вызванной значительным уменьшением урожайности в округе/районе или цены на конкретные культуры. После опубликования данных урожайности по округу/районам подсчитывается доход от продажи урожая по району (стоимость урожая в денежном измерении) до 16 апреля следующего сельскохозяйственного года; ▪ возмещения фермеру выплачивается в том случае, если доходы по округу/району меньше установленного гарантированного уровня. Если показатели дохода фермера не были ниже определённого уровня, он не получит выплату, хотя и понёс убытки.
<p>Страхование дохода от выращивания культуры (CRC)</p>	<p>Особенности страхования:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ базируясь на средней урожайности фермера за определенный период; ▪ при расчетах полной гарантии используется наиболее высокая/высшая цена из двух цен: <ul style="list-style-type: none"> а) прогнозной цены на урожай, установленной весной (базовой цены); или б) осенней цены в момент сбора урожая (цены в жатвы); ▪ при этом гарантированный уровень дохода может увеличиваться, но страховая премия не будет изменяться – данный вид страхования компенсирует падение доходов фермеров в результате снижения цен, урожайности или комбинации обоих этих факторов.
<p>Страхование от потери доходов в результате неизбежных природных бедствий и колебаний конъюнктуры рынка (AGR)</p>	<p>Особенности страхования:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ охватывает обширный круг сельскохозяйственных культур, в том числе стратегических, включая кунжут; ▪ главная цель данной программы страхование совокупного дохода фермера; ▪ фермерам предлагается три варианта страхового покрытия – 65%, 75% и 80%; ▪ уровень страхового взноса зависит от уровня страхового покрытия (страховой взнос фермера рассчитывается умножением валового дохода фермера на выбранный им уровень страхового покрытия); ▪ уровни страхового покрытия и ставки платежей могут изменяться в зависимости от количества производимых культур и выбираются фермером в соответствии со страховой документацией округа/района. <p>PS. Если фактический доход фермера окажется ниже точки убыточности (рассчитываемой путем умножения согласованного размера валового дохода на выбранный уровень страхового покрытия), то убытки возмещаются производителю. В случае падения дохода страхователю осуществляется выплата в размере 75 или 90 % от каждого потерянного доллара.</p>
<p>Программа защиты от катастрофических рисков (CAT)</p>	<p>Особенности страхования:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ покрываются потери урожая, превышающие 50%, по цене, составляющей 55% от ожидаемой рыночной стоимости урожая; ▪ на оплату страховой премии по покрытию катастрофических рисков выделяются средства из федерального бюджета; ▪ фермеры обязаны оплатить 100 долларов, административного сбора за каждую страхуемую культуру в каждой местности; ▪ ограниченные в денежных средствах фермеры могут быть освобождены от этой платы

В целом систему страхования сельскохозяйственных рисков в США характеризуют следующие аспекты:

- основой системы сельскохозяйственного страхования и управления рисками, субсидируемой правительством США, является мультирисковое страхование;
- заявление на страхование должно быть подано до проведения посевных работ;
- покрытие основывается на данных урожайности за прошлые годы;
- стоимость продукции определяется по прогнозным ценам или по фьючерсным котировкам (используются данные товарных бирж);
- ставки премии рассчитываются по уровням покрытия и рискам (природные риски, вызывающие потерю урожая);
- выплаты осуществляются при снижении урожайности или дохода ниже гарантированного уровня.

Основой системы сельскохозяйственного страхования и управления рисками, является то, что субсидируется правительством США и обеспечивает защиту от большинства естественных опасностей, включая засуху, избыточную влажность, наводнение, град, сильные ветры и другие катастрофические природные явления.

Отличительной особенностью системы страхования сельского хозяйства в США является, то, что здесь страхование проводится по каждой отдельной культуре. Второй особенностью является то, что страхуется урожай сельхоз культур. Другая особенность – система страхования сельхоз культур осуществляется на основе специально разработанных программ – «Страхование урожая от нескольких рисков» (MPCI – Multiple-Peril Crop Insurance).

Существует три различные формы MPCI (Multiple-Peril Crop Insurance) программы:

1. «Защита от катастрофических рисков» (CAT – Catastrophic Risk Protection) – суть заключается в защите от катастрофических рисков с минимально страховой защитой. Премия за это покрытие полностью оплачивается государством.
2. Групповой план рисков и покрытие выкупа – (GRP – Group Risk Plan and Buy-up Coverage) – суть заключается в «приобретаемом страховом покрытии». По этой программе фермер может выбрать большее покрытие урожая (с интервалом 5%) и его цены (до 100% реальной рыночной стоимости), чем это возможно по предыдущему виду программы. Участие государства ограничивается оплатой административных расходов страховых компаний, а также часть страховой нетто-премии. Нетто-премия – часть страховой премии, предназначенной непосредственно для покрытия ущерба. Нетто-премия является главной составной частью брутто-премии. Нетто-премия состоит из чистой нетто-премии по риску и рисков (страховой) надбавки.

Нетто-премия – основная часть брутто-премии, необходимая для покрытия текущих и будущих выплат и создания страховых резервов. Фактически это страховой тариф без учета дополнительных нагрузок (в частности, расходов на оплату услуг страховых агентов и брокеров).

Нетто-премия формируется на базе нетто-ставки при сложении двух составляющих:

- **рисковой премии** – основной части нетто-премии;
- **рисковой надбавки** – той части, которая должна покрыть возможное превышение количества страховых случаев относительно их среднего значения.

3. NAP (Non-insured Assistance Program) – не страхуемая программа оказания помощи. Разработана для защиты производителей тех культур, которые исключены из стандартных программ: цитрусовые, груши, перец, сливы и лен. Покрытие по этой программе аналогично покрытию по CAT, но для начала процесса выплат возмещения необходимо, чтобы сумма убытков в определенном регионе достигла не менее 35% (обычно это порядка 5 пострадавших производителей).

По полису CAT фермеры получают минимальное страховое покрытие. Приобретение этого полиса является условием участия во всех других программах, субсидируемых государством. Программа покрывает 50 % среднего урожая фермера по цене, составляющей 55 % от ожидаемой рыночной стоимости его урожая.

По программе Buy-up Coverage фермер может выбрать большее покрытие урожая (с интервалом 5%) и его цены (до 100 % реальной рыночной стоимости), чем это возможно по предыдущему виду программы. Страховая премия базируется на тарифах для каждой культуры в каждом регионе и данных о величине урожая фермы.

Отличие программы GRP от Buy-up Coverage заключается в том, что покрытие базируется на средней урожайности страхуемой культуры в округе, а не на конкретной ферме, т.е. если урожайность в округе падает ниже застрахованного уровня, то производитель получает компенсацию, даже если урожай на его ферме был выше среднего.

Преимущества системы страхования урожая для фермерских хозяйств:

- возможность принятия индивидуальных решений по управлению рисками;
- правовая возможность и экономическое условие для использования страхования урожая в качестве залога для кредитов;
- участие и личная ответственность за выбор управления рисками;
- возможность использования страхования урожая для улучшения своих маркетинговых планов перед сбором урожая;
- возможность своевременно получать возмещения по страхованию урожая;
- страхование урожая имеет гибкость, чтобы соответствовать требованиям Всемирной торговой организации и др.

В США в системе страхования сельскохозяйственных культур определённое место занимает система страхования от региональных рисков^{5,6}.

Страхование защиты от региональных рисков (ARPI) – это региональный план страхования, который обеспечивает покрытие на основе опыта всего региона или округа.

Согласно нормативным актам, ARPI обеспечивает защиту от широкомасштабной потери урожая или доходов в округе с помощью опций «Защита урожая на территории» (AYP) и «Защита доходов на территории» (ARP).

Следует отметить, что доходы и урожайность отдельных фермерских хозяйств не учитываются в рамках ARPI, и вполне возможно, что индивидуальные фермерские хозяйства могут столкнуться со снижением доходов или урожайности и не получить компенсацию.

⁵ Feasibility of insuring local food production – Final Research Report Order Number: 12FPC320F0125 A Report for USDA Risk Management Agency and Farm Production and Conservation – Business Center January 2021,

⁶ Crop Policies <https://www.rma.usda.gov/en/Policy-and-Procedure/Crop-Policies>.

И как показывает информационно-аналитическая литература, в настоящее время политика ARPI существует для ячменя, кукурузы, хлопка, зернового сорго, попкорна, риса, сои, пшеницы и фуража.

Основное преимущество «андеррайтинговых» планов, основанных на региональных подходах, заключается в том, что они сводят к минимуму возможность неблагоприятного отбора и морального риска, поскольку отдельные производители не обладают более полной информацией об ожидаемых урожаях или доходах округа/региона, чем страховщики. Точно так же поведение отдельных производителей, как правило, не может существенно повлиять на реализованную среднюю урожайность или доходы по округу.

Несмотря на эти привлекательные особенности, полисы ARPI занимают относительно небольшую долю на рынке страхования урожая в США, составляя примерно один процент всех застрахованных акров. Отчасти это связано с тем, что политики ARPI подвержены базовому риску – риску того, что значения на уровне фермы будут отличаться от значений на уровне округа. Этот риск возникает из-за того, что урожайность и доходы фермерских хозяйств не совсем коррелируют с доходами на уровне округа.

Базисный риск может привести к ситуациям, когда страхователи получают возмещение, которое либо превышает, либо не может в достаточной мере покрыть понесенные убытки. В крайних случаях производители могут получить возмещение без каких-либо убытков или наоборот.

Думается, применение в климатически уязвимых регионах нашей республики, к каковым относятся пилотные проектные районы, формы страхования на уровне территории может улучшить благосостояние фермеров, а в некоторых случаях даже больше, чем страхование на уровне фермы.

Агентство по управлению рисками (RMA) Министерства сельского хозяйства США (USDA) объявило о расширении и других улучшениях полиса страхования кунжута на 2021 урожайный год.

По мнению специалистов, расширение и усовершенствование данного плана лучше удовлетворяет потребности производителей в регионе и поможет улучшить целостность и устойчивость программы.

Данные изменения включают в себя:

■ Улучшения кунжутной политики:

- Программа расширена на 8 округов Джорджии и Алабамы, а также по письменному соглашению на 55 округов без актуарных документов на урожай в Алабаме, Флориде и Джорджии⁷.
- Уточненные положения политики.
- Добавлены даты отмены и окончания 28 февраля для Алабамы и Флориды.
- Добавлена дата окончания страхового периода 31 декабря для Алабамы и Джорджии.
- Пересмотрено для требования репрезентативных образцов в соответствии с разделом 14 Основных положений.

RMA разрешает дополнительные гибкие возможности из-за пандемии коронавируса, продолжая поддерживать производителей кунжута, работая через утвержденных

⁷ Summary of Changes for the Actual Production History (APH) Sesame Pilot Crop Provisions (2021-0396). <https://www.rma.usda.gov/-/media/RMA/Policies/Sesame/2021/Sesame-Pilot-Crop-Provisions-21-0396.ashx>

поставщиков страховых услуг (AIP) для предоставления услуг, включая политики обработки, претензии и соглашения.

Персонал RMA работает с AIP и другими клиентами по телефону, почте и в электронной форме, чтобы продолжать поддерживать страховое покрытие урожая кунжута для производителей. Фермеры, у которых есть вопросы или потребности в страховании урожая кунжута, должны продолжать связываться со своими страховыми агентами по поводу удаленного ведения бизнеса (по телефону или электронной почте).

Страхование урожая продается и осуществляется исключительно через частных страховых агентов. Список страховых агентов доступен в Интернете с помощью службы RMA Agent Locator. Производители могут использовать RMA Cost Estimator, чтобы рассчитать размер страховой премии в режиме онлайн.

ВСТАВКА 1. НЕКОТОРЫЕ ДАННЫЕ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АГЕНТСТВА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ (RMA) МИНИСТЕРСТВА СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА США⁸. 2022 Г.

Коэффициент убыточности за 10 лет соответствует целевому показателю.

- Уровень ненадлежащих платежей составляет менее 3% в течение 8 лет подряд, что является одним из самых низких показателей ненадлежащих платежей в правительстве.
- Обзор товаров: Страховые тарифы часто и эффективно пересматриваются с использованием исторического опыта программы.
- Инвестиции производителей: \$43,3 млрд премий, собранных за последние 10 лет.

Расширение сети безопасности фермерских хозяйств Америки

Застраховано больше продуктов: более 50 страховых продуктов, разработанных в рамках процесса 508(h) под контролем Совета Федеральной корпорации по страхованию урожая (FCIC).

Доступные варианты: застраховано 134 урожая по сравнению со 112 урожаями в 2000 году; 604 сорта застрахованы, по сравнению с 325 сортами в 2000 году; 36 типов планов, по сравнению с 20 планами в 2012 году.

Уровень покрытия: производители выбрали более высокие уровни покрытия.

Инвестиции в обслуживание клиентов

Письменные соглашения: время обработки заявок на индивидуальное покрытие во время пандемии сократилось на 35%, в среднем с 13,35 до 8,74 дня.

Взаимодействие с общественностью: в 2022 году в рамках информационно-разъяснительной работы RMA было привлечено 700 000 общественных участников.

Расширение набора инструментов управления рисками

Защита доходов всей фермы:

- страховое покрытие увеличилось с 8,5 млн долларов до 17 млн долларов;
- 16,7 тыс. полисов продано и получено премий на сумму 961,2 млн долларов с 2015 по 2022 год;
- сокращена бумажная работа для облегчения отчетности;
- Программа Micro Farm добавлена в 2022 году для защиты мелких диверсифицированных производителей.
- Дополнительные полисы, зарабатывающие премию: полисы значительно выросли с 2015 года.

Органический:

- органическая политика значительно увеличилась с 2013 года. С 2013 по 2022 год; всего было продано 86 685 полисов и застраховано 12 996 020 акров земли;
- 10 лучших застрахованных органических товаров: 1-кукуруза, 2-яблоки, 3-соя, 4-пшеница, 5-черника, 6-миндаль, 7-виноград, 8-арахис, 9-картофель, 10-цитрусовые;
- Производители приобрели органическое покрытие для 70 с лишним культур.

Источник. <https://www.rma.usda.gov/en/Fact-Sheets/National-Fact-Sheets/Enhanced-Coverage-O>

⁸ <https://www.rma.usda.gov/en/Fact-Sheets/National-Fact-Sheets/Enhanced-Coverage-O>; United States Department of Agriculture Federal Crop Insurance Corporation Sesame Pilot Crop Provisions. <https://www.rma.usda.gov/-/media/RMA/Policies/Sesame/2021/Sesame-Pilot-Crop-Provisions-21-0396.ashx>

Следует отметить, что начиная с урожая 2011 года кунжут включен в программу федерального страхования урожая в рамках пилотной программы для отдельных округов Техаса и Оклахомы⁹. Следует отметить, что вся процедура, начиная от составления договора страхования, и определения страхового полиса до расчета премии, и объёма возмещения, широко освещается в портале Агентства по управлению рисками¹⁰.

Кунжут включен в перечень таких культур (31 ед. сельхоз культур, включая стратегические), как пшеница, рапс, овёс, рис, хлопок, соевые бобы, арахис, кукуруза, ячмень и др., к которым применяется «Расширенный вариант покрытия (ЕСО)» в системе страхования. ЕСО – это новый вариант страхования урожая, который обеспечивает дополнительное покрытие на основе площади для части базового страхового полиса урожая фермера. Он должен быть приобретен в качестве подтверждения защиты урожайности, защиты доходов, защиты доходов с исключением цены урожая, фактической истории производства или страхового полиса на основе доходности в долларах.

ЕСО предлагает фермерам на выбор 90 или 95 процентов триггерных уровней (триггер – означает процент ожидаемой доходности или дохода, при котором убыток становится подлежащим выплате)¹¹.

Пример расчёта страховой премии и возмещения при страховании кунжута¹²:

- расчет страховой премии
- расчет страхового возмещения.

Акров = 200

Практика = Орошаемый

Средняя урожайность APH у производителя = 640 фунтов/акр

Уровень охвата = 75 процентов

Гарантия производства (среднее время сбора урожая от производителя в год x уровень покрытия) = 480 фунтов/акр

Выбор цены (базовая контрактная цена) = 0,28 доллара за фунт

Процент выбора цены = 100 процентов

Доля = 100 процентов

Базовая урожайность округа = 600 фунтов с акра

Базовая скорость = 0,186

Показатель степени = -1,33

Фиксированная ставка = 0,036

Отношение среднего урожая APH от производителя к эталонному урожаю по округу = 1,07 (640 ÷ 600)

Премиальная ставка = 0,206 (0,036 + 0,186 x (1,07)-1,33)

⁹ Sesame Pilot Insurance Program Training Handbook. October 2010.

¹⁰ https://www.google.ru/search?q=sesame+insurance+usda&newwindow1&sxsrf=APwXEdelikO2MK1iG6bAjZ_MYU_5viTAQ%3A1680781716935&ei=ILEuZMXUOOCXc8PoY-38Ak&AnABeACAAZ0BiAHNBjIBAZA

¹¹ Опция расширенного покрытия. Опция расширенного покрытия (ЕСО) | PMA (usda.gov)

¹² APH Sesame (Pilot) Crop Insurance Standards Handbook/ 2018 and Succeeding Crop Years. <https://www.rma.usda.gov/-/media/RMA/Handbooks/Underwriting---24000/Sesame/2018-24180-APH-Sesame-Crop.ashx>

А. Пример 1 – Расчет премии

Страховые взносы по пилотной программе Sesame рассчитываются в соответствии с основными положениями раздела 7(с).

При расчёте размера премии, используется следующая формула:

[(Гарантия производства на акр) x (выбор цены) x (премиальная ставка) x (застрахованная площадь) x (доля)]

Расчетная премия составляет 5 537 долларов США (480 x 0,28 x 0,206 x 200 x 1000 долларов США).

Пример 2. Расчет возмещения с несколькими контрактами и несколькими ценами.

У Джима Фермера есть контракт с компанией А на 50 акров белого кунжута по контрактной цене 25 центов за фунт. Второй контракт тоже с компанией А на 30 акров черного кунжута на том же участке по 30 центов за фунт. Его урожайность APH составляет 800 фунтов с акра для белого кунжута и 500 фунтов для черного кунжута, и он имеет покрытие на уровне 75%.

Производственная гарантия фермера для белого кунжута составляет 800 фунтов x 75 процентов = 600 фунтов, а для черного кунжута 500 фунтов x 75 процентов = 375 фунтов.

Доля в обоих случаях составляет 100 процентов.

Незначительная засуха наносит ущерб обоим полям, и предполагаемый урожай составляет 400 фунтов для белого кунжута и 300 фунтов для черного кунжута.

Последовательность расчёта определения суммы возмещения:

- Шаг 1. 50 акров x 600 фунтов = 30 000 фунтов
- 30 акров x 375 фунтов = 11 250 фунтов
- Шаг 2. 30 000 фунтов стерлингов x 0,25 доллара США = 7 500 долларов США.
- 11 250 фунтов стерлингов x 0,30 доллара США = 3 375 долларов США.
- Шаг 3. 7 500 долларов США + 3 375 долларов США = 10 875 долларов США.
- Шаг 4. 20 000 белых РТС x 0,25 доллара США = 5 000 долларов США.
- 9000 черных РТС x 0,30 доллара США = 2700 долларов США
- Шаг 5. 5000 долларов + 2700 долларов = 7700 долларов
- Шаг 6. 10 875 долларов – 7 700 долларов США = 3 175 долларов США.
- Шаг 7. 3175 долларов x 100% акций = 3175 долларов возмещения.

Значит, сумма возмещения по кунжуту составляет 3178 долл. США.



Канада. В Канаде имеются также три различные программы для покрытия рисков по выращиванию урожая:

CI (Crop Insurance Program) – программа страхования урожая. Данная программа обеспечивает защиту производителей от убытков, вызванных природными опасностями, такими как: засуха, наводнение, град, заморозки, избыточная влажность, неконтролируемые болезни, вредители.

Покрытие предоставляется фермеру в виде гарантии *собираемого урожая и базируется на индивидуальной статистике фермера.*

2. NISA (Net Income Stabilization Account) – личный стабилизационный фонд доходов. Производителям дается возможность ежегодного внесения денежного депозита на их счет в NISA, в наполнении которого в равных долях участвует и государство. Производитель может пользоваться средствами, накопленными на его счету в годы, когда его доходы падают ниже установленного уровня.

3. AIDA (Agricultural Income Disaster Assistance) – программа помощи в случае стихийных бедствий. Программа призвана оказывать помощь производителям в случае катастрофического падения доходов в результате действия факторов риска вне контроля производителя, которые не покрываются двумя предыдущими программами и ставят под угрозу само существование производителя.



Европейский Союз. На сегодняшний день в странах Европейского Союза существуют различные подходы к страхованию в сельском хозяйстве. В первую очередь эти подходы отличаются степенью участия государства в системе страхования:



Германия. В **Германии** страхование осуществляется ассоциациями по взаимному страхованию. Первая такая ассоциация появилась ещё в 1797 году. Страхование осуществляется в Германии только от одного риска – от градобития, им охвачено более 80 процентов сельскохозяйственных посевов Германии. Как правило, страхующиеся фермеры являются членами таких ассоциаций.

Однако, страховать имеют право также крестьяне, не являющиеся их членами. Такой вид страхования завоевал хорошую репутацию у немецких крестьян и используется как надежный инструмент управления риском. Мониторинг, а также оценка страхового ущерба осуществляется членами ассоциаций, т.е. самими фермерами. При этом используется межрегиональная система работы оценщиков: фермеры-оценщики должны в обязательном порядке быть из другого региона, нежели региона, в котором проводится оценка. Это позволяет решить проблему злоупотреблений. В случае формирования неустраиваемых страховых резервов по решению Общего собрания членов ассоциации эти денежные средства выплачиваются членам ассоциаций. Средства, направляемые ассоциациями по взаимному страхованию на формирование страховых резервов, не облагаются налогами, если они не превышают определённого процента страховой суммы.

В настоящее время, в отличие от многих других стран, особенно входящих в Европейский союз, **в Германии нет государственной поддержки схем сельскохозяйственного страхования.** Страховые взносы не субсидируются. Хотя правительство Германии не вмешивается в решения по предотвращению рисков и страхованию, существуют средства и чрезвычайные меры, доступные как на национальном, так и на государственном уровнях для компенсации потерь в результате стихийных бедствий (включая землетрясения, лавины, оползни, наводнения, торнадо и ураганы, извержения вулканов и пожары) и эквивалентных неблагоприятных погодных рисков, таких как засуха, мороз, град, проливные дожди и штормы (BMEL, 2018).

В Германии существует устоявшийся рынок нескольких конкурирующих компаний по страхованию урожая, специализирующихся, **в основном, на решениях по страхованию от града, который является наиболее распространённым страховым риском в Германии (примерно 70% всех посевов).** В то время как страхование от града было введено в 18 веке, продукты страхования от множественных

рисков появились совсем недавно. Особенно страхование от засухи все еще находится в зачаточном состоянии.


В Германии в 2015 году было застраховано всего 0,5% всех пахотных земель от рисков накопления, включая засуху (GDV, 2016).

В 2013 году страховой налог на погодные риски, такие как град, шторм, сильные дожди, заморозки и наводнения, был снижен с 19% до 0,03% от страховой суммы. Однако продукты страхования от засухи по-прежнему облагаются налогом в размере 19%, который выплачивается застрахованным лицом (GDV, 2016).


