**ИСПАНИЯ**

**СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ АГРАРНЫХ РИСКОВ В ИСПАНИИ**

Испанская система аграрного страхования является уникальной в Европе, поскольку до последнего времени она была единственной европейской моделью, которая, так же, как «американская», предусматривала активную роль государства в поддержке страхования аграрных рисков. «Была единственной до последнего времени» - означает, что страны Европы уже начали наследовать испанский опыт, и субсидированное аграрное страхование начало развиваться в Италии, другие страны все пристальнее присматриваются к этой модели и возможности ее применения у себя. Кроме того, испанская система претендует на статус смешанной модели, т.е. такой, которая преодолевает отмеченные недостатки первых двух моделей и сближает их между собой. Преодоление недостатков предыдущих двух моделей Испания видит в том, что ее система аграрного страхования построена на согласии между страховщиками, страхователями и государственной администрацией.

Испанская система аграрного страхования ставит себе целью: (1) стабилизировать доходы сельскохозяйственных производителей и (2) вовлечь сельхозпроизводителей в управление их рисками. В целом, можно выделить такие основные характеристики этой системы:

· правила игры в ней являются четко определенными и законодательно закрепленными в специальном «Законе об агростраховании», который был принят в 1978 году и с того времени практически не изменялся;

· страхование аграрных рисков является добровольным;

· покрытие рисков в системе обеспечивают частные страховые компании на основе солидарной ответственности (сострахования);

· государство поддерживает, контролирует и развивает систему;

· сельскохозяйственные производители, через свои объединения, активно участвуют в принятии решений по вопросам аграрного страхования;

· система исключает необходимость предоставления прямой государственной поддержки в случае наступления катастрофических рисков.

**Три основные составляющие испанской системы**

Система аграрного страхования в Испании построена на заинтересованности и, соответственно, взаимодействии трех основных участников – сельскохозяйственных производителей, страховых компаний и правительства.

Сельскохозяйственные производители заинтересованы в том, чтобы получить страховую защиту но, по возможности, снизить ее стоимость. Страховые компании хотят предоставить страховую защиту, но чувствуют нехватку необходимой информации и методологических разработок для работы с аграрным сектором. Со своей стороны, правительство, которое преследует государственный интерес, желает создать условия для стабильной работы аграрного сектора, то есть защитить производителя, но потратить на это как можно меньше государственных средств. В такой ситуации возникает потребность в государственной поддержке страхования, ведь именно поддержка страхования, в противовес прямым катастрофическим выплатам из бюджета, позволяет более эффективно использовать бюджетные средства, то есть достичь большего эффекта при меньших затратах. Государственная поддержка страхования направлена на преодоление тех ограничений, которые мешают развиваться аграрному страхованию в чисто рыночных условиях, следовательно, сосредоточена на удешевлении страхования для сельскохозяйственных производителей через механизм субсидирования страховой премии и на предоставлении информационной и методологической поддержки страховым компаниям.

Взаимодействие упомянутых выше составляющих системы базируется на соблюдении ими трех важных принципов: (1) прозрачность информации, то есть активный обмен достоверной информацией между учреждениями и организациями, представляющими разные заинтересованные стороны; (2) стабильность существования одних и тех же учреждений (Закон «О страховании сельскохозяйственных рисков в Испании был принят в 1978 году, и с того времени изменения у него не вносились); (3) дух сотрудничества между участниками рынка аграрного страхования.

Поскольку именно государственная составляющая является тем ключевым звеном, которое связывает между собой две другие составные части системы,  выполняет одновременно роль двигателя и роль контролера системы, то в этой статье мы сначала рассмотрим роль государства и функции отдельных государственных учреждений, реализующих политику государства в сфере страхования аграрных рисков в Испании, после чего остановимся на роли частных секторов экономики – страхового и аграрного.

**Государственная составляющая в испанской системе страхования.**

Центральные органы власти выполняют в испанской системе страхования три ключевые функции: (1) планирование и общую координацию системы, через Государственное Агентство аграрного страхования (ENESA); (2) государственное перестрахование внутри страны, через Консорциум компенсации страхования; и (3) контроль за страховой деятельностью, через Генеральное управление страхования. Первое из этих учреждений подчинено Министерству сельского хозяйства, два других – Министерству экономики и финансов.

