**США**

**Система сельскохозяйственного страхования в США**

Программа сельскохозяйственных культур в США предлагает страховое покрытие по каждой отдельной культуре. Покрытие по программе страхования разработано для более чем 100 культур. В США существует большое количество страховых продуктов (более 370), которые позволяют полностью застраховать сельскохозяйственное предприятие.

**Джеймс КАЛАН,**

**администратор программы, Агентство по управлению рисками (USDA)**

**Перевод, адаптация и подготовка к публикации -**

**Роман ШИНКАРЕНКО,**

[***www.agroinsurance.com***](http://www.agroinsurance.com/)

**Как агрострахование работает в США** ?

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. Для этого используются данные товарных бирж. Мультирисковое страхование является основой системы сельскохозяйственного страхования и управления рисками, которая субсидируется правительством США. Ставки премии рассчитываются по уровням покрытия и рискам (природные риски, которые вызывают потерю урожая). Выплаты осуществляются при снижении урожайности или дохода ниже гарантированного уровня. Ежегодно примерно 700 000 производителей покупают страховое покрытие. Общая сумма ответственности по сельскохозяйственной программе страхования в 2006 году составила 50 миллиардов долларов США. За 5 лет (2001 – 2006) сумма ответственности увеличилась на 25%. Страховые компании, участвующие в программе, выплатили 4,5 миллиарда долларов США страхового возмещения в 2006 году.

**Параметры программы страхования сельскохозяйственных культур в США**

Программа предлагает страховое покрытие по каждой отдельной культуре. Покрытие по программе страхования разработано для более чем 100 культур. В США существует большое количество страховых продуктов (более 370), которые позволяют 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.

Уровни покрытия включают:

- катастрофическое (CAT) покрытие на уровне 50% урожайности и 55% цены (50/55) – всего 27,5%;

- дополнительное покрытие (покупается) на уровне выше катастрофического (от 50/60 до 85/100).

Сумма собранных премий в 2006 году составила 4,57 миллиардов долларов США. Большая часть премий была собрана по продуктам страхования кукурузы (примерно 35%), соевых бобов (20%), пшеницы (15%) и хлопка (10%). Эксперты Агентства по управлению рисками (США) отмечают, что страхование питомников становится важной линией аграрного страхования в стране.

Продукты страхования дохода сельскохозяйственных предприятий (страхование дохода от производства отдельных культур, страхование дохода всего сельскохозяйственного предприятия) являются наиболее популярными у фермеров. По продуктам страхования дохода собирается более 60% от суммы всех премий по программе субсидированного страхования. Продукты страхования урожая (страхование средней урожайности культуры по хозяйству) дают 20% от суммы всех премий. Страхование по индексу дохода является третьей группой страховых продуктов по важности в программе агрострахования в США. По продуктам индекса дохода собирается примерно 10% от общей суммы премий. По индексу урожайности собирается 3% премий от общего портфеля, и этот продукт является наименее популярным продуктом в программе сельскохозяйственного страхования США. Федеральная программа субсидированного страхования для аграрного сектора предлагает большое количество специализированных страховых продуктов для полевых культур, фруктов, овощей. По всем этим продуктам собирается 7% премий от общего портфеля.

**Уровни покрытия**

Катастрофическое (CAT) покрытие возмещает убытки на уровне 50% урожая. Потери возмещаются на уровне 55% от стоимости урожая (50/55). Вся премия по данному продукту субсидируется правительством США. Фермер платит только фиксированную плату (взнос) за участие в программе.

Все дополнительные уровни покрытия (выше САТ) предлагаются при условии оплаты страховой премии. Уровни покрытия предлагаются от 50/60 до 85/100. Самым популярным продуктом является страхование урожая или дохода с уровнем покрытия в 65%. По некоторым культурам уровень покрытия может достигать 85% от среднего уровня урожайности. Часть премии субсидируется государством в зависимости от уровня покрытия (чем больше уровень покрытия, тем меньше субсидия). Производитель должен заплатить свою часть премии и небольшую административную плату за участие в программе в сумме 30 долларов США.

**Застрахованная площадь**

В США страхуется 123 миллиона гектаров сельскохозяйственных культур. Увеличение субсидирования премий привело к росту страхования по дополнительным уровням покрытия. Так, в 1995 году САТ-покрытие было куплено для более чем 120 миллионов акров (60% пашни), однако фермеры стали покупать расширенное покрытие при увеличении субсидирования страховых премий (СAT - 40% в 1996, 30% в 1998, 25% в 2000, 10% в 2005 - 2006 годах). Правительство США трансформирует программу субсидирования страхования в программу по управлению рисками и стабилизации доходов.

