



Deutsch-Kasachischer Agrarpolitischer Dialog
Германо-Казахстанский аграрно-политический диалог


AGROINSURANCE
www.agroinsurance.com

Аналитический Отчет

**Анализ текущей ситуации и
подготовка рекомендаций по
совершенствованию инструментов
страхования в аграрном секторе
Казахстана.**

Декабрь 2021

Данный отчет был подготовлен AgroInsurance International LLC. (Консультант) по запросу Германо-Казахстанского аграрно-политического диалога (APD Project). Обзор был проведен только для программы субсидированного страхования в растениеводстве, исходя из интересов проекта APD. Перед Agroinsurance были поставлены следующие задачи:

- Предоставить рекомендации по увеличению продаж договоров страхования, а также по маркетинговым мерам и разработке продуктов по страхованию сельскохозяйственных культур, включая рекомендации по проведению кампании по информированию фермеров о страховании через Министерство сельского хозяйства (Минсельхоз) и другие заинтересованные стороны;
- Предоставить рекомендации по совершенствованию политики и реализации программы агрострахования (вмененное страхование и уровень субсидирования страховых премий).

С целью выработки рекомендаций, представленных в данном отчете, были проанализированы существующие законодательные и нормативные документы, а также общедоступные материалы по программам страхования. Предоставленные в отчете рекомендации для государственного и частного секторов должны помочь привлечь в будущем большее количество фермеров к программе и обеспечить дальнейшее устойчивое развитие программы субсидированного страхования сельскохозяйственных культур в Казахстане.

Помимо исследования, были проведены онлайн-встречи с Ассоциацией «Агрострахование», местным страховщиком «Жусан Гарант», Фондом финансовой поддержки сельского хозяйства, отвечающим за распределение субсидий для снижения стоимости страховых премий, и перестраховщиками текущих программ агрострахования в стране. Комментарии и предложения заинтересованных сторон, полученные в ходе данных встреч, были учтены при разработке рекомендаций, представленных в настоящем отчете.

1 ОБЗОР АГРАРНОГО СЕКТОРА

Казахстан подвержен стихийным бедствиям, включая засухи, аномальную жару, наводнения, сели и оползни. Известно, что в степных регионах Казахстана засуха наблюдается два раза за пять лет¹.

Основными сельскохозяйственными культурами в стране являются пшеница, ячмень, хлопок, рис, картофель, кукуруза и подсолнечник. По состоянию на 2020 год общая посевная площадь составила 22,58 млн га, в том числе 15,9 млн га под зерновыми культурами; 2,9 млн га под масличными; 3,2 млн га под кормовыми; 459,9 тыс. га под овощами, бахчевыми и картофелем; и 141,600 га под техническими культурами (сахарная свекла, хлопок, табак)². Виноград, фрукты и ягоды в 2020 году возделывались на общей площади 65,300 га, в основном в южных регионах Казахстана, которые имеют другие погодные условия по сравнению с северными регионами. Различные фрукты и овощи выращиваются с помощью орошения, что представляет собой систему производства, отличающуюся от выращивания зерновых и масличных культур.

Согласно имеющимся статистическим данным, в 2020³ году в Казахстане насчитывалось 134 тысячи фермерских хозяйств. Около 60% производителей обрабатывают площади в 50 га и менее. Коммерческие хозяйства площадью от 51 га до 1 000 га составляют 32% от общего количества хозяйств, а промышленные фермы (1 001 га и более) - 8% сельскохозяйственных предприятий. Очевидно, что у всех этих хозяйств различные требования к инструментам управления рисками, в том числе и к страхованию, что должно стать предметом отдельного исследования.

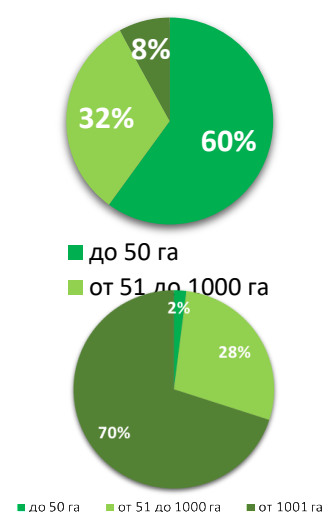
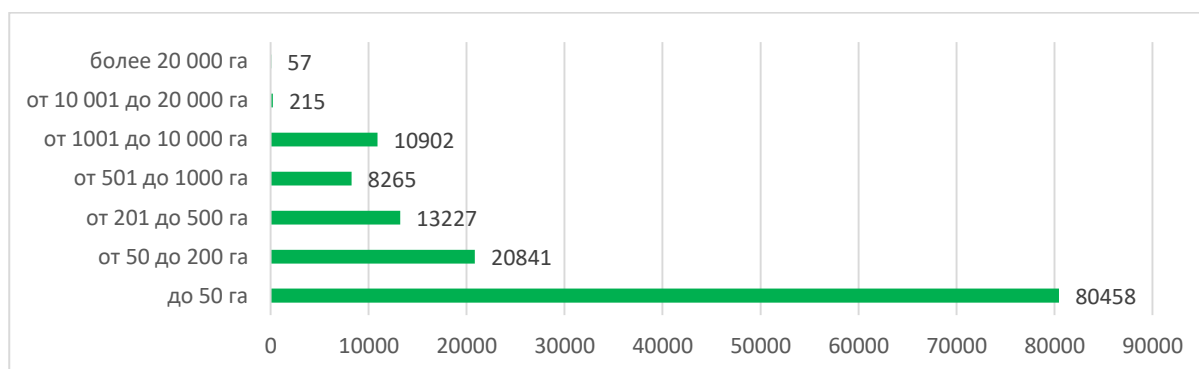


Рисунок 1: Типы и количество хозяйств в Казахстане в зависимости от используемой площади



¹ https://www.climate-links.org/sites/default/files/asset/document/2017_USAID%20ATLAS_Climate%20Risk%20Profile%20-%20Kazakhstan.pdf

² Отчеты Министерства сельского хозяйства

³ <https://stat.gov.kz/edition/publication/collection>

РЕКОМЕНДАЦИЯ 1: Добавить больше страховых продуктов в программу субсидированного страхования культур. Казахстан имеет разнообразный сельскохозяйственный сектор с различными типами сельскохозяйственных культур и разными типами хозяйств. Различные хозяйства (по размерам и технологиям производства) требуют разных агростраховых решений, включая традиционное страхование убытков (поименованные риски и мультириск), индексные и гибридные страховые продукты.

2

СТРАХОВОЙ СЕКТОР КАЗАХСТАНА И ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ РОСТА ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР

Страховой рынок в Казахстане представлен 27 компаниями, 9 из которых предоставляют услуги по страхованию жизни (данные на 1 сентября 2021 года). В 2020 году общий объем страховых премий составил 511,221 млн тенге (998 млн евро). Общий объем страховых премий, собранных сектором страхования, кроме страхования жизни, составил 366,365 млн. тенге (715 млн евро)⁴. Агрострахование предлагается в рамках подкласса страхования «страхование от других финансовых потерь» 16 страховыми компаниями, лицензированными на момент проведения данного исследования. В 2021 году общий объем страховых премий по данному подклассу страхования, составил 19,025 млн тенге. (37,2 млн евро).

