

## **Информационно-практические рекомендации по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений в вопросах и ответах**

### **Что представляет собой договор страхования?**

Договор страхования – это документ, по которому одна сторона (Страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

### **Есть ли ограничения у представителя Страховщика заключать договор страхования от имени страховой компании?**

Да, есть. В доверенности указывается лимит ответственности по договорам сельскохозяйственного страхования, сверх которого представитель Страховщика не имеет право заключать договоры страхования. Например, в доверенности указан лимит ответственности по договорам страхования сельскохозяйственных культур – 3 млн. руб., а страховая сумма по договору, заключаемому Вами со страховой компанией, составляет 5 млн. рублей. В данном случае представитель Страховщика не имеет право заключать от имени страховой компании договор страхования. В противном случае при наступлении страхового события головная страховая компания имеет право признать данный договор недействительным, так как указанный представитель Страховщика не имел право подписывать договор с лимитом ответственности в 5 млн. руб., и отказать в выплате страхового возмещения.

### **Должен ли представитель страховой компании, который предлагает Вам заключить договор страхования, предоставить лицензию на сельскохозяйственное страхование?**

Да, представитель компании (страховой агент, специалист и т.д.) обязан по запросу представить Вам копию лицензии с приложением. Оригинал лицензии с приложением находится в офисе головной страховой компании, а в филиале копия лицензии с приложением, заверенная оригинальной печатью страховой компании.

### **Имеет ли право Страхователь требовать от Страховщика перед заключением договора страхования возможности ознакомления с финансовой отчетностью страховой компании?**

Если у Страхователя возникает вопрос о том, как можно ознакомиться с финансовой отчетностью страховой компании, то следует учесть, что в соответствии с действующим законодательством Страховщики обязаны ежегодно публиковать основные документы бухгалтерской отчетности по установленной форме и в установленные сроки в средствах массовой информации после аудиторского подтверждения содержащихся в них

сведений. Эти документы также можно попросить и у самих страховых организаций в процессе подготовки заключения договора страхования.

### **Из каких документов можно получить информацию о финансовой надёжности страховой организации?**

Главными источниками информации о финансовом состоянии страховой компании являются следующие документы бухгалтерской отчетности:

- бухгалтерский баланс страховой организации (Форма № 1-страховщик);
- отчет о прибылях и убытках (Форма № 2-страховщик);
- отчёт о платежеспособности страховой организации (Форма № 6 - страховщик).

### **Что входит в обязанности Страховщика?**

Обязанности Страховщика указываются в договоре страхования, обычно Страховщик обязан:

- ознакомить Страхователя с Правилами страхования;
- производить обследование застрахованных сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений с составлением Акта обследования сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений (далее - Акт обследования) по каждому заявленному Страхователем страховому событию;
- по событиям, признанным Страховщиком страховыми случаями, произвести страховую выплату после подписания Страховщиком Страхового акта на условиях и в порядке, установленными договором страхования;
- не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами РФ;
- по заявлению Страхователя досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с Правилами страхования и действующим законодательством.

### **Какие сроки выполнения Страховщиком своих обязанностей должны быть указаны в договоре страхования?**

В договоре страхования должны быть указаны сроки, в течение которых Страховщик обязан:

- провести обследование погибших или поврежденных сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений и составить Акт обследования сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений (обычно - в течение 7 рабочих дней после получения от Страхователя Заявления об утрате (гибели) или частичной утрате урожая сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений);
- составить и подписать Страховой акт, к которому прилагается расчет причитающейся Вам суммы выплаты страхового возмещения или направить в Ваш адрес мотивированный письменный отказ в выплате страхового возмещения (обычно – 14 дней после предоставления Страховщику Заявления и других документов, необходимых для установления причин и обстоятельств гибели или повреждения урожая сельскохозяйственных культур, урожая и

посадок многолетних насаждений и размера ущерба, предусмотренных Договором);

- произвести выплату страхового возмещения (обычно – 30 дней с даты составления Страхового акта).

