

## Правовое регулирование страховой деятельности



**Наталья  
Владимировна  
ВАСИЛЕНКО,**

доцент кафедры  
гражданского права  
Университета имени  
О.Е. Кутафина (МГЮА),  
кандидат юридических  
наук, доцент  
[nvvasilenko@msal.ru](mailto:nvvasilenko@msal.ru)  
125993, Россия, г. Москва,  
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

### Агрострахование с государственной поддержкой: взаимодействие частного и публичного интересов

**Аннотация.** В статье рассматриваются особенности сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой. Отмечается наличие значительных проблемных аспектов в развивающейся сфере. Повышенный, сложно просчитываемый риск убытков сельхозпроизводителей от неблагоприятных климатических условий обуславливает повышенные риски для финансовой устойчивости страховых организаций, осуществляющих агрострахование. Отсутствие государственной поддержки в осуществлении страхования (перестрахования) сельскохозяйственных рисков способствует включению страховщиками в договоры агрострахования ограничительных условий, уменьшающих риски, завышению страховых тарифов, отказам в страховой выплате. Наиболее эффективна существующая система сельскохозяйственного страхования для крупных аграрных хозяйств, которые имеют возможности для минимизации и предупреждения убытков, что затрудняет развитие конкурентных начал в сельскохозяйственном производстве, препятствует развитию малого и среднего агробизнеса. Этому же способствуют законодательные ограничения по льготному страхованию субъектов сельскохозяйственной кооперации, в отношении которых законом не предусматривается государственная поддержка. В статье обосновывается причинно-следственная связь между несовершенством системы государственной поддержки агрострахования и проблематикой цивилистического характера в данной сфере.

**Ключевые слова:** сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, субсидия, страховая премия, страховая выплата, объекты агрострахования, риски агрострахования, сельскохозяйственная кооперация, Национальный союз агростраховщиков.

DOI: 10.17803/2311-5998.2023.105.5.212-220

**Natalia V. VASILENKO,**

*Associate Professor of the Department of Civil Law of the Kutafin Moscow State  
Law University (MSAL), Cand. Sci. (Law), Associate Professor*

*[nvvasilenko@msal.ru](mailto:nvvasilenko@msal.ru)*

*9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993*

### **Agricultural insurance with state support: the interaction of private and public interests**

**Abstract.** *The article discusses the features of agricultural insurance with state support. It is noted that there are significant problematic aspects in the developing field. The increased difficult-to-calculate risk of losses of agricultural producers from adverse climatic conditions causes increased risks for the financial stability of insurance organizations engaged in agricultural insurance. The lack of state support in the implementation of insurance (reinsurance) of agricultural risks contributes to the inclusion of restrictive conditions by insurers in agricultural insurance agreements that minimize risks, overstatement of insurance tariffs, and refusals of insurance payment. The most effective is the existing system of agricultural insurance for large farms that have the ability to minimize and prevent losses, which makes it difficult to develop competitive principles in agricultural production, hinders the development of small and medium-sized agribusiness. This is also facilitated by legislative restrictions on preferential insurance of agricultural cooperation entities for which the law doesn't provide for state support. The article substantiates the causal relationship between the imperfection of the system of state support for agricultural insurance and the problems of a civil nature in this area.*

**Keywords:** *agricultural insurance with state support, subsidy, insurance bonus, insurance payment, objects of agricultural insurance, risks of agricultural insurance, agricultural cooperation, National Union of Agricultural Insurers.*

**А**грарный сектор экономики России сегодня нуждается в значительной инвестиционной и организационной поддержке. Вследствие внешних вызовов поддержка отечественных сельхозпроизводителей и государственное регулирование аграрного сектора необходимы для обеспечения продовольственной безопасности, сохранения суверенитета государства и выживания нации. Как отмечают О. В. Глеба и К. А. Чудакова, «накопленные за годы реформ в аграрном секторе экономики недостатки и проблемы не нашли в полной мере решения в современной аграрной политике... В результате, с одной стороны, по ряду направлений удалось достичь положительных результатов, с другой — продвижение к реализации намеченных целей оказалось довольно сложным, не комплексным и несистемным»<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Глеба О. В., Чудакова К. А. Некоторые проблемы стимулирования предпринимательской активности субъектов агробизнеса // Хозяйство и право. 2022. № 11. С. 51.