РИСУНОК 1. ДОСТУПНЫЕ МЕРЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ЗАСУХИ В ГЕРМАНИИ¹³

Частные страховые решения		Государственные чрезвычайные меры
Соединенное Страхование от града ВВАГ	Страховая палата Баварии	Риски, эквивалентные стихийному бедствию, неблагоприятным погодным условиям, максимальное покрытие убытков составляет 80% для предприятий, подверженных риску банкротства, а доходность снижается в среднем на 30%
		Гарантия ликвидности, предоставляемая «Landwirtschaftliche Rentenbank»
Экологическое страхование	Мюнхенский Ре	Разрешённое использование природоохранных зон для выращивания кормов для животных и уловистых культур
		Дополнительные возможности для отсрочки уплаты налогов, социального страхования и аренды земли

По состоянию на январь 2019 года все продукты страхования от засухи, доступные в Германии, основаны на индексах. Страхование, основанное на индексах, выплачивает компенсацию, если установленный параметр – например, количество осадков – отклоняется от заранее определенного уровня. Другими словами, посеы застрахованы от событий, которые приводят к убыткам, таких как засуха, а не от прямых потерь в поле.

 **Франция.** Во **Франции**¹⁴ существует Фонд стихийных бедствий, который возмещает потери по сельскохозяйственным посевам и сельскохозяйственным животным пастбищного типа содержания.

К страхуемым рискам относятся чрезмерные осадки, затопления и наводнения, заморозки, засухи, ураганы, эпидемии, паразиты. Формирование Фонда осуществляется за счет дополнительной премии к контрактам по имущественному страхованию.

 **Италия.** В Италии сельскохозяйственное страхование осуществляется в основном частными страховыми фирмами, вместе с тем имеет место значительная финансовая помощь со стороны правительства. **Причем град является практически единственным риском, который подлежит страхованию.**

Небольшие программы по страхованию сельскохозяйственных культур от заморозков имеют место при производстве винограда, фруктов и артишоков. 50 % расходов по выплате страховых премий берет на себя правительство страны, другую половину –

¹³ Agricultural drought risk management in Germany: Insurance solutions and other public support measures. Factsheet/ March 2019.

¹⁴ Агрострахование: опыт зарубежных стран. <https://www.agro.uz/ru/11>.

фермеры (местные власти в некоторых случаях берут на себя до 10 % выплат по премиям).



Испания. Самой эффективной в Европе считается испанская система государственных мер компенсации потерь урожая на случай стихийных бедствий. Страхование осуществляется в Испании практически от любого риска.

В Испании правительство субсидирует как страхование сельскохозяйственных культур, так и страхование животных, страхуется более 70% фермеров, примерно 90% сельскохозяйственных культур и 70% животных. В среднем субсидирование находится на уровне 53% от общей суммы страховых премий. Из них 40-45% субсидируются центральным органом власти, а 10-15% – региональным правительством.

В Испании предлагается три различных типа страховых полисов:

- 1. Покрывающих только один тип риска (exceptional).
- 2. Покрывающих множество рисков (multiple).
- 3. Обеспечивающих покрытие для всех рисков вне контроля производителя ('all-risk').

Катастрофические убытки компенсируются, в первую очередь, хозяйствам, которые застраховали свои культуры или животных. Все риски перестраховываются через государственную перестраховочную компанию.

При наступлении природных катастроф государство не осуществляет никаких выплат, поскольку схемы сельскохозяйственного страхования охватывают почти все риски, которые могут затронуть доходы фермеров.

Возможность широкого выбора страховых программ сыграла ключевую роль в несомненном успехе всей испанской системы страхования с точки зрения широкого участия в ней производителей сельскохозяйственной продукции. Система страхования построена на тесном взаимодействии частного сектора и государства. Пользователями системы являются сельскохозяйственные производители, как крупные, так и мелкие, добровольно участвующие в программе индивидуально или через свои объединения.



Турция. Турецкая¹⁵ модель частно-государственного партнерства, созданная по аналогу испанской, также является хорошим примером для многих стран.

14 июня 2005 г. был принят «Закон о сельскохозяйственном страховании» под номером 5363, и в рамках этого закона был создан Страховой пул (TARSİM). Все работы и транзакции, связанные с этим пулом, выполняются Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş., в которой страховые компании, участвующие в этом пуле, являются партнерами с равными долями¹⁶.

Сельскохозяйственный страховой пул Турции (TARSİM), успешно действует на рынке страхования с 2006 года.

Модели, программы и уровни развития сельскохозяйственного страхования в мире различаются в зависимости от страны. Модель партнерства государственного, частного сектора и неправительственных организаций являются наиболее подходящей системой для использования в таких странах, как Турция, где ассортимент сельхозпродукции высок.

¹⁵ Агрострахование: опыт зарубежных стран. <https://www.agro.uz/ru/11>.

¹⁶ Страхование в Турции/ <https://www.sigorta.com.tr/ru/sigorta-bilgileri/turkiyede-sigortacilik>.

В основу идеи создания TARSIM в 2006 году был заложен опыт системы сельскохозяйственного страхования Испании. За последние 16 лет система активно совершенствовалась и превратилась в бренд аграрного страхования Турции.

На сегодняшний день четыре страны мира успешно внедрили систему страхового пула, такие как США, Канада, Испания и Турция.

После подписания в 2020 году соглашения о сотрудничестве в сфере страхования сельского хозяйства между Турцией и Азербайджаном, TARSIM стал образцом для братской страны и курировал процесс сельскохозяйственного страхования в Азербайджане. Страховой фонд Agrar начал свою деятельность в 2020 году с выдачи первого полиса. TARSIM по-прежнему продолжает вносить свой вклад в новую систему.

В то время как аналогичный процесс продолжается в Северной Македонии, проводятся исследования по возможному сотрудничеству.

Планируется наладить сотрудничество с Узбекистаном.



Израиль. На государственном уровне уже более полувека в Израиле активно поддерживается развитие отечественного агрострахования. Государственный фонд защиты от природных катастроф курирует вопросы агрострахования в стране: субсидирование ставок премий (35% на все виды страхования сельхоз культур и животных) и перестрахование рисков. Государство также выплачивает аграриям 80% от уплаченных премий в рамках отдельной программы по защите от стихийных бедствий.



Россия. Рынок сельхоз страхования в Российской Федерации в настоящее время находится на этапе активного развития.

В 2011 г. в РФ был принят Федеральный закон от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования».


В соответствии с принятым Законом, страхование с государственной поддержкой возможно только по риску утраты урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений и сельскохозяйственных животных. Под гибелью или утратой понимается снижение фактического урожая по сравнению с запланированными объемами на 30 % и более, и гибель многолетних насаждений на площади более чем 40 %, что в связи с ведением 30 %-ной условной франшизы, существенно ухудшает условия страхования. В качестве запланированной урожайности используется, как правило, средняя урожайность за предыдущие 5 лет.

Российская система сельскохозяйственного страхования имеет ряд характеристик, объединяющих ее с системами зарубежных стран. Так, среди достоинств следует выделить:

- наличие государственного субсидирования;
- наличие различных страховых программ («Красный полис», «Зеленый полис»);
- широкий охват страхованием различных сельскохозяйственных культур.

Среди недостатков российской системы сельскохозяйственного страхования можно отметить:

- наряду с США не подлежит субсидированию страхование животных;
- наряду с Испанией и Францией – отсутствие программ страхования доходов сельхозтоваропроизводителей.

 **Республика Беларусь.** На сегодняшний день страхование сельского хозяйства в Республике Беларусь не получило должного развития и представлено в основном в виде обязательного страхования урожая сельскохозяйственных культур, животных и птиц. Участие государства заключается в возмещении части затрат на уплату страховых взносов по обязательному страхованию урожая, скота и птицы за счет бюджетных средств в размере 95 % страхового взноса. Оставшиеся 5%, в соответствии с законодательством, вносят сельскохозяйственные организации-страхователи¹⁷.

С учетом Государственной программы развития аграрного бизнеса в Республике Беларусь на 2016-2020 годы, в целях повышения финансовой устойчивости сельскохозяйственных товаропроизводителей и устойчивого развития сельских территорий, одним из направлений повышения эффективности мер государственной поддержки сельского хозяйства стала разработка эффективно функционирующей системы страхования рисков производителей сельскохозяйственной продукции, в том числе с государственной поддержкой, которая будет соответствовать критериям ВТО:

- страхование «всего хозяйства»: сумма выплат зависит только от дохода; она не зависит от вида или объема продукции (включая поголовье скота), произведенной данным производителем;
- или от цен, внутренних или мировых, применяемых в отношении такой продукции; или от используемых факторов производства;
- выплаты начинаются только если потери дохода, получаемого от сельского хозяйства, превышают 30 % от среднего валового дохода или эквивалента в виде чистого дохода;
- возмещение – не более 70 % потерь производителя в доходе за тот год, в котором производитель получает право на получение такой помощи.

Вышеуказанные меры позволяют выделить некоторые особенности эффективного механизма сельскохозяйственного страхования:

- 1) развитая система государственной поддержки;
- 2) использование разнообразных форм участия государства (возмещение части ущерба или субсидирование страховых взносов);
- 3) четкие критерии программ с участием государства;
- 4) системный подход, который предполагает:
 - наличие нормативно-правовой базы, отвечающей интересам всех субъектов сельскохозяйственного страхования (государство, страховая компания, сельхозпроизводитель);
 - присутствие определенной госструктуры, осуществляющей роль координатора (Министерство сельского хозяйства, специальное агентство или организация);
 - объединение финансовых ресурсов путем создания специальных фондов или перестраховочных операций с гарантиями государства.

¹⁷ И.А. Казакевич, Л.В. Шабуня. Механизм страхования в сельском хозяйстве Республики Беларусь как финансовый инструмент обеспечения его устойчивого развития. Институт системных исследований в АПК Национальной академии наук Беларуси, Минск, Беларусь. Весці Нацыянальнай акадэміі навук Беларусі. Серыя аграрных навук. 2018. Т. 56. №2. С. 151–163.



Республика Казахстан. Принятый в 2004 году Закон Республики Казахстан «Об обязательном страховании в растениеводстве», был направлен на достижение трёх целей. **Во-первых**, в защите сельхозтоваропроизводителей от потери урожаев из-за влияния неблагоприятных погодных явлений. **Во-вторых**, в оказании помощи сельхозтоваропроизводителям в получении доступа к сельскому финансированию, чтобы защитить кредиты от дефолта из-за погодных условий. **В-третьих**, в оказании помощи для повышения эффективности государственных программ поддержки производства сельскохозяйственных культур¹⁸.

В настоящее время государственная поддержка обязательного страхования сельскохозяйственных культур обеспечивается за счет 50% возмещения страховым компаниям и Обществам взаимного страхования суммы страховых выплат¹⁹. Однако существующий механизм субсидирования страховых выплат снижает мотивацию страховых компаний для надлежащей оценки убытков и может привести даже к сговору между страховщиком и страхователем с целью завышения суммы страховых выплат²⁰. Урегулирование убытков и 50% компенсации выплат осуществляется через агента – Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства. При этом государство также несет ответственность за финансирование операционных расходов данным Фондом.

За весь период действия Закона количество страховых компаний, которые имели лицензию по этому классу страхования сократилось с 6 в 2004 году до 2 в 2018 году²¹. Приведенные в таблице 2 финансовые показатели по обязательному страхованию в растениеводстве за последние 5 лет также свидетельствуют о снижении интереса страховщиков к этому направлению бизнеса.

Учитывая достаточно оправданный риск страхования урожая сельскохозяйственных культур, страховые (перестраховочные) организации не заинтересованы в возмещении данных убытков с высокой долей вероятности.

Помимо этого, значительно сократилось количество заключаемых договоров обязательного страхования: с 3194 договоров в 2014 году до 400 в 2018 году, при этом количество объектов страхования сократилось с 144522 до 400 (таблица 2).

ТАБЛИЦА 1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СТРАХОВАНИЯ В РАСТЕНИЕВОДСТВЕ²²

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Количество договоров страхования, штук	3194	1755	1630	829	400
Количество объектов страхования по заключенным договорам	144522	1755	97227	39257	400
Страховые премии, тыс. тенге	482485	394312	419174	390643	299164
Страховые выплаты, тыс. тенге	1065762	157995	21702	76550	29581
Убыточность, %	220,89	40,06	51,77	19,60	9,9

Примечание: Составлено на основе данных Национального Банка Республики Казахстан.

¹⁸ Ассоциация страховщиков Казахстана. Страхование в растениеводстве: история с продолжением / Рынок страхования №3 2016.

¹⁹ Ажибаева А.А. Проблемы и перспективы развития обязательного страхования в растениеводстве в Республике Казахстан / Проблемы агрорынка №1 2009, стр.58-62

²⁰ Шестакова М.В. Опыт субсидирования страхования сельскохозяйственной деятельности за рубежом / Вестник КрасГАУ №2 2013, стр.166-168

²¹ Шинкеева Г. Анализ страхового сектора Республики Казахстан в 2017 году / АО «Рейтинговое Агентство РФЦА» / Алматы 2017.

²² Р.Исмаилова, З.Баймагамбетова, О.Мисник. Субсидирование страхования сельскохозяйственных культур: зарубежный и отечественный опыт. Журнал. Экономика и статистика. 1/2019, стр. 32-36.

Таким образом, сельскохозяйственным товаропроизводителям рассчитывали на обеспечение и гарантию имущественных интересов только со стороны государства, но не страховых организаций.

В 2020 году вступила в действие новая система страхования в сфере агропромышленного комплекса. Оператором страхования является Аграрная кредитная корпорация (АКК) – дочерняя организация Холдинга «Байтерек» (Приказом Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 10.09.2021 г. № 271 Аграрная кредитная корпорация определена оператором в сфере страхования в агропромышленном комплексе).

Справка: Аграрная кредитная корпорация – государственная компания, которая предоставляет услуги кредитования аграрным предприятиям РК.

АКК образована согласно Постановлению Правительства Республики Казахстан от 25 января 2001 г. №137 «**О вопросах кредитования аграрного сектора**». Пилотный проект предусматривал два этапа. Первый – это создание специализированного института АКК со стопроцентным участием государства. На втором этапе предусматривалось создание сети региональных финансовых институтов – сельских кредитных товариществ, в марте 2001 г. количество сотрудников – около 500 человек.

Основная цель компании – содействие индустриализации и диверсификации аграрной отрасли путем развития доступной системы кредитования субъектов агропромышленного комплекса Республики Казахстан.

В отличие от действовавшей с 2004 года обязательной формы страхования в растениеводстве, новая имеет несколько новшеств.

Во-первых, страхование в сфере АПК является добровольным.

Во-вторых, отсутствуют ограничения по отраслям – страховать можно любые направления в рамках аграрного сектора.

В-третьих, предусмотрена государственная поддержка в виде субсидирования страховых премий. Она направлена на стимулирование сельхозтоваропроизводителей и удешевление договора страхования, для чего из республиканского бюджета выделено более 3 млрд тенге.

В рамках внесенных изменений в приказ Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 19 мая 2020 года № 172 «Об утверждении Правил субсидирования страховых премий», с 5 сентября 2022 года субсидирование составило 80% от суммы страховой премии по договорам страхования в АПК.

При разработке новой системы были учтены проблемные вопросы обязательного страхования в растениеводстве. Так, в целях обеспечения защиты интересов сельхозтоваропроизводителей в системе работают только страховые компании, имеющие лицензию Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

В систему привлечены три международных перестраховочные компании с рейтингом «А» на мировом страховом рынке. Они перестраховывают риски, которые берут на себя отечественные компании. Это позволяет обеспечить гарантированные выплаты в случае наступления страховых рисков.

Все процедуры, начиная от заключения договора и заканчивая выплатами, производятся на основе электронной цифровой подписи на информационном сервисе Agroinsurance.

С января 2023 года данный сервис размещен на платформе Kezekte.kz. Для участия в онлайн страховании сельхозтоваропроизводителю необходимо ежегодно по окончании календарного года проходить регистрацию на платформе Kezekte.kz. и оплачивать абонентскую плату, которая в 2023 году составила 10 МРП.

Автоматизация процессов позволяет минимизировать человеческий фактор и обеспечивает прозрачность работы.

Страховые продукты. С сентября 2022 года в Казахстане началась реализация новых программ страхования для интенсивных и полунтенсивных садов.

На сегодня страховой рынок в АПК предложил следующие продукты страхования:

I. Страхование в растениеводстве:

- страхование индекса дефицита влажности почвы (2 фазы) (паспорт 1);
- страхование индекса дефицита влажности почвы (3 фазы) (паспорт 2);
- страхование индекса избытка влажности почвы (паспорт 3);
- страхование индекса дефицита влажности почвы для озимых культур (3 фазы) (паспорт 4);
- страхование индекса уровня биомассы пастбищ (паспорт 5);
- страхование многолетних насаждений – деревьев яблони (паспорт 13);
- страхование урожая яблок (паспорт 14).

II. Страхование в животноводстве:

- страхование крупного рогатого скота (обычное покрытие) (паспорт 6);
- страхование крупного рогатого скота (расширенное покрытие) (паспорт 7);
- страхование мелкого рогатого скота (обычное покрытие) (паспорт 8);
- страхование мелкого рогатого скота (расширенное покрытие) (паспорт 9);
- страхование лошадей (обычное покрытие) (паспорт 10);
- страхование лошадей (расширенное покрытие) (паспорт 11);
- страхование птиц (паспорт 12).

По сообщению Аграрной кредитной корпорации, в Казахстане начато страхование посевов от засухи и дождей. В этом году заявки от фермеров на заключение договоров принимаются на сайте Kezekte.kz.

В 2023 году стоимость договора страхования для фермеров снижается на 80% за счет государственного субсидирования.

Ранее в перечень сельскохозяйственных культур, подлежащих страхованию, входили зерновые (пшеница, ячмень, овёс, кукуруза) и масличные (подсолнечник, рапс, лён). В этом году в перечень также включены гречиха, просо, сорго зерновое, тритикале яровая, рожь яровая, горох, нут, чечевица, соя, рыжик яровой, сафлор и горчица.

По информации АКК, начиная с 2023 года, произошли изменения тарифов по продуктам индексного страхования. Например, если фермер застраховал тысячу гектаров, то при заключении договора страхования, при норме затрат 50 тыс. тенге на один гектар, страховая премия составит 1 млн 750 тыс. тенге (1000 га * 50 тыс. тенге * 3,5% страховой тариф). Из этой суммы 1 млн 400 тыс. тенге оплачивает государство в виде субсидий (80% страховой премии).

При наступлении страхового случая фермер получит страховую выплату в размере 16 млн 500 тыс. тенге (1000 га * 50 тыс. тенге * 33%), что соответствует максимальному размеру в 33% от страховой стоимости по договору при двухфазном страховании.

По данным Корпорации, за три года реализации индексного страхования дефицита и избытка влажности почвы в качестве страховых выплат аграрии получили 2 млрд 552 млн тенге, что в 1,6 раза превышает общую сумму страховых премий. Сумма страховых премий, уплаченных фермерами, составила 1,5 млрд тенге, из них 787 млн тенге были выплачены в качестве государственной субсидии.

Обобщение зарубежного опыта представлено в таблице 2.

ВЫВОДЫ К ПЕРВОЙ ГЛАВЕ

Исследование показывает, что сельскохозяйственное страхование является:

Во-первых, с одной стороны мерой государственного регулирования сельскохозяйственного производства, с другой стороны, само сельскохозяйственное страхование подпадает под государственное регулирование, поскольку разрабатываются страховые программы и задаются условия страхования, как правило, государством.

Во-вторых, сельскохозяйственное страхование осуществляется системно, в рамках единой государственной политики в области сельского хозяйства.

В-третьих, в каждой стране существуют разные страховые программы, учитывающие интересы различных категорий страхователей.

Сходным во многих системах сельскохозяйственного страхования является закрепление их принципиальных особенностей в соответствующих законодательных актах. Большинство современных законов, регулирующих страхование в аграрном комплексе, были разработаны еще в 1970-1980 годы.

Их положения базируются на многолетнем опыте применения страхования в сельском хозяйстве. В 1990-х годах практически во всех странах в законы вносились изменения, которые были направлены на повышение эффективности страховой защиты, учитывающей интересы сельскохозяйственных товаропроизводителей, государства, страховых компаний и других участников сельскохозяйственного страхования.

Для осуществления функций по организации сельскохозяйственного страхования за рубежом созданы специальные государственные учреждения – агентства или организации. В их задачи входит разработка годовых планов страхования, утверждаемых правительством страны и учитываемых при принятии государственного бюджета.

Для обеспечения устойчивости страховых операций за счет средств федерального и региональных бюджетов создаются специальные фонды, а также проводятся перестраховочные операции с гарантиями государства.

Зарубежные страховые технологии строятся на разнообразии способов организации страховой защиты сельскохозяйственного производства. Каждая страховая программа имеет свои особенности, что позволяет фермерам осуществлять выбор наиболее приемлемых для них условий. Вместе с тем отдельные страховые программы не лишены недостатков.

Ограничение уровня страхового покрытия при страховании урожая сельскохозяйственных культур, как правило, составляющего 50-85%, не обеспечивает возмещения всего ущерба, нанесенного опасным природным явлением. К примеру, в

Испании общий уровень страхуемой суммы составляет 60%, следовательно, в случае наступления стихийного бедствия товаропроизводителю будет компенсировано чуть более половины нанесенного ему ущерба.

Принятие в расчет средней урожайности по округу по программе «Групповой план риска», используемой в США, не дает возможности получать возмещения (даже при значительном снижении урожайности) фермерам, имеющим урожайность выше средней по округу.

Программы страхования доходов недоступны слабым, а также начинающим хозяйствам. Вместе с тем именно они более других страдают от колебаний рыночной конъюнктуры.

Исследования показывают, что зарубежные системы сельскохозяйственного страхования, несмотря на свои «прелести», представляют некую двойственность. Одни страны в сфере страхования сельхоз культур достигли неплохих результатов, однако некоторые проблемы у них также остаются нерешенными. Во-первых, защита от рискованных обстоятельств объективного характера способствует укреплению доходов фермерских хозяйств, во-вторых, слабо учитываются интересы мелких, экономически неустойчивых, а также слабых фермерских хозяйств.

Таким образом, при совершенствовании системы страхования в сельском хозяйстве и формировании рынка в аграрном секторе Узбекистана использование международного опыта построения, развития и совершенствования агрострахования, по мнению экспертов, вполне применимо и полезно.

Национальная система страхования в области сельского хозяйства имеет свои сугубо индивидуальные черты развития и проблемы, что ставит необходимостью индивидуального подхода при формировании системы и механизма страхования сельскохозяйственных культур и особенно стратегических культур.

ТАБЛИЦА 2. СРАВНЕНИЕ СИСТЕМ ОРГАНИЗАЦИИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ЗА РУБЕЖОМ

Страна	США	Канада	Испания	Франция	Россия
Законодательство	<p>1. Федеральный Закон «О реформе страхования урожая» 1994 г.;</p> <p>2. Закон о защите сельскохозяйственных рисков (ARPA).</p> <p>3. Законопроект о фермерских хозяйствах 2014 г.</p>	<p>1. Закон «Стабилизация сельскохозяйственного производства» 1959г.;</p> <p>2. Закон «Защита уровня фермерских доходов»;</p> <p>3. Закон о защите доходов фермерских хозяйств;</p> <p>4. Положение о страховании производства в Канаде;</p> <p>5. Федеральное, провинциальное и территориальное рамочное соглашение (в настоящее время Канадское сельскохозяйственное партнерство).</p>	<p>1. Закон №87 от 29.12.1978,</p> <p>2. Положение 2329/79 от 14.09.1979</p>	<p>1. Закон от 17.07.1984, №706</p>	<p>1. Постановление РФ от 01.11.2001 № 758 «О государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства»;</p> <p>2. Федеральный закон от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования»</p>

Страна	США	Канада	Испания	Франция	Россия
Участники страхования	<ul style="list-style-type: none"> ▪ FCIS – Федеральная Корпорация по страхованию урожаев; ▪ RMA – Агентство по управлению рисками (1996 г.). 	<p>Федеральное правительство и провинциальные органы государственной власти.</p>	<p>ENECA – государственное агентство сельскохозяйственного страхования;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ AGROSEGURO – страховой пул; ▪ CCS – перестраховочный консорциум. <p>Участники страхования:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ производители сельскохозяйственной продукции частного сектора и государства. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Национальная комиссия сельскохозяйственных рисков; ▪ FNGCA – национальный гарантийный фонд сельхозпроизводства; ▪ CCR – центральная перестраховочная касса. 	
Страховые программы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Страхование сельскохозяйственных культур от многочисленных рисков (MPCI); 2. Программа «Групповой план риска» (GRP); 3. Программы страхования доходов. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Программа страхования урожаев (CIP); 2. Программа страхования уровня чистых доходов (NISA). 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Программы страхования урожая (все виды основных культур, аквакультуры); 2. Программы страхования животных. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Программы страхования урожая сельскохозяйственных культур. 	