**Государственное Агентство аграрного страхования (ENESA)**

Государственное Агентство аграрного страхования (ENESA) подчинено Министерству сельского хозяйства Испании и осуществляет от его имени такие функции:

(1) разрабатывает планы аграрного страхования;

(2) администрирует государственные страховые субсидии;

(3) собирает и предоставляет в распоряжение других участников системы необходимую для осуществления их деятельности информацию;

(4) проводит исследование жизнеспособности новых страховых продуктов.

Планы аграрного страхования разрабатываются Агентством на трехлетний (так называемые, главные страховые линии) и годовой (детализированные страховые линии) срок и нуждаются в обязательном утверждении со стороны Министерства сельского хозяйства и Министерства экономики Испании. В процессе разработки страховых линий Агентство ENESA тесно сотрудничает со всеми участниками системы: собирает от них необходимую информацию и обеспечивает ею других участников, проводит исследование жизнеспособности новых страховых продуктов и обсуждает с участниками системы их результаты, распространяет (через объединение сельхозпроизводителей) информацию о страховании и существующих страховых линиях. На уровне провинции Агентство имеет так называемые территориальные комиссии страхования, в которых над разработкой новых страховых линий работают представители Федерации сельскохозяйственных кооперативов, которые подают в рабочую группу информацию о существующих потребностях в страховании и принимают участие в переговорах относительно условий страховых  полисов.

Среди всех функций, выполняемых Государственным Агентством аграрного страхования, ключевую роль играет функция администрирования государственной страховой субсидии, которая предоставляется сельхозпроизводителю при страховании его рисков. На основании экономических расчетов и многолетнего опыта, испанское правительство сделало однозначный вывод о том, что субсидирование страховой премии является лучшим инструментом поддержки доходов сельхозпроизводителя, чем прямая помощь государства в случае наступления катастрофических убытков.

Каждый год в государственном бюджете и в бюджетах провинций утверждаются объемы средств на субсидирование аграрного страхования. Таким образом, суммарная субсидия состоит из двух частей – той, что покрывается за счет государственного бюджета, и той, что покрывается за счет бюджетов провинций. Процент страховой премии, который возмещается сельхозпроизводителю, от года к году может изменяться и составляет приблизительно 50%. В частности, в 2005 году субсидия составила 54% (приблизительно 8% - за счет средств провинций).

Сельхозпроизводитель, который заключает договор страхования с «Агросегуро», платит только ту часть премии, которая не покрывается субсидией, следовательно, ему не нужно обращаться к государству за возмещением. Вместо этого, за субсидией к государству обращается «Агросегуро» от имени страховых компаний – членов пула агрострахования. Государственное Агентство ENESA осуществляет проверку полисов и после этого санкционирует перечисление субсидии на счет «Агросегуро».

**Консорциум Компенсации страхования (CCS)**

Консорциум Компенсации страхования является одновременно страховщиком и первым перестраховщиком в системе аграрного страхования Испании.

Консорциум был образован в 1941 году при Министерстве экономики и финансов с целью покрытия катастрофических рисков. По своему юридическому статусу Консорциум является государственным предпринимательским учреждением. Это означает, что он подчиняется законодательству, регулирующему деятельность частных предприятий, но управление его осуществляет Административный Совет, состав которого утверждает Министр экономики и финансов.

К основным функциям Консорциума относятся такие функции:

(1) покрытие катастрофических рисков (ядерных, комбинированных аграрных, лесных, обязательного страхования, в частности, автострахования, транспортных рисков, рисков на охоте);

(2) ликвидация страховых компаний-банкротов;

(3) страхование экспортных кредитов;

(4) внедрение программ предупреждения страховых случаев;

(5) поддержка страхового рынка, в случае крайней потребности, путем интервенций (при этом интервенцию на рынок должны одобрить по меньшей мере две трети членов Совета).