### **Что входит в права Страховщика?**

Права Страховщика указываются в договоре страхования, обычно Страховщик вправе:

- обследовать площади посева (посадки) застрахованных сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений на предмет соблюдения агротехники возделывания сельскохозяйственной культур и многолетних насаждений Страхователем и оценки вероятности предстоящих убытков с составлением Акта обследования;

- требовать признания договора недействительным, если после его заключения будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;

- при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, потребовать расторжения договора страхования. При неисполнении Страхователем предусмотренных в настоящем пункте обязанностей Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

### **В каком случае Страховщиком может быть отказано в принятии на страхование урожая многолетних насаждений?**

Страховщик вправе отказать в заключение договора страхования многолетних насаждений, если:

- многолетние насаждения имеют явные признаки поражения болезнями, а также повреждены вследствие неблагоприятных погодных условий;

- Страхователь в течение последних 5 лет не получал урожая с многолетних насаждений;

- износ по многолетним насаждениям составил 70 и более процентов (исключение составляют многолетние насаждения, которые являются высокоурожайными и дают плоды высокого качества);

- многолетние насаждения в садах изрежены на 70 и более процентов;

- многолетние насаждения подлежат списанию в связи с плановой реконструкцией и раскорчевкой, естественным отмиранием, порчей и др.;

- многолетние насаждения находятся в зоне, которой угрожают землетрясения, лавины, сели и другие стихийные бедствия - с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы.

## **Что входит в обязанности Страхователя?**

Обязанности Страхователя указываются в соответствующем разделе договора страхования, обычно Страхователь обязан:

- своевременно и в полном объеме уплачивать страховые взносы;
- соблюдать агротехнику возделывания принятых на страхование сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений;
- после завершения посева сельскохозяйственных культур в течение 7 рабочих дней предоставить Страховщику карту полей и данные обо всех застрахованных сельскохозяйственных культурах с указанием площадей и номера каждого поля, сорта (гибрида), технологические карты;
- предоставить Страховщику план закладки сада, данные обо всех застрахованных многолетних насаждениях с указанием площадей, сорта, технологические карты;
- перед уходом озимых культур в зиму, после перезимовки, к концу фазы всходов яровых культур, предоставить документы, показывающие количество высеянных семян, сертификат качества семян, проведенные подкормки (количество внесенных удобрений – акт списания);
- в случае если у растений наметились отклонения в росте и развитии, которые могут привести к утрате (гибели) или частичной утрате урожая сельскохозяйственных культур – заявить Страховщику в течение 3-х рабочих дней с момента обнаружения отклонений и провести совместно с представителями Страховщика обследование посевов. Результаты обследования оформить Актом обследования с отражением их состояния, выполнения агротехнических мероприятий, а также другой информации, поясняющей причины отклонений в росте и развитии растений;
- в случае наличия сообщений Страхователя об утрате (гибели) или частичной утрате урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений в период действия договора определять биологическую урожайность застрахованных сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений непосредственно перед проведением уборочных работ при участии представителя Страховщика с занесением полученных данных по урожайности в Акт обследования;
- сообщать Страховщику в письменной форме способом, позволяющим зафиксировать факт получения этого сообщения:
  - а) об утрате (гибели) или частичной утраты урожая сельскохозяйственных культур или многолетних насаждений (кроме утраты (гибели) или частичной утраты цветковых почек в период зимовки насаждений) при наступлении опасного природного явления - в течение срока, указанного в договоре страхования (обычно в течение 3-х рабочих дней с момента установления такого факта, но не позднее начала уборки урожая);
  - б) об утрате (гибели) или частичной утраты цветковых почек в период зимовки многолетних насаждений - в течение срока, указанного в договоре страхования (обычно в течение 3-х рабочих дней после начала массового цветения насаждений);
  - в) об утрате (гибели) или частичной утраты посадок многолетних насаждений при наступлении опасного природного явления - в течение срока,

указанного в договоре страхования (обычно в течение 3-х рабочих дней с момента установления такого факта);

г) о дате проведения мероприятий по определению биологической урожайности (урожайности на корню) в течение срока, указанного в договоре страхования (обычно не позднее, чем за семь рабочих дней).

### **Что входит в права Страхователя?**

Права Страхователя указываются в соответствующем разделе договора страхования, обычно Страхователь вправе:

- досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с Правилами, действующим законодательством и нормативными актами;
- получить от Страховщика дубликат полиса в случае его утраты;
- по случаям, признанным Страховщиком страховыми, получить страховую выплату в соответствии с договором страхования.