Страна	США	Канада	Испания	Франция	Россия
<p>Условия страхования винограда</p>	<p>1.1. Включено более 76 сельскохозяйственных культур; 1.2. Риски – засуха, переувлажнение, град, ураган, заморозки, повреждение насекомыми, болезни растений; 1.3. Размер покрытия выбирается товаропроизводителем в пределах 50-85% от среднего урожая за ряд лет; 1.4. Стоимость единицы продукции для расчета убытка выбирается в пределах от 55 до 100% цены продукции. 2.1. Основной для определения ущерба является показатель ожидаемого уровня урожая определенного округа; 2.2. Уровень страхового покрытия выбирается товаропроизводителем самостоятельно – 70, 75, 80, 85, 90% от ожидаемого урожая округа 3.1. Защита от природных бедствий и колебаний конъюнктуры рынка; 3.2. Страхование подлежат доходы, включая часть суммы доходов от животных и аквакультур; 3.3. Уровень страхового покрытия – 65,75,80%; 3.4. Процент выплат за каждый доллар потерь составляет 75,90%.</p>	<p>1.1. Страхуется урожай на случай его снижения от неблагоприятных погодных факторов; 1.2. На страховую защиту принимается 50, 60, 70, 80, 90% от стоимости урожая; 1.3. Уровень субсидий – 67% 2.1. Товаропроизводителем предоставляются сведения о полученных доходах в течение предыдущих трех лет; 2.2. Открытие именного накопительного бессрочного счета, состоящего из двух субсчетов: на первый фермер вносит 2% суммы дохода от реализации сельскохозяйственной продукции, на второй – федеральное и провинциальное правительство по 1% от расчетного дохода.</p>	<p>1.1. Включено 28 видов сельскохозяйственных культур; 1.2. Защита от многочисленных рисков – заморозки, град, засуха, наводнение, пожар, вредители, болезни; 1.3. Общий уровень страховой суммы – 60% от опыта последних 5 лет; 1.4. Уровень субсидирования – от 20 до 75%, т.е. размеры субсидий дифференцированы 2.1. Риски – заболевания и другие опасности; 2.2. Уровень субсидирования – от 20 до 75%.</p>	<p>1. Уровень субсидирования – 50% 2. из Национального гарантийного фонда компенсируются потери по отдельным культурам, превышающие 27% по всей продукции – превышающие 14%.</p>	<p>Россия</p>

Страна	США	Канада	Испания	Франция	Россия
Достоинства системы	<ul style="list-style-type: none"> регулирование сельскохозяйственного страхования специальными актами; наличие различных страховых программ; широкий охват страхованием различных сельскохозяйственных культур; предоставление защиты не только от рисков природного характера, но и от риска изменения рыночной конъюнктуры. 	<ul style="list-style-type: none"> регулирование сельскохозяйственного страхования специальными актами; наличие разных программ страхования; программа NISA позволяет исключить компенсацию технологических и профессиональных просчетов фермеров. 	<ul style="list-style-type: none"> наличие программ страхования животных; дифференцированный подход к субсидированию. 	<ul style="list-style-type: none"> наличие государственных гарантий возмещения ущерба. 	
	<ul style="list-style-type: none"> не подлежит субсидированию страхование животных; по программе GRP производитель может иметь низкие урожаи на обрабатываемых площадях и не получить выплату. 	<ul style="list-style-type: none"> экономически слабые хозяйства и начинающие фермеры не могут принимать участия в программе NISA. 	<ul style="list-style-type: none"> отсутствие программ страхования доходов. 	<ul style="list-style-type: none"> отсутствие программ страхования доходов; использование единого тарифа; существенное затягивание сроков выплат. 	
Недостатки системы					

2 | АНАЛИЗ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР В УЗБЕКИСТАНЕ

(ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ СТРАХОВАНИЕ В АГРАРНОЙ СФЕРЕ, С УЧЁТОМ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ КУЛЬТУР, ВКЛЮЧАЯ СТРАТЕГИЧЕСКИ ВАЖНЫЕ)

В первые годы независимости особое внимание было уделено вопросам страхования в сельском хозяйстве Республики Узбекистан. Закон Республики Узбекистан «О страховании» был принят 6 мая 1993 г. № 833-XII. Настоящий Закон определял правовые основы развития страхования, формирования страхового рынка, роль и место страхования в социально-экономическом развитии республики, гарантировал наиболее полное удовлетворение потребностей граждан и юридических лиц в страховых услугах, обеспечивал защиту интересов и соблюдение обязательств всех участников страховых взаимоотношений.

Справочно: Настоящий Закон утратил силу в соответствии с постановлением Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 5 апреля 2002 года № 359-II «О введении в действие Закона Республики Узбекистан «О страховой деятельности».

Ввиду требований экономических реформ в Республике, принят и вступил в силу новый Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности» №ЗРУ-730 от 23 ноября 2021 г.

В «**Статье 1. Цель и сфера применения настоящего Закона**» установлено, что целью данного Закона является регулирование отношений в области страховой деятельности.

Данный закон не распространяется на отношения, связанные с государственным социальным страхованием и государственным медицинским страхованием.

После приобретения независимости, Правительством РУз. был разработан и принят ряд актуальных нормативно-правовых актов, в том числе в области страхования урожая, имущества и других средств сельскохозяйственных предприятий.

В целях дальнейшего обеспечения страховой защиты имущества сельскохозяйственных предприятий от стихийных бедствий и других непредвиденных событий, а также в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О страховании», принято Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 23 декабря 1993 г. № 608 «**О государственном обязательном страховании имущества сельскохозяйственных предприятий**».

В постановлении отмечено введение с 1 января 1994 года государственного обязательного страхования имущества межхозяйственных организаций, сельскохозяйственных предприятий всех министерств и ведомств Республики Узбекистан.

Установлено, что государственное обязательное страхование имущества межхозяйственных организаций, сельскохозяйственных предприятий проводится органами государственного страхования Республики Узбекистан.

Определено, что государственному обязательному страхованию подлежат:

- урожай сельскохозяйственных культур (кроме урожая садов и виноградников) на случай гибели или повреждения их в результате засухи, недостатка тепла, излишнего увлажнения, выпревания, заморозков, вымерзания, града, ливня, бури, урагана, наводнения, селя, безводья или маловодья в источниках орошения и других

необычных для данной местности метеорологических или природных случаев, а также от болезней, вредителей растений и пожара;

- крупный рогатый скот, овцы и козы в возрасте от 6 месяцев, свиньи в возрасте от 4 месяцев, лошади, верблюды, мулы, ослы и олени в возрасте от 1 года – на случай гибели (падежа, вынужденного забоя или уничтожения) в результате стихийных бедствий, инфекционных болезней, от действия электрического тока и пожара. Животные, на которых имеется племенное свидетельство, страхуются также на случай гибели от неинфекционных болезней и других несчастных случаев;
- домашняя птица и пушные звери в возрасте от 6 месяцев, кролики в возрасте от 4 месяцев и семьи пчел – на случай гибели (падежа, вынужденного забоя или уничтожения) от стихийных бедствий, инфекционных болезней и пожара;
- здания, сооружения многолетние насаждения, рыболовецкие и транспортные суда и другое имущество на случай гибели или повреждения в результате наводнения, бури, урагана, ливня, града, необычного для данной местности обильного снегопада, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя, удара молнии, землетрясения, просадки, пожара, взрыва и аварий, засухи, мороза, болезней и вредителей растений, шторма, тумана, повреждения льдом и посадки на мель.

Страховые платежи для каждого сельхозпредприятия исчислялись органами государственного страхования два раза в год по данным учета и отчетности сельхозпредприятий и уплачиваются в следующие сроки:

- 30 процентов– до 1 июня;
- 30 процентов– до 1 сентября;
- 40 процентов– до 1 ноября.

За просрочку платежа взималась пеня в размере 0,05 процента за каждый день просрочки.

А также, утверждены размеры ставок платежей по государственному обязательному страхованию имущества сельскохозяйственных предприятий.

Сельскохозяйственным предприятиям, которым по конкретному виду имущества страховое возмещение не выплачивалось в течение трех лет, предоставлены льготы по страховым платежам в размере 10 процентов, четырех лет – 20 процентов, пяти лет и более – 30 процентов.

Создан **Республиканский запасной фонд по страхованию имущества сельхозпредприятий** за счет:

- отчислений от платежей по государственному обязательному страхованию имущества сельхозпредприятий в размере 10 процентов;
- суммы превышения доходов над расходами по государственному обязательному страхованию имущества сельхозпредприятий.

Определено, что средства запасного фонда находятся на особом счете Главного управления госстраха республики и используются при недостаточности выплаты сельхозпредприятиям страхового возмещения.

Также установлены следующие размеры отчислений от платежей по государственному обязательному страхованию имущества сельхозпредприятий:

- на финансирование мероприятий по предупреждению гибели и повреждения сельскохозяйственных культур, животных и другого имущества, подлежащего страхованию, – 1 процент;
- на ведение дел органов государственного страхования, массово-разъяснительную работу и другие расходы по проведению страхования имущества сельхозпредприятий – 4 процента.

Справочно: Настоящее постановление утратило силу в соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 6 марта 1997 г. №125 «О вопросах организации деятельности государственно-страховой компании «Узагросугурта».

В целях обеспечения эффективного развития сферы страховых услуг, создания благоприятных условий для страховой защиты производителей сельскохозяйственной продукции и населения, в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 25 февраля 1997 г. **«О создании государственно-акционерной страховой компании «Узагросугурта»** № УП-1713 на базе Главного управления государственного страхования при Министерстве финансов Республики Узбекистан создана **Государственно-акционерная страховая компания «Узагросугурта»**.

Определены основные направления деятельности Государственно-акционерной страховой компании «Узагросугурта»:

- обеспечение страховой защиты имущества и продукции сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- изучение состоятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей-заемщиков и представление страховых гарантий покрытия кредитов, выделяемых коммерческими банками сельскохозяйственным предприятиям для развития производства и реализации проектов в сельском хозяйстве;
- страхование возвратности средств, авансируемых для проведения работ по выращиванию сельскохозяйственной продукции;
- оказание комплекса страховых услуг юридическим и физическим лицам, обеспечение страховой защиты личных и имущественных интересов сельского и городского населения.

Согласно данному Указу Президента Республики Узбекистан, уставный капитал Государственно-акционерной страховой компании «Узагросугурта» составляет 2 млрд. сум.

Государственно-акционерная страховая компания «Узагросугурта» и ее территориальные подразделения освобождены на пять лет от уплаты налогов на доход и имущество, определив, что все высвобожденные от налогообложения средства направляются на увеличение страхового (резервного) фонда компании.

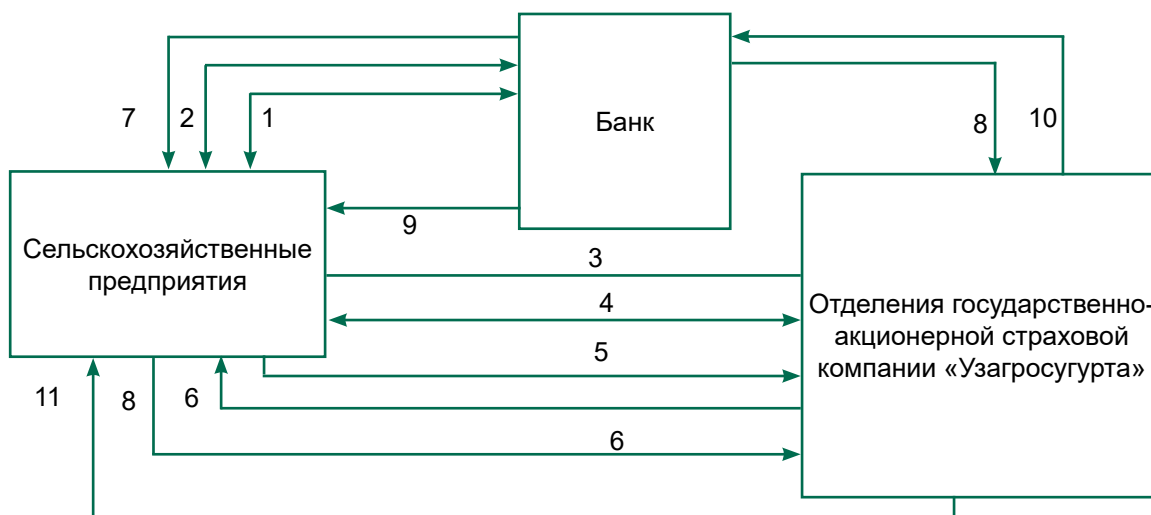
В соответствии с данным Указом Президента Республики Узбекистан принято постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 6 марта 1997 г. «О вопросах организации деятельности государственно-страховой компании «Узагросугурта» № 125 и определено как приоритетное направление деятельности данной страховой компании предоставление страховой защиты имущественным интересам сельхозпроизводителей, предприятий и населения, проживающего в сельской местности.

А также согласована схема страхования ответственности сельскохозяйственных предприятий за непогашение кредитов банков, а также страхования возвратности

средств, авансируемых для производства сельскохозяйственной продукции и по фьючерсным контрактам и величиной страховых тарифов (1-рисунок):

- по страхованию ответственности сельскохозяйственных предприятий за непогашение кредитов банков в размере 2,5%;
- по страхованию возвратности средств, авансируемых для производства сельскохозяйственной продукции и по фьючерсным контрактам в размере 1% от страховой суммы.

РИСУНОК 2. СХЕМА СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ НЕПОГАШЕНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫМИ ПРЕДПРИЯТИЯМИ КРЕДИТОВ БАНКОВ

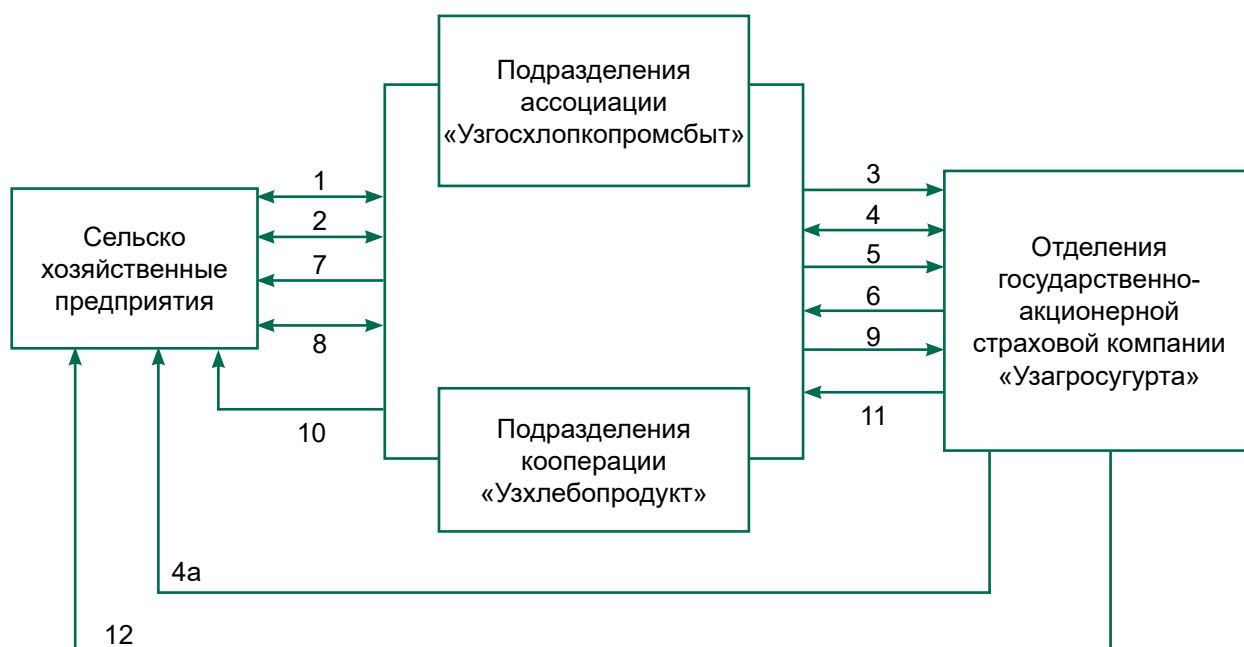


Последовательность операций по страхованию рисков непогашения сельскохозяйственными предприятиями кредитов банков:

1. Сельхозпредприятие подает заявку банку о выдаче кредита с приложением технико-экономического обоснования использования получаемого кредита.
2. Банк составляет с сельхозпредприятием кредитный договор, а также договор залога ликвидного имущества, государственная регистрация которого осуществляется в Министерстве юстиции Республики Каракалпакстан, Управления юстиции хокимиятов областей.
3. Сельхозпредприятие передает отделению страховой компании «Узагросгурта» пакет документов (кредитный договор, бухгалтерский баланс за предыдущий период, договоры, контракты по использованию суммы кредита и т. д.).
4. Отделение страховой компании «Узагросгурта» рассматривает кредитный договор, изучает цель использования кредита, финансовое состояние сельхозпредприятия в соответствии с его паспортом и составляет с сельхозпредприятием договор страхования риска непогашения кредита банка, а также– договор страхования заложенного имущества.
5. На основании страхового договора сельхозпредприятие перечисляет на счет отделения страховой компании «Узагросгурта» сумму исчисленных страховых платежей. При отсутствии у хозяйства средств на день заключения договора страхования банк удерживает из суммы кредита исчисленные страховые платежи и перечисляет их в течение трех дней на счет подразделения компании.
6. Отделение страховой компании «Узагросгурта» выдает сельхозпредприятию страховой полис, а также заключение по проекту, подлежащему кредитованию.

7. Банк выдает сельхозпредприятию кредит.
8. В случае непогашения кредита или его части банк и сельхозпредприятие направляют отделению страховой компании «Узагросгурта» сообщение о наступлении страхового события.
9. Банк обращает взыскание на заложенное имущество.
10. Отделение страховой компании «Узагросгурта» выплачивает банку страховое возмещение в части, не обеспеченной заложенным имуществом.
11. После выплаты страхового возмещения право на выполнение долга сельхозпредприятия, в пределах выплаченного возмещения, переходит к отделению страховой компании «Узагросгурта», которое осуществляет взыскание задолженности в порядке, определенном гражданским законодательством Республики Узбекистан.

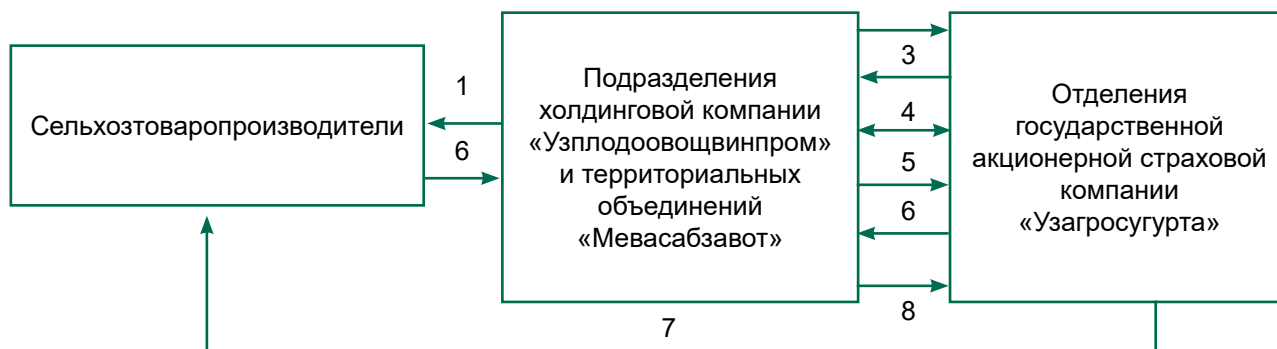
РИСУНОК 3. СХЕМА СТРАХОВАНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ СРЕДСТВ, АВАНСИРУЕМЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ РАБОТ ПО ПРОИЗВОДСТВУ СЕЛЬХОЗПРОДУКЦИИ ПО ФЬЮЧЕРСНЫМ КОНТРАКТАМ



В целях дальнейшего совершенствования системы страховой защиты интересов сельских товаропроизводителей, Кабинетом Министров Республики Узбекистан было принято постановление **«О страховании ответственности за своевременность расчетов по договорам на закупку плодоовощной продукции, молока и скота»** от 25 марта 1999 г. №132.

Принято предложение Государственно-акционерной страховой компании «Узагросгурта» о введении страхования ответственности заготовительных организаций за своевременность расчетов по договорам на закупку плодоовощной продукции, молока и скота и согласована со схемами его проведения (3 и 4-рисунки).

Поручено проведение данного вида страхования ГАСК «Узагросгурта» и согласиться со страховыми тарифами по договорам на закупку плодоовощной продукции в размере 2 процентов, а по договорам на закупку молока и скота – в размере 1 процента от страховой суммы.

РИСУНОК 4. СХЕМА СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА СВОЕВРЕМЕННОСТЬ РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРАМ НА ЗАКУПКУ ПЛОДООВОЩНОГО СЫРЬЯ

2.1. ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ОПЕРАЦИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА СВОЕВРЕМЕННОСТЬ РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРАМ НА ЗАКУПКУ ПЛОДООВОЩНОГО СЫРЬЯ

1. Подразделения холдинговой компании «Узплодоовощвинпром-холдинг» и территориальных объединений «Мевасабзавот» заключают договоры контрактации (далее по тексту – договор на закупку) с сельхозтоваропроизводителями на закупку плодоовощного сырья (далее по тексту – продукция).

В договоре на закупку указываются все необходимые реквизиты, включая ассортимент, количество и качество продукции, стоимость поставляемой продукции на день заключения контрактов, порядок расчетов, а также взаимная имущественная ответственность сторон за невыполнение или ненадлежащее выполнение ими обязательств по договору на закупку.

2. Подразделения холдинговой компании «Узплодоовощвинпром-холдинг» и территориальных объединений «Мевасабзавот» (далее по тексту – страхователь) обращаются в отделения страховой компании «Узагросугурта» (далее по тексту – страховщик) с заявлением о заключении договора страхования ответственности за своевременность расчетов по договорам на закупку продукции (далее по тексту – договор страхования). К заявлению прилагаются баланс страхователя на последнюю дату с отметкой налоговой инспекции, договоры на реализацию готовой продукции.

3. Страховщик рассматривает представленный пакет документов, определяет платежеспособность страхователя и заключает с платежеспособными страхователями договор страхования, где указываются страховщик, страхователь, сельхозтоваропроизводитель и договор на закупку, предмет договора страхования, размер страховой суммы, размер страхового платежа, срок действия, юридические адреса и реквизиты сторон, дата заключения, подписи руководителей страхователя и страховщика, заверенные соответствующими печатями.

Страховым случаем является полная или частичная неоплата страхователем кондиционной продукции, поставленной сельхозтоваропроизводителем по договору на закупку, в срок более 5 дней с даты оплаты продукции, указанной в договоре на закупку, по независящим от страхователя обстоятельствам.