Выполнение Консорциумом его стабилизирующей функции на рынке страхования обеспечивается за счет катастрофического фонда, который наполняется за счет отчислений от заключенных договоров страхования. При этом остатки средств на конец года на счетах Консорциума переходят на следующий бюджетный год.

Несмотря на то, что Консорциум является единственным учреждением, обеспечивающим государственное перестрахование для всего страхового рынка, его финансовые операции отображаются на разных счетах, в соответствии с перечисленными выше функциями. Таким образом, деятельность Консорциума в сфере аграрного страхования в известной степени является отделенной от его деятельности за другими видами страхования и имеет свои специфические функции, в частности:

(1) Консорциум принимает участие (представляет государственный сектор) в пуле страховых организаций, которые распределяют между собой риски в аграрной сфере, то есть является состраховщиком аграрных рисков;

(2) Консорциум осуществляет контроль за правильностью проведения экспертизы по оценке убытка (как на основе документов, так и непосредственно на поле);

(3) Консорциум оказывает влияние на процесс разработки страховых продуктов (линий страхования) на его разных этапах, включая голос на заседании Генеральной комиссии Агентства, где принимается согласованное решение относительно годовых и трехлетних планов агрострахования.

**Главное управление страхования + Пенсионный фонд (GDS)**

Главное управление страхования – это орган государственного надзора за деятельностью страховых организаций и пенсионного фонда. Он выполняет две основные функции:

(1) надзор за деятельностью страховых компаний, и

(2) разработку проектов законодательных актов.

В сфере надзора за деятельностью страховых компаний это учреждение осуществляет контроль за:

· платежеспособностью страховых компаний;

· договорами страхования;

· правильностью расчета страховых премий.

В сфере разработки проектов законодательных актов Главное управление работает над:

· нормами, помогающими осуществлять технический контроль за деятельностью страховых компаний;

· нормами, направленными на защиту страхователя (сюда можно отнести как требования со стороны государства к страховым компаниям, так и нормы частного характера, регулирующие отношения между страховщиками и страхователями);

· специальными нормами страхования (к этой категории документов принадлежит аграрное страхование, авто страхования и др.).

Кроме того, Главное Управление страхования является той инстанцией, которая осуществляет защиту страхователей от неправомерных действий страховых компаний – именно в эту инстанцию страхователи могут подавать рекламации на решения страховых компаний.

**Страховой рынок в системе агрострахования Испании**

Все страховые компании, задействованные в страховании аграрных рисков, объединены в страховой пул, который оформлен в виде акционерного общества под названием «Агросегуро» (Испанская группа страховых компаний, осуществляющих комбинированное аграрное страхование). Страховые компании-состраховщики несут ответственность по страховым обязательствам «Агросегуро» в пределах стоимости надлежащих им акций. Количество страховых компаний, что входят к «Агросегуро», а также их части в уставном капитале компании пересматриваются каждый год.

Состоянием на июль в 2006 году, в составе «Агросегуро» насчитывается 33 страховые компании. Наибольшая часть акций (22%) принадлежит компании MAPFRE. Это означает, что компания MAPFRE принимает на себя обязательство по выплате 22% возможного страхового возмещения. Эта же самая компания вносит наибольшую часть (30%) страховых премий и, соответственно, получает за это 30% от общего объема комиссионных, которые «Агросегуро» выплачивает страховым компаниям – участникам пула.

Государство также имеет свою часть в распределении рисков страхового пула через участие в этом пуле Консорциума Компенсации страхования. Следует, однако, отметить, что, с развитием аграрного страхования, часть Консорциума в пуле постепенно уменьшается: если в 1988 году эта часть составляла 50%, то уже в 2004 году – 15%, а в текущем (2006) году – вообще 10%;

Основное задание «Агросегуро» - администрировать полисы так называемого «комбинированного» аграрного страхования от имени страховых компаний. Соответственно этому заданию, «Агросегуро» выполняет такие функции:

(1)    разрабатывает и осуществляет администрирование договоров страхования (полисов), включая проведение статистических исследований рынка и актуарных расчетов, необходимых для расчета тарифов, а также непосредственное ведение счетов владельцев полисов;

