

АНДЕРРАЙТИНГОВАЯ ПОЛИТИКА АО РНПК
ПО ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ЖИВОТНЫХ И АКВАКУЛЬТУРЫ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая андеррайтинговая политика (далее «Политика») устанавливает основные принципы и минимальные стандарты, применяемые при осуществлении перестрахования сельскохозяйственных животных и аквакультуры в АО «РНПК» (далее «Компания»).

1.1.1. В целях настоящей Политики в перестрахование может приниматься:

- крупный рогатый скот (далее «КРС») - буйволы, быки, волы, коровы, яки;
- мелкий рогатый скот (далее «МРС») - козы, овцы;
- свиньи;
- лошади, лошаки, мулы, ослы; олени, маралы;
- кролики, пушные звери;
- птицепоголовье: птица яйценосных пород и птица мясных пород (гуси, индейки, куры, перепелки, утки, цесарки, цыплята-бройлеры, страусы);
- аквакультура, в т.ч. рыба, выращиваемая в открытых водоемах (в том числе в морских), а также в закрытых водоемах;
- прочие животные (включая семьи пчёл).

1.2. Целью настоящей Политики является обеспечение единого подхода андеррайтеров к оценке рисков, формирование сбалансированного, прибыльного портфеля и достижение запланированной рентабельности в отношении Договоров перестрахования сельскохозяйственных животных, аквакультуры.

1.3. Андеррайтеры Направления не морского перестрахования (далее «ННП») обязаны при осуществлении перестрахования сельскохозяйственных животных, аквакультуры руководствоваться положением настоящей Политики и обеспечивать соответствие ее минимальным стандартам.

1.4. Решения по вопросам, которые в той или иной мере не соответствуют стандартам настоящей Политики, но удовлетворяют принципам эффективного бизнеса, принимаются руководством ННП или Компании в соответствии с их полномочиями и действующими в Компании регламентами.

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ЖИВОТНЫХ И АКВАКУЛЬТУРЫ

2.1. Компания формирует аппетит к риску и определяет приоритетные направления на основании анализа внешней и внутренней среды.

2.1.1. При анализе внешней среды учитываются:

2.1.1.1. Возможности рынка:

- Тенденции, потребности и потенциал российского рынка страхования сельскохозяйственных животных и аквакультуры;
- Тенденции, потребности и потенциал мирового рынков перестрахования;

2.1.1.2. Существующие и потенциальные угрозы, включая, но не

ограничиваясь:

- специфику урегулирования убытков в РФ;
- сложившиеся традиции рынка;
- подверженность факторам мошенничества, выраженных, в том числе в виде случаев предоставления поддельных ветеринарных свидетельств/справок;
- убыточность на мировом и российском рынках за последние 10 лет;
- эпизоотическую обстановку и тенденции ее изменений на мировом и российском рынках за последние 5-8 лет;
- изменение климатических условий, обстановку, связанную со стихийными бедствиями и катастрофами, и тенденции их изменений на мировом и российском рынках за последние 10 лет;
- проблемы в законодательной базе, негативную судебную практику;
- несоответствие, сложившихся на рынке тарифов, необходимому уровню рентабельности.

2.1.2. При анализе внутренней среды оцениваются возможности и потенциал

компании:

- финансовые возможности;
- ресурсы Компании в части организации урегулирования убытков по виду;
- ресурсы Компании в части оценки рисков и сопровождения договоров по виду и др.

2.2. Приоритетные направления перестрахования сельскохозяйственных животных и аквакультры:

- санкционные риски;
- перестрахование договоров, заключаемых на условиях господдержки;
- программы страхования, связанные с развитием приоритетных отраслей экономики, реализацией приоритетных проектов, программ в РФ;
- перестрахование рисков в комплексе с другими видами страхования;
- сквозные доли участия крупных перестраховочных программ;
- верхние лееры программ перестрахования;
- риски с максимальным удержанием прямого Страховщика;
- фронтинговые перестраховочные программы.

Приоритетность/ Факторы	Приоритетные риски (допустимо участие с долей, превышающей обязательную)	Допустимые риски	Нежелательные риски (минимальная доля участия)
Объекты согласно п 1.1.1.	КРС; Лошади; Олени, маралы	Птицепоголовье; МРС свиньи; пушные звери;	Животные, аквакультура подверженные либо находящиеся в эпизоотически неблагоприятной зоне; (пример: свинопоголовье в зонах заболевания африканской чумы свиней); Семьи пчел; Кролики;
СУ цедента	Более 30% от страховой суммы	От 20 до 30% от страховой суммы	Менее 20% от страховой суммы

2.3. Также приоритетным направлением является перестрахование сельскохозяйственных животных, аквакультуры с непропорциональным типом Договора на базе эксцедента убытка с увеличением доли участия Компании до 60% от общей страховой суммы по Договору.