Предел ответственности страховщика по согласованию со страхователем составляет 50% от суммы, которую страхователь должен заплатить сельхозтоваропроизводителю по договору на закупку за минусом предусмотренного аванса.

Договор страхования заключается на срок действия договора на закупку и при возникновении страхового случая действует до шести месяцев со дня окончания договора на закупку.

4. Договор страхования вступает в силу с момента поступления исчисленного страхового платежа на депозитный счет до востребования страховщика, после чего страховщик выдает страхователю страховой полис. Страховой полис является документом, свидетельствующим о вступлении в силу договора страхования. Страховой полис выписывается страхователю в течение 3-х дней со дня поступления страхового платежа на депозитный счет до востребования страховщика.

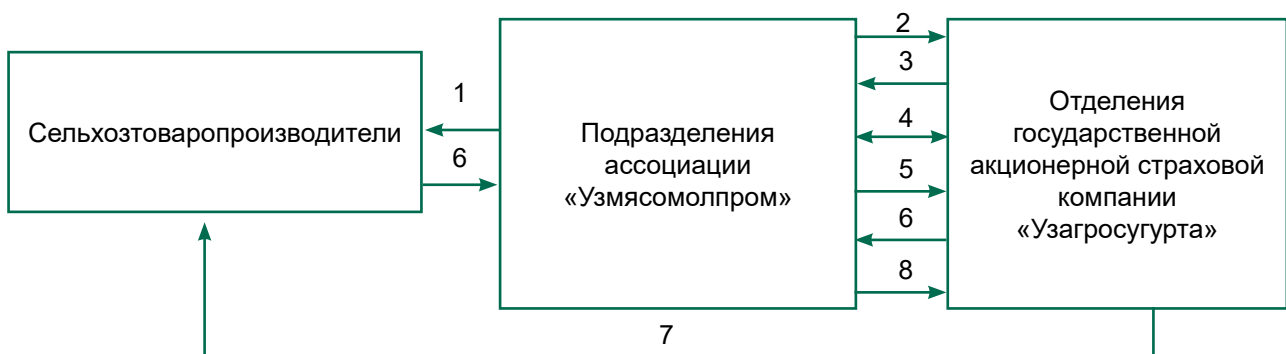
5. В случае полной или частичной неоплаты страхователем продукции, поставленной сельхозтоваропроизводителем по договору на закупку, по истечении 5-ти дней от даты оплаты продукции, указанной в договоре на закупку, страхователь направляет страховщику заявление о наступлении страхового события.

6. Страховщик совместно со страхователем и сельхозтоваропроизводителем в 10-дневный срок с даты принятия заявления составляют акт о наступлении страхового события.

7. Страховщик выплачивает сельхозтоваропроизводителю страховое возмещение в 3-дневный срок с даты составления страхового акта.

8. Страховщик взыскивает со страхователя сумму задолженности в следующем порядке. Страхователю устанавливается 90-дневный срок с даты выплаты страхового возмещения для погашения задолженности. В течение этого срока плата за пользование средствами страхового фонда не взимается. По истечении этого срока страхователь уплачивает страховщику плату за пользование средствами страхового фонда с даты выплаты страхового возмещения до даты фактического погашения страхователем суммы страхового возмещения, но не более шести месяцев с даты оплаты продукции, указанной в договоре на закупку. Размер платы устанавливается на 0,1 процента выше, чем сумма санкций за несвоевременную оплату продукции по договору на закупку, но не менее ставки рефинансирования Центробанка Республики Узбекистан. Затем суммы взыскиваются в установленном законодательством порядке.

РИСУНОК 5. СХЕМА СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА СВОЕВРЕМЕННОСТЬ РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРАМ НА ЗАКУПКУ МОЛОКА И СКОТА



В целях дальнейшего формирования конкурентного рынка страховых услуг, развития современных видов и повышения качества страховой деятельности, увеличения уровня капитализации и обеспечения финансовой устойчивости страховщиков, расширения их региональной сети, а также совершенствования методов регулирования страхования принято Постановление Президента Республики Узбекистан 10 апреля 2007 г. «О

мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг» № ПП-618. Также принята Программа реформирования и развития страхового рынка Республики Узбекистан на 2007–2010 годы, предусматривающая меры по:

- дальнейшему совершенствованию законодательной и нормативно-правовой базы страхования, страховой деятельности и страхового надзора в соответствии международной практикой;
- расширению объемов, спектра и повышению качества оказываемых страховых услуг, особенно в сфере страхования предпринимательской деятельности, импортно-экспортных операций, долгосрочного страхования жизни, в том числе накопительных видов страхования;
- интеграции страхового рынка республики в международные страховые рынки;
- совершенствованию системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации работников сферы страхования.

С целью утверждения отдельного Положения для страховых компаний и застрахованных резидентов – физических и юридических лиц в сферах экономики, а также в соответствии с постановлением Президента Республики Узбекистан от 10 апреля 2007 года № ПП-618 «О мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг» устанавливаются единые требования и стандарты предоставления перестраховочных услуг, приказом министра финансов Республики Узбекистан утверждено **«Положение о единых требованиях и стандартах предоставления перестраховочных услуг»** [«Об утверждении положения о единых требованиях и стандартах предоставления перестраховочных услуг».

Единые требования, устанавливаемые настоящим Положением, являются обязательными для страховщиков-резидентов Республики Узбекистан, предоставляют перестраховочные услуги на территории Республики Узбекистан.

Стандарты предоставления перестраховочных услуг состоят из стандартных понятий по перестрахованию и стандартных условий предоставления перестраховочных услуг. Стандарты предоставления перестраховочных услуг применяются при предоставлении перестраховочных услуг, если иное не предусмотрено законодательством или договором перестрахования.

Перестраховочная услуга предоставляется на основании договора перестрахования. Договор перестрахования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение этого требования влечет недействительность договора перестрахования.

Договор перестрахования заключается посредством направления оферты (предложения заключить договор) перестрахователем (перестраховочным брокером) и ее акцепта (принятия предложения) перестраховщиком.

Договор перестрахования может быть заключен путем составления:

- а) одного документа, содержащего все условия;
- б) генерального договора (соглашения) о перестраховании и перестраховочных слипов, составляемых на его основании.

При передаче рисков в перестрахование путем направления перестрахователем (перестраховочным брокером) перестраховщику перестраховочного слипа на основании ранее заключенного между ними генерального договора (соглашения) о перестраховании, условия генерального договора (соглашения) о перестраховании

являются неотъемлемой частью перестраховочного слипа. При этом каждый перестраховочный слип считается отдельным договором перестрахования.

При заключении договора перестрахования между страховщиками-резидентами Республики Узбекистан каждая из сторон обязана потребовать от другой стороны предоставления копии лицензии на осуществление страховой деятельности. В случае выявления передачи или принятия одной из сторон рисков в перестрахование (страхование) по классам страхования, не указанным в лицензии на осуществление страховой деятельности, сторона, выявившая данное обстоятельство обязана прекратить (отозвать/отклонить) оферту или, если риск принят (передан) в перестрахование, расторгнуть договор перестрахования.

В договоре перестрахования должны быть указаны:

- полное наименование сторон;
- номер, место и дата заключения договора перестрахования;
- срок действия договора перестрахования;
- объект перестрахования;
- страховой случай и исключения;
- риски, передаваемые в перестрахование;
- территория действия страхового покрытия (территория, на которой действует страховая защита);
- порядок передачи и принятия рисков в перестрахование;
- страховая сумма и перестраховочная премия по договору перестрахования;
- перестраховочная комиссия;
- права и обязанности сторон;
- порядок, сроки и валюта осуществления платежей по перестраховочным премиям, страховым возмещениям и другим платежам по договору перестрахования;
- действия сторон при наступлении страхового события;
- порядок определения размера страхового возмещения по договору перестрахования;
- последствия допущения ошибок или упущений сторон при передаче и принятии рисков в перестрахование;
- порядок расторжения договора перестрахования;
- ответственность сторон при неисполнении или ненадлежащем исполнении договорных обязательств;
- порядок разрешения споров;
- реквизиты сторон;
- должность, фамилия, имя, отчество представителей сторон;
- подписи представителей сторон.

В целях стимулирования развития страховой системы, укрепления материально-технической базы и финансовой устойчивости страховщиков, расширения их регионального представительства и повышения доверия населения к страховым организациям, а также в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О страховой деятельности» и постановлением Президента Республики Узбекистан от 2 августа

2019 года № ПП-4412 **«О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан»** Кабинет Министров Республики Узбекистан принял постановление от 27 ноября 2002 г. № 413 **«О мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг»**.

Агентство по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан определен уполномоченным государственным органом, осуществляющим регулирование и развитие страховой деятельности.

Определены нормативы годовых расходов для юридических лиц по добровольным видам страхования в размере двух процентов от годового объема выручки от реализации продукции (работ, услуг).

В целях формирования стабильного страхового фонда продовольственной пшеницы, обеспечения строго целевого ее использования из государственных ресурсов и защиты внутреннего потребительского рынка принято Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 28 марта 2008 г., №54 **«Об утверждении положения о порядке закладки страхового фонда продовольственной пшеницы, ее хранения, освежения и использования»** и утверждено Положение о порядке закладки страхового фонда продовольственной пшеницы, ее хранения, освежения и использования.

Страховой фонд продовольственной пшеницы является неприкосновенным и не может расходоваться без решения Кабинета Министров Республики Узбекистан.

АК «Uzdonmahsulot» обеспечивал своевременность закладки продовольственной пшеницы в страховой фонд, его надлежащее хранение и соблюдение требований неприкосновенности страхового фонда, а также осуществляет своевременное обновление продовольственной пшеницы страхового фонда.

Продовольственная пшеница, закладываемая в страховой фонд, по своему качеству должна строго соответствовать установленным показателям и стандартам.

Продовольственная пшеница страхового фонда хранилась в строго определенных хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятиях, в специально выделенных для этих целей элеваторных емкостях (силосах), перечень и местонахождение которых устанавливались решениями Президента Республики Узбекистан.

С 2017 года в республике последовательно реализуются меры по созданию благоприятных условий для дальнейшего развития финансового рынка, расширения масштабов охвата населения качественными финансовыми услугами, поддержки деятельности страховых организаций, а также защиты прав и законных интересов потребителей в данной сфере.

Вместе с тем, на современном этапе реформ активное развитие финансовых услуг, направленных на обеспечение стабильного роста экономики, повышение качества и уровня жизни населения, обуславливает усиление роли страхового рынка и широкое применение инструментов страхования в республике.

В целях страхования деятельности хозяйствующих субъектов в аграрном секторе нашей страны – фермеров, дехкан и владельцев личных подворьев, а также индивидуальных предпринимателей, принято постановление Президента Республики Узбекистан от 9 октября 2017 г. **«О мерах по совершенствованию деятельности акционерного общества «страховая компания Кафолат» № ПП-3317**, согласно которому определены основные задачи и направления деятельности Акционерного общества «Страховая компания Kafolat»:

- **первое**, предоставление страховой защиты субъектам предпринимательства путем страхования объектов залога и лизинга от ущерба, огня и стихийных бедствий, а также страхования имущества, оборудования и товаров в пути и страхование от всех рисков предпринимательской деятельности;
- **второе**, обеспечение комплексного страхования от всех рисков промышленных предприятий и объектов строительства в отраслях экономики;
- **третье**, предоставление страховой защиты юридическим и физическим лицам в рамках государственных программ социально-экономического развития регионов, расширение охвата населения во всех регионах республики для предоставления широкого спектра страховых услуг совместно с фондами «Mahalla», «Nuroniy» и Союзом молодежи Узбекистана;
- **четвертое**, обеспечение страховой защиты по личному страхованию населения, в том числе по страхованию от инфекционных заболеваний;
- **пятое**, осуществление страхования жилья в соответствии с программами по строительству домов для молодежи;
- **шестое**, расширение страховой деятельности путем создания новых инновационных страховых продуктов;
- **седьмое**, создание виртуальных офисов и новых каналов реализации услуг страхования с использованием современных информационных технологий, развитие реализации услуг страхования через всемирную сеть Интернет с применением интернет-магазина, с возможностью онлайн оплаты;
- **восьмое**, внедрение механизмов автоматизированного обмена информацией об объектах недвижимого имущества совместно с Государственным комитетом Республики Узбекистан по земельным ресурсам, геодезии, картографии и государственному кадастру (ныне Кадастровая Палата) для предоставления страховых услуг населению;
- **девятое**, сотрудничество с международными организациями в сфере страхования и перестрахования.
- **десятое**, предоставление страховых услуг субъектам малого бизнеса и предпринимательства по договорам страхования (страхование предпринимательского риска по кредитам и лизинговым операциям) риска невозврата по всем видам кредита.

В целях дальнейшего реформирования и обеспечения динамичного развития национального страхового рынка, внедрения новых востребованных видов страховых услуг, повышения доверия потребителей к страховому рынку, а также в соответствии с Государственной программой по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в «Год активных инвестиций и социального развития» принято постановление Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 г. №ПП-4412 **«О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан»**.

По данному постановлению, определены основные направления реформирования и ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан. Эти основные направления содержат в себе следующее:

- совершенствование нормативно-правовой базы в сфере страхования, в том числе последовательное внедрение стандартов и рекомендаций международных организаций и лучших мировых практик в данной сфере;

- институциональное развитие системы регулирования страховой деятельности, направленное на обеспечение надежности и устойчивости страхового рынка путем внедрения эффективных механизмов регулирования и пруденциального надзора;
- повышение уровня капитализации, платежеспособности и финансовой устойчивости профессиональных участников страхового рынка, улучшение качества их активов, а также развитие инвестиционной деятельности страховщиков;
- развитие и расширение инфраструктуры страхового рынка путем активизации деятельности страховых брокеров, совершенствования системы работы страховых агентов, внедрения механизмов банкострахования, а также повышения роли профессиональных участников страхового рынка в целом;
- усиление защиты прав потребителей страховых услуг и других субъектов страховой деятельности, повышение страховой грамотности населения и их доверия к страхованию, обеспечение открытости и прозрачности страхового рынка;
- расширение объемов, спектра и повышение качества предоставляемых страховых услуг путем внедрения новых инновационных и развития традиционно востребованных страховых продуктов;
- широкое использование современных информационных технологий в сфере организации и регулирования страховой деятельности, активное внедрение и развитие электронных видов страховых услуг;
- совершенствование системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов страхового рынка, применение современных методов обучения, стимулирование научно-исследовательской деятельности в сфере страхования;
- формирование и поддержание положительного имиджа, а также повышение инвестиционной привлекательности национального страхового рынка, в том числе посредством его интеграции с международными и зарубежными страховыми рынками.

Утверждены:

- «Дорожная карта» по ускоренному развитию страхового рынка Республики Узбекистан на 2019-2020 годы;
- Целевые показатели ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан на 2019-2022 годы.
- Возложено на руководителей министерств, ведомств и органов государственной власти на местах и иных организаций персональная ответственность за своевременную, полную и качественную реализацию мероприятий, предусмотренных «Дорожной картой», а также достижение целевых показателей.

Согласованы:

- о поэтапном повышении в течение 2020-2022 годов минимальных размеров уставного капитала страховщиков, дифференцированных в зависимости от видов страховой деятельности;
- об увеличении до 50 процентов от уставного фонда страховой организации предельного размера резервного фонда страховой организации, формируемого за счет отчислений в размере до 20 процентов доходов с отнесением их к вычитаемым расходам;

- о внедрении механизма оформления электронных полисов (Е-полис) по отдельным видам страхования, в том числе через Интернет, мобильные приложения, инфокиоски, приравняв их к договорам (полисам) страхования на бумажных носителях.

Установлено, что с 1 января 2020 года:

- ставка единого налогового платежа для юридических лиц – страховых (перестраховочных) брокеров страховых агентов определена в размере 13 процентов от комиссионных вознаграждений;
- не допускается участие страховой (перестраховочной) организации в уставных фондах других страховых (перестраховочных) организаций, за исключением участия в уставных фондах страховых организаций другой отрасли страхования на условиях ограничения их взаимного участия;
- уполномоченный государственный орган на основе анализа применяемых страховщиками страховых тарифов, уровня удовлетворенности потребителей качеством страховых услуг, а также эффективности страховых продуктов устанавливает минимальный уровень страховых резервов, обеспечивающих их адекватность принимаемым рискам страхования.

Особое внимание уделяется на установление отношений страховых компаний с фермерскими и дехканскими хозяйствами, специализированными агрокластерами и другими хозяйствующими субъектами, функционирующими в аграрном секторе, на основе рыночных принципов.

В целях обеспечения эффективной организации деятельности Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан и во исполнение постановления Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года № ПП-4412 «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан» принято постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 31 декабря 2019 г. №-1060 **«Об организации деятельности Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан»**, утверждена структура Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан;

- Положение об Агентстве по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан;
- Положение о внебюджетном Фонде Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан.
- Положение об Агентстве по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан определяет статус, задачи, функции, права, ответственность, порядок организации деятельности и отчетности Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан, а также функциональные обязанности и ответственность его руководителей.

Агентство является уполномоченным государственным органом по регулированию и развитию страхового рынка и обеспечивает защиту прав и законных интересов всех участников страховых отношений, и в своей деятельности подотчетно Министерству финансов Республики Узбекистан.

В целях широкого внедрения в практику системы защиты предпринимателей, выращивающих хлопковое сырье и зерновые колосовые культуры, путем страхования от убытков, понесенных в результате различных стихийных бедствий Кабинет

Министров Республики Узбекистан принял постановление от 17 июня 2019 г. №505 «**О мерах по совершенствованию системы страхования будущего урожая хлопка-сырца и зерновых колосовых культур**».

Утверждено Положение о порядке страхования будущего урожая хлопкового сырья и колосовых зерновых культур.

Данное положение устанавливает порядок страхования будущего урожая хлопкового сырья и зерновых колосовых культур и применяется ко всем хозяйствующим субъектам, которые выращивают хлопковое сырье и зерновые колосовые культуры, включая производителей хлопково-текстильные ткани и специализированные агрокластеры.

Ежегодно выделяемые на расходы по страхованию в размере 4% льготных кредитов, предоставляемых АО «Uzagrosug'urta» на выращивание хлопкового сырья и колосовых зерновых культур субъектам хозяйствования, порядок составления договоров страхования составляют на период:

- для сбора урожая зерновых колосовых культур – **до 1 февраля**;
- для урожая хлопка – **до 1 июня**.

Определено, согласно оформленным договорам страхования будущего урожая хлопкового сырья и зерновых колосовых культур, до **80 процентов** от общего объема страховых премий, полученных от хозяйствующих субъектов, выращивающих застрахованную продукцию, хлопковое сырье и зерновые колосовые культуры, покрываются АО «Uzagrosug'urta»;

- **остальная часть – 20 процентов** – страхового возмещения покрывается за счет бюджетной субсидии, выделенной Министерством финансов Республики Узбекистан АО «Uzagrosug'urta».

Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с ущербом, причиненным в результате снижения или гибели урожая сельскохозяйственных культур вследствие страховых рисков, установленных договором страхования.

Мониторинг проводится рабочей группой на постоянной основе по каждому субъекту хозяйствования, выращивающему хлопковое сырье и зерновые колосовые культуры, с целью определения состояния культур и достаточности будущего урожая для обеспечения возврата льготных кредитов, предоставленных коммерческими банками.

Рабочая группа согласовывает целевое использование коммерческими банками льготных кредитов субъектам предпринимательства, выращивающим хлопковое сырье и зерновые колосовые культуры в период заключения договора страхования, а также сроки проведения мониторинга на протяжении всего периода развития сельскохозяйственных культур и утверждает график мониторинга.

Хозяйствующие субъекты, выращивающие хлопковое сырье и колосовые зерновые культуры, обращаются в территориальные подразделения страховой компании с заявлением о страховании финансового ущерба, который они понесут в результате неурожая будущего урожая, с приложением сведений о посевных площадях, плане урожайности.

Страховые взносы (за счет собственных средств страхователя, кредитов коммерческих банков и других источников, не запрещенных законодательством) перечисляются страховщиком на счет страховщика в течение 30 рабочих дней после заключения договора страхования.

Обязательства страховщика вступают в силу после уплаты страховой премии. Обязательства страховщика не вступают в силу, если страховая премия не уплачена в срок, указанный в договоре.

Мониторинг посевных площадей проводится страховщиком и коммерческим банком (при условии, что страхователь получил льготный кредит) в течение 30 дней после посадки сельскохозяйственных культур с выездом на место.

В случае, если в результате мониторинга будет установлено, что посевные площади не засеяны культурами или засеяны другой сельскохозяйственной продукцией, составляется акт мониторинга и договор страхования досрочно прекращается.

При этом в случае частичной посадки культур страховая ответственность возлагается на фактически засеянную площадь.

По результатам мониторинга, проведенного рабочей группой, для каждого субъекта хозяйствования составляется отдельный акт мониторинга.

В соответствии с описанием инцидента и причинами причиненного ущерба ссылка, подтверждающая инцидент, является:

- **если повреждение вызвано ударом молнии в результате урагана, града, сильного дождя (джала), засухи и гармсея, экстремальной влажности почвы, сильного снегопада, мороза, низкого уровня воды, высокого уровня воды (наводнения)**– справочник центра (территориального подразделения) гидрометеорологической службы;
- **если повреждение произошло в результате пожара**– справка из пожарной части районного отдела внутренних дел; если повреждение происходит в результате заражения вредителями или болезнями сельскохозяйственных культур– справка уполномоченной организации о подтверждении того, что посевные площади действительно были повреждены вредителями и с ними боролись, а также копия договора с этой организацией;
- **если ущерб наступил в результате несвоевременной и неполной поставки минеральных удобрений субъекту хозяйствования, выращивающему хлопковое сырье и зерновые колосовые культуры** – справка уполномоченной организации об установленном и фактически полученном количестве минеральных удобрений, а также копия договора с этой организацией;
- справка районного отдела сельского хозяйства, подтверждающая, что выращенный урожай был полностью собран;
- справки подготовительной (принимающей) организации и районного отдела статистики, подтверждающие сдачу выращенной культуры в заготовительную организацию.

Не допускается требование каких-либо дополнительных документов, кроме документов, указанных в настоящем пункте.

Разница между величиной урожайности с гектара пахотной земли, принятой страховщиком к страхованию, и величиной фактической урожайности с гектара пахотной земли в текущем году (за основу берется средневзвешенная закупочная цена, утвержденная при расчете страховой премии), считается убытком от урожая.

Размер страхового возмещения исчисляется в пределах страхового возмещения (страховой ответственности), с учетом валового урожая, полученного страхователем от общей площади посевов (на основании справок заготовительного предприятия), и суммы уплаченной страховой премии.

При обнаружении страховщиком несоблюдения агротехнических требований в период посадки, ухода и уборки урожая страховое возмещение уменьшается на следующие суммы:

- 5 (пять) процентов при внесении удобрений меньше установленной нормы;
- 5 (пять) процентов, если сорняки переполнены;
- 5 (пять) процентов, если вовремя не поливать.

Страховая компенсация может быть уменьшена на 5 (пять) процентов, если предполагаемый (апробированный) урожай не был получен.

