

БЕЗОПАСНОСТЬ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕ НЕЗАВИСИМОЙ ОЦЕНКИ ПРИ СТРАХОВАНИИ УРОЖАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР

В.Г. Плющиков

Кафедра безопасности жизнедеятельности и управления рисками
Российский университет дружбы народов
ул. Миклухо-Маклая, 8/2, Москва, Россия, 117198

Н.З. Милащенко

НП «Центр инновационно-технологического обеспечения АПК»
ул. Прянишникова, 31, Москва, Россия, 127550

М.В. Рогожин

Кафедра генетики, селекции и растениеводства
Российский университет дружбы народов
ул. Миклухо-Маклая, 8/2, Москва, Россия, 117198

В системе аграрно-промышленного комплекса при выращивании сельскохозяйственных культур существуют риски снижения планируемого урожая. Причины снижения урожая бывают как технологические, так и гидрометеорологические. При оценке страховых случаев эксперты должны определить причины наступления страхового случая, размер ущерба и разделить его причины на агротехнические (ответственность страхователя) и гидрометеорологические (ответственность страховщика). Для организации контроля технологических причин используется предстраховая экспертиза.

Ключевые слова: независимая оценка, агрострахование, экспертная оценка, потери урожая, ущерб, эксперт, страхователь, страховщик, договор страхования, экспертное заключение.

Система независимой оценки при проведении сельскохозяйственного страхования необходима для обеспечения оптимальных экономических результатов участников аграрного бизнеса на основе объективной оценки причин страховых случаев и величины ущерба, понесенного сельскохозяйственным товаропроизводителем в результате воздействия опасных гидрометеорологических явлений.

Причины снижения урожая можно разделить на технологические (ответственность страхователя) и гидрометеорологические (ответственность страховщика).

Независимая экспертиза позволяет выявить данные причины, дать оценку соответствия проведенных операций по возделыванию сельскохозяйственных культур установленным технологическим регламентам и определить потери урожая при их нарушениях, а также дать оценку влияния опасных гидрометеорологических явлений на уровень урожая и объективно рассчитать ущерб, понесенный сельхозтоваропроизводителем в результате опасных гидрометеорологических явлений.

Независимая экспертиза осуществляется аккредитованной экспертной организацией или аттестованными экспертами.

Требования, предъявляемые к эксперту. Эксперт должен быть специалистом в сфере аграрного производства, иметь научную степень доктора или кандидата сельскохозяйственных наук или быть специалистом с высшим образованием и иметь опыт работы в агропромышленной сфере не менее 3 лет.

Эксперт должен пройти обучение на курсах повышения квалификации с получением документа установленного государственного образца о повышении квалификации и права на проведение экспертизы. В исключительных случаях обязанности эксперта по сельскохозяйственному страхованию могут исполнять лица, которые имеют подтверждения о выполненной ранее экспертной работе в течение трех последних лет. Эксперты должны работать в системе экспертных организаций, аккредитованных в Саморегулируемой организации оценщиков или в Национальном союзе агростраховщиков [1].

Виды экспертной оценки. Характер экспертизы определяется рисками зоны и производства, принятыми на страхование, а также целью, которую ставит заказчик экспертизы.

Страховые риски, покрытие которых обеспечивает страховщик на условиях, определенных договором страхования, устанавливаются для каждого вида производства. Перечень рисков может быть расширен при условии проведения достаточных исследований, которые свидетельствуют о технической и финансовой возможности введения нового покрытия риска. Покрытие рисков, подлежащих страхованию, осуществляется и в индивидуальной форме (возможно расширение зоны страхуемых рисков), если это оговорено в договоре страхования.

Максимальная устойчивость сельскохозяйственных культур к неблагоприятным погодным условиям наблюдается при соблюдении технологии их возделывания в соответствии с научными рекомендациями. При страховании рисков урожая сельскохозяйственных культур страховщик часто сталкивается с нарушением технологии возделывания культур, приводящим к значительным потерям урожая. По этой причине организация эффективного контроля за выполнением технологий методами экспертной оценки — верный путь к надежной страховой защите урожая. Для организации контроля используется предстраховая экспертиза, включающая экспертизу состояния посевов во время вегетации сельскохозяйственных культур.

Как отмечалось выше, отдельный вид экспертной оценки связан с разделением причин снижения урожая на технологические (ответственность страхова-

теля) и агроклиматические (ответственность страховщика). Такие экспертные оценки могут проводиться в период вегетации (например, при резких заморозках), а также перед уборкой урожая, во время уборки или после нее. Экспертная оценка может проводиться и по документам агропроизводителя, что весьма важно при арбитражном разбирательстве страхового случая.