3. УСЛОВИЯ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РИСКА В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

3.1. На усмотрение андеррайтера ННП для оценки риска могут запрашиваться следующие документы:

Предпочтительные документы, поясняющие письма	Существенная информация для оценки риска
Перечень животных и аквакультуры, принимаемых в перестрахование	наличие информации по виду, количеству, половозрастной группе и породе сельскохозяйственных животных и аквакультуры
Акт осмотра хозяйства, фотоматериалы	наличие проведения осмотра территории страхования хозяйства, в т.ч. мест содержания, кормления; систем обеспечения жизнедеятельности; и самих животных/ аквакультуры
План-схемы расположения сооружений мест содержания и обеспечения жизнедеятельности на территории хозяйства	наличие информации по конструктиву зданий /сооружений, исправности оборудования; наличии санпропусков; исправных средств пожаротушения и оповещения; меры предотвращения перебоя /аварии /замыкания на электросетях; наличие охраны.
Справка из Госветслужбы об эпизоотическом благополучии хозяйства и района по болезням	наличие информации о датах и результате исследований и вакцинаций животных/ аквакультуры по болезням в зависимости от вида животных, аквакультуры включая информацию о том, что животные, аквакультуры клинически здоровы. Справка актуальна в течение 30 календарных дней с даты выдачи
Поясняющее письмо либо справка	наличие информации по истории убытков сельхозпроизводителя за последние 3 года. При наличии убытков обязательна к предоставлению информация о причинах таких убытков и размерах выплат
Отчет о движении поголовья за полгода, предшествующих году заключения Договора страхования	соответствие половозрастных групп животных, аквакультуры перечню половозрастных групп, принимаемых в перестрахование
Акт о постановке на карантин Акт о снятии с карантина для ввозимых животных, в т.ч. импортного скота из других стран	наличие информации о прохождении карантина, о датах и результате исследований животных в зависимости от вида животного

3.2. При необходимости на усмотрение андеррайтера ННП может запрашиваться иная уточняющая информация для оценки и принятия риска в перестрахование Компанией.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАХОВОЙ СТОИМОСТИ И СУММЫ

4.1. Страховая стоимость и страховая сумма определяются исходя из информации договора перестрахования с учетом указанных долей.

4.2. По решению андеррайтера ННП расчет страховой стоимости и страховой суммы указанных по основному договору страхования подлежит проверке исходя из данных требований:

<p align="center">При перестраховании Договора страхования с государственной поддержкой</p>	<p align="center">При перестраховании Договора страхования БЕЗ государственной поддержки</p>
<p>Страховая стоимость сельскохозяйственных животных, аквакультуры должна определяться в соответствии с действующим на момент заключения договора страхования с государственной поддержкой законодательством РФ.</p> <p>Страховая стоимость по каждой половозрастной группе определенного вида сельскохозяйственных животных, аквакультуры должна определяться по формуле:</p> <p>$C_a = N \times C$, где:</p> <p>C_a (руб.) - страховая стоимость сельскохозяйственных животных, аквакультуры;</p> <p>N (голов, массы живого веса) - количество поголовья соответствующей половозрастной группы определённого вида сельскохозяйственных животных, аквакультуры риск утраты (гибели) которых подлежит страхованию; C (руб.) - страховая стоимость одной головы в живом весе (единицы живого веса) соответствующей половозрастной группы определённого вида сельскохозяйственных животных, аквакультуры которая определяется по данным бухгалтерского учета на последнюю дату отчетного периода, предшествующего дате заключения договора страхования с господдержкой.</p> <p>- в отношении сельскохозяйственных животных, аквакультуры, <u>переведенных в основное стадо</u> - по стоимости которая подлежит отражению в бухгалтерском балансе страхователя;</p> <p>- в отношении сельскохозяйственных животных, аквакультуры <u>не переведенных в основное стадо</u> - по сумме затрат на выращивание единицы живого веса умноженной на среднюю массу одного животного, аквакультуры данной половозрастной группы определенного вида сельскохозяйственных животных, аквакультуры.</p> <p>Страховая сумма по договору страхования с гос. поддержкой должна быть установлена на весь срок страхования «агрегатная».</p>	<p>Страховая сумма может устанавливаться по соглашению сторон в размере, не превышающем страховой стоимости животных, аквакультуры которой считается их действительная стоимость в месте их нахождения на дату заключения Договора страхования.</p> <p>Страховая стоимость животных, аквакультуры в Договоре страхования определяться в зависимости от условий договора и вида животных/ аквакультуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по бухгалтерскому балансу; - по оценочному/ экспертному заключению; - по сумме затрат, понесенных Страхователем для выращивания животных, аквакультуры данного вида, породы и возраста. <p>Страховая стоимость по каждой половозрастной группе определенного вида сельскохозяйственных животных, аквакультуры может быть определена как:</p> <ul style="list-style-type: none"> - произведение количества голов и стоимости одной головы застрахованных животных, аквакультуры либо как стоимость одной головы (для животных одного стада); - сумма стоимостей всех застрахованных животных, аквакультуры; - произведение живого веса (массы) и стоимости единицы живого веса (массы) застрахованных животных; <p>Страховая сумма в договоре страхования без гос. поддержки должна быть установлена либо отдельно для каждого застрахованного животного, либо как общая страховая сумма для группы животных.</p> <p>Страховая сумма может быть установлена либо «агрегатная» (на срок страхования), либо «неагрегатная» (на каждый страховой случай).</p>