Данные по агрострахованию не являются общедоступными от страхового регулятора, и невозможно оценить долю рынка данного типа страхования в объеме премий по страхованию, исключая страхование жизни, по подклассу страхования «страхование от других финансовых потерь».

Некоторые страны ввели либо отдельные лицензии на агрострахование, либо специальные подклассы для предоставления отчетности с данными о страховании сельскохозяйственных культур и скота регулятору страхового рынка (например, Украина и Сербия). В Украине агрострахование признано отдельным видом добровольного страхования (тип 22), согласно «Закону о страховании», требующем от страховщиков получения специальной лицензии до того, как предлагать агростраховые продукты фермерам. В Республике Сербия страхование культур и домашнего скота определяется как подклассы 09.09 и 09.10 в рамках класса 09 «Страхование прочего имущества». Данная мера помогает собрать точные данные по агрострахованию в стране и сравнить показатели добровольного и субсидированного агрострахования.

⁴ Текущее состояние страхового сектора Республики Казахстан, Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Отчет по состоянию на 1 января 2021 года.

Рисунок 2: Пример публичного отчета за 2019 год Национального банка Сербии, который осуществляет надзор за всеми финансовыми услугами в Сербии, включая функции регулятора страхового рынка⁵.



INSURANCE SUPERVISION DEPARTMENT
ACTUARIAL AND STATISTICS DIVISION

Количество страховок, страхователей и премий, виды страхования и тарифы для Сербии в 2019 году

Сумма в тысячах динаров

Код	Тип страховки и тарифа	Количество		Количество				
		Страховок	Страхователей	Общая страховая премия	Итого: резервы незаработанных премий на 31 декабря	Техническая страховая премия	Технические резервы незаработанных премий на 31 дек.	
a	b	1	2	3	Прошлые годы 4	Текущие годы 5	Прошлые годы 6	Текущие годы 7
08	СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ОТ ПОЖАРА И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ							
08.01.	Страхование от пожара и других опасностей, не связанных с промышленностью и ремеслами	223785		2488654	1044166	1058485	1725637	727582
08.02.	Страхование от пожара и других опасностей в промышленности и ремеслах	14655		2238330	815927	890467	1563366	572782
08.03.	Страхование имущества электроснабжающей компании от пожара	121		978832	704330	703716	669173	480125
08.99.	Все др. виды страхования имущества от пожара и опасностей	1525		353694	106674	121351	239938	71281
	Всего: 08	240086		6059510	2671097	2774019	4198114	1851770
09	ДРУГИЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА							
09.01.	Страхование от кражи и вандализма	90879		777001	315451	295217	504684	210588
09.02.	Страхование от разбития стекол	89654		271156	117192	110725	179798	79653
09.03.	Комбинированное страхование предметов домашнего обихода	460749		1007509	261594	292903	625786	151532
09.04.	Страхование техники от поломок	87381		2658764	835514	923836	1759895	568899
09.05.	Страхование оборудования электростанций от поломок	106		1864587	1365240	1372326	1266187	935597
09.06.	Страхование строящихся зданий	2314		1210436	724956	1074689	785327	501117
09.07.	Страхование зданий в процессе монтажа	409		322155	46829	241549	133834	32187
09.08.	Страхование кинокомпаний	5		3495	0	18	2486	0
09.09.	Страхование урожая	45093		2679260	15640	31519	1867922	10880
09.10.	Страхование животных	4472		1112469	362027	333910	752544	234702
09.11.	Комбинированное компьютерное страхование	7719		163613	53989	59400	107851	36491
09.12.	Страхование от кражи и вандализма	5		74060	170441	147774	170441	170441

Согласно международному опыту, развитые программы агрострахования с государственной поддержкой могут обеспечить проникновение на рынок до 80-85% от общего количества потенциальных страхователей. Исходя из этого, потенциальный рынок агрострахования с государственной поддержкой в Казахстане можно оценить в объеме примерно 90,3 млн. ЕВРО премии в год. Этот расчет основан на 22,58 млн. га земли под растениеводством в Казахстане, расчетном уровне проникновения 80%, средней сумме страховой премии - 5 евро за 1 га, применяя среднюю сумму премии на 1 га, основываясь на текущих данных платформы Qoldau в сезоне агрострахования 2021 года.

Потенциальная сумма агростраховых премий может быть значительно выше, если в будущем в Казахстане будут внедрены другие страховые продукты, особенно для высоко-стоимостных сельскохозяйственных культур (фруктов и овощей). Это может представлять серьезную проблему для страхового рынка с точки зрения нормативных положений о требованиях к капиталу и резервам, установленным в данный момент для страховых компаний. Однако этим можно управлять с помощью дополнительных перестраховочных покрытий, согласованных между страховщиками в стране и международными перестраховочными компаниями. Обычно рынки с потенциальной агростраховой премией в более 50 миллионов евро очень привлекательны для международных перестраховщиков. Было бы полезно для будущего анализа и возможных корректировок программы, если бы агрострахование (растениеводство и животноводство) было выделено в специальный класс страхования для получения точных данных о состоянии и показателях сектора в будущем.

⁵ <https://nbs.rs/en/finansijske-institucije/osiguranje/poslovanje/>

РЕКОМЕНДАЦИЯ 2: Рассмотреть возможность лицензирования страховых компаний, предлагающих агрострахование, или (альтернативно) собирать данные для страхового надзора в рамках отдельного класса агрострахования - сельскохозяйственных культур и скота. Это поможет собрать точные данные о ситуации в агростраховании и предоставит правительству качественную информацию для мониторинга развития программ субсидированного агрострахования и принятия важных стратегических решений в будущем.

3

НОВАЯ ПРОГРАММА АГРОСТРАХОВАНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ В КАЗАХСТАНЕ

С января 2020 года Казахстан изменил систему страхования урожая с обязательной на добровольную. Обязательное страхование урожая, действовавшее в течение 15 лет до 2020 года, была неэффективной из-за низкого интереса как со стороны фермеров, так и со стороны страховых компаний. Фермеры жаловались, что в рамках предыдущей программы страховые выплаты не покрывают даже минимальные производственные затраты.

Новая система добровольного страхования была запущена в 2020 году с продуктом страхования по индексу влаги в почве, доступным для всех производителей зерновых и масличных культур в стране. Данный продукт поддерживается правительством страны за счет 50% субсидии от суммы страховой премии. Субсидия выплачивается страховым компаниям напрямую, что соответствует лучшей международной практике. Данный подход полезен для дальнейшего развития программы страхования урожая, поскольку фермеры платят только свою часть страховых взносов и им не нужно подавать заявки на субсидию, которая может негативно влиять на денежный оборот в фермерских хозяйствах.