### **О чём необходимо помнить при рассроченной оплате страхового взноса?**

При рассроченной оплате страхового взноса Страхователь обязательно должен оплатить второй взнос не позднее срока, указанного в договоре, так как в договорах и правилах страхования некоторых страховых компаний есть положение, в котором говорится о том, что в случае невыполнения Страхователем своих обязательств по оплате второй части страховой премии, договор прекращает свое действие, а уплаченная Страховщику первая часть страховой премии возврату не подлежит.

### **Что такое участие Страхователя в риске?**

В договорах страхования некоторых страховых компаний есть пункт об участии Страхователя в риске, так называемая «Франшиза».

Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливаться как в процентах к страховой сумме, так и в определенном денежном размере:

а) при установлении условной (не вычитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за убыток, не превышающий величину франшизы, но возмещает убыток полностью в тех случаях, когда сумма убытка больше величины франшизы;

б) при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях сумма франшизы вычитается из суммы возмещаемого убытка.

Вопрос о включении франшизы в условия договора страхования и ее размер определяются по соглашению сторон (Страхователя и Страховщика). При включении франшизы в условия договора страхования Страховщик понижает страховой тариф, то есть страхование удешевляется.

### **Какие действия должен предпринять сельхозтоваропроизводитель, решивший застраховать урожай сельскохозяйственных культур, урожай и посадки многолетних насаждений с государственной поддержкой?**

Чтобы застраховать урожай сельскохозяйственных культур, урожай и посадки многолетних насаждений с государственной поддержкой сельхозтоваропроизводитель должен:

- принять решение о страховании урожая сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений;
- выбрать страховую компанию для заключения с ней договоров страхования урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений;
- ознакомиться с условиями страхования по залицензированным Правилам страхования выбранной страховой компании;
- подать заявление на страхование урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений в выбранную страховую компанию;
- заключить договор страхования урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений со страховой компанией;
- уплатить страховую премию (страховой взнос) в сроки, оговоренные в договоре страхования;
- представить в орган, уполномоченный высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации на взаимодействие с Минсельхозом России (департамент сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности Краснодарского края), копии договоров страхования и платежных поручений по уплате страховой премии (страхового взноса) по договорам страхования урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений, *справки об объемах целевых средств на компенсацию части затрат по страхованию*;
- получить субсидии, предоставленные из федерального бюджета и бюджета субъекта Российской Федерации (Краснодарского края).

В соответствии с нормами действующего законодательства, субсидии сельскохозяйственным товаропроизводителям предоставляются в размере не менее 50 процентов от уплаченной ими страховой премии по договорам страхования урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений.

Правила предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на компенсацию части затрат по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений ежегодно определяются Правительством Российской Федерации.

**Возможно или нет уменьшить налогооблагаемую базу на размер затрат на страхование? Являются ли субсидии на страхование с государственной поддержкой доходом и включаются ли в налогооблагаемую базу?**

В соответствии с пунктом 1 статьи 247 главы 25 части 2 Налогового кодекса Российской Федерации объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком, которая определяется для российских организаций как полученные доходы за вычетом величины произведенных расходов.

В соответствии с пунктом 1 статьи 252 (Налоговый кодекс РФ, ч. 2, гл. 25) расходами признаются обоснованные и документально

подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Расходы на добровольное страхование урожая сельскохозяйственных культур и животных, в соответствии с пунктом 6 статьи 263 (Налоговый кодекс РФ, ч. 2, гл. 25), являются расходами на обязательное и добровольное страхование, которые, в свою очередь, являются расходами, связанными с производством и реализацией продукции (Налоговый кодекс РФ, ч. 2, гл. 25, ст. 253, п. 1).

Исходя из вышесказанного, расходы на добровольное страхование урожая сельскохозяйственных культур и животных вычитаются из полученных доходов при расчете налогооблагаемой базы.

При этом пунктом 2 статьи 251 (Налоговый кодекс РФ, ч. 2, гл. 25) предусмотрено, что при определении налоговой базы не учитываются целевые поступления, к которым относятся целевые поступления из бюджета бюджетополучателям, использованные указанными получателями по назначению. Таким образом, субсидии, полученные организациями из федерального бюджета (безвозмездно) на государственную поддержку отдельных отраслей сельскохозяйственного производства в соответствии с бюджетной росписью на соответствующий год и использованные ими по целевому назначению, не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

### **Какие действия надо провести перед уборкой урожая?**

Перед проведением уборочных работ Страхователь в обязательном порядке (в случае направления Страховщику заявления об утрате (гибели) или частичной утрате урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений) при участии Страховщика должен провести определение биологической урожайности (урожайности на корню) пострадавших сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений. Результаты определения биологической урожайности записывают в Акт обследования сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений.