Естественно, возникают вопросы: как, каким образом, с помощью каких механизмов и методов, какими финансовыми инструментами можно обеспечить наиболее эффективное поступательное развитие сельского хозяйства?

Одним из таких механизмов является агрострахование с государственной поддержкой. Как показывает мировой опыт, сельскохозяйственное страхование позволяет предотвратить колебания доходов аграриев, связанные с неблагоприятными погодными явлениями, создать условия для улучшения их финансового положения, а также повысить инвестиционную привлекательность аграрного сектора. Не секрет, что агрострахование позволяет частично переложить финансовое бремя с государства на страховые организации и используется активно для стимулирования и регуляции аграрного сектора. Так, сельхозпроизводители, которые осуществляют страхование рисков утраты урожая зерновых, получают повышенные субсидии на производство и реализацию по сравнению с незастрахованными аграриями<sup>2</sup>.

По мнению Е. В. Ельниковой, «следует констатировать, что в Российской Федерации в целом сформирована правовая основа для осуществления сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, которая непрерывно совершенствуется. Тем не менее пока еще остаются проблемы»<sup>3</sup>.

Сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой регулируется Федеральным законом от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства»»<sup>4</sup> (далее — Закон о господдержке) и разрабатываемыми на его основе нормативными актами субъектов Российской Федерации, а также постановлением Правительства РФ от 31.05.2019 № 696 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Комплексное развитие сельских территорий» и о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации»<sup>5</sup>.

Указанной нормативной базой определяются субъекты страхования, страховые риски, покрытие части расходов сельхозпроизводителей на страхование, порядок осуществления экспертизы и страховых выплат. Нормы главы 48 Гражданского

<sup>2</sup> Бюджетная субсидия на компенсацию 50 % затрат аграриев на производство и реализацию зерновых культур предоставляется хозяйствам ежегодно из расчета на тонну реализованной продукции собственного производства. Согласно редакции постановления Правительства РФ от 23.12.2022 № 696, с 2023 г. аграрии, претендующие на возмещение из госбюджета части своих затрат на производство и реализацию зерновых культур, должны будут предъявить договор страхования этих культур, заключенный в рамках системы агрострахования с государственной поддержкой. В случае, если урожай не был застрахован, при расчете данной субсидии будет применяться понижающий коэффициент 0,7, а с 2024 г. — коэффициент 0,5.

<sup>3</sup> Ельникова Е. В. Правовые аспекты государственной поддержки агрострахования в Российской Федерации // Право и бизнес: обеспечение баланса правовых интересов предпринимателей, потребителей и государств : сборник материалов X Научно-практической конференции. М., 2022. С. 450.

<sup>4</sup> СЗ РФ. 2011. № 31. Ст. 4700.

<sup>5</sup> СЗ РФ. 2019. № 23. Ст. 2953.

кодекса РФ применяются для регулирования отношений между страхователем и страховщиком по заключению, исполнению и прекращению договоров страхования. Так как сельскохозяйственное страхование не названо в качестве специального вида страхования в ст. 970 ГК РФ, к отношениям сторон нормы Гражданского кодекса РФ применяются в полной мере.

Объектами сельскохозяйственного страхования являются имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели) урожая, посадок многолетних насаждений, сельскохозяйственных животных и аквакультуры (продукции товарного рыбоводства) от различных неблагоприятных природных факторов.

Страхователем в соответствии со ст. 2 Закона о господдержке может быть только сельхозпроизводитель, а страховщиком — страховая организация, отвечающая требованиям, установленным постановлением Правительства РФ от 23.12.2021 № 2423 «Об утверждении требований к страховым организациям, осуществляющим сельскохозяйственное страхование от риска утраты (гибели) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений в результате наступления чрезвычайной ситуации природного характера»<sup>6</sup>, осуществляющая сельскохозяйственное страхование и входящая в объединение страховщиков, создаваемое в организационно-правовой форме ассоциации (союза)<sup>7</sup>.

Обязательное участие в Национальном союзе агростраховщиков преследует дополнительные цели по защите интересов страхователя, так как формируемый страховщиками компенсационный фонд предназначен для компенсационных выплат на случай невозможности осуществления страховых выплат вследствие процедур, применяемых в деле о банкротстве страховщика, или применения в отношении него мер по предупреждению банкротства.