РИСУНОК 6. СХЕМА СТРАХОВАНИЯ БУДУЩЕГО УРОЖАЯ ХЛОПКА-СЫРЦА И ЗЕРНОВЫХ КОЛОСОВЫХ КУЛЬТУР И ВЫПЛАТЫ ИМ СТРАХОВЫХ ВОЗМЕЩЕНИЙ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

Этапы	Ответственные	Меры предосторожности	Срок
Этап 1	Хозяйствующий субъект, страховая организация, коммерческий банк, выращивающий хлопковое сырье и колосовые зерновые культуры	Выплачивает страховую премию страховщику	В течение 30 рабочих дней после заключения договора страхования
Этап 2	Страховая организация	Предоставляет страховой полис страховщику	В течение 3 рабочих дней после уплаты страховой премии
Этап 3	Хозяйствующий субъект, страховая организация, выращивающая хлопковое сырье и колосовые зерновые культуры	Информирует страховщика об обстоятельствах, вызвавших страховой случай	Страхование в течение 10 рабочих дней после даты обнаружения несчастного случая
Этап 4	Страховая организация, рабочие группы	Осматривает ущерб, нанесенный урожаю, на месте и составляет акт	В течение 10 дней после уведомления
Этап 5	Хозяйствующий субъект, страховая организация, выращивающая хлопковое сырье и колосовые зерновые культуры	Обращается к страховщику с письменным заявлением о возмещении ущерба от урожая	В конце страхового периода
Этап 6	Страховая организация	Страхование присуждается на основании этого постановления (страхование на длительный срок или на длительный срок отказа) при принятии решения о зачислении	В течение 15 дней с даты подачи заявления

Этап 7	Страховая организация, хозяйствующий субъект, занимающийся выращиванием хлопкового сырья и кустарниковых зерновых культур	Страховщик выплатит указанную компенсацию (в размере до 80% от общей сниженной страховой премии)	В течение 5 рабочих дней
Этап 8	Страховая организация	Для покрытия более 80 процентов от общей суммы страхового возмещения, определенной страховщиком, бюджетная субсидия предоставляется Министерством финансов Республики Узбекистан с соответствующим расчетом	По необходимости
Этап 9	Министерство финансов	Изучив информацию, страховщик готовит заключение о выделении бюджетных субсидий на выплату страхового возмещения	В течение 15 дней
Этап 10	Министерство финансов	Выделяет бюджетную субсидию страховщику для покрытия более 80 процентов установленного страхового возмещения	В течение 10 дней
Этап 11	Страховая организация, хозяйствующий субъект, занимающийся выращиванием хлопкового сырья и колосоовых зерновых культур	За счет бюджетной субсидии страховщик выплатит страховое возмещение и представит отчет в Министерство финансов Республики Узбекистан	В течение 5 дней

ВЫВОДЫ КО ВТОРОЙ ГЛАВЕ

В настоящее время основные сферы сельского хозяйства – растениеводство и животноводство имеют высокую степень рисков в связи с изменением климата, нехваткой оросительных вод, различными болезнями и вредителями сельскохозяйственных культур и т.д. В этих отраслях результаты производства напрямую зависят от погодно-климатических условий.

Сельскохозяйственное производство отличается высокой степенью рисков, стихийных бедствий и чрезвычайных ситуаций. Такие природные опасности как засуха, град, наводнение и др. могут привести к серьезным потерям.

Оказать влияние на финансово-экономическое положение предприятий и населения сельских районов осложняет привлечение широкомасштабных инвестиций в агропромышленное производство.

В данном случае важным фактором является наличие гарантированной страховой защиты. Она способствует финансовой устойчивости сельхозпредприятий, росту занятости и благосостояния населения в сельских местностях.

Страховые компании осуществляют свою деятельность по страхованию отраслей сельского хозяйства на основании локальных документов, разработанных внутри компании и не зарегистрированных Министерством юстиции.

Начиная с 1990 года в Республике, как показывают наши анализы, Руководством и Правительством страны приняты 36 нормативно-правовых документов, в том числе 4 закона, 1 Указ Президента Республики Узбекистан, 8 Постановлений Президента Республики Узбекистан, 17 Постановлений Кабинета Министров Республики Узбекистан и 6 различных нормативно-правовых актов по соответствующим министерствам и ведомствам по страхованию субъектов и отраслей сельского хозяйства (Таблица 3).

На сегодняшний день не разработан единый основополагающий правовой документ, регулирующий систему страхования в сельском хозяйстве.

Как показывают практика передовых развитых стран мира, субъекты сельского хозяйства всего мира повсеместно пользуются услугами страховщиков, тем самым защищая и сохраняя свои хозяйства от потерь.

Однако, среди фермеров, дехканских хозяйств и владельцев личных подсобных хозяйств Узбекистана подобная услуга не пользуется популярностью в силу ряда причин.

Страховые компании, работающие в данном сегменте, очень медленно и неуверенно проводят политику агрострахования.

Сельхозтоваропроизводители имеют следующие риски:

Производственный риск. Особенно распространён в растениеводстве. Его можно оценить по степени урожайности отдельных культур. Степень производственного риска часто измеряется статистическими показателями и характеризуется степенью отклонения от среднего признака урожая.

Ценовой или рыночный риск. В течение последнего десятилетия сельскохозяйственные производители постепенно адаптировались к ситуации со значительными колебаниями цен. Несмотря на это, колебания в ценах являются серьёзным источником риска в сельском хозяйстве.

Институциональный риск. Возникает в случае изменений в экономической политике, в правовом регулировании сельского хозяйства, в аграрной политике государства.

Финансовый риск. Связан со способом образования, накопления капитала и финансирования предприятия. Риск в данном случае обусловлен изменениями в зависимости от случая ставок кредитования по заёмному капиталу, размеров акционерного капитала, недостаточной ликвидностью.

Персональный риск (так называемый человеческий фактор). Подразумевает возможность наступления таких несчастных случаев как болезнь, утрата трудоспособности руководителя хозяйства, что может серьёзно сказаться на хозяйственной деятельности предприятия.

Помимо этих пяти основных можно назвать такие виды рисков, как риск неисполнения договорных обязательств, а также имущественный риск.

В нашей стране самый популярный вид агрострахования – страхование от недобора будущего урожая хлопка-сырца и зерноколосовых культур, и примерно 90 % поступления страховых премий приходится на этот вид риска.

Ежегодно по всей республике заключается большой объем договоров добровольного страхования урожая сельскохозяйственных культур, но только 10-15% из них вступают в силу, когда действительная ответственность по договору страхования урожая составляет менее 20% от суммы, указанной в самом договоре.

Такое явление приводит к тому, что роль страхования существенно уменьшается при компенсации ущербов от природных бедствий.

Особенностью сельхозстрахования является рассредоточенность клиентов по всей республике, что приводит к большим административным и производственным издержкам, а низкий уровень охвата препятствует минимизации доли административных расходов в структуре страховой премии.

Страховые компании вынуждены покрывать эти издержки за счет доходов от других видов страхования, что не выгодно для страховщиков.

Вероятность наступления ущерба в сельскохозяйственном страховании в несколько раз выше, чем в других отраслях страхования, а при существующем уровне капитализации это может привести к тому, что без государственной поддержки, при охвате урожая фермерских хозяйств республики на 20-30%, страховая компания может обанкротиться из-за нехватки резервов.

Во многих странах в рамках государственной политики предусмотрено предоставление государственной поддержки сельскому хозяйству в случае стихийных бедствий.

В Республике Узбекистан проект закона «О страховании сельскохозяйственных рисков» представлен на рассмотрение в Правительство.

Для повышения эффективности сельскохозяйственной отрасли Узбекистана необходима оптимальная модель страхования в целях защиты интересов и фермеров и страховщиков.

Во многих странах в рамках государственной политики предусмотрено предоставление государственной поддержки сельскому хозяйству в случае природных бедствий. Такие схемы компенсации последствий стихийных бедствий предусматривают направление компенсационных средств в страховой сектор. Наличие страховой инфраструктуры в сельскохозяйственном производстве поддерживает стратегическую политику, обеспечения продовольственной независимостью государства.

Кроме того, наличие страховой защиты стимулирует привлечение капитала под среднесрочные и долгосрочные проекты развития сельскохозяйственного производства, уменьшает зависимость фермеров от природных катаклизмов, стабилизирует доходы фермеров, обеспечивает занятость населения и его социальную защиту.

Зарубежный и отечественный опыт показали, что государственная поддержка страхования сельскохозяйственных рисков, которая предоставляется через субсидирование страховой премии, является более эффективной формой поддержки доходов агропроизводителей, чем прямая помощь государства в случае наступления катастрофических убытков.

ТАБЛИЦА 3. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНО – ПРАВОВЫХ АКТОВ ПО СТРАХОВАНИЮ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

п/п	Название нормативно-правового акта	Дата принятия и номер	Основное содержание
Законы Республики Узбекистан			
1.	О страховании	Закон Республики Узбекистан 6 мая 1993 г., № 833-XII	Настоящий Закон утратил силу в соответствии с постановлением Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 5 апреля 2002 года № 359-II «О введении в действие Закона Республики Узбекистан «О страховой деятельности». Данный Закон определял правовые основы развития страхования, формирования страхового рынка, роль и место страхования в социально-экономическом развитии республики, гарантировал наиболее полное удовлетворение потребностей граждан и юридических лиц в страховых услугах, обеспечивал защиту интересов и соблюдение обязательств всех участников страховых взаимоотношений.
2.	Об обязательном государственном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Закон Республики Узбекистан. Принят Законодательной палатой 26 июня 2008 года Одобен Сенатом 28 августа 2008 года	Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области обязательного государственного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.
3.	Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя	Закон Республики Узбекистан. Принят Законодательной палатой 11 ноября 2008 года Одобен Сенатом 27 марта 2009 года	Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области обязательного страхования гражданской ответственности работодателя.
4.	О страховой деятельности	Закон Республики Узбекистан Принят Законодательной палатой 15 июня 2021 года, Одобен Сенатом 27 августа 2021 года	Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области страховой деятельности. Настоящий Закон не распространяется на отношения, связанные с государственным социальным страхованием и государственным медицинским страхованием.

п/н	Название нормативно-правового акта	Дата принятия и номер	Основное содержание
Указы Президента Республики Узбекистан			
5.	О создании государственно-акционерной страховой компании «Узагросугурта»	Указ Президента Республики Узбекистан от 25 февраля 1997 г., № УП-1713	Регулирует вопросы об обеспечении эффективного развития сферы страховых услуг, создания благоприятных условий для страховой защиты производителей сельскохозяйственной продукции и населения по предложению Министерства финансов, Министерства сельского и водного хозяйства Республики Узбекистан, ассоциации «Узгосхлопкопромсбыт» корпорации «Узхлебопродукт», коммерческих банков, «Пахта-банк», Галлабанк, «Мева сабзавотбанк» создана Государственно-акционерной страховой компанией «Узагросугурта» на базе Главного управления государственного страхования при Министерстве финансов Республики Узбекистан.
Постановление Президента Республики Узбекистан			
6.	О мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг	Постановление Президента Республики Узбекистан от 10 апреля 2007 г., № ПП-618	Рассматривает вопросы дальнейшего формирования конкурентного рынка страховых услуг, развития современных видов и повышения качества страховой деятельности, увеличения уровня капитализации и обеспечения финансовой устойчивости страховщиков, расширения их региональной сети, а также совершенствования методов регулирования страхования.
7.	Об утверждении положения о порядке закладки страхового фонда продовольственной пшеницы, ее хранения, освежения и использования	Постановление Президента Республики Узбекистан от 28 марта 2008 г., № 54	Настоящее Положение регулирует вопросы закладки страхового фонда продовольственной пшеницы, ее хранения, освежения и использования.
8.	О дополнительных мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг	Постановление Президента Республики Узбекистан от 21 мая 2008 г., № ПП-872	О дальнейшем совершенствовании страховой деятельности, повышении капитализации и финансовой устойчивости страховщиков, расширении их региональной сети и стимулирования участия страховых компаний в инвестиционных процессах, а также обеспечении эффективной защиты прав потребителей страховых услуг.
9.	О мерах по совершенствованию деятельности акционерного общества «страховая компания Кафолат»	Постановление Президента Республики Узбекистан от 9 октября 2017 г., № ПП-3317	О вопросах увеличения спектра страховых услуг для населения и субъектов предпринимательства на основе международных стандартов, внедрения современных информационно-коммуникационных технологий, создания эффективной системы страхования имущественных интересов физических и юридических лиц, а также внедрения современных методов корпоративного управления в целях дальнейшего совершенствования страховой деятельности в республике.

п/н	Название нормативно-правового акта	Дата принятия и номер	Основное содержание
10.	О мерах по расширению механизмов финансирования и страховой защиты экспортной деятельности	Постановление Президента Республики Узбекистан от 24 мая 2019 г., № ПП-4337	В соответствии с постановлением Президента Республики Узбекистан от 20 декабря 2018 года № ПП-4069 «О мерах по усилению содействия и стимулирования экспорта», а также в целях создания необходимых условий для эффективного внедрения механизмов экспортного и предэкспортного финансирования, страхования экспортных кредитов и рисков
11.	О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан	Постановление Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года № ПП-4412	Направлено на дальнейшее реформирование национального страхового рынка и обеспечения его стремительного развития, внедрения новых видов страховых услуг, пользующихся высоким спросом, повышения доверия потребителей к страховому рынку, а также в соответствии с государственной программой по реализации стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017– 2021 годах.
12.	Об организации деятельности агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан	Постановление Президента Республики Узбекистан от 31 декабря 2019 г., № 1060	Во исполнение постановления Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года № ПП-4412 «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан», а также в целях обеспечения эффективной организации деятельности Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан.
13.	О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни	Постановление Президента Республики Узбекистан от 23 октября 2021 г., № ПП-5265	В целях обеспечения ускоренного развития национального страхового рынка, повышения доверия потребителей к страховому рынку, а также исполнения задач, определенных в Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в «Год поддержки молодежи и укрепления здоровья населения».
Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан			
14.	Об образовании фонда социального страхования при Кабинете Министров Республики Узбекистан	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан и Совета Федерации профсоюзов Узбекистана от 4 августа 1993 г., № 391	Настоящее постановление утратило силу в соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 22 февраля 2021 года № 87 «О признании утратившими силу некоторых решений Правительства Республики Узбекистан, утративших свое значение (Указ Президента Республики Узбекистан от 27 сентября 2020 года № УП-6075 «О мерах по улучшению деловой среды в стране путем внедрения системы пересмотра утративших свою актуальность актов законодательства»)».

п/н	Название нормативно-правового акта	Дата принятия и номер	Основное содержание
15.	О государственном обязательном страховании имущества сельскохозяйственных предприятий	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 23 декабря 1993 г., № 608	Настоящее постановление утратило силу в соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 6 марта 1997 г. № 125 «О вопросах организации деятельности государственно-страховой компании «Узагросугурта».
16.	О вопросах организации деятельности государственно-страховой компании «Узагросугурта»	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 6 марта 1997 г., № 125	В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 25 февраля 1997 года № УП-1713 «О создании Государственно-акционерной страховой компании «Узагросугурта» определены приоритетные направления деятельности Государственно-акционерной страховой компании «Узагросугурта» предоставление страховой защиты имущественным интересам сельхозтоваропроизводителей, предприятий и населения, проживающего в сельской местности.
17.	О страховании ответственности за своевременность расчетов по договорам на закупку плодоовощной продукции, молока и скота	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 25 марта 1999 г., № 132	Настоящее постановление утратило силу в соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27 ноября 2002 г. № 413 «О мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг».
18.	О размерах взносов на социальное страхование	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 30 июля 1999 г., № 372	Нацелено на усиление социальной защиты населения, обеспечения внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан надежными источниками поступления средств, а также в интересах эффективного и адресного использования средств социального страхования, поступающих в Фонд содействия занятости и Совет Федерации профсоюзов.
19.	О внесении дополнения в положение о социальном страховании и социальном обеспечении членов дехканских хозяйств	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 31 мая 2006 г., № 102	Настоящее постановление утратило силу в соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 22 февраля 2016 года № 46 «Об утверждении Положения о порядке уплаты страховых взносов во внебюджетный пенсионный фонд при Министерстве финансов Республики Узбекистан гражданами Республики Узбекистан, работающими за границей, и отдельными категориями лиц, рабочее время которых не поддается учету, а также порядке учета их трудового стажа и размера заработка, принимаемого для исчисления пенсии».

п/н	Название нормативно-правового акта	Дата принятия и номер	Основное содержание
20.	Об утверждении положения о порядке создания страхового семенного фонда и его использования	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 3 апреля 2014 г., № 80	В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О семеноводстве» и во исполнение постановления Президента Республики Узбекистан от 15 июля 2013 года № ПП-2003 «Об утверждении планов разработки нормативно-правовых и иных актов, направленных на реализацию отсылочных норм законов» утверждено Положение о порядке создания страхового семенного фонда и его использования.
21.	О мерах по совершенствованию системы страхования будущего урожая хлопка-сырца и зерновых колосовых культур	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 17 июня 2019 г., № 505	Нацелено на обеспечение реализации постановлений Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по широкому внедрению рыночных механизмов в сельском хозяйстве» № 149 от 28 февраля 2018 года и «О дополнительных мерах по дальнейшему стимулированию выращивания зерновых колосовых культуры» № 959 от 27 ноября, 2018 г., а также широкого внедрения системы защиты путем страхования субъектов хозяйствования, выращивающих хлопковое сырье и зерновые культуры, от ущерба, причиненного различными стихийными бедствиями.
22.	Об утверждении положения о порядке страхования скота в домашних хозяйствах и хозяйствующих субъектах, осуществляющих деятельность в направлении животноводства	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан 30 сентября 2019 г., № 830	В соответствии с постановлением Президента Республики Узбекистан «Об организации деятельности Государственного комитета ветеринарии и развития животноводства Республики Узбекистан» от 28 марта 2019 года № PQ-4254 Кабинет Министров одобрено Положение о порядке страхования домашних животных, содержащихся в подсобных хозяйствах и хозяйствующих субъектах, осуществляющих деятельность в сфере животноводства.
23.	О мерах по дальнейшему совершенствованию национальной экспортно-импортной страховой компании «Узбекинвест»	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 30 января 2020 г., № 46	Направлено на реализацию Постановления Президента Республики Узбекистан «О мерах по расширению механизмов финансирования и страховой защиты» от 24 мая 2019 года ПП-4337, постановлением Кабинета Министров РУз экспортно-импортная национальная страховая компания «Узбекинвест» преобразован на акционерное общество «Экспортно-импортная страховая компания «Узбекинвест».
24.	Об утверждении положения о порядке компенсации расходов по уплате страховых взносов при использовании экспортерами страховых услуг в качестве залога	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 25 августа 2020 г., № 512	В целях обеспечения реализации постановления Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшей поддержке экспортной деятельности» от 7 мая 2020 года ПП-4707, утверждено Положение о порядке возмещения расходов на уплату страховых премий при использовании экспортерами страховых услуг в качестве залога.

п/н	Название нормативно-правового акта	Дата принятия и номер	Основное содержание
25.	О дополнительных мерах по совершенствованию порядка оказания электронных страховых услуг	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 14 декабря 2020 г., № 780	Нацелено на обеспечение реализации постановления Президента Республики Узбекистан «О мерах по реформированию страхового рынка Республики Узбекистан и обеспечению его опережающего развития» от 2 августа 2019 года №PQ-4412, а также широкое использование современные информационные технологии, активное внедрение и развитие электронных видов страховых услуг.
26.	О внесении изменений и дополнений в правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27 сентября 2021 г., № 609	В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан» от 25 августа 2021 года № ЗРУ-711 утвержден порядок получения страхового возмещения водителями по дорожно-транспортным происшествиям без участие сотрудников органов внутренних дел.
27.	О мерах по развитию системы государственного социального страхования	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 20 сентября 2022 г., № 515	В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 25 июля 2022 года № ПФ-175 «Об утверждении стратегии социальной защиты населения Республики Узбекистан» при Министерстве финансов создан Фонд социального страхования, не имеющий статус юридического лица и выплаты по государственному социальному страхованию устанавливаются со счета данного фонда.
28.	О внесении изменений и дополнений в положение о порядке компенсации расходов по уплате страховых взносов при использовании экспортёрами страховых услуг в качестве залога, направленных на совершенствование порядка страхования деятельности, связанной с поддержкой экспорта	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 25 ноября 2022 г., № 673	В целях совершенствования системы финансовой поддержки экспортеров при использовании механизмов страхования, а также согласования с законодательными актами порядка компенсации затрат на уплату страховых взносов при использовании экспортерами страховых услуг в качестве залога.
29.	Об утверждении положения о порядке оказания страховых услуг в электронном виде	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 5 декабря 2022 г., № 694	В целях обеспечения реализации постановления Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию отрасли страхования жизни» от 23 октября 2021 года ПП-5265.

п/н	Название нормативно-правового акта	Дата принятия и номер	Основное содержание
30.	О мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг	Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан 27 ноября 2002 г., № 413	В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О страховой деятельности» и постановлением Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года № ПП-4412 «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан» и в целях стимулирования развития страховой системы, укрепления материально-технической базы и финансовой устойчивости страховщиков, расширения их регионального представительства и повышения доверия населения к страховым организациям
Нормативно-правовые акты, принятые заинтересованными министерствами и ведомствами			
31.	Инструкция о проведение обязательного государственного страхования имущества сельскохозяйственных предприятий.	Министерство финансов Республики Узбекистан 20 декабря 1993 года, № 56/24 [Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 1 марта 1994 г. Регистрационный № 24]	В соответствии с законом Республики Узбекистан «О страховании» и постановлением Кабинета Министров «О государственном обязательном страховании имущества колхозов, совхозов и других государственных сельскохозяйственных предприятий» от 23 декабря 1993 года №608, имущества всех сельскохозяйственных предприятий, выращивающих сельскохозяйственную продукцию, подлежит государственному обязательному страхованию.
32.	Перечень мероприятий, обеспечиваемых выделением средств из взносов страхования, направленных на предотвращение гибели, повреждения сельскохозяйственных культур, скота, зданий, сооружений, имущества государственных, сельскохозяйственных предприятий, ширкатных, общественных организаций, дехканский (фермерских) хозяйств и арендных предприятий, имущества граждан и обеспечение безопасности пассажиров	Зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан от 9 февраля 1994 г. Регистрационный № 29]	Настоящий Перечень утратил силу в соответствии с приказом министра финансов Республики Узбекистан от 7 января 2003 года № 9 «О признании утратившими силу некоторых нормативно-правовых актов Министерства финансов Республики Узбекистан» и выведен из государственного реестра приказом Министра юстиции Республики Узбекистан от 5 февраля 2003 года № 34-мх.

п/н	Название нормативно-правового акта	Дата принятия и номер	Основное содержание
33.	Разъяснение о порядке регистрации страховых организаций	Министерство финансов Республики Узбекистан от 03.05.1999 г. № 34 [Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 21 мая 1999 г. № 733]	Законом Республики Узбекистан «О страховании» предусмотрено, что Госстрахнадзор осуществляет ведение единого государственного реестра страховщиков, объединений страховщиков, а также реестра страховых брокеров.
34.	Об утверждении положения о единых требованиях и стандартах предоставления перестраховочных услуг	Приказ Министра финансов Республики Узбекистан [Зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан 29 января 2011 г. Регистрационный № 2190]	Утверждено Положение о единых требованиях и стандартах предоставления перестраховочных услуг.
35.	О признании утратившими силу положения о комиссии по социальному страхованию предприятий, организаций, ведомств, фермерских хозяйств, учебных заведений, а также изменений к нему	Приказ Министра труда и социальной защиты населения Республики Узбекистан [зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан 16 сентября 2015 г. регистрационный № 431-2] 29 августа 2015 г., № 32-б	В целях Постановления Президента Республики Узбекистан №ПП-1251 от 30 декабря 2009 года «О мерах по совершенствованию структуры Министерства труда и социальной защиты Республики Узбекистан» и №ПП-1252 от 30 декабря 2009 г. «О внебюджетном Пенсионном фонде при Министерстве финансов Республики Узбекистан признан недействительными Положение о комиссии социального страхования предприятия, организации, учреждения, фермерского хозяйства, образовательного учреждения, утвержденное Министерством социального обеспечения Республики Узбекистан (перечень № 431, 9 апреля 1998 года).
36.	О внесении дополнений и изменений в положение об инвестиционной деятельности страховщика и перестраховщика	Приказ Министра финансов Республики Узбекистан [Зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан 22 декабря 2021 г. Регистрационный № 1982-2]	В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 13 апреля 2021 года № УП-6207 «О мерах по дальнейшему развитию рынка капитала» внесено дополнения и изменения в Положение об инвестиционной деятельности страховщика и перестраховщика.