<p>Страховая сумма по договору страхования с гос. поддержкой в соответствии со статьей 4 Федерального закона может быть установлена в размере от 80 до 100 процентов от страховой стоимости.</p> <p>Страховая сумма в договоре страхования с господдержкой должна быть указана по каждому виду животных, аквакультуры, в отношении которых осуществляется страхование.</p>	
--	--

5. ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА СТЕПЕНЬ РИСКА

Приоритетность /Факторы	Приоритетные риски (допустимо участие с долей, превышающей обязательную)	Допустимые риски	Нежелательные риски (минимальная доля участия)
Объекты согласно п 1.1.1.	КРС; Лошади; Олени, маралы	Птицепоголовье; МРС свиньи; пушные звери;	<ul style="list-style-type: none"> - животные, аквакультуры подверженные либо находящиеся в эпизоотически неблагоприятной зоне; - если перестраховываются только животные половозрелых групп возрастом менее 4 месяцев, без более взрослого поголовья; -семьи пчел; кролики; - аквакультуры: икра, мальки рыб; водоросли; морские моллюски, ежи и прочие; - животные больные, травмированные, истощённые или находящиеся в положении дородового или послеродового залёживания; -находящиеся на карантине;

Рисковое покрытие	<ul style="list-style-type: none"> - типовое покрытие, содержащее стандартный набор рисков и исключений, отражающий практику страхования по данному виду; - без покрытия риска «болезни»; - ограничения, исключения части болезней из риска «болезни»; - перестрахование по программе «господдержка»; - включение к основному покрытию рисков: <ul style="list-style-type: none"> ✓ «перерыв в застрахованной деятельности предприятия»; ✓ «покрытие расходов по ликвидации эпизоотия/ чрезвычайной ситуации»; 	<ul style="list-style-type: none"> - нетиповое покрытие, включая отдельные специальные риски; - дополнительное покрытие к программе «господдержка» без основных рисков по господдержке; 	<ul style="list-style-type: none"> - нетиповое покрытие, включая: <ul style="list-style-type: none"> ✓ отдельные один- два риска, такие как «болезни» и «несчастный случай», «пожар», «ПДТЛ», «отчуждение/изъятие», без страхования иных основных рисков; ✓ на территории страхования введен режим чрезвычайной ситуации; ✓ «абортирование»; гибель/убой приплода в результате родов; ✓ снижение продуктивности, яловость, неспособность к размножению; - нетиповое покрытие, противоречащее практике страхования данного вида;
Территория страхования	<p>определенная четкими границами территория мест содержания и выгула животных / аквакультуры;</p> <p>(пример: №ферм/садков с разбивкой по половозрастным группам; выпас определен в радиусе в километрах от населенных пунктов)</p>	<p>определенная четкими границами территория мест содержания и выгула животных / аквакультуры;</p>	<p>территория мест содержания и выгула животных / аквакультуры не определена четкими границами (пример: пастбища оленеводов; овцеводов);</p>
Страховая сумма, лимиты ответственности	<ul style="list-style-type: none"> - соответствует требованиям законодательства (в т.ч. касаясь программы «господдержка») и не превышает страховую стоимость; - имеются данные для расчета МВУ; 	<ul style="list-style-type: none"> - соответствует требованиям законодательства (в т.ч. касаясь программы «господдержка») и не превышает страховую стоимость; - имеются данные для расчета МВУ; 	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствует информация для определения МВУ;
Статистика, убытков	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствуют убытки, выплаты, претензии 	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствуют убытки, выплаты, претензии за 	<ul style="list-style-type: none"> - имели место убытки, выплаты, претензии за