(2)    осуществляет урегулирование убытка, включая принятие обращений на получение возмещения, проведение оценки убытка, расчет и непосредственную выплату возмещения;

(3)    перестраховывает свои риски в Консорциуме Компенсации страхования;

(4)    получает на свой счет государственную субсидию на покрытие части страховой премии;

(5)    осуществляет перестрахование на частном международном рынке от имени тех компаний, которые выражают желание участвовать в таких отдельных программах перестрахования;

(6)    ведет дополнительную (не связанную непосредственно с программами страхования) деятельность на запрос государственной администрации, в частности, проводит оценку состояния посевов, оценку убытков, нанесенных сельскохозяйственным культурам рисками, другими, чем те, что покрываются страховыми полисами.

Фактически, «Агросегуро» выполняет от имени страховых компаний – участников пула – все функции, связанные с осуществлением комбинированного аграрного страхования, кроме одной – распространения страхового продукта.  Даже оценка убытка на местах выполняется независимыми экспертами, которые работают на основании соглашения с «Агросегуро», а не с отдельными страховыми компаниями.  Состоянием на июль 2006 года, сеть экспертов, осуществляющих оценку убытков от имени «Агросегуро», составляет 470 лиц, при общем количестве полисов страхования, что равняется 500  000. Эксперты получают от «Агросегуро» комиссионные в размере 4% от собранных страховых премий.

Страховая система обеспечивает возмещение убытков, нанесенных сельскохозяйственному производству и лесному хозяйству: (1) неблагоприятными погодными условиями; (2) заболеваниями и несчастными случаями с животными и (3) лесными пожарами.

В растениеводстве основными сельскохозяйственными культурами, которые подпадают под действие страхования, являются пшеница, цитрусовые, фрукты и виноград. Их можно застраховать от рисков заморозка, пожара, паводка, сильного дождя, града, засухи, ураганного ветра, суховея, а также некоторых особенных погодных рисков для определенных видов продукции.

Животных страхуют на случай смерти, обязательного забоя и потери специальных функций.

«Агросегуро» предлагает четыре вида страховых продуктов для страхования сельскохозяйственных культур:

(1)    индивидуальное страхование от поименованных рисков. Такие продукты разрабатываются отдельно для каждого типа культуры и каждого риска, и в этом случае устанавливается прямая связь между риском и процентом потери урожайности в результате наступления этого риска;

(2)    интегральное страхование. Это страхование обеспечивает покрытие всех погодных рисков (мультириск). Для расчета тарифа используются средние показатели урожайности сельскохозяйственной культуры по определенному району;

(3)    страхование от всех рисков. Этот вид страхования также обеспечивает покрытие всех погодных рисков. Его отличие от интегрального страхования заключается в том, что для расчета тарифа берется индивидуальная урожайность сельскохозяйственной культуры по хозяйству;

(4)    индексное страхование (индекс погоды). Индекс погоды используется для страхования пастбищ и в пчеловодстве. Страховая выплата, которая осуществляется в этом случае, за своей сутью является компенсацией на воссоздание потерянных возможностей бизнеса. Так, в частности, при страховании пастбищ выплачиваются средства на откорм животных.

**Объединения сельхозпроизводителей в системе аграрного страхования Испании**

Наконец, третьей составляющей системы аграрного страхования Испании являются объединения сельскохозяйственных производителей.

Главным объединением сельхозпроизводителей, которое играет значительную роль в разработке и распространении страховых продуктов, является **Федерация сельскохозяйственных кооперативов Испании** [[1]](http://www.agroinsurance.com/ru/pratice/?pid=533" \l "_ftn1) .

Федерация сельскохозяйственных кооперативов на сегодня объединяет 4195 сельскохозяйственных кооперативов из 17 областей Испании. Среднее количество членов кооператива – приблизительно 900 хозяйств.