С 1998 года производители стали выбирать более высокие уровни покрытия. Если в 1998 году наиболее популярными уровнями покрытия были 60% и 65% (42% и 48% от всех застрахованных площадей были застрахованы по этим уровням), то к 2006 году фермеры стали покупать более высокие уровни покрытия – 70% (29% от застрахованных площадей), 75% (20% от застрахованных площадей). В 1998 году только 10% сельскохозяйственных площадей страховались по высоким уровням - покрытие в 80 - 85% coverage. Американские банки требуют качественного страхования залога при предоставлении кредитов фермерам, поэтому некоторые производители, особенно начинающие, стали покупать страховые контракты с более высоким уровнем покрытия, чтобы избежать потерь урожая и проблем с банками при возвращении кредитов.

**Предоставление услуг по страхованию сельскохозяйственных культур**

В 2006 году 16 страховых компаний предлагали страхование урожая в США. Субсидирование премий было увеличено в 2001 и 2004 годах после того, как правительство стало уделять больше внимания страхованию сельскохозяйственного производства (2001 – Закон об управлении рисками). В 2006 году правительство предоставило около 2,7 миллиардов долларов США на субсидирование страховых премий, что составляет примерно 65% от суммы премий, которые производители должны выплатить по договорам сельскохозяйственного страхования.

Договоры подписываются с частными страховыми компаниями. Страховые агенты получают комиссию от страховщиков. Оценщики убытков являются сотрудниками страховых компаний.

Правительство выплачивает административные и операционные субсидии страховым компаниям, которые составляют 21,5% от общей суммы премий. Субсидии зависят от суммы премий, которые собираются страховыми компаниями. Поскольку премии отражают только стоимость риска, субсидии покрывают административные расходы по продаже и обслуживанию договоров страхования. Ставки премий зависят от уровня покрытия. Правительство предоставляет перестрахование первого уровня. Сумма административных и операционных субсидий страховым компаниям выросла с 380 миллионов долларов США в 1995 году до около 850 миллионов долларов в 2006 году.

**Государственное перестрахование**

Государство подписывает с компаниями-участниками стандартный договор перестрахования. Ежегодный договор определяет распределение рисков между компаниями и государством. Он также определяет ставки административных и операционных субсидий. Компании приписывают договоры страхования в перестраховочные фонды – разный уровень риска в отдельный фонд.

По договорам в каждом фонде компания удерживает/передает разную часть премии и ответственности (пропорциональное перестрахование). Правительство распределяет прибыль или убытки по премиям или выплатам, которые удерживаются компаниями (непропорциональное перестрахование).

Перестраховочные фонды:

- фонд отдельных рисков – минимальное удержание и ответственность (для страховых компаний);

- коммерческие фонды – максимальный уровень удержания и ответственности;

- фонды развития – средний уровень.

Два последних фонда перестрахования разделяются на САТ-фонд, фонд перестрахования продуктов страхования доходов и другие фонды. В США риски удерживаются компаниями неравномерно по регионам – большая часть рисков удерживается компаниями в штатах Среднего Запада (Айова, Иллинойс и др.), тогда как страховые компании в юго-восточных штатах (Техас, Флорида и др.) предпочитают передавать на перестрахование большую часть рисков.

**Новые продукты**

Агентство по управлению рисками уделяет внимание разработке новых продуктов и новым уровням покрытия по существующим продуктам. Несмотря на то, что в стране предлагается 370 уровней покрытия по сельскохозяйственным страховым продуктам, агентство работает над разработкой новых продуктов для культур, которые в настоящее время не страхуются по государственной программе субсидированного страхования. Одним из примеров является внедрение пилотного продукта по страхованию овец в 2007 году. В США нет бирж, которые торгуют контрактами на баранину, поэтому Агентство и страховые компании должны определить источник ценовой информации и метод фиксирования цены для этого продукта (определение страховой стоимости).

Правительство планирует продолжать развитие страхования доходов сельскохозяйственных предприятий, поскольку оно верит в то, что страхование доходов является одним из важнейших компонентов современной системы управления рисками и стабилизации доходов в аграрном секторе.

Агентство разрабатывает страховые продукты для животноводства, включая страхование пастбищ, фуражных культур, выпасных территорий и страхование доходов животноводов.

**Выводы**

В США сельскохозяйственным производителям предлагается широкий набор страховых продуктов и уровней покрытия.

Повышая уровни 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.

Программа будет расширяться за счет продуктов страхования животноводства.