Министерство сельского хозяйства **создало программу добровольного субсидируемого страхования урожая с четко определенной целью облегчить доступ фермеров к финансированию и снизить затраты фермеров с помощью прозрачных механизмов страхования.**

Страховые компании могут участвовать в программе и выдавать полисы субсидированного агрострахования только в том случае, если они одобрены Агентством по регулированию и развитию финансовых рынков⁶. Консультанту не удалось найти соответствующие разрешения на сайте агентства. Важно официально определить условия участия страховых компаний в программе субсидированного агрострахования, включая обязанности, ответственность страховщиков, участие в мероприятиях по информированию общественности и действия, которые необходимо предпринять в случае, если какой-либо страховщик решит выйти из программы в будущем. Лучшим международным примером подобного соглашения является Стандартное соглашение о перестраховании, которое администратор программы

⁶ <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm?lang=en>

субсидированного агрострахования в США подписывает с каждой страховой компанией⁷, желающей предлагать субсидированные агростраховые продукты.

Согласно информации, публично предоставленной на платформе Qoldau, в настоящее время в программе субсидированного страхования в растениеводстве участвуют 8 страховых компаний⁸:

- Jusan Garant («Жусан гарант»)
- Basel
- Nomad Insurance («Номад Иншуранс»)
- Victoria («Виктория»)
- Freedom Finance Insurance
- NSK (АО «Нефтяная страховая компания»)
- Kazakhinstrakh (Страховая компания «Халык»)
- Amanat

В 2020 году было оформлено 86 полисов по новой программе страхования по индексу влаги в почве с государственной поддержкой. Общая застрахованная площадь составила 115 030 га с общей суммой премий 198,1 млн тенге (0,387⁹ млн евро). Страховые полисы приобрели фермеры из 31 района. По итогам первого страхового сезона фермерам было выплачено 518,3 млн тенге (1,01 млн евро) страхового возмещения.

В 2021 году фермеры приобрели 118 полисов, застраховав 150 644 га (0,68% от общей посевной площади в Казахстане). Общая сумма собранных премий составила 370,2 млн тенге (0,740¹⁰ млн евро). В 2021 году страховые полисы по данной программе приобрели фермеры из 34 районов.

По данным Государственного Фонда финансовой поддержки сельского хозяйства¹¹ (SFFSA) и Ассоциации «Агрострахование», в 2021 году было зарегистрировано 92 заявки на выплату убытков (91 по засухе, 1 в связи с чрезмерными осадками), при этом страховщики выплатили фермерам 824,7 млн. тенге (1,6 млн. евро) страхового возмещения.

Программа субсидированного страхования сельскохозяйственных культур (по индексу влаги в почве) показала положительную динамику в 2020-2021 гг. Количество полисов увеличилось на 37%, площадь застрахованных земель увеличилась на 31%, сумма страховых премий увеличилась на 92%. В то же время, объем субсидированного страхования урожая остается на низком уровне. Так, примерно 0,68% от общей посевной площади в Казахстане было застраховано и менее 1% фермеров приобрели полисы страхования урожая в 2020-2021 гг.

Возможным вариантом повышения интереса фермеров к новой программе агрострахования может быть пересмотр ставки субсидирования страховой премии. Это можно рассматривать как временную меру для ознакомления фермеров с условиями новой программы субсидирования и для начала пользования страхованием на ежегодной основе. Государство, к примеру, может увеличить ставку субсидирования страховых премий до 70% или 80% с нынешних 50% на следующие 3-5 лет с дальнейшим постепенным снижением уровня субсидии до более низких уровней (например, до 60%), что может требовать дополнительные исследования и наличие государственных средств.

⁷ <https://www.rma.usda.gov/Topics/Reinsurance-Agreements>

⁸ <https://agro-insurance.qoldau.kz/ru/index/statistics/all-products>

⁹ xe.com exchange rate of 0,001951 KZT=1 EURO, January 01, 2021

¹⁰ xe.com exchange rate of 0,002 KZT=1 EURO, December 10, 2021

¹¹ <https://fagri.kz/press-center/news/1972/>

Согласно международному опыту, более высокие ставки субсидий часто приводят к более высокому уровню проникновения, что стимулирует большее количество фермеров приобретать агростраховые продукты. Например, правительство Сербии установило общую ставку субсидии для агрострахования на уровне 40%, однако для некоторых регионов, где фермеры выращивают дорогостоящие культуры, применяемая ставка субсидии составляет 70%. В результате количество фермеров, покупающих субсидируемое страхование урожая, значительно выше в регионах с размером субсидии 70% по сравнению с остальной частью страны.

Новые индексные продукты в Казахстане доказали свою эффективность с точки зрения страховых выплат: 1342,9 млн тенге (2,62 млн евро) было выплачено фермерам за потери урожая в рамках программы субсидированного страхования урожая в 2020-2021 гг. Данный факт необходимо широко использовать в кампаниях по повышению осведомленности общественности и проводить мероприятия по информированию фермеров о фактических показателях программы. Коэффициент убыточности программы в 2020 году составил 262%, а в 2021 году - 223%. Общий коэффициент убыточности программы в настоящее время составляет 236%. Страховщики обычно оценивают эффективность новой программы в долгосрочной перспективе, первоначально требуется от 3 до 5 лет, чтобы понять, требуют ли страховое покрытие и тарифы каких-либо изменений.

В Казахстане предстоит преодолеть множество проблем, для увеличения объемов программы субсидированного агрострахования (количество договоров, общая премия, общая страховая сумма). Также, важно заручиться доверием фермеров к агрострахованию и предложить фермерам новые страховые решения в дополнение к существующей программе страхования по индексу влаги в почве. В настоящее время заинтересованные стороны как государственного, так и частного сектора демонстрируют общую приверженность непрерывному развитию рынка агрострахования в Казахстане в ближайшие годы.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 3: Четко определить обязанности и условия участия в программе субсидирования для страховых компаний. Особое внимание следует уделять стандартным страховым продуктам, процедурам, отчетности и участию страховщиков в мероприятиях по информированию общественности.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 4: Рассмотреть возможность повысить уровень субсидирования агростраховых премий (до 70% или 80%), для стимулирования интереса фермеров к новой программе субсидированного агрострахования. Это можно рассматривать как временную меру на ближайшие 3-5 лет по решению правительства. Если данный подход будет одобрен, важно проинформировать фермеров о том, что более высокий уровень субсидий ставки премии будет применяться временно, чтобы помочь фермерам лучше понять, как работает система агрострахования.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 5: Информировать фермеров о ходе выполнения программы, используя показатели эффективности программы, особенно статистические данные о суммах страховых выплат, количестве фермеров, получающих компенсацию, регионах и своевременности таких выплат. Данная информация должна использоваться в информационных материалах, распространяемых среди фермеров, включая печатные буклеты, объявления по радио, телевидению и публикации в социальных сетях. Рекомендуется распространять информацию о выплатах в конце сельскохозяйственного сезона и перед новым страховым сезоном до начала посевной кампании.

4

РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА И ПРАВОВАЯ СРЕДА ДЛЯ СУБСИДИРОВАННОГО АГРОСТРАХОВАНИЯ

В Казахстане нет специализированного закона, прямо регулирующего субсидируемое сельскохозяйственное страхование и операционную инфраструктуру. Правовая среда для существующей программы субсидированного страхования урожая регулируется следующими приказами Министерства сельского хозяйства (МСХ):

- 1) **Приказ Министра сельского хозяйства РК от 6 мая 2020 года № 159** «Об определении оператора в сфере страхования в агропромышленном комплексе».
- 2) **Приказ Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 14 мая 2020 года № 170** «Об утверждении Правил разработки и утверждения страховых продуктов».
- 3) **Приказ Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 19 мая 2020 года № 172** «Об утверждении Правил субсидирования страховых премий».