Количество кооперативов имеет тенденцию к сокращению вследствие общего сокращения численности населения, занятого в сельском хозяйстве. Так, если в 1985 году доля несения Испании, занятого в сельском хозяйстве, составляла 15,3% от общего числа работающих в экономике, то уже в 2000 году эта доля сократилась до 6,7%. Несмотря на это, наблюдается постоянный рост объемов продажи сельскохозяйственной продукции.  Доля кооперативов в общем объеме продажи сельскохозяйственной продукции, по последним данным (2006 год), составляет 45,4%.

Федерация сельскохозяйственных кооперативов выполняет в системе аграрного страхования Испании две важные функции:

(1)      от имени сельскохозяйственных производителей принимает участие в переговорах относительно разработки новых страховых продуктов (линий). На уровне провинций представители Федерации работают в рабочих группах, образованных территориальными комиссиями Агентства ENESA. Федерация является единственным представителем интересов сельскохозяйственных производителей, который имеет право вести официальные переговоры с ENESA относительно условий новых страховых продуктов;

(2)      распространяет среди сельскохозяйственных производителей информацию о новых страховых продуктах.

Стоит также отдельно выделить функции сельскохозяйственного кооператива в системе аграрного страхования. Это, прежде всего, такие функции:

(1)    сельскохозяйственный кооператив, как юридическое лицо, заключает договор страхования с «Агросегуро» от имени своих членов. Это позволяет гарантировать платежеспособность страхователя и лучше защитить его интересы;

(2)    сельскохозяйственные кооперативы являются той основой, на которой развивается система взаимного страхования, ведь именно кооперативы образуют Общества взаимного страхования.

**Таблица 1. Охват страхованием некоторых объектов производства сельскохозяйственных кооперативов  (%)** **[[2]](http://www.agroinsurance.com/ru/pratice/?pid=533" \l "_ftn2) .**

**Объект страхования Охват страхованием**

*Растениеводство* (процент застрахованных посевов)

  Озимая пшеница 80%

  Виноградники 40%

  Овощи и цветы 28%

*Животноводство*   (процент застрахованных животных)

  Большой рогатый скот

  падеж 83%

  бешенство 12%

  несчастный случай 18%

  Овцы и козы 3%

  Аквакультуры 56%

Еще одним объединением сельскохозяйственных производителей, которое играет важную роль в системе аграрного страхования Испании, является **Ассоциация молодых сельхозпроизводителей**

Членами Ассоциации являются автономные (независимые) сельхозпроизводители, которые представляют все провинции Испании. Основное задание Ассоциации – это защита интересов ее членов.

Исходя из своего основного задания, Ассоциация выполняет такие общие функции:

(1)    защищает общие интересы сельхозпроизводителей Испании в Европейских структурах. Ассоциация имеет постоянное представительство в Брюсселе, которое заботится об урегулировании противоречий между Европейским и Испанским законодательством;

(2)    осуществляет обучение своих членов. Ассоциация имеет специальный Департамент образования, который проводит бесплатные учебные курсы для сельхозпроизводителей по разнообразным вопросам. В частности, проводится разъяснение норм Европейского законодательства и ознакомление с новыми производственными технологиями;

(3)    выполняет социальную функцию поддержки сельского населения. Ассоциация привлекает средства в сельскую местность, в частности, за счет грантов, поддерживает развитие сельского туризма.

Функции Ассоциации, как участника системы аграрного страхования Испании, заключаются в следующем:

(1)    Ассоциация выступает агентом «Агросегуро» по распространению страховых продуктов. Как агент, она рекомендует и разъясняет сельхозпроизводителю положения договора страхования;

(2)    Ассоциация распространяет общие знания и информацию по вопросам аграрного страхования;

(3)    Ассоциация оказывает консультативную помощь сельхозпроизводителю на всех этапах страхования, в частности, во время заключения и в течение всего времени действия договора страхования, при проведении экспертизы по оценке убытка и в других важных случаях.

Кроме Ассоциации молодых сельхозпроизводителей, в Испании существуют другие ассоциации, которые выполняют аналогичные функции.

--------------------------

Материал публикуется в сокращении, полная версия [http :// www . agroinsurance . com](http://www.agroinsurance.com/)

--------------------------