3 | АНАЛИЗ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ УЗБЕКИСТАНА В СФЕРЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР И ИХ ПЕРЕЧЕНЬ

Аграрный сектор республики отличается от других отраслей национальной экономики тем, что производственная деятельность и результаты зачастую носят случайный характер и представляют собой в первую очередь процесс, тесно связанный с биологическими и погодными факторами. По этой причине сельскохозяйственное производство всегда было одной из самых рискованных отраслей экономики. В связи с этим, важным аспектом является развитие системы страхования в сельском хозяйстве, как залог обеспечения стабильной организации сельскохозяйственного производства.

В Узбекистане за последние годы принят ряд законодательных актов, постановлений и нормативно-правовых документов, касающихся рынка страхования. Также принят Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности» (№ ЗРУ-730 от 23.11.2021г.), усилена нормативно-правовая база страховой деятельности страховых компаний, что способствовало более динамичному развитию отраслей национальной экономики.

Среди принятых нормативно-правовых актов важное значение имеет принятие постановления Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года № ПП-4412 «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан». В соответствии с данным постановлением одной из основных целей является реформирование страхового рынка Республики Узбекистан и обеспечение его ускоренного развития.

Также одной из важнейших задач вышеуказанного постановления является создание на базе Государственной инспекции по страховому надзору при Министерстве финансов Республики Узбекистан Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан (далее – Агентство) и принятия мер по совершенствованию системы страхования будущего урожая хлопка-сырца и зерновых колосовых культур.

Агентство является уполномоченным государственным органом по регулированию и развитию страхового рынка и обеспечивает защиту прав и законных интересов всех участников страховых отношений, отчитывается о своей деятельности перед Министерством финансов Республики Узбекистан (далее – Министерство финансов).

Согласно Указу Президента Республики Узбекистан «О мерах по реализации административных реформ Нового Узбекистана» от 21 декабря 2022 года, № УП-269, с 1 января 2023 года на базе Министерства финансов Республики Узбекистан организовано «Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан», и согласно приложению 3 данного Указа «Агентство по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан» с 1 января упразднено, а его задачи и функции переданы в Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан. При министерстве экономики и финансов создан «Департамент развития рынков капитала и страхования». Согласно 4 приложению («Временное положение «О Министерстве экономики и финансов Республики Узбекистан») приказа Министерства экономики и финансов РУз от 13 марта 2023 года за №26, основными задачами и функциями министерства в области страхования являются: «... обеспечение открытости и прозрачности функционирования страхового рынка и деятельности его профессиональных участников, в том числе путем регулярного объявления статистических и финансовых показателей в сфере страховой деятельности; обеспечение защиты прав и законных интересов потребителей страховых услуг и иных участников страховых отношений ...; лицензирование страховой деятельности страховщиков (перестраховщиков) и страховых брокеров, сертификация деятельности актуариев; и др.

Решения Агентства, принимаемые в пределах его полномочий, обязательны для исполнения всеми профессиональными участниками страхового рынка.

В полномочия Агентства входит:

- содействие в организации подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов страхового рынка, в том числе за рубежом, а также с привлечением экспертов и специалистов международного уровня;
- лицензирование страховой деятельности страховщиков (перестраховщиков) и страховых брокеров, сертификация деятельности актуариев.

Кроме того, создан внебюджетный фонд Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов.

Также, исходя из требований 30-ой цели, определенной в Указе Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 года №УП-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы», в качестве приоритетных задач определено «Расширение масштаба государственной поддержки и внедрение новых механизмов страхования в сельском хозяйстве».

Кроме того, принятые Кабинетом Министров Республики Узбекистан постановления от 17 июня 2019 года № 505 «О мерах по совершенствованию системы страхования будущего урожая хлопка-сырца и зерновых колосовых культур» и от 30 сентября 2019 года №830 «Об утверждении Положения о порядке страхования скота в домашних хозяйствах и хозяйствующих субъектах, осуществляющих деятельность в направлении животноводства» стали важными нормативно-правовыми документами, направленными на широкое развитие системы страхования в сельском хозяйстве.

В целях дальнейшего усиления правовой защиты страховой деятельности в нашей стране и более динамичного развития отрасли Законодательной палатой 15 июня 2021 года принят и 27 августа 2021 года одобрен Сенатом Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности».

Вышеуказанная нормативно-правовая база в настоящее время стала основой для обеспечения свободы деятельности страховых организаций республики на основе рыночных условий, диверсификации видов услуг, защиты прав хозяйствующих субъектов.

В целях повышения уровня сельскохозяйственного страхования, в Стратегии развития сельского хозяйства и в программах по ее реализации предусмотрены меры по формированию инфраструктуры рынка сельскохозяйственного страхования и совершенствованию механизмов страхования сельского хозяйства:

- создание базы данных по страхованию агропредпринимателей, цифровизация и организация мониторинга системой сельхоз страхования;
- реализация фундаментальных и прикладных исследований форм и систем сельскохозяйственного страхования, актуарных исследований, разработки страховых продуктов, на основе пилотных международных проектов, финансируемых зарубежными финансовыми институтами и организациями;
- разработка учебных программ и организация различных курсов обучения и семинар-тренингов по рынку сельскохозяйственного страхования, страхованию урожайности и др., а также обучению субъектов сельскохозяйственного производства;
- субсидирование деятельности агропредпринимателей и страховых компаний по сельскохозяйственному страхованию и др.

- в соответствии с принимаемыми мерами, страховой рынок республики из года в год претерпевает положительные изменения в своей структуре. Например, в 2019 году количество страховых организаций, действующих в республике, составляло 36 ед., а в 2022 году этот показатель увеличился на 5 единиц (14,0%) по сравнению с 2019 годом и достиг 41 ед. Соответственно, совокупный уставный капитал страховых организаций за анализируемые годы увеличился в 2,5 раза и достиг 1884,0 млрд. сум. (табл. 4).

ТАБЛИЦА 4. СТРУКТУРА СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

№	Структура страхового рынка	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г. в % к 2019 г.
1.	Количество страховых организаций, ед.	36	40	42	41	114,0
	в том числе по страхованию жизни, ед.	8	8	8	8	-
2.	Общий уставный капитал страховых организаций (в млрд. сум)	755,2	1439,2	1590,0	1884,0	2,5 раза
3.	Количество страховых брокеров, ед.	5	5	5	7	1,4 раза
4.	Количество актуариев	5	5	5	5	-
5.	Количество страховых агентов, ед.	8657	8900	9581	9155	105,8
	в том числе юридические лица	2388	2639	2820	2625	110,0
6.	Количество страховых организаций, являющихся членами Фонда гарантирования платежей	17	19	23	23	1,4 раза

Количество страховых брокеров увеличилось с 5 до 7, а количество актуариев осталось неизменным. Количество страховых агентов к 2022 году достигло 9155 ед. или увеличилось по сравнению с 2019 годом на 5,8 процента.

Следует отметить, что по состоянию на 1 января 2023 года в сфере общего страхования по предоставлению страховых услуг работало 34 страховых компании, а в сфере страхования жизни – 8 компаний. Из 34 вышеуказанных компаний общего сектора только 2-3 являются государственными, а остальные являются частными страховыми компаниями (приложение 2).

Подчеркнем, что объем страховых премий на рынке общего страхования по итогам 2022 года увеличился на 1262,6 млрд. сум по сравнению с 2021 годом. Наибольшее изменение по этому показателю можно наблюдать у страховой компании АО «IMPEX-INSURANCE», у которой страховые премии увеличились за указанный период на 68728 млн. сум.

Акционерному обществу «IMPEX-INSURANCE» выдана лицензия серии SF № 00022 от 5 октября 2021 года на осуществление добровольного и обязательного страхования по классам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16 и 17 отрасли общего страхования. <https://imda.uz/ru/impeh-vidana-litsenziya/>.

Вместе с тем отметим, что в АО «GARANT INSURANCE GROUP» в 2022 году этот показатель снизился на 52,4% по сравнению с 2021 годом (приложение 1).

Показатели страховой компании АО «O'ZAGROSUG'URTA», непосредственно оказывающей услуги агропромышленному комплексу, страховые премии в 2022 году увеличились на 135 647 млн сум по сравнению с 2021 годом.

Следует отметить, что в 2022 году по сравнению с 2021 годом наблюдается рост перестраховочных премий на 56,6 %. Наивысшую позицию по данному показателю заняла страховая компания АО «MOSAIC INSURANCE COMPANY». В частности, если

в 2021 году перестрахованные в эту компанию страховые премии составили 48 млн. сум, то к 2022 году этот показатель достиг 7586 млн сум или увеличился на 1580 % за анализируемые годы.

По страхованию жизни, при наличии в республике 8 страховых компаний, наивысший показатель соответствует страховой компании АО «ALFA LIFE INSURANCE», где увеличение составило на 214,6% по итогам 2022 года по сравнению с 2021 годом. (приложение 2).

В настоящее время в нашей республике действуют 18 классов страхования, ниже приведены самые активные:

- 1-й класс – страхование от несчастных случаев;
- 2-й класс – обязательное страхование от болезней;
- 8-й класс – страхование от пожаров и стихийных бедствий;
- 9-й класс – страхование от материального ущерба.

Для справки: в 2021 году страховые премии по 1-му классу составили 46,7 млрд. сум, в 2022 году этот показатель составил 59,3 млрд. сум, т.е. 26,8 % роста. По итогам 2021 года страховые премии по 2-му классу составили 5197 млн сум, в 2022 году этот показатель уменьшился на 14 % и составил 4445 млн. сум. Страховые обязательства в 2021 году составили 19753,12 млрд. сум, а в 2022 году данный показатель составил 50128,1 млрд. сум, что выявляет рост 153,8%. (Сведения по остальным классам прилагаются).

Как показывает анализ, только в рамках 8-го и 9-го классов составленные договоры по страхованию относились к сельскохозяйственным культурам.

Из проведенного исследования видно, что из 41 страховой компании, функционирующей в республике, только 3 компании, предоставляли услуги по страхованию сельскохозяйственных культур: АО «O'zagrosug'urta», компания «My Insurance», компания «Semurg Insurance».

Также необходимо отметить, что за период 2022-2023 гг. лишь две страховые компании предлагают услуги по агрострахованию: АО «O'zagrosug'urta» и компания «Semurg Insurance».

Принимаемые меры по поддержке развития сельскохозяйственного страхования не были достаточно внедрены и планы в этом направлении частично не были достигнуты.

За период 2019-2021 гг. из Государственного бюджета на субсидирование по выплатам страховой премии на продукцию плодов и овощей, а также для приглашения зарубежных специалистов по этому направлению, инвестиции не выделялись. Необходимо отметить, что за период январь-август 2022 года государством было запланировано выделение 50 млрд. сум субсидий (2,2% от планового объема субсидий государства) в сектор агропромышленного комплекса.

В настоящее время количество компаний, осуществляющих страховую деятельность в сельском хозяйстве, невелико, многие страховые компании в основном занимаются страхованием сельскохозяйственной техники. Тем не менее, часть страховых компаний в настоящее время начинают использовать существующие виды страхования (пилотные) в зарубежных странах для сельского хозяйства, в частности, можно назвать компанию СП «SEMURG INSURANCE», работающую в сотрудничестве с Министерством сельского хозяйства Республики Узбекистан, АО «O'zagrosug'urta» и компанией «My Insurance».

Рынок сельскохозяйственного страхования в Узбекистане сталкивается с тенденцией снижения интереса, которая усугубляется тем, что один из ведущих местных страховщиков, компания «O'zagrosug'urta», снижает свою подверженность этому бизнесу из-за ее высокой волатильности и финансовых потерь. Это видно из снижения страховой премии компании «O'zagrosug'urta» по сельскохозяйственному страхованию – с 147,983 млн сум в 2017 году до 2500 млн сум в 2021 году.

Например, в Самаркандской области за период 2019-2022 гг. количество договоров по страхованию сельскохозяйственных культур сократилось от 1544 ед. в 2019 году до 4 ед. в 2022 году, т.е. в 386 раз.

Для справки: о деятельности компании «O'zagrosug'urta».

В сельскохозяйственном секторе существуют риски недополучения урожая в результате стихийных бедствий, болезней или сельхозвредителей²³.

Один из самых эффективных инструментов управления рисками – их страхование. В республике страховые услуги в этом направлении предоставляет Акционерное общество «O'zagrosug'urta».

Необходимо отметить, что главная цель страхования сельскохозяйственных рисков – это частично или полностью компенсировать сельскохозяйственному производителю потерю урожая или скота, которая возможна из-за стихийных бедствий, болезней, сельхозвредителей и др. АО «O'zagrosug'urta» является основной страховой компанией в республике, предоставляющей страховую защиту в данном направлении. Основными клиентами общества являются фермерские хозяйства, а также представители сфер, обслуживающие производителей сельхозпродукции.

Компания «O'zagrosug'urta» предлагает свыше 100 видов страховых услуг, почти 40 из которых предоставляются производителям сельхозпродукции, среди них услуги по страхованию урожая культур, всех видов птицы и скота, сельскохозяйственной техники, выданной в лизинг и др.²⁴

Отметим, что благодаря эффективной работе, проводимой в данном направлении АО «O'zagrosug'urta», с каждым годом растет количество страховых договоров.

Если в 2014 году компанией «O'zagrosug'urta» было заключено 18024 страховых договора по страхованию урожая хлопка и зерна, сумма страховых обязательств по которым составила 143 млрд. сум, то в 2015 году количество договоров достигло 20518 с суммой обязательств 178 млрд. сум. Из них 6250 договоров приходится на страхование урожая зерна, а 14268 договоров – на страхование урожая хлопка.

В 2015 году компанией выплачено фермерским хозяйствам 7,7 млрд. сум страховых возмещений.

Природные катаклизмы и стихийные бедствия, являясь форс-мажорными обстоятельствами, могут нанести значительный урон, в том числе, и выращиваемой сельскохозяйственной продукции. В связи с этим, наличие страховой защиты производителей сельскохозяйственной продукции может сократить или возместить их финансовые потери. Одним из лидеров отечественного страхового рынка в этом направлении является АО «O'zagrosug'urta», которое предоставляет сельхозпроизводителям доступные и отвечающие их потребностям страховые продукты.

По итогам 2015 года компанией «O'zagrosug'urta» заключено с фермерскими хозяйствами 18364 договора по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, 4080 из которых – по страхованию урожая зерна, а 14256 – урожая хлопка. Следует отметить, что по сравнению с 2014 годом количество заключенных договоров выросло на 343 ед. Объем страховых обязательств по заключенным страховым договорам составил 159,6 млрд. сум²⁵.

Страховые премии, уплачиваемые клиентами, рассчитываются на основании страховых тарифов. Диапазон страховых тарифов установлен от 0,1% до 10% от страховой суммы.

²³<http://agroinsurance.com/ru/uzbekistan-v-2015-godu-uzagrosugurta-vyiplatila-fermerskim-hozyaystvam-7-7-mlrd-sumov-strahovyih-vozmeshheniy/>

²⁴<http://agroinsurance.com/ru/uzbekistan-v-2015-godu-uzagrosugurta-vyiplatila-fermerskim-hozyaystvam-7-7-mlrd-sumov-strahovyih-vozmeshheniy/>

²⁵<http://agroinsurance.com/ru/uzbekistan-ao-uzagrosugurta-zaklyucheno-bolee-18-3-tyis-dogovorov-po-strahovaniyu-urozhaya-selhozkultur/>

Также необходимо подчеркнуть, что в международной практике страхование урожая выполняет две наиважнейшие функции²⁶, а именно:

- 1. Денежная компенсация, выплачиваемая напрямую фермерам, помогает справиться с последствиями гибели урожая и восстановить свой агробизнес.
- 2. Страхование не только помогает фермерам сохранить свой бизнес, но и успешно развивать его.

Поэтому, при распространении сельскохозяйственного страхования следует использовать как финансовый инструмент страхование будущего урожая в качестве залога для получения кредита на развитие сельскохозяйственного бизнеса.

Исходя из опыта развитых зарубежных стран, следует подчеркнуть, что эффективны существующие механизмы и методы государственной поддержки. В частности, наиболее эффективен механизм частичного субсидирования страховых взносов для компаний, оказывающих страховые услуги в сельском хозяйстве. Такая ситуация приводит к увеличению заинтересованности страховых компаний в оказании услуг аграрному сектору.

В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27 ноября 2002 года № 413 «О мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг» виды (классы) страхования используются страховщиками, перечисленными в Положении о лицензировании страховой деятельности страховщиков и страховых брокеров: в лицензии страховщика, указываются виды (классы) страхования, которые имеет право осуществлять лицензиат. Класс страхования представляет собой совокупность видов страхования, объединенных некоторыми общими признаками. Содержание каждого занятия и требования к условиям перевода указаны в решении полностью. В соответствии с классами, указанными в настоящем положении, организации, осуществляющие добровольное страхование в нашей республике, в настоящее время предоставляют виды (классы) страхования.

В рамках данных классов также охватываются виды страхования в сельском хозяйстве. В частности, АО «O'zagrosug'urta», «My Insurance» и СП «SEMURG INSURANCE», действующие в сотрудничестве с Министерством сельского хозяйства Республики Узбекистан, предлагают различные виды страхования в сфере сельского хозяйства.

АО «O'zagrosug'urta» осуществляет страховую деятельность в сфере общего страхования в обязательной и добровольной формах по классификации всех 18 классов страхования. Компания уделяет большое внимание внедрению новых видов страхования и на сегодняшний день предлагает своим клиентам более 140 страховых услуг.

В целях повышения уровня страховой защиты жителей отдаленных сел работает около 500 агентских отделов. Но если рассматривать 16 классов страхования финансовых рисков для агрострахования, то все страховые компании имеют на это лицензию. Однако необходимо признать, что уровень риска в сельскохозяйственном секторе выше, чем в других отраслях, вероятность убытков высока, а уровень рентабельности низок.

Как показывают результаты изучения, за 2020-2021 гг. АО «O'zagrosug'urta» в Республике Каракалпакстан не оказывало услуг по страхованию сельскохозяйственных культур. Данные услуги в этом регионе оказывала компания «My Insurance».

Компания «My Insurance» уже почти 20 лет представляет свои продукты на национальном страховом рынке, проявляя свою активность в реализации этих реформ как профессиональный участник страхового рынка, и занимая лидирующие позиции.

²⁶ <https://semurginsurance.uz/news/agroinsurance-2023-pervye-itogi-konferentsii/>

Основными партнёрами компании являются: компании «Sanoat Qurulish Bank», «Berlin Chemie», «Menarini Group» и др.

Основной задачей компании является быстрое и качественное обслуживание клиентов при возникновении страховых случаев, быстрое и качественное выполнение обязательств перед клиентами по договорам страхования.

Компания оказывает более 20 видов страховых услуг. В период 2021-2022 гг. компания оказывала услуги по страхованию сельскохозяйственных культур в Республике Каракалпакстан.

Как показывает анализ, компания «My Insurance» заключала договоры с фермерскими хозяйствами Караузьякского (76 фермерских хозяйств) и Тахтакупырского (8 фермерских хозяйств) районов Республики Каракалпакстан по страхованию невозврата кредита на производство хлопка-сырца и пшеницу.

Филиалы АКБ «AGROBANK» в этих районах подали иски в хозяйственные суды по поводу задолженности фермерских хозяйств по пшенице, и задолженность была взыскана судом в полной мере и в установленном порядке.

Совет фермерских хозяйств рассмотрел договоры невозврата фермерских хозяйств, действующих в Караузьякском и Тахтакупырском районах, с компанией «My Insurance», а в ходе проверки, согласно п. 3.1 договора, срок погашения кредита «Должника» (заемщика), указанный в договоре кредитного договора (последняя дата) или когда кредитная задолженность определена судом как подлежащая взысканию досрочно, указывается, что убыток «Застрахованного» в результате неисполнения обязательства перед «Застрахованным», то есть невозврат кредитной задолженности (суммы кредита) по кредитному договору, считается страховым случаем.

Совет фермерских хозяйств обратился с исками в Нукусский межрайонный экономический суд о взыскании с компании «My Insurance» 2,78 млрд. сум по делам 76 фермерских хозяйств Караузьякского района и 3,6 млрд. сум – 78 фермерских хозяйств Тахтакупырского района, также были иски, в которых судом Тахтакупырского района было отказано.

Необходимо отметить, что несмотря на то, что уполномоченными банками, страховой компанией и фермерскими хозяйствами, был заключен договор страхования, филиалы уполномоченных банков не смогли провести работу и принять действия по взысканию денежных средств со страховых компаний в пользу фермерских хозяйств, в результате чего фермерские хозяйства не смогли вернуть льготные кредитные средства, в связи с чем их долги перед банком не были погашены и исчерпали срок по договору.

Следует обратить внимание на тот факт, что фермерские хозяйства обязаны перечислить средства в страховую компанию при получении льготных кредитов, то есть фермерскому хозяйству, не уплатившему страховую премию страховой компании, не выдаются льготные кредитные средства.

Сегодня сельскохозяйственные предприятия в основном принимают формы страхования невозврата кредитов, взятых в коммерческих банках. Страхование урожая становится все более и более экономически – выгодным.

За период 2019-2021 гг. заключено более 50 000 договоров страхования, по которым было выплачено страховых возмещений на сумму около 117,0 млрд сум.

Стоит отметить, что в соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 17 июня 2019 года № 505 «О совершенствовании системы страхования хлопкового сырья и колоса», ежегодно льготных кредитов, выделяется АО «O'zagrosug'urta» хозяйствующим субъектам, выращивающим хлопок-сырец и

зерновые культуры для производства хлопка-сырца и зерновых культур на покрытие расходов по страхованию.

В других отраслях сельскохозяйственного сектора также открыты источники финансирования, в том числе в сфере плодоовощеводства, где большое внимание уделяется экспорту плодоовощной продукции.

Кроме того, в этих сферах внедрен и действует механизм страхования, где предоставлена возможность обеспечения финансирования урожая сельскохозяйственных культур, за период осваивания саженцев до сбора в плодоовощном секторе урожая.

При этом следует подчеркнуть, что порядок и условия использования страховых услуг в агропромышленном комплексе указаны в принятых нормативно-правовых актах.

Следует отметить, что основная часть руководителей сельхоз предприятий, в процессе заключения договора не имеют юриста района (области и т.д.) и не имеют необходимой квалификации об уровне соответствующих знаний.

В связи с этим следует принять во внимание следующие факты:

- повышение уровня знаний и обеспечение юридической и иной осведомленности на местах;
- организовать службы разъяснения порядка предоставления сельскохозяйственного страхования и др.

Исходя из этого, вносится предложение: уполномочить заинтересованные министерства и ведомства для проведения разъяснений среди сельхозпроизводителей о необходимости и целесообразности страхования сельскохозяйственной продукции.

У большинства фермерских хозяйств доминирует мнение о необходимости страхования после наступления страхового случая, или после того, как урожай попал под град (в том числе посевы засыхают из-за недостатка водных ресурсов, при этом, страховая компания не заключает договор страхования заведомо).

Важно то, что заключение договора страхования посевов должно произойти до наступления страхового случая. Вместе с тем необходимо принять во внимание при составлении договора уровень ожидаемого производства сельскохозяйственной продукции. Только после этого между страховой компанией и производителем будет заключен договор страхования будущих рисков.