Приказом № 159 Государственный Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства назначен оператором распределения субсидий на страховые премии. Фонд также управляет всеми другими субсидиями для сельского хозяйства в Казахстане. Этим же приказом назначен вице-министр, курирующий финансирование сельского хозяйства и поддержку субсидий в Министерстве сельского хозяйства. Данный приказ, однако, не определяет круг обязанностей Фонда в отношении субсидируемого агрострахования. Нет никаких руководящих принципов по сотрудничеству Фонда с другими государственными учреждениями по вопросам администрирования субсидируемых программ и регулирования, которые должны быть четко определены. Возможно, что Консультант не получил все существующие документы, которые могли бы помочь более полно оценить администрирование программы. Это возможно сделать в будущем, и, в случае отсутствия подобных документов, необходимо рассмотреть и внедрить соответствующие руководящие принципы.

В Приказе № 170 изложены руководящие принципы по страховым продуктам в сельском хозяйстве. Он предусматривает, что оператор (Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства) или любой страховщик, имеющий активную лицензию на общее страхование, может разработать и представить страховой продукт(ы) для утверждения субсидии. В то же время в данном документе не определены требования к страховому покрытию, которые должны соответствовать общим целям государства по развитию сельскохозяйственного производства в стране.

Субсидии на страхование сельскохозяйственных культур выделяются из государственного бюджета Казахстана на ежегодной основе в соответствии с Приказом № 172 с установленной в настоящее время ставкой субсидирования в размере 50% от общей суммы страховых взносов (Раздел 1, Положение 11). Фермерам необходимо выплатить 50% своей доли страховой премии непосредственно выбранной страховой компании, в то время как остальные 50% передаются Фондом страховщику на основании реестра страхователей, представленного в соответствии с условиями и процедурами, предусмотренными в Разделе 3 Приказа No. 172.

В настоящее время Ассоциация «Агрострахование» играет ведущую роль на рынке в разработке и администрировании программы субсидированного агрострахования, при этом ее роль четко не определена и не закреплена приказами Министерства. Страховые компании, заинтересованные в предложении агрострахования, в настоящее время должны иметь активное членство в

Ассоциации «Агрострахование» и иметь одобрение регулятора рынка, при этом такие разрешительные документы не были найдены в открытом доступе. Исходя из этих наблюдений, организация операционного рынка потребует более прозрачной правовой основы в будущем.

Существующие указы устанавливают базовые рамки для программы (программ) добровольного субсидируемого государством агрострахования. Однако, как показывает международная практика, с ростом рынка сельскохозяйственного страхования в стране, дальнейшая диверсификация портфеля рисков, введение более широкого перечня сельскохозяйственных культур и страховых продуктов потребуют более надежной нормативно-правовой базы для поддержки устойчивого роста субсидируемого агрострахования в долгосрочной перспективе. Опыт США, Испании и Турции доказывает, что необходима соответствующая законодательная база, регулирующая основные аспекты модели субсидированного агрострахования.

Специальное законодательство о субсидируемом агростраховании (1) создаст прочную основу, которая будет прозрачно регулировать уровень (уровни) субсидий для различных страховых продуктов; (2) установит четкие требования и операционные процедуры для страховых компаний, участвующих в программе субсидируемого агрострахования; (3) установит порядок взаимодействия между участниками государственно-частного партнерства (ГЧП), а также (4) определить требования к страховщикам по предоставлению необходимых статистических данных о ходе выполнения программы.

Закон об агростраховании создаст прочную основу для (5) разработки долгосрочной стратегии государственного субсидирования премий (5-10 лет); (6) адекватного планирования продвижения агрострахования и (7) определения приоритетов для внедрения новых страховых продуктов; (8) планирования и использования государственных финансов, и (9) планирования инвестиций, осуществленных частными страховщиками для обеспечения устойчивого функционирования данного направления страхового бизнеса. Наличие специального закона о субсидируемом агростраховании будет стимулировать более высокий уровень доверия среди фермеров при надлежащей рекламной поддержке и проверенной статистикой по результатам программы.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 6. Рассмотреть возможность принятия специального закона об агростраховании с государственной поддержкой. Это может помочь в создании структуры государственно-частного партнерства, которая будет направлять оперативную деятельность и взаимодействие между участниками государственного и частного секторов для конкретных нужд программы субсидируемого агрострахования. Подобный закон поможет установить четкие требования к участвующим страховщикам, требовать более согласованной отчетности о ходе выполнения программы, контролировать выполнение программы и распределение субсидий в будущем, способствуя общему повышению уровня доверия фермеров к агростраховым продуктам, предлагаемым с государственной поддержкой в будущем.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 7. Применить принципы государственно-частного партнерства (ГЧП), которое способствует сотрудничеству государственных органов и частных страховщиков в рамках поддерживаемой государством программы агрострахования. Подобная структура ГЧП будет поддерживать рынок, выполняя функцию центра знаний и профессиональных компетенций, необходимых для существующих и будущих потребностей в агростраховании (например, исследования рынка, администрирование программ, андеррайтинг, разработка продуктов, урегулирование убытков, и др.)

5

ДАННЫЕ И ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ПРОГРАММЫ СУБСИДИРОВАННОГО АГРОСТРАХОВАНИЯ

Интернет-сайт Бюро национальной статистики Казахстана содержит большое количество статистических данных по сельскохозяйственному производству в стране¹². Доступна информация о посевных и уборочных площадях, объемах производства и т. д. Эти данные необходимо дополнительно проанализировать с точки зрения возможности их использования для целей агrostрахования (оценка стоимости рисков на будущее, разработка профиля рисков, расчет ставок страховых премий, разработка страховых продуктов, и т. д.).

Годовые статистические отчеты за 2020 и 2021 годы содержат информацию о застрахованной площади посевов. Эти данные свидетельствуют о том, что в 2021 году было застраховано 1,85 млн га полевых культур (зерновых и масличных культур), что составляет 13,4% от общей площади, задействованной под растениеводство в Казахстане. В то же время Qoldau сообщает о выполнении программы субсидирования, указывая, что в 2021 году с государственной поддержкой было застраховано лишь 150 643,8 га. Согласно отчетным данным Бюро национальной статистики, это менее 10% от общей площади, застрахованной под такими культурами. Консультант не уверен, что эти статистические данные включают информацию о посевных площадях, застрахованных с государственной поддержкой. Проверить предоставленные данные по имеющейся у страхового регулятора информации не удалось.