Страховая сумма по Закону не должна быть менее 70 % страховой стоимости, исчисляемой на основании Методики, утвержденной Министерством сельского хозяйства в 2019 г.<sup>8</sup> Договором страхования сельскохозяйственных рисков может быть предусмотрена франшиза.

Государство возмещает страхователю от 50 до 80 % от уплаченной страховой премии при соблюдении обязательных условий: плана сельскохозяйственного страхования и срока заключения. Так, договор страхования урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений должен заключаться не позднее 15 дней после окончания сева или посадки сельскохозяйственной культуры и действовать до момента прекращения вегетации растений.

<sup>6</sup> СЗ РФ. 2022. № 1 (ч. I). Ст. 134.

<sup>7</sup> Сегодня единым общероссийским объединением агростраховщиков выступает Национальный союз агростраховщиков (НСА).

<sup>8</sup> См., например: приказ Минсельхоза России от 01.03.2019 № 87 «Об утверждении методики определения страховой стоимости и размера утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры и посадок многолетних насаждений и методики определения страховой стоимости и размера утраты (гибели) сельскохозяйственных животных»; приказ Минсельхоза России от 21.03.2019 № 121 «Об утверждении методики определения страховой стоимости и размера утраты (гибели) объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства)» // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://pravo.gov.ru>, 13.10.2021.



Одной из основных проблем являются малые, еще недостаточные объемы агрострахования с государственной поддержкой, хотя имеется и определенная динамика. Всего на долю агрострахования с государственной поддержкой приходится 90 % рынка сельхозстрахования, размер собираемых страховых премий неуклонно растет: с 3,7 млрд рублей в 2018 г. до 10 млрд рублей в 2022 г.<sup>9</sup> Однако прогнозируемый Министерством сельского хозяйства РФ объем сельхозстрахования в растениеводстве в 2023 г. ожидается всего 10—12 %.

Не менее важной проблемой следует признать высокие и сложно прогнозируемые риски убытков от неблагоприятных климатических условий и связанных с ними техногенных аварийных ситуаций в сельском хозяйстве, имеющие за последние годы устойчивую тенденцию к увеличению. В данных условиях соблюдение принципа эквивалентности в страховании затруднено сложностью просчета страховых рисков, что может угрожать финансовой стабильности страховых компаний. Можно сказать, что агрострахование имеет повышенный риск для самих страховщиков.

Обращаясь к опыту иностранных государств со значительным аграрным сектором в экономике, мы видим, что государственная поддержка адресуется не только сельхозпроизводителям, но и страховым компаниям. В таких странах, как США, Канада, Китай, Белоруссия, Казахстан, государственная поддержка реализована в виде доминирующей роли государства, когда агрострахование может быть обязательным, а государство создает государственные страховые компании, определяет законом унифицированные правила страхования сельскохозяйственных рисков, условия договора страхования и установление доли перестрахования сельскохозяйственных рисков в перестраховочном пуле и т.д.<sup>10</sup>

Иной возможной формой участия государства в поддержке агрострахования может быть создание страховой аграрной корпорации со смешанным капиталом из государственных средств и средств частных страховщиков, деятельность которой основана на состраховании сельскохозяйственных рисков по единой методологии, тарифам, единым правилам, единому страховому полису. При этом сельхозпроизводители уплачивают 50 % от общей суммы начисленного страхового взноса в страховую агрокорпорацию. Государство вносит свою часть затрат на страхование туда же и решает вопросы управления и контроля за эффективным использованием выделяемых бюджетных средств и обязательным перестрахованием сельскохозяйственных рисков.

В США в агробизнесе также активно используется взаимное страхование. Сельскохозяйственные товаропроизводители создают общества взаимного страхования (ОВС) с обязательным условием перестрахования рисков у страховщиков

<sup>9</sup> Данные из интервью с Президентом НСА К. Д. Биждовым (URL: <https://www.insur-info.ru/interviews/1501/> (дата обращения: 09.04 2023)).

<sup>10</sup> Подробнее об организации государственной поддержки агрострахования в Республике Казахстан см.: *Ельникова Е. В.* Правовые модели сельскохозяйственного страхования в Республике Казахстан и Российской Федерации // *Субъекты гражданского права и реформа системы юридических лиц : материалы международной научно-практической конференции.* Алматы, 2021. С. 252—256.