В результате исследований, были выявлены системные проблемы по широкому внедрению страховых услуг в аграрном секторе и подготовлены научно и практически обоснованные предложения, и рекомендации по их решению.

В целях широкого внедрения системы защиты субъектов хозяйствования, выращивающих хлопок-сырец и зерновые культуры, путем страхования от ущерба, причиненного различными стихийными бедствиями, постановлением Кабинета Министров РУз утвержден порядок страхования будущего урожая хлопка-сырца и зерновых колосовых культур (ПКМ №505 Руз от 17 июня 2019 г.,).

Ежегодно на страховые расходы направляется 4% льготных кредитов, выдаваемых предпринимательским субъектам занимающиеся выращиванием хлопка-сырца и зерновых колосовых культур. Порядок оформления договоров: АО «O'zagrosug'urta», ежегодно по урожаю зерновых колосовых культур – до 1 февраля, по урожаю хлопка-сырца до 1 июля.

Одной из страховой компаний, занимающейся агрострахованием является СП АО «SEMURG INSURANCE». Компания осуществляет свою деятельность в Узбекистане с

декабря 2020 года (лицензия 00004 от 12.2020 г.). Компания «SEMURG INSURANCE» является единственной компанией в Узбекистане с международной командой экспертов по агропромышленным рискам.

За прошедшие годы было создано 25 региональных представительств²⁷, в том числе в Республике Каракалпакстан. С первых дней своего существования были внедрены уникальные для рынка страхования Узбекистана международные страховые продукты, особенно касательно аграрного сектора.

Следует отметить, что компания с отчётного года предлагает новый страховой продукт – страхование урожая, который был создан совместно с крупнейшей в мире перестраховочной компанией «Swiss Re» (Швейцарское перестраховочное общество, мировой лидер по защите аграрных рисков).

Компания «SEMURG INSURANCE» предлагает следующие виды страховых продуктов/программ:

- Агрострахование
- Страхование грузов
- Страхование имущества и ответственности
- Страхование в сфере энергетики
- Страхование оборудования
- Страхование строительно-монтажных рисков

Программа агрострахования – качественный страховой продукт, в котором страхование урожая, включает:

Спектр сельскохозяйственных культур	Защита от рисков, влияющих на урожайность сельхоз культур. Полис страхования может включить следующие риски:
1. Страхование зерновых	1. Неблагоприятные природные явления (заморозки, почвенная корка, песчаные бури, наводнения, ливни, высокая температура, и др.). 2. Безводие и маловодие, на источниках орошения (включая аварий). 3. Болезни и ущерб от вредителей. 4. Действия животных, птиц и грызунов. 5. Пожар и удар молнии. 6. Падение летательных аппаратов и/или их обломков. 7. Дополнительно можно включить: нарушения /прекращения электро-, тепло-, водоснабжения, разрушения покрытия теплиц в результате стихийных бедствий и/или аварий. Приступные действия третьих лиц.
2. Страхование хлопка	
3. Страхование фруктовых деревьев и виноградников	
4. Страхование овощей	

Цель компании – помочь клиентам комплексно работать со своими рисками. Основным преимуществом и отличительной особенностью деятельности страховой компании «Semurg Insurance», является комплексность, т.е. комплексный подход к защите агробизнеса клиента.

Суть комплексного подхода компании «Semurg Insurance» при агростраховании заключается в:

- оценке всех рисков сельхозпредприятия, фермерских хозяйств;
- проработке программы максимального снижения рисков;
- организации страхования от непредвиденных событий.

²⁷<https://semurginsurance.uz/about/>

Логистическая цепочка и последовательность комплексного подхода при агростраховании является:

- изучение индивидуальной ситуации субъектов агробизнеса;
- изучение статистики убытков и рисков каждого клиента;
- предложение страхового продукта только для актуальных рисков.

Компании Узбекистана, функционирующие в рынке агрострахования не покрывают убытки сельскохозяйственных предприятий – типовой полис страхования финансовых рисков защищает только банк и не компенсирует ущерб агропроизводителям. И при этом, полис страхования от неурожая, полагающуюся страховую выплату, получает клиент компании, а не банк.

Преимущества данной программы для сельхоза производителя:

- возможность компенсировать свои убытки после неурожая;
- сохранить имущество;
- расплатиться с кредиторами;
- продолжить развивать свой агробизнес и др.

Как показывают исследования и анализы деятельности страховой компании «Semurg Insurance» заслуживает распространения опыта компании по программе страхования урожая хлопка²⁸.

Например, при страховании урожай хлопка-сырца, на площади 1000 га., после мониторинга информацию об угодьях агропредприятия, и результатов оценки стоимости урожая и полиса была составлена договор по защите урожая хлопка-сырца – страховая сумма 12600,0 млн. сум. Стоимость полиса (страховая премия) составил 441 млн. сум (или 0,035% от страховой суммы).

Результаты анализа почвы и рекомендации агроэкспертов компании, способствовал снизить риск и повысить урожайность хлопка-сырца. Из-за маловодья в источнике орошения и высокой температуры было утеряно 60% урожая хлопка-сырца.

После оценки ущерба и вычета доли участия владельца агропредприятия в убытке, компанией «Semurg Insurance» следует выплатить владельцу агропредприятия 5670 млн. сум.

Значит, с полисом страхования урожая хлопка-сырца у агропроизводителя появится возможность:

- получить компенсацию при наступлении неурожая;
- защитить свою инвестицию, вложенную в сектор хлопководства;
- восстановить деятельность после непредвиденных событий;
- экономической устойчивости и гарантии перед бизнес-партнёром.

В этом плане заслуживает опыт работы специализированного АО «Uzinsurance», которое начало деятельность по страхованию сельскохозяйственных рисков.

Система страхования сельскохозяйственных рисков на 2022 год в рамках деятельности «Uzinsurance» «Узстрахование» на 2022 год по страхованию имущества сельскохозяйственных предприятий.²⁹

²⁸ Инфографика. Что «Semurg Insurance» предлагает агропроизводителям. Вахобов Ш.А., 2023.

²⁹ А.У.Гаффаров. Сельскохозяйственные риски управление рисками в страховании. //Ж//Iqtisodiyot va ta'lim / 2022-yil 5-son, 304 бет.

В целях обеспечения страховой защитой сельскохозяйственных предприятий, занимающихся плодоовощеводством и оказанием технического обслуживания:

- страхование контрактов на экспорт сельскохозяйственной продукции от политических и коммерческих рисков;
- внедрение порядка покрытия 50% страховых взносов из государственного бюджета плодоовощным кластерам, кооперативам и фермерским хозяйствам имеющие экспортные контракты.

Обеспечить повышение доходов от страховых премий до 3,1 млрд. сум в 2022 году за счет увеличения договоров по страхованию сельхозтехники и основных средств до 230 шт.

ВЫВОДЫ К ТРЕТЬЕЙ ГЛАВЕ

В развитии страхования сельскохозяйственных культур, помимо организационно-финансовых факторов, наблюдается непривлекательность и слабость развития страхования сельскохозяйственных культур, связанная с особенностями сельскохозяйственного сектора: страховые компании неохотно занимаются страхованием сельского хозяйства.

Наиболее важными причинами являются:

1. Системный характер и масштабность большинства рисков. Сельхоз производство является более рискованным, чем другие виды деятельности, при этом результаты производства напрямую зависят от влияния погодно-климатических условий. Незначительные погодные изменения могут повлиять одновременно на различные отрасли сельского хозяйства, и, тем самым, на страховые компании. Эти факторы влияют на уровень развития страхования в сельхоз секторе и страхование сельского хозяйства является более рискованным и наиболее уязвимым в отношении к другим классам страхования.
2. Преобладание рисков, связанных со стихийными бедствиями, неблагоприятными изменениями погоды, конъюнктурой цен на мировых рынках. Воздействие этих факторов на сельскохозяйственное производство практически невозможно.
3. Временная и пространственная особенность рисков сельского хозяйства.
4. Отраслевая и рельефно-территориальная особенность рисков сельского хозяйства.
5. Не достаточный уровень научно-методических основ оценки сельскохозяйственных рисков, а также сложность оценки рисков, особенно в определении наступления страхового случая, оценки влияния страховых событий на реальные доходы сельскохозяйственных производителей.
6. Отсутствие специальной подготовки персонала у большинства страховых компаний.
7. Отсутствие надёжной и достоверной статистической информации, позволяющей оценить уровень риска в сельхоз производстве.
8. Отсутствие достаточного уровня нормативно-законодательной базы (за исключением страхования производства хлопка-сырца и пшеницы) и закона, а также гарантий защиты как страховых компаний, так и фермерских и дехканских хозяйств.
9. Незрелость системы франшизы в страховой деятельности (франшиза – предусматривать в договорах страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного размера).

10. Региональная особенность, рассредоточенность и количество потенциальных страхователей сельскохозяйственных товаропроизводителей.
11. Незрелость спектра побудительных мотивов для страхования урожая (получение льготных кредитов в коммерческих банках при финансировании производства хлопко-сырца и зерна ведет к относительно широкому распространению в растениеводстве).
12. Отсутствие конкуренции в секторе сельскохозяйственного страхования.

Согласно **Постановлению Президента Республики Узбекистан № 387** «О дополнительных мерах по финансовой поддержке производства сельскохозяйственной продукции» от **07.02.2022г.** сельскохозяйственным предприятиям выделяются кредиты из бюджета для выращивания фруктов, винограда, картофеля, овощей, бахчевых, зелени и лекарственных растений, бобовых и масличных культур.

Страховой полис по страхованию риска невозврата кредитных средств или по страхованию урожая от риска может быть принят в качестве залогового обеспечения по кредитам, выделяемым производителям сельскохозяйственных культур, и направлен на погашение кредитов.

50 процентов расходов производителей сельскохозяйственных культур по страхованию урожая покрывается за счет Фонда государственной поддержки сельского хозяйства.

Министерству финансов (с 1 января 2023 года Министерству экономики и финансов РУз) поручено обеспечить выделение необходимых средств из Государственного бюджета Республики Узбекистан в Фонд государственной поддержки сельского хозяйства в целях покрытия **50 процентов** расходов на страхование урожая для производителей сельскохозяйственных культур за 2023 год и последующие годы.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. СЕГМЕНТЫ АГРОСТРАХОВАНИЯ АО «O'ZAGROSUG'URTA»

В сегменте агрострахования АО «O'zagrosug'urta» предлагаются следующие виды страхования садов и виноградников:

- страхование финансовых потерь сельхозпроизводителей в результате низкой урожайности садов;
- страхование финансовых потерь сельхозпроизводителей из-за низкой урожайности их виноградников в результате града;
- страхование от повреждения или гибели деревьев, виноградников и их саженцев в результате стихийных бедствий и т.д.

Условия и порядок заключения договоров по страхованию урожая садов и виноградников:

- Заключение договора страхования стартует в период, когда в садах начинается зимний сезон и заключается на один сельскохозяйственный год.

Необходимые документы для заключения страхового договора:

- заявление;
- площадь садов;
- планируемая урожайность в текущем году;
- средний урожай, полученный за последние 3 (три) года;
- заключенный с покупателем договор о реализации собранного урожая.

Страховым случаем является – материальный ущерб страхователя в результате снижения или полной гибели урожая садов и виноградников вследствие страховых рисков (*буря, град, ливень, сель, заморозки, пожар*).

Перед заключением договора страхования и в течение срока действия договора страхования проводится регулярный мониторинг состояния садов.

Страховая стоимость определяется исходя из средней 3-х летней или плановой урожайности садов, закупочных цен, согласованных в договоре.

Страховая сумма указывается в договоре страхования и определяется в пределах 50% от страховой стоимости.

Страховая премия определяется на основе Страховой суммы и Страховых тарифов.

Страховые деньги за урожай семенных и косточковых садов рассчитываются по отдельности.

Сроки уплаты страховых взносов до 1 марта для семенных и зерновых садов и до 1 апреля для виноградников.

Договор страхования не заключается в следующих случаях:

- если у страхователя нет договора с покупателем о реализации урожая;
- если страхователь не собирал урожай ни в одном из своих садов в течение последних 3 (трех) лет;
- если результат мониторинга отрицательный;
- если произошло 50% или более износа;

- если лозы не были закопаны под землю в зимний период.

Если возможность сбора урожая снижается или теряется в результате повреждения или уничтожения застрахованных садов, Страхователь уведомляет Страховщика о происшествии в течение 3 (трех) дней.

Уведомление пишется в свободной форме, в нем указывается месяц, число, период происшествия, название происшествия, его продолжительность, скорость или интенсивность, название поврежденного сада, как произошло повреждение (кратко), площадь сада, если есть виновные лица, предоставляет справку о них.

Разница между застрахованной стоимостью урожая и стоимостью урожая, полученного с одного гектара садовой площади в текущем году, является убытком, понесенным садами.

Пример:

- В хозяйстве имеется яблоневый сад площадью 10 га.
- Исходя из статистических данных, средняя продуктивность хозяйства за 3 (три) года выглядит следующим образом:
- 2016 г.– 56 ц/га, 2018 г.– 64 ц/га, 2020 г.– 60 ц/га.
- Средняя урожайность за 3 года– 60 ц/га.

Согласно действующим правилам при страховании семенных плодов урожайность определяется следующим путем: если страховой договор заключается в четном году, трехгодичная урожайность исчисляется за последние четные года, а если нечетной год, то берется последние нечетные года. Например, если страховой договор заключается в 2022 году, то трехгодичная урожайность определяется за 2016, 2018, 2020 годы.

- В договоре фермерского хозяйства с перерабатывающим предприятием цена за один центнер продукции установлена в размере 270 тыс. сумов.
- Договор купли-продажи продукции хозяйства предусматривает производство 700 ц (70 ц/га) с общей площади 10 га.
- Стоимость урожая с 1 га составляет $60 \cdot 270,0 = 16\,200,0$ тыс. сумов.
- Общая страховая стоимость $10 \cdot 16\,200,0 = 162\,000,0$ тыс. сумов.
- Страховая ответственность $162\,000 \cdot 50\% = 81\,000,0$ тыс. сумов
- Страховая премия $81\,000 \cdot 9\% = 7\,290,0$ тыс. сумов
- За период действия договора страхования в результате обморожения повреждено 10 га урожая сада.
- По результатам проведенной апробации планируется получить урожай 35 ц/га.
- Согласно статистическому отчету хозяйства, из 30 ц/га было получено 300 ц.
- В этом случае информация об утверждении используется в качестве основы для определения страхового возмещения.
- Стоимость выращиваемой культуры на 1 га составляет $35 \cdot 270,0 = 9\,450,0$ тыс. сумов.
- Страховое возмещение– $10 \cdot (16\,200,0 - 9\,450,0) \cdot 50\% = 33\,750,0$ тыс. сумов.

Сегменты агрострахования СП АО «Semurg Insurance»

Полис СП АО «Semurg Insurance» покрывает расходы на возмещение ущерба от:

- неблагоприятных природных явлений, включая заморозки;

- безводия и маловодья в источниках орошения;
- болезней и вредителей;
- пожара и удара молнии;
- противоправных действий 3-х лиц и других рисков.

С первых дней компания тесно работает с клиентом: подключает своих экспертов и агрономов, изучает почву, проводит ряд лабораторных исследований, составляет рекомендации по агротехнологическим мероприятиям.

В случае наступления страхового случая выплачивает компенсацию за убытки, помогая тем самым клиенту не только погасить имеющиеся кредиты, но и подготовить свой бизнес к новому посевному сезону.

Перед заключением договора страхования, клиент заполняет анкету-заявление, отражающую все данные истории посева, области посева и будущего урожая.

Запрашиваются такие данные как:

- От каких рисков требуется страховая защита.
- История убытков (сумма и объем потери урожая).
- Опыт выращивания страхуемой культуры.
- История выращивания культуры.
- История агротехнологий.
- Информация о культуре-предшественнике.
- Информация о поливной системе.
- Детальная история урожайности в отдельной таблице.
- Территория страхования.

После получения анкеты, эксперты выезжают на место посадки и берут образцы грунта для обследования. По итогам результатов обследования, принимается решение о принятии на страхование или отказе.

При принятии на страхование клиенту выдается агротехника. С первого дня заключения договора до конца сбора урожая ведется мониторинг.

Страховая премия рассчитывается:

Урожайность за 1 гектар (*размер поля*) рыночная цена выращиваемой культуры за основу берутся 5 лет, если 5 летней истории нет, то 3 года. Если земля новая, то берется история региона за 5 лет.

Пример:

В хозяйстве имеется яблоневый сад площадью 10 га.

Исходя из статистических данных, средняя продуктивность хозяйства за 5 (лет) года выглядит следующим образом:

- 2017 г.– 56 ц/га
- 2018 г.– 64 ц/га
- 2019 г.– 62 ц/га
- 2020 г.– 60 ц/га

- 2021 г.– 66 ц/га

Средняя урожайность за 5 лет – 61,6 ц/га.

Также был проведен анализ грунта, который выявил уровень урожайности местности – 60 ц/га.

Согласно действующих правил при страховании семенных плодов, если анализ грунта выдал уровень урожайности меньше, чем средний показатель за последние 5 лет, уровень урожайности берется, определенный анализом грунта.

- Цена за центнер урожая на бирже определена в 270 тыс. сумов.
- Стоимость урожая с 1 га составляет $60 \cdot 270,0 = 16\,200,0$ тыс. сумов.
- Общая страховая стоимость на 10 га $10 \cdot 16\,200,0 = 162\,000,0$ тыс. сумов.
- Страховая ответственность 162 000 тыс. сумов
- Страховая премия $162\,000,0 \cdot 15\% = 24\,300,0$ тыс. сумов

За период действия договора страхования в результате обморожения повреждено 10 га урожая сада.

По результатам проведенной апробации планируется получить урожай 35 ц/га.

Согласно статистическому отчету хозяйства, из 30 ц/га было получено 300 ц.

В этом случае определяется сумма страхового случая.

- $30 \text{ ц/га} \cdot 10 \text{ га} = 300 \text{ ц}$
- $300 \text{ ц} \cdot 270\,000 = 81\,000\,000$ сумов
- страховая сумма = 162 000 000 сумов
- Убыток $\rightarrow 162\,000\,000 - 81\,000\,000 = 81\,000\,000$ сумов
- Франшиза – 15%
- Размер страхового возмещения $\rightarrow 81\,000\,000 \cdot 85\% = 68\,850\,000$ сумов.

На рынке агрострахования предлагаются следующие виды страхования на овощные культуры³⁰:

- страхование финансовых потерь сельхозпроизводителей в результате недобора урожая овощных культур на открытом грунте;
- страхование финансовых потерь фермеров-производителей сельхозпродукции из-за недобора урожая сельскохозяйственных культур из-за повреждения овощных культур открытого грунта заморозками;
- страхование финансовых потерь производителей сельскохозяйственной продукции в результате недобора урожая сельскохозяйственных культур.

О порядке заключения договора страхования по страхованию урожая овощных культур:

Овощные культуры, высаживаемые в открытый грунт: капуста, свекла, морковь, лук, чеснок, помидоры, огурцы, перец, перец болгарский, баклажаны, редис, репа, редька, кабачки, патиссон и другие овощи.

Бахчевые культуры: дыня, арбуз, тыква и другие бахчевые.

³⁰ [https://www.agro.uz/ru/11-0453572/\)WWW](https://www.agro.uz/ru/11-0453572/)WWW) (<https://www.agro.uz/>) • (<https://t.me/uzagroministry>)

Договор страхования заключается на **1 (один)** сельскохозяйственный год за культуры, засеянные не позже календарных сроков (*утвержденных Минсельхозом и Минводхозом*), и на протяжении **20 (двадцати)** дней после всхода, на основании положительного заключения Страховщика, после изучения площади и состояния посевных площадей.

Страховые риски — ветер, буря, град, сильный дождь (*сель*), сход и лавина, пожар, взрыв, молния, засуха и гармсилль, резкое понижение температуры воздуха, мороз, сильный снегопад, маловодье (*дефицит*), высокий уровень воды (*наводнение*).

Страховым случаем признается финансовый ущерб Страхователя в результате недобора и потери урожая овощей и бахчевых культур вследствие страховых рисков.

Страховой стоимостью является стоимость урожая, определяемая исходя из средней урожайности за последние **3 (три)** года и из цены реализации **1 ц** продукции или на основании договорного соглашения.

Страховая сумма – сумма, не превышающая **50 (пятьдесят)** процентов страховой стоимости.

Страховая премия определяется исходя из утвержденного Страховщиком страхового тарифа (*ставки*) в отношении Страховой суммы.

Если возможность сбора урожая уменьшается или теряется в результате повреждения или гибели застрахованного урожая, Страхователь уведомляет Страховщика о происшествии в течение **3 (трех)** дней. Уведомление пишется в свободной форме и включает месяц, день, период происшествия, название происшествия, его продолжительность, скорость или интенсивность, название поврежденных садов, как оно было повреждено (*кратко*), посевную площадь, если есть виновные лица – информацию о них.

Разница между застрахованной стоимостью урожая и стоимостью урожая, полученного с одного гектара посевной площади в текущем году, является убытком, понесенным застрахованным лицом.

Сумма финансового убытка рассчитывается отдельно с учетом всей полученной продукции.

В случае основных овощей, выращиваемых в открытом грунте (*капуста, огурец, томат, свекла, морковь, картофель, лук и чеснок*), страховое возмещение определяется по каждой из них отдельно, а по остальным овощам – по группам.

4 | РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА И АНАЛИЗ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ В ПИЛОТНЫХ РАЙОНАХ: ВЫЯВЛЕНИЕ НЕДОСТАТКОВ СИСТЕМЫ

В рамках исследования в целях выявления региональных особенностей страхования и факторов, определяющих мотивацию при агростраховании, был разработан анкетный опросник. И в 3 трёх пилотных районах Республики Каракалпакстан – Канлыкульский, Кегейлийский и Караузьякский – организован анкетный опрос среди фермерских хозяйств.

Методом случайного отбора были изучены мнения 34 фермерских хозяйств, в том числе по Канлыкульскому району – 10 респондентов (29,4% от всех респондентов); по Кегейлийскому району – 11 (32,4% от всех респондентов), и по Караузьякскому району – 13 (38,2% от всех респондентов).

Производственное направление фермерских хозяйств – многопрофильное, и в структуре посевных площадей преобладают площади пшеницы и хлопка-сырца, а также, овощные культуры, картофель и кормовые культуры.

В целом 43-50% орошаемых земель исследованных фермерских хозяйств заняты стратегической культурой – хлопка-сырца и пшеницы.

Всем изученным фермерским хозяйствам были выделены льготный кредит (4% годовых) под производства хлопка-сырца и пшеницы, и естественно они подписали договоры с страховыми компаниями.

При беседе с представителями АО «O'zagrosug'urta» Республики Каракалпакстан выяснилось, что компания в 2020-2021 годы не участвовала в процессе страхования на территории республики. В эти годы страхованием фермерских хозяйств занималась страховая компания «MY-INSURANCE», о чём отмечалось ранее.

Интересен тот факт, что на вопрос «Ознакомились ли вы с договорными обязательствами между фермерским хозяйством и страховой компанией?» 83% респондент ответил «Да», только 17% ответил «Нет». Иначе говоря, каждый 5-ый респондент подписывает договоры по страхованию, не ознакомившись с его содержанием и условиями.

Другой характерной особенностью является то, что на вопрос «Какой процент и сколько сумов составляет первоначальный взнос фермера по договору страхования?» все указали процентную ставку, только 20,6% респондентов смогли указать сумму оплаты (данный показатель по Кегейлийскому району составил 27,3%, по Караузьякскому району 31%, а по Канлыкульскому району ни один респондент не мог указать сумму).

В перспективе при организации семинар-тренингов следует более глубоко разъяснять важность данного элемента договора по страхованию.