Рисунок 3: Площадь застрахованных посевов сельскохозяйственных культур по с/х предприятиям и регионам. Файл Б-03-09 Г (2021), доступ получен 03 декабря 2021 года

4. Өңірлер бойынша ауыл шаруашылығы кәсіпорындарындағы ауыл шаруашылығы дақылдарының сақтандырылған егістік алқабы				
Площадь застрахованных посевов сельскохозяйственных культур в сельскохозяйственных предприятиях по регионам				
гектар	гектаров			
	Ауылшаруашылық дақылдарының сақтандырылған егістік алқабы Площадь застрахованных посевов с/х культур	Оның ішінде В том числе		Жалпы егістік алқабындағы сақтандырылған егістік алқабының үлесі, % Доля застрахованных посевных площадей в общей посевной площади, %
		күздік дақылдардың озимых культур	жаздық дақылдардың яровых культур	
Қазақстан Республикасы	1 847 494.4	15,028.2	1,832,466.1	13.4
Ақмола	565 693.5	321.0	565,372.5	13.8
Ақтөбе	1 600.0	-	1,600.0	0.5
Алматы	5 740.5	578.3	5,162.2	2.8
Жамбыл	6 948.0	1,061.0	5,887.0	7.7
Қарағанды	161 606.5	140.0	161,466.5	25.6
Қостанай	309 836.2	-	309,836.2	9.2
Қызылорда	8 898.0	143.0	8,755.0	13.2
Павлодар	35 879.6	-	35,879.6	5.3
Солтүстік Қазақстан	693 088.7	3,035.0	690,053.7	21.2
Түркістан	2 205.0	1,860.0	345.0	0.9
Шығыс Қазақстан	55 131.3	7,394.9	47,736.4	9.7

¹² <https://stat.gov.kz/official/industry/14/statistic/6>

Шымкент қаласы	867.0	495.0	372.0	8.0
----------------	-------	-------	-------	-----

Рисунок 4: Статистические данные по программе субсидированного страхования сельскохозяйственных культур в 2021 году (по типу страхового продукта)¹³.

Статистика по типам страховых продуктов - 2021 год

Initial > 1. Растениеводство > Statistics > По типам страховых продуктов

2020 year 2021 year

Страховой продукт	The subsidized amount, mkr.	Сумма оплаченная СХТП, тг.	Number of applications	Страховая площадь, га.
ИТОГО, в т.ч.:	185 089 044	185 089 073	118	150 643,8
> 2-х фазное страхование индекса дефицита влаги в почве для зерновых культур	31 768 611	31 768 619	23	28 191,6
> 2-х фазное страхование индекса дефицита влаги в почве для масличных культур	11 883 718	11 883 721	8	9 032,8
> 3-х фазное страхование индекса дефицита влаги в почве для зерновых культур	80 964 727	80 964 735	46	59 245,8
> 3-х фазное страхование индекса дефицита влаги в почве для масличных культур	34 874 886	34 874 889	23	24 839,8
> 3-х фазное страхование индекса дефицита влаги в почве для озимых культур	8 990 841	8 990 841	6	5 808,0
> Страхование индекса избытка влаги в почве (зерновые и масличные культуры)	16 606 261	16 606 268	12	23 525,7

Платформа Qoldau публикует информацию о результатах программы субсидированного страхования урожая за последние два года с момента запуска новой программы. Эти данные основаны на типе страхового продукта, включая сумму страховых премий, количество заявок на страхование и застрахованную площадь. Хотя данная информация является хорошей основой для оценки работы программы, также могут быть опубликованы дополнительные показатели, включая - количество заявок на урегулирование убытков, суммы выплат, данные по типу сельскохозяйственных культур и типам фермеров, которые приобрели страховые полисы.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 8. Организовать центр данных для сбора и хранения различных типов информации для целей агрострахования. Хотя данные о растениеводстве доступны в Казахстане, они представлены не в том формате, который можно было бы легко использовать для анализа и расчета ставок страховых премий. Собранные данные необходимо будет обработать, проверить качество и расположить в формате, используемом актуариями. Эти данные могут быть использованы для анализа эффективности программы, а также для разработки новых страховых продуктов и расчета ставок страховых премий в будущем.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 9: Скоординировать агростраховые данные из разных источников (Qoldau, Бюро национальной статистики, и регулятора страхового рынка). Эти данные помогут провести всесторонний анализ общей программы агрострахования и субсидированного агрострахования, которые будут использоваться для дальнейшего развития программ и принятия стратегических решений в будущем.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 10: Улучшить раздел статистических отчетов на платформе Qoldau. Фермерам должна быть доступна более полная информация об эффективности программы, чтобы они могли принимать обоснованные решения о приобретении агрострахования, что будет

¹³ <https://agro-insurance.qoldau.kz/en/index/statistics/all-products>, accessed on December 16, 2021

способствовать более широкому охвату страхованием в будущем. Расширенные данные о результатах программы должны использоваться для информирования общественности, специализированных информационных мероприятий, и для улучшения общей осведомленности фермеров о специфике агрострахования и о производственных рисках в будущем.

6

СТРАХОВЫЕ ПРОДУКТЫ: ДИЗАЙН, СТРУКТУРА ПОКРЫТИЯ

Раздел услуг «Агрострахование» на платформе Qoldau предлагает субсидированное страхование сельскохозяйственных культур и скота. Страхование культур основано на индексе влаги в почве, данные для расчета индекса предоставлены голландской компанией VanderSat. Перестраховочную поддержку программы оказывают Swiss Re, Munich Re и Hannover Re. Фермеры могут застраховать свои зерновые и масличные культуры от недостатка или избытка влаги в верхнем слое почвы.

Имея доступные агростраховые продукты, фермеры могут застраховать яровые и озимые культуры (в настоящее время – зерновые и масличные культуры). Предлагаются два продукта с 2-мя и 3-мя этапами страхования. Стандартная страховая сумма в размере 30 000 тенге (приблизительно 60 евро) применяется в качестве основы страхования на площади в 1 га, которая основана на средней сумме затрат на производство на 1 га. Примечательно, что существующий индексный продукт покрывает максимум 48% страховой суммы для 3 этапов и 33% для 2 этапов страхования.

Также стоит учитывать, что в случае комплексных страховых и банковских продуктов (например, субсидируемых сельскохозяйственных кредитов с обязательным страховым покрытием для выращиваемых культур) существующая страховая сумма на 1 гектар (30 000 тенге) может требовать пересмотра для покрытия фактических затрат в соответствии с конкретными положениями программы финансирования. К примеру, если сумма кредита фермера на 1 гектар установлена выше, чем текущий максимальный уровень выплаты, страховая сумма должна отражать адекватный уровень выплаты, чтобы уравнивать ее с суммой кредита на 1 гектар. Калькулятор страхования на платформе Qoldau¹⁴ уже предоставляет варианты скорректированных страховых сумм, в то время как в действующей программе страхования урожая пока применяется только одна стандартная страховая сумма на 1 гектар. Применение скорректированных сумм (и ставок страховых премий) на 1 гектар потребуется для возмещения расчетных сумм на 1 гектар, используемых в других субсидируемых программах, которые будут связаны со страховым покрытием в будущем.

Условия страхования (описания продуктов) могут нуждаться в пересмотре для того, чтобы сделать эти страховые продукты более привлекательными для фермеров. В целом, субсидируемые страховые продукты обычно имеют критерии приемлемости для фермеров и сельскохозяйственных культур, хотя в документации по продуктам в настоящий момент они не указаны. Данные критерии отбора должны четко определять типы культур, которые можно застраховать – не «зерновые и масличные культуры», как это принято в настоящее время, а точно указать все подходящие типы культур (например, пшеница, ячмень, рожь, овес, рапс, подсолнечник и т. д.).