Страхователя	за последние 3-5 лет у Страхователя по данному виду;	последние 2 года у Страхователя по данному виду;	последние 3 года; - тенденция по формированию отрицательного финансового результата по договору/клиенту/ виду страхования на базе показателей заявленных убытков, оплаченных убытков
Наличие предписаний/ замечаний	- отсутствуют предписания надзорных органов (впредь и «далее по тексту» в т.ч. Пожнадзора, Энергонадзора, Россельхознадзора); - отсутствуют критичные замечания по результатам оценки сюрвейера, осмотра;	- имели место устраненные предписания надзорных органов, связанные с рискозащищённостью эксплуатируемых объектов и технологией выращивания; - наличие устраненных замечаний по результатам оценки сюрвейера, осмотра	- наличие не устраненных предписаний* надзорных органов, связанные с рискозащищённостью эксплуатируемых объектов и технологией выращивания; - наличие не устраненных замечаний* по результатам оценки сюрвейера, осмотра; *Примечание: предписания /замечания должны быть не существенные, т.е. не относится к 1-2 категории Приоритетности устранения
Рискозащищенность предприятия	- наличие высокого зоосанитарного статуса хозяйства: не ниже «4 компартмента» свиноводческие предприятия; «закрытого типа» птицеводческие предприятия	- наличие зоосанитарного статуса хозяйства: не ниже «3 компартмента» свиноводческие предприятия; «закрытого типа» птицеводческие предприятия	- наличие зоосанитарного статуса хозяйства: не ниже «2 компартмента» свиноводческие предприятия; отсутствие подтверждения статуса «закрытого типа» на птицеводческом предприятии;
Требования к Цеденту	- убыточность по данному виду не превышает 30% за последние 2 года;	- убыточность по данному виду не превышает 70% за последние 2 года;	- тенденция по данному формированию отрицательного финансового результата по виду страхования за последние 3 года;

5.1. Территория страхования без ограничений:

- территория РФ;
- зарубежных территорий в соответствии с юрисдикцией зарубежных государств;
- нежелательными для включения в покрытие являются территории ведения военных действий, конфликтов, зон проведения антитеррористических операций.

6. ВОЗМОЖНЫЕ РИСКИ, ИСКЛЮЧАЕМЫЕ ОБЪЕКТЫ

6.1. Не заключаются договоры перестрахования с наличием в покрытии рисков:

- являющихся исключением в соответствии с Законодательством РФ;
- ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ.

7. РИСК - АППЕТИТ

7.1. Собственное удержание:

7.1.1 собственное удержание Компании по каждому направлению деятельности устанавливается Правлением Компании в соответствии с п 5.11.7 «Положения об оценке страховых рисков и управлению страховыми рисками».

7.1.2 в случае превышения величины собственного удержания, действующего на момент рассмотрения договора перестрахования, договор направляется для принятия решения о принятии риска в перестрахование в адрес Комитета по рискам Компании в соответствии с п. 5.11.12 «Положения об оценке страховых рисков и управлению страховыми рисками».

7.2. Контроль кумуляции:

7.2.1. при определении доли РНПК в риске андеррайтеры ННП обязаны учитывать возможную кумуляцию, при этом необходимо, когда это возможно, учитывать факт участия РНПК в облигаторных и факультативных договорах перестрахования применительно к рассматриваемому проекту / объекту / локации.

7.2.2. межвидовая кумуляция рассчитывается на основании информации из информационной системы учета Компании, а также на основании доступной андеррайтеру информации в конкретный момент времени.

7.2.3. кумуляция облигаторных и факультативных договоров рассчитывается только при наличии/предоставлении информации о структуре размещения, с указанием участников и долей. Андеррайтер ННП всегда запрашивает структуру размещения, а в случае её непредоставления, исходит из наиболее консервативного сценария.