Информация, запрашиваемая для экспертной оценки. Для экспертной оценки страховых случаев, как правило, запрашивается следующая информация [3]:

— документы о финансово-экономическом состоянии застрахованного хозяйства за последние два года;

— почвенные и агрохимические характеристики земель хозяйства;

— возможности рекомендованных технологий возделывания сельскохозяйственных культур;

— базовые элементы технологий возделывания сельскохозяйственных культур и возможные потери при их нарушении, включающие:

— сорта возделываемых культур;

— качество семян;

— севооборот и предшественников;

— систему обработки почвы;

— сроки посева;

— сроки проведения полевых работ;

— уровень окультуренности почв;

— оптимизацию питания растений;

— фитосанитарное состояние посевов;

— сроки и способы уборки культуры;

— сведения о реакции растений на степень увлажнения территории (засуху), на перезимовку (озимые), на заморозки, градобитие, сильные осадки, ветер и другие отклонения агроклиматических условий от среднелетней нормы;

— справки по агроклиматическим ситуациям в регионе.

Обязанности страхователя и страховщика при организации экспертной оценки урожая сельскохозяйственных культур. Страхователь обязан соблюдать технологию возделывания сельскохозяйственной культуры, что должно декларироваться в договоре страхования, а описание технологии (в виде технологической карты) должно прилагаться к договору страхования.

Страхователь обязан до проведения экспертной оценки обеспечить спасение поврежденного имущества с применением всех мер, которые он обычно использует для сохранности имущества и застрахованной продукции.

Страховщик должен приступить к незамедлительной инспекции с момента поступления уведомления о страховом случае. Тем не менее, страховщик может принять решение перенести экспертную оценку ущерба до даты сбора урожая, которая была предварительно согласована со страхователем. В этом случае стра-

ховщик должен составить акт об осуществлении первичной оценки ущерба, который подписывается обеими сторонами и затем включается в досье по страховому случаю.

Оценка ущерба производится на основе соглашения между страхователем и страховщиком. Если возникают противоречия, то должна быть назначена независимая экспертиза.

Если до наступления момента сбора урожая не была проведена экспертная оценка урожая, то страхователь может осуществить ее, но при этом в обязательном порядке сохраняет свидетельские образцы в том количестве, которое определено в договоре страхования. Невыполнение этого обязательства страхователем повлечет за собой угрозу его права на страховую выплату, что должно быть отмечено в акте экспертной оценки.

Экспертная оценка производится на основе системы прямой оценки ущерба или посредством определения разницы между стоимостью застрахованного имущества и стоимостью спасенного имущества, при этом для обеих оценок используются цены, обозначенные в договоре страхования.

Механизм проведения экспертной оценки. Эксперты работают по методикам, утвержденным в установленном порядке. Назначение независимой экспертной организации и эксперта осуществляется следующим образом. Для оценки технологичности производства сельскохозяйственной культуры страховщик может сам подбирать эксперта, так же как и страхователь при необходимости проведения агроклиматической экспертизы.

Для оценки страховых случаев при отсутствии согласия об оценке ущерба каждая сторона назначает своего эксперта. Если эксперты не пришли к согласию между собой, то стороны назначают третьего эксперта, и все три эксперта вместе проводят оценку. В случае разногласий при назначении третьего эксперта данное обстоятельство отмечается в акте и в дальнейшем, по ходатайству одной из сторон, третьего эксперта назначает судья арбитражного суда первой инстанции по месту нахождения страхователя. В сроки, определенные в поручении, эксперт должен начать свою работу и составить акт экспертной оценки.

Постановка задачи перед экспертами. В задачи экспертов при оценке технологичности производства входит определение соответствия технологии возделывания сельскохозяйственных культур, рекомендованной для данной зоны, и того, насколько реальное содержание технологии соответствует описанной технологической норме, приложенной к договору страхования.

При проведении агроклиматической экспертизы перед экспертом ставится задача установить согласно критериям проявления того или иного стихийного явления его влияние на застрахованный объект и возможные причинно-следственные связи между климатическими явлениями и состоянием застрахованной сельскохозяйственной культуры.

При оценке страховых случаев эксперты должны определить причины наступления страхового случая, размер ущерба и разделить его причины на агро-

технические (ответственность страхователя) и гидрометеорологические (ответственность страховщика).

Для выполнения этих задач страхователь обязан создать страховщику и эксперту все условия для инспекции застрахованного хозяйства, в том числе предоставить все документы и справки, необходимые для точности определения размера ущерба и для подтверждения выполнения технологических условий при возделывании сельскохозяйственных культур.

В акте по оценке ущерба экспертом отмечаются следующие данные [1]:

- дата страхового случая и его причины;
- идентификация пострадавшего участника застрахованного хозяйства;
- правильность выполнения страхователем всех элементов технологии возделывания культуры;
- использование страхователем мер превентивного воздействия по спасению урожая, которые были согласованы при первой оценке ущерба;
- количественная оценка ущерба;
- реальная стоимость застрахованного урожая и % ущерба в зависимости от причины, как в количественном, так и в качественном соотношении;
- оценка возможности спасения урожая.