Если Страхователь не проведет указанную работу, то Страховщик в соответствии с условиями страхования имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

### **Какие документы необходимо предоставить Страховщику для подтверждения факта утраты (гибели) или частичной утраты урожая сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений и получения страхового возмещения?**

Перечень документов, необходимых для подтверждения факта утраты (гибели) или частичной утраты урожая сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений, которые Страхователь должен предоставить, указаны в соответствующем разделе договора страхования, обычно это:

- заявление Страхователя о событии, имеющем признаки страхового случая;

- акт обследования (совместного со Страховщиком) по заявленному событию;
- справка Росгидромета (из территориального подразделения Росгидромета – ЦГМС, УГМС) с указанием параметров, позволяющих установить факт наступления в период действия договора страхования опасного природного явления по критериям, указанным в договоре, по установленной форме;
- договор, заявление на страхование;
- копии платежных документов оплаты страховой премии (взносов);
- карта полей, план закладки сада, технологические карты возделываемых сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, другие документы по запросу Страховщика, необходимые для подтверждения исполнения агротехники;
- копии форм 4-СХ или 1-фермер и 29-СХ или 2-фермер (заверенные органом статистики);
- копии сертификатов на семенной (посадочный) материал;
- копии актов списания семенного (посадочного) материала и внесенных удобрений;
- копии актов обследования и определения урожайности на корню (непосредственно перед уборкой);
- справка – расчёт на пересев (подсев) сельскохозяйственных культур.

**В какой ситуации Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения?**

Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай или если органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или его уполномоченных лиц, ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая или увеличению размера убытка.

**В каком случае Страхователю может быть отказано в страховой выплате?**

Полный перечень причин, по которым Страхователю может быть отказано в выплате страхового возмещения указывается в Правилах и договоре страхования. Обычно Страховщик вправе отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в страховой выплате, если в течение действия договора страхования имели место:

- умышленные действия Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающих с ним членов семьи или работающего у него обслуживающего персонала, направленные на наступление страхового случая;
- неизвещение Страховщика о наступлении страхового случая в сроки, указанные в договоре страхования, если в результате такого нарушения установить достоверно факт, причину или размер ущерба от этого страхового случая не представляется возможным;
- возникновение убытков вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные

убытки: не произвел подсев или пересев весной погибших озимых сельскохозяйственных культур, использовал не районированные и не сертифицированные семена и посадочный материал;

- отсутствие сообщений от Страхователя в период действия договора страхования об утрате (гибели) или частичной утрате урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, а по результатам уборки и оприходования урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений выявился его недобор;

- неопределение страхователем биологической урожайности (урожайности на корню) застрахованных сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений непосредственно перед проведением уборочных работ при участии представителя страховщика.

**Обязательно ли страховать залоговое имущество при получении заемных средств у банка? Если да, то на какую страховую сумму необходимо застраховаться?**

При обращении сельхозпредприятия в финансово-кредитную организацию для получения заемных средств обязательным условием, прописанным в кредитном и залоговом договорах между сторонами, является страхование залогового имущества для минимизации потерь финансово-кредитной организации.

Страхование сельхозпредприятием залогового имущества — это один из инструментов финансово-кредитной организации, обеспечивающий гарантированный возврат заемных средств, предоставляемых сельхозпредприятию при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования.

В соответствии с кредитным и залоговым договорами, финансово-кредитная организация устанавливает минимальный размер страховой суммы, на которую должен быть заключен договор страхования, в размере залоговых средств или залоговых средств с начисленными процентами за пользование кредитом.

Размер залоговых средств, предоставляемых сельхозпредприятию финансово-кредитной организацией, как правило, гораздо ниже действительной стоимости залогового имущества, в соответствии с этим у сельхозпредприятия есть выбор: страховать имущество по залоговой стоимости, указанной в залоговом договоре, или по действительной стоимости залогового имущества. Второй вариант является предпочтительным, так как при наступлении страхового случая, например, полной гибели имущества, по договору страхования часть страхового возмещения в пределах заемных средств выплачивается финансово-кредитной организации, а оставшаяся часть страхового возмещения выплачивается сельхозпредприятию.