¹⁴ <https://agro-insurance.qoldau.kz/ru/index-start>

Условия страхования должны определять требования для фермеров на случай, если некоторые производители не смогут приобрести страховку по индексу влаги в почве (например, подобный продукт может оказаться непрактичным для небольших хозяйств с площадью менее 50 га, которые выращивают сельскохозяйственные культуры для собственного потребления или переработки). Обычно продукты индексного страхования содержат требование к фермерам застраховать всю посевную площадь или меньше. Это нормативное требование основано на концепции «имущественного интереса страхователя по отношению к предмету страхования», чтобы избежать чрезмерного страхования и азартного поведения - основная цель страхования состоит в том, чтобы поставить застрахованное лицо в такое же финансовое положение, как и до наступления рискованного события.

В описаниях продуктов указано, что страхование покрывает засуху или избыточную влажность почвы, но не определяет типы страхуемой засухи (умеренная, значительная, сильная и катастрофическая) или типы чрезмерной влажности. Возможно, что страховой полис или договор, который фермеры получают после подачи заявки и уплаты страхового взноса, содержит подобную информацию, но у Консультанта не было возможности получить эти документы.

В условиях страхования озимых культур указано, что страхование основано на трех фазах: осень (15 сентября - 30 октября), весна (01 апреля - 14 мая) и лето (15 мая - 30 июня). Однако в условиях ничего не сказано, получит ли фермер выплаты в ситуации, когда посевы погибнут зимой, но если после зимы будет наблюдаться засуха. Это важное положение с точки зрения регулирования страхования, потому что, в случае, если урожай погиб до весны, у фермера не будет имущественного страхового интереса, хотя он/она может заново засеять погибшую площадь яровыми культурами, которые, возможно, потребуются снова застраховать.

Консультант получил копию страхового договора. Рекомендуются пересмотреть текст договора, так как многочисленные положения противоречат характеру индексного страхования. Предлагаемые улучшения включают:

- Определения - в настоящее время дано всего 5 определений, при этом обязательно должны быть даны такие определения, как засуха, катастрофический риск, максимальная сумма выплаты и т. д.
- Перечень обязательств застрахованного фермера является чрезмерным и несправедливым. Непонятно, почему фермер должен информировать страховщика о рисковом событии, если фермер не может определить рисковое событие или степень серьезности его воздействия на производство. Согласно условиям существующих страховых продуктов, рисковое событие определяется индексом влаги в почве, который рассчитывается на основе спутниковых данных, предоставленных третьей стороной. Несправедливо просить фермера предоставить различные документы для получения выплаты. Консультант понимает, что администратор программы и страховщик проверяют соответствующие документы на этапе подачи заявки, и у них есть все необходимые данные на момент заключения договора, включая платежные реквизиты, для каждого застрахованного фермера. Согласно концепции индексного страхования, выплаты рассчитываются страховщиком автоматически на основе согласованных данных, и выплаты инициируются страховщиком, что обычно считается преимуществом продуктов индексного страхования.
- Обязательства страховщика содержат положение о том, что страховщик рассчитывает сумму выплаты после согласования выплаты с перестраховщиком. Это несправедливое положение, поскольку договор страхования заключается между фермером и страховщиком, в то время как перестраховочная компания не является законной стороной договора. Права и

- обязанности перестраховщика не указаны в страховании, и ссылка на какие-либо дополнительные соглашения со стороной, не являющейся стороной договора, неуместна.
- Положение договора, дающее право страховщику отклонить претензию в случае, если застрахованный фермер сообщил страховщику о рисковом событии позже, чем сроки, указанные в договоре страхования, не являются законными и должны быть рассмотрены юристами.
 - Рассмотрение расторжения договора по субсидируемым страховым продуктам нецелесообразно. Это договорное положение должно быть рассмотрено регулирующим органом по страхованию и администратором программы, поскольку оно потенциально может быть источником злоупотребления субсидиями.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 11: Разработать критерии участия фермеров и видов сельскохозяйственных культур для получения субсидированного агрострахования. Критерии приемлемости должны быть одобрены администратором программы субсидированного агрострахования и гарантировать, что страховые продукты обеспечивают необходимую защиту целевых групп сельскохозяйственных производителей в соответствии с целями государства.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 12: Пересмотреть документы с описанием продукта и уточнить определения. Текущая документация может быть неясной или слишком сложной для фермеров, что может негативно повлиять на решения фермеров о приобретении страхования культур в будущем.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 13: Изменить условия страхования озимых культур. Текущая версия условий страхования не является исчерпывающей и может повлиять на понимание фермерами того, как работает данный страховой продукт. При его усовершенствовании он может стать более привлекательным для фермеров и обеспечить большее количество договоров страхования в будущем.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 14: Пересмотреть текст договора страхования и внедрить стандартную форму договора страхования. Важно, чтобы условия контракта были ясными, понятными, практичными и справедливыми для фермеров. Простой текст и прозрачные формулировки договора упростят «путь клиента – customer journey», что поможет существенно повысить интерес фермеров к страхованию сельскохозяйственных культур в будущем. Стандартный договор страхования, формулировка которого не может быть изменена какой-либо стороной (страховой компанией или фермером), является обязательным условием для программы субсидированного страхования урожая и соответствует лучшим международным практикам агрострахования.

7

ПЛАТФОРМА QOLDAU: РАБОТА И ВАРИАНТЫ РАСШИРЕНИЯ ПРОГРАММЫ СУБСИДИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР

Заявка на страхование, договоры и выплаты страховых премий осуществляются в электронном виде через сервис «Агрострахование» на платформе Qoldau¹⁵. Хотя названия участвующих страховых компаний указаны в Qoldau, нет никакой информации о страховщиках и их продуктах агрострахования, которые могли бы привлечь внимание фермеров. Названия страховых

¹⁵ <https://agro-insurance.qoldau.kz/ru/insurance-product>

компаний содержат ссылки на внешние корпоративные веб-сайты. Например, «Jusan Garant» ведет клиента на сайт Jusan bank, где сложно найти перекрестную ссылку на сайт страховщика. Более того, на сайтах страховщиков нет информации о страховании сельскохозяйственных культур. Также Консультанту не удалось найти информацию о страховании культур на сайте страховой компании Basel. Аналогичная ситуация наблюдалась с Nomad Insurance, Victoria Insurance, Freedom Finance Insurance, Страховой компанией NSK.

Название страховой компании «Казахинстрах» направляет фермера на сайт страховой компании «Халык» («Halyk Insurance»). На веб-сайте «Халык» есть раздел, посвященный страхованию культур, который нелегко найти в подразделе «Страхование бизнеса» и «Добровольное страхование». Удивительно, но нигде не упоминается о том, что страховая компания «Халык» предлагает страхование по индексу влаги в почве при государственной поддержке (субсидии). Единственный документ, доступный в разделе страхования культур, - это «Правила обязательного страхования в растениеводстве», утвержденные руководством компании в феврале 2019 года.