Взаимодействие экспертной организации и экспертов с заказчиком (страховщиком, страхователем, арбитражным судом) регулируются соглашениями при подготовке проведения экспертизы.

По поручению страховщика и на основании заявки на проведение экспертизы экспертная организация организует проведение обследования состояния сельскохозяйственных культур, анализ представленных страхователем копий документов или выписок. Копии документов или выписок должны быть надлежащим образом заверены страхователем.

Если инициатором экспертизы является страхователь, то процедура привлечения экспертов должна быть аналогичной.

В случае спорных вопросов при обращении одного из участников договора страхования в арбитражный суд по постановлению арбитражного суда назначается экспертная организация либо независимый эксперт, который составляет и представляет в суд заключения по установленному судом образцу.

Экспертная оценка предусматривает возможное заполнение одного из трех актов [3]:

- акт обследования хозяйства или сельскохозяйственных культур при экспертизе до заключения договора страхования (предэкспертиза);
- акт обследования застрахованных сельскохозяйственных культур при экспертизе в период вегетации застрахованной культуры;
- акт оценки возможного недобора (потерь) урожая застрахованных сельскохозяйственных культур при экспертизе с целью определения биологической и/или фактической урожайности.

Все акты должны быть подписаны представителем страхователя, представителем страховщика, экспертом и заверены надлежащим образом.

На основе актов обследования эксперт готовит предварительное экспертное заключение, структура которого должна соответствовать «Методике независимой экспертной оценки при страховании в агропромышленном производстве». Экспертная организация на основании предварительного экспертного заключения и приложения к нему (подготовленных экспертом) готовит экспертное заключение для представления заказчику. Экспертное заключение оформляется в двух экземплярах на официальном бланке экспертной организации, заверяется подписью руководителя, скрепленной печатью. Экспертное заключение используется по назначению, определенному заказчиком.

Описанные выше требования к проведению независимой оценки при сельскохозяйственном страховании могут быть положены в основу разработки нормативных документов по данному вопросу.

При независимой оценке в агростраховании используется большое число методов, которые, как правило, разработаны и регулируются научными учреждениями. Среди них:

- методы определения урожайности (в том числе биологической);
- методы определения засоренности посевов;
- методы определения влажности почв;
- методы определения потерь урожая от вредителей, болезней и т.д.

Все они должны быть сведены в определенный регламент, правила реализации которого прописываются.

В регламентировании нуждаются методы разделения причин снижения урожая на технологические (ответственность страхователя) и гидрометеорологические (ответственность страховщика). По существу это главная проблема, которую приходится решать при независимой экспертизе страховых случаев. Нарботанные и опубликованные во многих изданиях подходы к функционированию независимой оценки в агростраховании должны составить «Регламент проведения независимой оценки в агростраховании».

ЛИТЕРАТУРА

- [1] *Плющиков В.Г., Говоров Д.Н.* Порядок оценки потерь урожая сельскохозяйственных культур при страховании. — РИАМА, 2007.
- [2] *Плющиков В.Г.* Безопасность жизнедеятельности в отраслях агропромышленного комплекса. — М., КолосС, 2010.
- [3] *Милашенко Н.З.* Требования к стандарту на проведение независимой экспертизой оценки при проведении сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, включая базовый стандарт на проведение независимой оценки в сельхозстраховании // Агрострахование и кредитование. — 2009. — № 11 (54).

ORGANIZATION AND EXECUTING OF INDEPENDENT EVALUATION WHILE ENSURING AGRICULTURAL CROPS YIELDS

V.G. Plustchikov

Department of of life safety and risk management
Russian People's Friendship University
Miklucho-Maklay str., 8/2, Moscow, Russia, 117198

N.Z. Milashenko

Center of Innovative-technological Supply of Agro-Industrial Complex
Russian People's Friendship University
Miklucho-Maklay str., 8/2, Moscow, Russia, 117198

M.V. Rogozhin

Department of genetics, selection and crop production
Russian People's Friendship University
Miklucho-Maklay str., 8/2, Moscow, Russia, 117198

In the system of agro-industrial complex there are risks of planned yield lowering at agricultural crops growing. The reasons of yield reduction could be both as technological so hydro-meteorological. During evaluation of insurance cases experts should definite reasons of insurance case, the volume of injury and divide its reasons to agrotechnical (liability of named insured) and hydro-meteorological (liability of insurance carrier). To execute the control of technological reasons the pre-insurance expertise is used.

Key words: independent evaluation, agricultural insurance, expert appraisal, yield loss, injury, expert, named insured, insurance carrier, insurance contract, expert report.