(в страховых пулах), определенных государством. Государство субсидирует не менее 50 % страховых премий по каждому договору страхования; является контролирующим органом над обществами взаимного страхования; осуществляет изучение проектов договоров страхования и всех сопутствующих им документов с целью их проверки на соответствие действующему законодательству; принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении субсидий; имеет исключительное право на производство аграрных экспертиз.

Для Российской Федерации взаимное страхование как форма организации агrostрахования перспективна, но на будущий период. Развитие взаимного страхования в России пока находится на низком уровне: незначителен охват по объектам страхования, кругу заинтересованных лиц и, главное, капиталу. В Реестре субъектов страхового дела на сегодняшний день зарегистрировано только 13 ОВС, объем максимального капитала которых меньше минимального уровня, установленного Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»<sup>11</sup>. Учитывая системность рисков в агrostраховании и, как правило, региональный характер деятельности ОВС, взаимное страхование представляется менее эффективным по сравнению с иными формами осуществления агrostрахования.

В Российской Федерации сегодня не предусмотрена государственная поддержка страховых компаний, реализующих программы агrostрахования, не созданы даже условия для льготного перестрахования сельскохозяйственных рисков, поэтому агrostраховщикам приходится приспосабливаться к конкретным условиям.

Так, действующее страховое законодательство не ограничивает включение страховщиками в договоры страхования дополнительных условий, конкретизирующих страховые риски, а по факту ограничивающих их. Это могут быть условия наступления страхового случая или критерии природно-климатического воздействия на объекты сельхозстрахования, основания исключения из страхового покрытия. В. С. Елисеев отмечает, что «действующее страховое законодательство (наряду с кредитным) позволяет в процессе регулирования аграрных отношений страховым организациям, выступающим в договорных отношениях экономически сильными сторонами, включать в договоры, формируемые ими в одностороннем порядке, условия, выходящие за рамки существа отношений»<sup>12</sup>.

Также ограничения часто касаются периода, в течение которого может иметь место опасное природное явление. Значительное ограничение страховых рисков по заключаемым договорам страхования уменьшает расходы страховщика, но в то же время препятствует достижению цели защиты интересов сельхозпроизводителя. Многочисленные споры выявляют правоприменительные проблемы, связанные с трактовкой судами страхового законодательства. А это, в свою очередь, свидетельствует о пробельности и недостатках в правовом регулировании отношений по агrostрахованию и в целом по страховой отрасли.

<sup>11</sup> Российская газета. 12.01.1993. № 6.

<sup>12</sup> Елисеев В. С. Государственное регулирование сельского хозяйства России как экономико-правовая категория // Lex russica. 2016. № 6 (115). С. 103.





Для защиты своих интересов страховые организации, осуществляющие агрострахование, также значительно завышают страховые тарифы, о чем неоднократно указывали суды<sup>13</sup>. Питательной почвой для злоупотреблений является фактическое отсутствие конкуренции в агростраховании, так как установлен высокий порог доступа на рынок — 3 млрд рублей. Таким должен быть минимальный размер собственных средств страховой организации<sup>14</sup>. К этому необходимо прибавить дополнительные расходы, связанные с формированием компенсационного фонда объединения страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование. Сегодня в составе Национального союза агростраховщиков 17 крупных страховых компаний.

В данной связи вырисовывается проблема доступности агрострахования мелкому и среднему бизнесу, которому даже с государственной поддержкой оплаты 50 % страховой премии сложно оплачивать значительно завышенные страховые тарифы, исполнять условия предупреждения наступления страхового случая, применять технологии постоянно действующего мониторинга за состоянием застрахованных объектов, в том числе спутникового мониторинга.

Фактически сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой ориентируется сегодня на крупные агрохозяйства и агрохолдинги, технологически приспособленные для ведения хозяйства с учетом прогнозирования погодных условий и выбора сельхозкультур с учетом прогноза. Их выживаемость по сравнению с малым бизнесом и без страхования значительно выше, а с системой софинансирования агрострахования отрыв увеличивается.

Но это путь, который не раз уже заводил в тупик: монополизация сферы, отсутствие реальной конкуренции, ухудшение качества продукции при завышенной цене, сращивание с управленческим аппаратом, коррупция, неконкурентоспособность малого и среднего бизнеса.

В этой же связи следует отметить, что Закон о господдержке из числа возможных страхователей в Российской Федерации исключил граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, и сельскохозяйственные потребительские кооперативы.