7.3. Максимально возможный убыток (далее «МВУ») при страховании сельскохозяйственных животных, аквакультуры возникает при эпизоотии различных болезней (в т.ч. опасных болезней общих для животных и человека), стихийных бедствиях и чрезвычайных ситуациях.

Необходимо учитывать вид сельскохозяйственных животных, аквакультуры и эпизоотическую ситуации на территории страхования (локации) для данного вида животных /аквакультуры, а также меры ликвидации и предотвращения распространения эпизоотии, стихийных бедствий и чрезвычайных ситуаций.

7.4. Расчет кумуляции и МВУ осуществляется по одному случаю / событию с учетом всех объектов, находящихся на одной территории страхования- локации. Радиус определения локации зависти от вида животных, аквакультуры и вида случая/ события.

7.4.1. Для оценки риска «болезни» необходима следующая информация:

- вид сельскохозяйственных животных, аквакультуры принимаемых в перестрахование;
- расстояние между помещениями содержания животных/ аквакультуры;
- расстояние до ближайшей животноводческой / аква- фермы;

- тип ведения производства «закрытый» или «открытый», возможность передвижения работников фермы по отсекам содержания животных/ аквакультуры;

7.4.2. основные виды опасных заболеваний для данного и смежных видов животных, аквакультуры и меры их предотвращения. Зоны возможного ветеринарного забоя /отчуждения /изъятия животных, аквакультуры ввиду эпизоотия по разным заболеваниям:

7.4.2.1. особенности при перестраховании свиноголовья:

Наихудший сценарий – возникновение заболевания «Африканской чумы свиней». Гибель животных на территории одного помещения, а также уничтожение здоровых животных в радиусе 10 км от эпизоотического очага; возможное изъятие здоровых животных в радиусе до 50 км от эпизоотического очага по решению ветеринарной комиссии;

7.4.2.2. особенности при перестраховании крупного рогатого скота:

Наихудший сценарий – возникновение заболевание «Ящур». Радиус угрожаемой зоны – в пределах населенного пункта, а также уничтожение / изъятие здоровых животных в радиусе до 25 км от эпизоотического очага по решению ветеринарной комиссии;

7.4.2.3. особенности при перестраховании птицы:

Наихудший сценарий – возникновение заболевания «Птичий грипп». Радиус угрожаемой зоны – не менее 5 км от границ эпизоотического очага; а также уничтожение / изъятие здоровых животных в радиусе до 20 км от эпизоотического очага по решению ветеринарной комиссии.

8. ЦЕНОВАЯ ПОЛИТИКА КОМПАНИИ

8.1. Ценовая политика Компании по Направлению не морского перестрахования определяется на основании действующих нормативных документов и практики перестрахования сельскохозяйственных животных, аквакультуры.

8.1.1. В случае, если Компания участвует в риске с долей, не превышающей обязательную (10% от передаваемых в перестрахование обязательств), тариф в перестрахование определяется как средневзвешенное значение рынка по формуле:

$$[(\text{доля перестраховщика1} \cdot \text{тариф1}) + (\text{доля перестраховщика 2} \cdot \text{тариф2}) + (\text{доля перестраховщика N} \cdot \text{тарифN})] / (\text{доля перестраховщика1} + \text{доля перестраховщика2} + \dots + \text{доля перестраховщикаN})$$

8.1.2. В случае, если Компания участвует в риске с долей, более обязательной (более 10% от передаваемых в перестрахование обязательств), условия перестрахования определяются андеррайтером ННП с учетом его опыта и компетенции на основании анализа степени риска в соответствии с разделами 2 - 7 настоящей Политики.

9. РЕВИЗИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ

9.1. Ревизия Политики осуществляется ежегодно в срок до 01 апреля текущего года.

9.2. Изменения в Политику могут вноситься:

- в процессе ежегодной ревизии;
- в случае изменения размера собственного удержания Компании, внутренних регламентов Компании, внешних нормативных документов или законодательства;
- по итогам анализа убыточности за предыдущий год, с учетом андеррайтинговой стратегии на будущие периоды;

9.3. Изменения фиксируются в письменном виде, утверждаются в порядке, предусмотренном для утверждения Политики и доводятся до сведения всех сотрудников Направления не морского перестрахования не менее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до вступления изменений в силу.