Единственная компания, у которой есть специализированная страница на платформе Qoldau, - это Amanat insurance, но информация на данной странице не имеет отношения ни к агрострахованию, ни к субсидируемым продуктам по страхованию сельскохозяйственных культур.

В настоящее время фермеры могут выбрать страховщика из списка уполномоченных поставщиков и заполнить необходимую форму заявления, для подачи заявки на доступное субсидируемое страхование сельскохозяйственных культур (урожай и домашний скот). Учебные материалы и видеоинструкции по подаче заявления на страхование доступны в Интернете для всех посетителей Qoldau. Однако неясно, как фермеры принимают решение о выборе страховщика. Ссылки на веб-ресурсы страховщиков в настоящее время не предоставляют фермерам полезную информацию об агростраховании, за исключением общих ссылок на веб-сайты страховщиков. Сейчас сложно оценить, как именно фермеры принимают решения и что именно облегчает подачу заявок на страхование культур.

Исследование сервиса «Агрострахование» на платформе Qoldau выявило несколько пунктов для улучшения, которые могут органически увеличить охват фермеров страхованием культур в будущем:

- a. Интерфейс платформы не является удобным для пользователя. Есть три информационных раздела (основная страница и подразделы по растениеводству и животноводству). Названия разделов не говорят сами за себя - например, «Растениеводство» может быть истолковано как раздел, посвященный растениеводству. Рекомендуется переименовать этот раздел в «Страхование в Растениеводстве»;
- b. Страховая документация недоступна сельскохозяйственным производителям до момента подачи заявления на страхование онлайн (стандартный договор страхования, перечень необходимой информации от фермера, стандартная форма отчета о претензиях и т.д.);
- c. На платформе нет раздела вопросов и ответов (Q&A), где фермеры могут получить практические советы по страховым продуктам, процессу подачи заявок, подаче претензий и процедуре выплаты. Хотя некоторая информация доступна в документах с презентацией и описанием программы в разделе «Растениеводство/Информация», для этого требуется загрузка документа, и клиентам нелегко найти эту информацию.

- d. Видеоуроки содержат информацию об основных процедурах подачи заявок (вход в личный кабинет, подача заявки, снятие денег), но фермерам в отдаленных районах может быть сложно просмотреть эти инструкции из-за плохого подключения к Интернету и нехватки времени для длительной загрузки. Было бы полезно, если бы клиенты также могли получить инструкции в визуализированном тексте (PDF) по ключевым процедурам, который можно было бы легко загрузить, распечатать и применить во время фактического заявления на страхование.
- e. Видеоуроки содержат вводящую в заблуждение информацию о бонусной системе программы, которая, в частности, касается бонуса в размере 12% от страховой суммы контракта для застрахованных фермеров, которые сообщают об отсутствии ущерба урожаю. В то же время условия Программы предусматривают, что такой бонус рассчитывается из суммы премии. Также неясно, применяется ли полная сумма премии к 12%-ному бонусу - учитываться ли общая сумма премии (включая часть государственной субсидии) или только доля 50%, фактически оплаченная фермером.
- f. Логотипы со ссылками на государственные службы не ведут пользователей на нужные веб-страницы - некоторые ссылки содержат ошибки - «страница недоступна»;
- g. Страховщики, предлагающие субсидируемые полисы, не имеют никаких «целевых страниц» или разделов (опция меню) на сайтах своих компаний или на Qoldau, которые бы объясняли их услуги по агрострахованию потенциальным клиентам.
- h. На платформе отсутствует раздел, в котором объясняется, как устроен процесс определения и выплаты убытков и что именно должен сделать застрахованный, чтобы получить выплату возмещения в соответствии с условиями страхового продукта.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 15: Оптимизировать интерфейс платформы Qoldau для того, чтобы сделать его более удобным для пользователя. Что включает в себя переименование некоторых разделов, добавление раздела вопросов и ответов, добавление текстовых инструкций для основных процессов.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 16. Создать страницы с описанием страховых продуктов, предоставить объяснение и сравнение страховых продуктов. Клиенты будут получать информацию прямо с экрана, не загружая документы, что может положительно повлиять на качество обслуживания клиентов.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 17: Добавить раздел о процессе подачи заявки на урегулирование убытков. В этом разделе должна быть предоставлена информация о том, как работает страховой продукт, как инициируется претензия и что клиенты должны сделать, чтобы получить страховую выплату.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 18: Создать страницы для всех страховых компаний, участвующих в программе. Страницы должны содержать ключевую информацию о каждом страховщике с правильными ссылками на их веб-сайты. Информация должна быть стандартизированной и полной.

8

ПОТРЕБНОСТЬ В РАСШИРЕНИИ РЕСУРСОВ

Субсидируемое страхование по индексу влаги в почве для сельскохозяйственных культур в настоящее время не требует значительных технических возможностей от страховщиков и правительства Казахстана. Возглавляемые Ассоциацией «Агрострахование» и поддерживаемые Swiss Re, страховщики управляют полисами, собирают страховые взносы, выплачиваемые фермерами, выплачивают компенсации в соответствии с условиями страхового продукта (график выплат) и представляют реестр застрахованных фермеров для получения 50%-ной части субсидии от Фонда поддержки сельского хозяйства. Текущий индексный продукт не требует какого-либо специального андеррайтинга или выезда специалиста по урегулированию убытков в поля.

Ассоциация «Агрострахование» планирует в будущем развивать субсидируемую государством программу агрострахования, внедряя новые страховые продукты для различных видов сельскохозяйственных культур и рисков. С учетом планов роста возникнут потребности в мощностях для удовлетворения потребностей в новых продуктах, застрахованных рисках и посевах. Ассоциация уже рассматривает возможность расширения своего технического потенциала для удовлетворения будущих потребностей программы, включая разработку ресурсов для андеррайтинга, обработки заявок на выплату возмещения и компенсации убытков.

Помимо существующего индексного продукта для зерновых и масличных культур, новые страховые продукты запланированы для пастбищ, овощных и многолетних культур (сады, виноградники). Ассоциация сообщила, что готовится к внедрению нового индексного страхового продукта для пастбищ. В то время как страхование пастбищ также просто в управлении (по индексу влаги в почве), другие решения по страхованию на основе возмещения убытка для высоко-стоимостных культур (овощей, фруктов, ягод и т.д.) будут значительно сложнее. Продукты страхования овощей и фруктов, рассматриваемые для южных регионов Казахстана, потребуют специальных навыков в андеррайтинге и стандартных методов по урегулированию убытков.

Дальнейший прогресс и успех программы субсидированного агрострахования будут в значительной степени зависеть от технических навыков страховщиков в области андеррайтинга и урегулирования убытков. Хотя ожидается, что в индексных программах будет расти количество застрахованных и охватываемых ими территорий, управление индексными и страховыми продуктами потребует больше времени и привлечения более квалифицированных специалистов, способных эффективно управлять растущим портфелем сельскохозяйственных рисков. Страхование сельскохозяйственной продукции и урегулирование убытков станут необходимыми навыками для страховщиков в ближайшем будущем. Грамотные андеррайтинговые решения будут иметь важное значение для качества управления портфелем агрорисков каждого страховщика, и общего роста программы в будущем.