Исследования показывают, что вопросы, связанные с экономической состоятельностью фермерских хозяйств при любых формах страхования, имеет первостепенное значение, и процентная ставка при договорах по страхованию, является «барометром» страхования в целом.

Так, на вопрос «Не высок ли процент первоначальной выплаты, указанный в договоре страхования? 47% респондентов ответили, что «сумма процентов является удовлетворительной» (Канлыкульский – 30%, Кегейлийский – 45,4%, Караузьякский –

61%), и только 35,3% фермерских хозяйств, участвующих в анкетном опросе, считают, что «необходимо уменьшить сумму процентов» (Канлыкульский – 40%, Кегейлийский – 45,5%, Караузьякский – 23%).

И на вопрос «Когда вы получили страховой полис?» только 14,7% респондентов указали, что страховой полис получили в январе, остальные 85,3% респондентов не смогли указать точную дату, когда они получили страховой полис.

Как показывает сравнительные анализы, в этом вопросе фермерские хозяйства Канлыкульского района считаются более внимательными, чем фермерские хозяйства Кегейлийского и Караузьякского районов, где более 95% респондентов не смогли указать точную дату, когда они получили страховой полис.

Агрострахование – сложная и запутанная система во всей системе страхового рынка Узбекистана. Одно только связанный сельскохозяйственного производства с природными и биологическими процессами делает его рискованной деятельностью, а своеобразие и разновидность сельхоз культур, требует специфического подхода к вопросам страхования сельскохозяйственных культур.

Так на вопрос, «Удовлетворены ли Вы существующей системой сельскохозяйственного страхования?», 79,4% респондентов утверждали, что не удовлетворены, а в Канлыкульском районе такого мнения придерживаются – 80%, в Кегейлийском – 63,6%, и в Караузьякском районе более 92,0% респондентов.

И на вопрос «Если «Нет?», Какие аспекты страхования Вас не удовлетворяет?», были получены следующие ответы (табл.5).

ТАБЛИЦА 5

№	Ответы	По проектным территориям	в том числе		
			Канлыкульский	Кегейлийский	Караузьякский
1.	Механизм страхования урожая	58,8	70,0	45,5	61,5
2.	Низкая страховая премия	47,1	40,0	54,5	46,1
3.	Низкий уровень субсидирования в системе страхования	64,7	60,0	63,6	69,2
4.	Много хлопот и бумажной волокиты для получения страховой премии	56,0	70,0	45,4	53,8

С другой стороны, ни один респондент, не указал положительную сторону страхования сельскохозяйственных культур. Это свидетельствует о важности принятия необходимых мер по совершенствованию стратегии и тактики пропаганды системы страхования сельскохозяйственных культур в целом.

В контексте этого были изучены мнения фермерских хозяйств о реальных практических действиях при страховой ситуации. И фермерам был задан вопрос: «Наблюдался ли страховой случай, при наличии договора со страховой компанией о страховании, в Вашей практической деятельности?»

ТАБЛИЦА 6

№	Ответы	По проектным территориям	в том числе, районы:		
			Канлыкульский	Кегейлийский	Караузацкий
1.	«Наблюдался ли страховой случай, при наличии договора со страховой компанией о страховании, в Вашей практической деятельности?»				
	«Да»	53%	40,0%	36,4%	77,0%
2.	Если «Да», были ли своевременно и полностью выплачены соответствующие средства со стороны страховой компании				
	«Нет»	70,6%	70,0%	45,4%	92,3%

Как показывают результаты анкетного опроса, в целом, по проектным территориям, у 53% фермерских хозяйств, принимавших участие в исследовании, наблюдались страховые случаи. Однако, по утверждению 70,6% респондентов, не были своевременно и полностью оплачены соответствующие финансовые средства со стороны страховой компании.

Причины такой ситуации связаны как с организационно-управленческими, так и финансово-нормативно-правовыми аспектами, большая часть которых должна решаться на национальном уровне.

На основе анализа анкетных данных, результатов интерактивных встреч и наблюдений, были ранжированы проблемы и барьеры, препятствующие фермерам в получении финансовых средств при страховых случаях.

ТАБЛИЦА 7

№	Проблемы и барьеры	Ранжирование по важности
1.	Бумажная волокита, бюрократизм, необходимость сбора множества подтверждающих документов с различных организаций при обосновании страхового случая	2
2.	Отсутствие реакции со стороны страховых компаний на обращения фермеров	1
3.	Недостаточность документов, подтверждающих состоявшегося страхового случая	3
4.	Отсутствие достаточных знания и понимания о свойствах и сути агрострахования	4
5.	Не предоставляются услуги, несмотря на то что фермерами заплачены страховые взносы	8
6.	Сложность расчёта страховой премии и недополученного дохода	7
7.	Отсутствие необходимых средств	6
8.	Постоянное утверждение со стороны страховой компании «По внимательнее ознакомьтесь с условиям договора об страховании»	5

Так, по полученным результатам мнения фермеров, «Отсутствие реакции со стороны страховых компаний на обращения фермеров» является очень актуальной, требует принятия практических мер при внедрении любых видов страхования, в частности агрострахования.

Практическая эффективность страховой деятельности во многом определяется уровнем цели и задач, сути и направленности страховой деятельности страховых компаний, и программой страховых услуг, предлагаемой страховыми компаниями.

Интересен тот факт, что при беседах основная часть фермерских хозяйств утверждали, что из-за отсутствия конкуренции в секторе агрострахования нет выбора страховой компании, и больше всего банк (АТВ «Agrobank») принимает решение, с кем должен

составить договор по страхованию фермер, на тех условия, которые предлагает страховая компания. Поэтому у фермеров нет возможности выбрать страховую компанию, и предъявить свои условия им.

Такая система подрывает доверие сельхозтоваропроизводителей к системе агрострахования. Это подтверждается тем, что большинство фермерских хозяйств на вопрос, «Чем аргументируете выбор данной страховой компании?», толком не смогли объяснить, и ограничивались ответом «по рекомендации банка».

И на вопрос: «Какие обязательства страховой компании, выбранной Вами, вас удовлетворяют?», основная часть респондентов, скептически относясь к данному вопросу, оставили его без ответа.

Было констатировано мнение о том, что фермерам для составления договоров по агрострахованию необходимы финансовые ресурсы в виде оборотного капитала или финансовой поддержки государства в виде льготного кредита или субсидий.

На вопрос: «Всегда ли у Вас имеются финансовые ресурсы для страхования?» по мнению 1/3 части респондентов, «для этой цели финансовые ресурсы достаточны». В Канлыккульском районе того мнения придерживается – 30% респондентов, в Кегейлийском – 2/3 части респондентов, а в Караузакском районе все респонденты утверждали, что нет финансовых средств.

На самом деле, сумма страхового взноса при страховании удерживается из суммы предоставляемого льготного кредита. И фермеры заинтересованы в материальных ресурсах (минеральных удобрениях, ГСМ и др.), закупаемые на выделенные кредиты.

По утверждению около 1/3 части фермеров, основным мотивирующим фактором, побуждающий фермеров на подписание договоров по страхованию являются:

- наличие большого риска недополучения высоких урожаев;
- договор по страхованию и страховая премия может покрыть часть затрат;
- быть относительно устойчивым в конкуренции на сельскохозяйственном рынке;
- возможность начать или продолжить производственный процесс и др.

Следует отметить, при беседах с фермерами выяснилось, что при определённых условиях они готовы застраховать урожай сельскохозяйственных культур. В частности, 85,3% опрошенных выразили, что при финансовых возможностях хотели бы составить договоры по страхованию сельскохозяйственных культур. Однако, от выразивших желание застраховать сельскохозяйственные культуры, 40% фермеров этого не могут себе позволить из-за недостаточности финансовых ресурсов.

Результаты анкетного опроса свидетельствуют, что около 90% опрошенных не верят в получении финансовых средств, причитающиеся при страховом случае сельскохозяйственных культур (табл. 8)

ТАБЛИЦА 8

№	Ответы	По проектным территориям	В том числе		
			Канлыккульский	Кегейлийский	Караузакский
1.	«Верите ли Вы в получение соответствующих финансовых средств от страховой компании если в Вашем хозяйстве произойдет страховой случай?»				
	«Нет»	90,0	90,0	81,8	84,6
2.	«В перспективе, для развития деятельности фермерского хозяйства, у Вас есть необходимость в страховой защите?»				
	«Да»	67,6	90,0	82,0	38,5

Как видно из таблицы 8, более 2/3 части респондентов проектных районов оптимистически настроены в отношении перспектив развития своего хозяйства и агрострахования в будущем.

Следовательно, необходимо реализовать ряд мер, направленных на повышение информированности фермерских хозяйств, и предлагается совершенствовать как нормативную базу посредством принятия Нового Закона «О страховых отношениях в сельском хозяйстве», так и совершенствованием механизма предоставления страховых премий, взносов и поддержки страхования.

Как показывают исследования, не все субъекты сельхозпроизводителей знакомы с нормативно-правовыми актами и положениями страховых процедур в аграрном секторе.

Уровень информированности субъектов сельскохозяйственного производства о нормативно-правовых документах о «страховой деятельности» и критериями страхования сельскохозяйственных культур приведен в таблице 9, ниже.

ТАБЛИЦА 9

№	Ответы	По проектным территориям	В том числе		
			Канлыкульский	Кегейлийский	Караузакский
	Знакомы ли Вы с нормативно-правовыми документами о «страховой деятельности» и критериями страхования сельскохозяйственных культур?				
1.	Да всегда	12,0	«0»	20,0	15,4
2.	По мере необходимости	44,1	80,0	36,4	23,1
3.	В некоторых случаях	40,9	20,0	43,6	23,0

Интересен тот факт, что только 12% фермерских хозяйств проектных районов наблюдают за изменениями в нормативных актах систем страхования, в целом, страхования сельскохозяйственных культур, в частности.

Это очень тревожная цифра, и при помощи целевых учебно-методических программ необходимо поднять уровень информированности субъектов аграрного сектора.

Как видно из данных таблицы №6, для значительной части фермерских хозяйств пилотных районов, источником информации об страховых услугах и услугах агрострахования является районное подразделение Совета фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных участков (58,8%) и соседи, друзья и знакомые предприниматели (50,0%).

ТАБЛИЦА 10. ИСТОЧНИК ИНФОРМАЦИИ О СТРАХОВЫХ УСЛУГАХ И УСЛУГАХ АГРОСТРАХОВАНИЯ

№	Вопросы	По проектным территориям	В том числе		
			Канлыкульский	Кегейлийский	Караузакский
1.	От специалистов страховой компании	38,2	30,0	36,4	46,1
2.	От районного отдела сельского хозяйства	23,5	30,0	18,1	15,4
3.	От районного подразделения Совета фермерских и дехканских хозяйств и владельцев приусадебных участков	58,8	70,0	72,7	38,5
4.	От соседей, друзей и знакомых предпринимателей	50,0	90,0	54,5	15,4

Так более 70,5% респондентов в пилотных районах изъявили желание принять участие в семинар-тренингах, посвящённых вопросам агрострахования, в целом, сельскохозяйственного страхования, в частности. Особенно по таким темам и направлениям агрострахования как:

- механизм подсчёта потери дохода;
- определение критериев страхования;
- унификация и универсализация документов, подтверждающие страховую ситуацию и др.

На основе анализа результатов анкетного опроса, определены основные направления совершенствования агрострахования:

- совершенствование рынка сельскохозяйственных культур;
- создание условий для конкуренции между страховыми компаниями;
- свободный выбор страховой компании;
- получение страховых премий своевременно и в полном объёме;
- устранение барьеров и искусственных препятствий в процессе регистрации страхового случая;
- субсидирование страхования;
- дифференцированный подход субсидирования на основе особенностей территорий и культуры;
- прекращение вмешательства банковских структур в процесс агрострахования и страхования;
- диверсификация программы страховых услуг;
- активизация деятельности страховых компаний по пропаганде и программ страховых услуг;
- государственная поддержка страховых компаний и страхователей;
- внедрение государственно-частного предпринимательства в системе агрострахования и др.;
- разработка учебной программы по повышению грамотности по страхованию и включение её в учебную программу подготовки кадров в Высших учебных заведениях и СУЗ;
- оценка потребности по актуар;
- разработка плана мероприятий по актуарам
- на региональном уровне повышение потенциала лиц занимающиеся актуаром;

5 | ИТОГИ АНАЛИЗА И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЛУЧЕНИЮ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬХОЗКУЛЬТУР В КАРАКАЛПАКСТАНЕ

Как показывают исследования и анализ, в результате изменения климата увеличиваются факторы, влияющие на урожайность сельскохозяйственных культур в хозяйствующих субъектах сельхозтоваропроизводителей, способствуют снижению урожайности сельскохозяйственной продукции или уменьшению шансов на получение ожидаемого урожая.

Из-за последствий изменения климата также возрастает воздействие различных вредителей и насекомых на урожайность сельскохозяйственных культур. В этих процессах особое значение имеет страхование имеющегося имущества и выращиваемой продукции сельхозпроизводителей, наличие гарантии возмещения финансовых потерь, понесенных в результате различных непредвиденных стихийных бедствий и стихийных событий.

По итогам окончательного результата исследований и анализа выяснилось, что, учитывая природно-климатические условия Республики Каракалпакстан, а также системные проблемы в обеспечении водными ресурсами, сильные засоленности сельскохозяйственных земель, непредвиденные риски при выращивании урожая сельскохозяйственных культур в землях Республики Каракалпакстан, целесообразно кардинально решить специфические проблемы в организации страхования в аграрном секторе с учетом передовых международных практик и опыта.

Для совершенствования инфраструктуры и механизма страховой защиты субъектов аграрного сектора необходимо решить следующие задачи:

- Разработать и принять специальный закон, который позволил бы урегулировать отношения, возникающие в области страхования сельскохозяйственных рисков, в том числе, определил бы виды и цели страхования в сельском хозяйстве, объекты, субъекты страхования, вопросы, связанные со страховым тарифом, уплатой страховой премии, выплатой страхового возмещения, права, обязанности и ответственность лиц, участвующих в страховании сельскохозяйственных рисков, вопросы перестрахования, налогообложения, форм и инструментов государственного участия на рынке агрострахования и пр.;
- Повысить экономическую и правовую грамотность специалистов страховых компаний и, в обязательном порядке, застрахованных субъектов в области страхования урожая сельскохозяйственных культур;
- Углубленно и всесторонне изучить и проанализировать существующие риски/неблагоприятные факторы в регионе при выращивании сельскохозяйственных культур;
- Системно провести мониторинг и принять конкретные меры по совершенствованию организационных и методологических аспектов страхования в аграрном секторе Республике Каракалпакстан с учетом условий изменения климата и реализуемых агротехнологических мероприятий;
- В договорах страхования включить/указать полную информацию о болезнях растений и методах борьбы с ними;
- При страховании урожайности сельскохозяйственных культур в договорных отношениях четко и ясно определить права и обязанности сторон;

- Известно, что АО «O'zagrosug'urta» работает с «O'ZGIDROMET»ом и агентством «O'zbekkosmos» и Министерством сельского хозяйства Республики Узбекистан, налаживая обмен информацией о состоянии основных отраслей сельского хозяйства, в том числе стратегических. Целесообразно на перспективу, организовать постоянные курсы для специалистов по агрострахованию (цифровые технологии ГИС, агрономы, ветеринары и т.д.), по организации мониторинговых работ с целью оценки урожайности сельскохозяйственных культур, оценки рисков, выявления ущерба посевам;
- В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 17 июня 2019 года № 505 «**О совершенствовании системы страхования будущего урожая хлопкового сырья и колосовых зерновых культур**», предусмотрено выделение льготных кредитов с процентной ставкой 4% годовых для АО «O'zagrosug'urta». Страховое возмещение, а также до 80% от общей суммы страховых премий будут покрыты АО «O'zagrosug'urta», оставшаяся часть страхового возмещения будет перечислена Министерством финансов Республики Узбекистан за счет бюджетной субсидии. Однако этот механизм сегодня не дает возможности полностью застраховать производителей сельскохозяйственной продукции. По мнению экспертов, необходимо увеличить долю бюджетной субсидии до 50 процентов в процессе страхования урожая сельскохозяйственных культур и животноводства. Если участие бюджетных средств будет увеличено до 50 процентов, то страхование отраслей сельхозкультур будет привлекательным для всех страховых компаний;
- Плодоовощеводческим кластерам (кооперациям) и фермерским хозяйствам предусмотреть возмещение 50 процентов страховой премии, уплаченной при использовании услуг страхования рисков урожая плодоовощной продукции, но не более 1 процента страховой суммы. При этом страховая сумма не должна быть менее 50 процентов от стоимости урожая, страхуемого от риска;
- Изменить правила налогообложения с целью создания возможностей для осуществления страховщиками возврата страхового взноса без уплаты с этой суммы налога на прибыль.

Внедрение механизмов прямых государственных субсидий сектора агрострахования в виде дотации страховых премий по особо необходимому перечню страховых продуктов, например, овощей, зерноколосовых, масличных, бобовых и т.д., в форме предоставления гарантии всем страховым компаниям по возмещению части ущерба, возникшего в случае наступления катастрофических природных событий.

Осуществление государственных инвестиций/поддержки в инфраструктуру агрострахования, например:

- финансирование проведения актуарных расчетов;
- поддержка разработки новых страховых продуктов;
- финансирование обучения специалистов сельхозтоваропроизводителей и страховых компаний;
- развитие национальной системы наблюдения за погодными условиями;
- предоставление доступа страховых компаний к статистическим данным;
- разработка стандартных процедур обследования посевов и оценки убытков и пр. Необходимо также учитывать, что развитие агрострахования напрямую связано с финансовым состоянием сельскохозяйственных производителей.

- отказ от практики обязательного квотирования земель фермерских хозяйств под хлопок и пшеницу;
- постепенный отказ от обязательного государственного заказа по вышеуказанным сельскохозяйственным культурам;
- снятие запретов на межхозяйственное перераспределение земли и развитие рынка прав пользования землей сельскохозяйственного назначения;
- совершенствование электронного портала «O'zagrosug'urta», и «Создание Электронной сельскохозяйственной информационной системы (ЭСХИС)». ЭСХИС должен быть доступным, служить основой для предоставления субсидий. ЭСХИС это программа, которая охватывает все области сельского хозяйства, а также усиливает его интеграцию с внутренними и внешними системами, выстраивает логические связи со всеми сельскохозяйственными процессами, завершает процессы, анализирует, применяет и предоставляет точную информацию;
- создание Фонда сельскохозяйственного страхования при Министерстве сельского хозяйства РУз для обеспечения страхового покрытия в сельскохозяйственном секторе с целью предотвращения убытков и защиты доходов кластеров, фермеров и дехканских хозяйств в результате стихийных бедствий или других причин;
- предоставление всех видов субсидий кластерам, фермерам и дехканским хозяйствам через электронную программу ЭСХИС для обеспечения прозрачности и точности (этот механизм был внедрен в Азербайджане);
- создание системы сельскохозяйственного страхования на основе государственно – частного партнерства, где государство является гарантом перед кластерами, фермерами, дехканскими хозяйствами и инвесторами;
- государственная поддержка систем страхования через прямых и косвенных субсидий, например, субсидия на посев основных видов культур; субсидия на продукцию стратегических культур, входящих в баланс продовольственной безопасности – зерно, рис, кукуруза, овёс, овощи, фрукты, бахчевые; масличных культур – подсолнух, соя, сафлор; бобовых – маш, фасоль, а также для хлопчатника;
- субсидия на производства сертифицированных семян 1-й и 2-й репродукции и саженцы;
- внедрение дифференцированной системы/механизма страхования всех видов сельскохозяйственных культур, по зонам и территориям (например, Республика Каракалпакстан – северо-западный; юго-восточный);
- в зависимости от уязвимости отраслей и территорий к изменениям климата (например, сильно уязвимый; средне уязвимый).
- системы выплаты субсидий на специальные фермерские/дехканские карты. При этом на фермерские/дехканские карты привязаны 2 счета: обналичиваемый счет: из общей суммы субсидий может обналичиваться только 25%; не обналичиваемый счет: 75% с субсидии оплачивается на специальный счет. Этот счет может использоваться исключительно для покупки удобрений, семян, пестицидов и саженцев посредством специальной электронной коммерческой платформы;
- государство несет на себе страховые риски, а страховые компании выполняют роль операторов системы и предоставляют страховые услуги от имени Фонда.
- проведение всей деятельности страхования в единой электронной платформе;

- на добровольной основе объединить всех страховщиков и создать негосударственную структуру с филиалами в регионах – Национального Совета агростраховщиков Республики Узбекистан.

Реализация вышеуказанных предложений, позволит придать развитию сектора агрострахования новый импульс, что будет способствовать повышению финансовой устойчивости сельскохозяйственных производителей и инвестиционной привлекательности всей отрасли.

ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Профессиональный страховой портал «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.insur-info.ru> (дата обращения 12.01.2020).
2. Региональные аспекты экономического роста в условиях достижения стратегических целей национального развития: Научная монография / Под общ. редакцией Л.И. Проняевой. – Орел: Издательство Среднерусского института управления – филиала РАНХиГС, 2020. 260с.
3. Проблемы и перспективы социально-экономического развития регионов: монография / Сидоренко О.В., Докальская В.К., Ильина И.В., Чистякова М.К., Плахов А.В., Полякова А.А., Дударева А.Б., Богачев А.И., Кожанчикова Н.Ю., Сидорин А.А., Суровцева Е.С. Орел: Изд-во ФГБОУ ВО Орловский ГАУ, 2017. – 186с. 4. Шестаков Р.Б., Яковлев Н.А. Некоторые аспекты прогностической функции форсайт-процесса в аграрном производстве //Международный научный журнал. 2019. №3. С. 48-54.
4. Р.Исмаилова, З.Баймагамбетова, О.Мисник. Субсидирование страхования сельскохозяйственных культур: зарубежный и отечественный опыт. Журнал. Экономика и статистика. 1/2019, стр. 32-36 Экономика и статистика 1/2019 33 www.stat.gov.kz
5. Аскеров. Ш.С. Особенности риск-менеджмента в сельскохозяйственном производстве. <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-risk-mene>.
6. Agricultural drought risk management in Germany: Insurance solutions and other public support measures. Factsheet/March 2019.
7. Агрострахование: опыт зарубежных стран. <https://www.agro.uz/ru/11>.
8. Страхование в Турции/ <https://www.sigorta.com.tr/ru/sigorta-bilgileri/turkiyede-sigortacilik>.
9. И.А. Казакевич, Л.В. Шабуня. Механизм страхования в сельском хозяйстве Республики Беларусь как финансовый инструмент обеспечения его устойчивого развития. Институт системных исследований в АПК Национальной академии наук Беларуси, Минск, Беларусь. Весці Нацыянальнай акадэміі навук Беларусі. Серыя аграрных навук. 2018. Т. 56. №2. С. 151–163.
10. Ассоциация страховщиков Казахстана. Страхование в растениеводстве: история с продолжением / Рынок страхования №3 2016
11. Ажибаева А.А. Проблемы и перспективы развития обязательного страхования в растениеводстве в Республике Казахстан / Проблемы агрорынка №1 2009, стр.58-62
12. Шестакова М.В. Опыт субсидирования страхования сельскохозяйственной деятельности за рубежом / Вестник КрасГАУ №2 2013, стр.166-168
13. Шинкеева Г. Анализ страхового сектора Республики Казахстан в 2017 году / АО «Рейтинговое Агентство РФЦА» / Алматы 2017.
14. Плющиков В.Г., Курганов А.А., Ковалев В.В., Страхование посевов сельскохозяйственных культур с учетом рисков от чрезвычайных ситуаций. Вестник РУДН, серия Агротомия и животноводство, 2016, № 1