В отличие от России, в иных странах на сельскохозяйственную кооперацию льготы распространяются, так как под сельхозкооперацией понимается объединение фермеров для уборки, сбыта сельскохозяйственной продукции, закупки средств производства, кредитования и страхования. Сельхозкооперация как интеграционный механизм позволяет решать экономические, экологические и социальные проблемы в современных условиях<sup>15</sup>. Представляется, что в Российской Федерации следует учесть мировой опыт хозяйствования.

<sup>13</sup> См., например: определение Верховного Суда РФ от 30.01.2020 № 306-ЭС19-26916 по делу № А65-39791/2018 // СПС «КонсультантПлюс».

<sup>14</sup> Постановление Правительства РФ от 23.12.2021 № 2423 «Об утверждении требований к страховым организациям, осуществляющим сельскохозяйственное страхование от риска утраты (гибели) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений в результате наступления чрезвычайной ситуации природного характера».

<sup>15</sup> См. подробно: *Воронина Н. П.* Сельскохозяйственная кооперация в странах Азии: цифровая трансформация правового регулирования и стратегического планирования в условиях глобальных вызовов // Юрист. 2022. № 9. С. 34—42.

Следует отметить, что Закон о господдержке, исключив сельхозкооперацию из числа респондентов, традиционно не учитывает существование хозяйственных связей между субъектами.

Согласно статье 1 Закона о господдержке, **страхователь** — это сельскохозяйственный производитель, признанный таковым в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства»<sup>16</sup> и заключивший со страховщиком (страховщиками) договор (договоры) сельскохозяйственного страхования (сострахования). Данная формулировка значительно сужает субъектный состав страхователей, так как страховой интерес в заключении договора сельхозстрахования может быть и у аффилированных с сельхозпроизводителем лиц, в частности входящих в холдинг или многофункциональный сельскохозяйственный кооператив.

Традиционно российское законодательство отрицает возможность участия третьих лиц в защите имущественных интересов предпринимателей (ст. 933 ГК РФ), что является в научной литературе предметом обоснованной критики. Так, в Концепции развития положений части второй Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре страхования<sup>17</sup> предлагается отменить данные ограничения, позволив заключать договор страхования предпринимательских рисков с третьим лицом и в пользу третьего лица. Расширение перечня страхователей позволит задействовать дополнительные финансовые источники.

Можно сделать вывод, что сочетание частного и публичного интереса в агростраховании с государственной поддержкой является необходимой предпосылкой устойчивого развития сельского хозяйства в Российской Федерации. Эффективность защиты имущественных интересов сельхозпроизводителей во многом зависит от действенной системы правового регулирования отношений, включающей как публичную сферу, так и частную.

Отсутствие государственной поддержки страховых организаций, осуществляющих сельхозстрахование, даже в части льготного перестрахования рисков ведет к злоупотреблениям своими правами со стороны страховщиков, использующих недостатки гражданского законодательства о страховании и ориентацию агрострахования на крупные агрохозяйства.

<sup>16</sup> СЗ РФ. 2007. № 1 (ч. I). Ст. 27.

<sup>17</sup> Концепция одобрена решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 25.09.2020 № 202/оп-1/2020 (СПС «КонсультантПлюс»).





## БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Воронина Н. П.* Сельскохозяйственная кооперация в странах Азии: цифровая трансформация правового регулирования и стратегического планирования в условиях глобальных вызовов // Юрист. — 2022. — № 9. — С. 34—42.
2. *Глеба О. В., Чудакова К. А.* Некоторые проблемы стимулирования предпринимательской активности субъектов агробизнеса // Хозяйство и право. — 2022. — № 11. — С. 50—63.
3. *Елисеев В. С.* Государственное регулирование сельского хозяйства России как экономико-правовая категория // Lex russica. — 2016. — № 6 (115). — С. 103—118.
4. *Ельникова Е. В.* Правовые аспекты государственной поддержки агрострахования в Российской Федерации // Право и бизнес: обеспечение баланса правовых интересов предпринимателей, потребителей и государства : сборник материалов X Научно-практической конференции. — М., 2022. — С. 448—457.
5. *Ельникова Е. В.* Правовые модели сельскохозяйственного страхования в Республике Казахстан и Российской Федерации // Субъекты гражданского права и реформа системы юридических лиц : материалы международной научно-практической конференции. — Алматы, 2021. — С. 252—256.