От выбора государства, ассоциации и страховщиков в Казахстане, будет зависеть решение развивать ли такие компетенции внутри каждого страховщика, или передать профессиональные услуги по страхованию и урегулированию убытков на аутсорсинг от созданного органа по ГЧП,

которые будут предоставляться с должным качеством в равной степени всеми страховщиками, участвующими в субсидируемой государством программе агрострахования.

Централизованный подход может предоставить больше возможностей для лучшего планирования мощностей и поддержания надлежащего качества обучения персонала. ГЧП могут в будущем проводить стандартные тренинги для новых специалистов по агрострахованию и предсезонную подготовку. Обучение (сертификация/лицензирование) может быть организовано в качестве обязательного требования, которое должны пройти специалисты по оценке убытков до их участия в новом сезоне агрострахования. Сертификация/лицензирование и введение профессиональных уровней оценщиков убытков также могут быть рассмотрены в будущем, для обеспечения качества и прозрачности таких услуг для программы.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 19: Развивать необходимый технический и кадровый потенциал для удовлетворения будущих потребностей. Будущая программа агрострахования потребует наличие квалифицированных специалистов по управлению портфелем, разработке продуктов, андеррайтингу и урегулированию убытков. Собственные специалисты страховщиков или специалисты, привлеченные централизованно, должны быть заранее обучены, для обеспечения качественных услуг, предоставляемых в рамках субсидируемой государством программы агрострахования.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 20: Внедрить сертификацию/лицензирование специалистов по урегулированию убытков в агростраховании. Качество и независимость услуг по урегулированию убытков имеют важное значение для будущей программы агрострахования в Казахстане. Стандартные операционные процедуры и рекомендации, которым следуют специалисты по оценке убытков, помогут избежать возможных финансовых потерь из-за неправильной оценки ущерба. Стандартные процедуры будут предусматривать проверенные методы расчета размера ущерба и выборочные проверки качества результатов оценки убытков, гарантирующие точность расчетов для последующей выплаты страхового возмещения.

9

МАРКЕТИНГ И ПРОДВИЖЕНИЕ СУБСИДИРУЕМОГО АГРОСТРАХОВАНИЯ

В ходе консультаций для данного исследования с местными заинтересованными сторонами выяснилось, что для текущей программы субсидированного страхования урожая не существует маркетинг-плана или продвижения программы. Продвижение национальной программы субсидируемого сельскохозяйственного страхования требует заблаговременного планирования необходимых маркетинговых мероприятий, тщательного определения сроков, связанных с календарем производства страхуемых сельскохозяйственных культур.

Ассоциация «Агрострахование» в настоящее время разрабатывает и предоставляет свои услуги для существующей программы страхования онлайн, через сервис «Агрострахование»¹⁶ на платформе Qoldau¹⁷. Данная платформа объединяет все поддерживаемые государством услуги для индивидуальных фермеров и сельскохозяйственных предприятий Казахстана. Помимо субсидируемого агрострахования, Qoldau предлагает многочисленные услуги и программы

¹⁶ <https://agro-insurance.qoldau.kz/ru/insurance-product>

¹⁷ <https://qoldau.kz/>

поддержки для сельскохозяйственных производителей страны. Доступные услуги по субсидированию оцифрованы и могут быть доступны и приобретены зарегистрированными фермерами в их личном кабинете на платформе Qoldau.

Существующая программа страхования сельскохозяйственных культур еще не связана с какими-либо другими субсидируемыми программами, предлагаемыми в Qoldau, в связи с чем она остается добровольной на отдельной основе. Можно ввести обязательные требования к фермерам для получения субсидируемого агрострахового покрытия для активов, полученных в рамках других программ государственной поддержки (например, покупка животных, субсидируемые инвестиции, кредиты, инвестиции и т.д.). Такой подход рассматривается как эффективный канал проникновения агрострахования во многих странах с хорошо развитыми моделями сельскохозяйственного страхования, субсидируемыми государством.

Увязка программ, поддерживаемых государством, со страхованием сельского хозяйства служит эффективным инструментом снижения рисков как для фермера, так и для самого государства. Важно учитывать, что, хотя правительство оказывает финансовую поддержку фермерам в рамках различных доступных программ на платформе Qoldau, может потребоваться применение сельскохозяйственного страхования в качестве инструмента снижения рисков для защиты государственных средств, предоставляемых фермеру в форме поддержки субсидий в рамках различных государственных программ.

Уровень доверия к агрострахованию и будущее проникновение на рынок будут зависеть от фактических результатов и способа предоставления фермерам информации о программе со стороны правительства и страховщиков. Данный вопрос должен быть рассмотрен заинтересованными сторонами для согласования совместно скоординированной стратегии маркетинга и продвижения, для своевременного предоставления необходимой информации целевым группам фермеров. Администраторы платформы Qoldau и поставщики услуг «Агрострахования» имеют доступ к контактам зарегистрированных фермеров, которые можно использовать для целевого маркетинга как онлайн, так и оффлайн. Другие информационные каналы и средства массовой информации для распространения информации о преимуществах страховых продуктов, доступных для фермеров также должны быть дополнительно проанализированы и скомпилированы в рамках комплексной маркетинговой программы, основанной на их популярности среди фермеров в разных регионах страны.

Ожидается, что следующие рекомендации будут стимулировать и улучшать восприятие программы и доверие к ней среди фермеров.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 21. Разработать и согласовать маркетинговую стратегию продвижения программы между основными заинтересованными ее участниками. Наиболее эффективным способом привлечения правительства и страховщиков к соблюдению совместно согласованного маркетингового плана является использование механизмов ГЧП. В зависимости от продукта и целевых типов фермеров могут быть задействованы различные маркетинговые каналы и подходы для стимулирования определенных групп фермеров к покупке агрострахового покрытия.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 22: Рассмотреть возможность объединения страхования с другими поддерживаемыми государством программами, которыми пользуются фермеры. Увязка страхования с другими программами, поддерживаемыми государством, оказалась эффективной мерой для достижения базового масштаба, необходимого для оправдания административных

расходов программы. Объединение страхования с финансовыми продуктами обеспечивает большую устойчивость функционирования программ страхования сельского хозяйства, а также предоставляет страховые решения более широкому кругу фермеров, органично завоевывая со временем больше доверия к страхованию среди групп, пользующихся различными субсидируемыми государством программами в сельском хозяйстве, помимо агрострахования.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 23: Проверить и скорректировать информацию об агростраховании, доступную в Интернете. Это касается правильности и доступности информации, предоставляемой фермерам до принятия ими решений о страховании с помощью платформы Qoldau.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 24: Обеспечить легкий поиск и доступ к исчерпывающей информации о продуктах агрострахования, доступных фермерам, через официальные веб-сайты страховщиков. Поскольку утвержденные страховщики предоставляют агрострахование фермерам, рекомендуется создать веб-раздел на официальных сайтах этих страховщиков, посвященный продуктам агрострахования, включая список необходимых документов, вопросы/ответы и другие материалы, связанные с предлагаемым страховым продуктом.