



УДК 347.4:368.8
ББК 67.404.213.31

ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИМУЩЕСТВЕННОГО АГРАРНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ И ЕВРОПЕЙСКИХ СТРАНАХ: ОПЫТ СРАВНИТЕЛЬНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Марина Сергеевна Ускова

Старший преподаватель кафедры гражданского и международного частного права,
Волгоградский государственный университет, базовая кафедра ЮИЦ РАН,
аспирант, преподаватель кафедры гражданского права,
Волгоградский институт бизнеса
advokatuskova@mail.ru, gimchp@volsu.ru
просп. Университетский, 100, 400062 г. Волгоград, Российская Федерация
ул. Качинцев, 63, 400010 г. Волгоград, Российская Федерация

Аннотация. Настоящая статья посвящена анализу правового регулирования страхования в области сельского хозяйства ряда европейских стран с целью получения положительного правового опыта в данной сфере для российской системы права. Чтобы спасти или предотвратить данную сложившуюся ситуацию, крайне важно повысить функцию страхования в сельском хозяйстве. В этой связи целью настоящего исследования является международный опыт аграрного страхования, его преломление и заимствование в правовой системе России как механизм защиты хозяйствующих субъектов-аграриев от убыточных рисков.

Ключевые слова: страхование, сельскохозяйственное страхование, международное аграрное страхование, договор страхования, государственная поддержка, субсидирование, страховое дело.

Аграрное страхование априори чрезвычайно рисковый вид страхования, зависящий непосредственно от климатических и погодных условий. Ежегодно сельское хозяйство несет убытки вследствие стихийных бедствий, что как минимум может повлечь банкротство сельхозтоваропроизводителей, а как максимум – полный отказ хозяйствующего субъекта от занятия этим видом деятельности. В таких условиях важное значение имеет международный опыт аграрного страхования в некоторых странах Европы, его преломление и заимствование в правовой системе России как механизм защиты хозяйствующих субъектов-аграриев от убыточных рисков.

Результаты исследования, проведенного Всемирным банком в 2009 г., показали, что в области аграрного страхования у России 8-е место по величине собранных в этой сфере страховых взносов. Однако по величине пашни Россия находится на одном из первых мест. Если прибавить к этому наличие разных климатических зон и устаревшие технологии производства, то следует единственный вывод – задел для развития данного вида страхования в нашей стране чрезвычайно высок.

Формы государственной поддержки сельхозтоваропроизводителей в области аграрного страхования ряда европейских стран разнятся. Поэтому Россия вправе выбрать исключительно собственное направление раз-

вития этой сферы, избрав любой из предложенных вариантов с учетом своих климатических и национальных условий.

Для зарубежного аграрного страхования характерны следующие положения:

1. Развитая государственная поддержка.
2. Разнообразные пути государственного присутствия в страховании: направление субсидий на уплату фермерами страховой премии либо возмещение части их ущерба от страхового случая.

3. Комплексный подход в сфере данного страхования, а именно:

- присутствие однозначной и определенной нормативно-правовой базы, отвечающей интересам аграриев, государства и страховщиков,

- присутствие единого координатора в лице государственного органа власти – Министерства сельского хозяйства и др.,

- аккумуляция финансов в специально созданных для этого фондах.

4. Однозначные правила программ, в которых принимает участие государство в лице своих компетентных органов.

5. Страховое покрытие получает только конкретная часть урожая, тем самым государство обеспечивает необходимый минимум поддержки фермера.

При этом сельхозтоваропроизводитель вправе выбрать различные виды страхового покрытия. Все программы страховой защиты можно свести к основным:

- страхование производства продукции;
- страхование доходов;
- страхование катастрофических убытков.

Если говорить о европейском опыте аграрного страхования, то оно базируется на Соглашении по сельскому хозяйству, предусматривающем материальное участие органа исполнительной власти государства в страховом процессе. Государство производит выплаты страхователям-аграриям в следующих случаях:

1. Фермер вправе получить страховое возмещение в случае, если его потери в доходах составили свыше 30 % от среднего валового дохода за три года, предшествующих наступлению страхового случая.

2. Страховое возмещение компенсирует менее 70 % убытков фермера в доходе за год, в котором произошел страховой случай.

3. Сумма выплат напрямую зависит исключительно от дохода.

4. Общий размер выплат на основании этой программы и программы помощи при стихийных бедствиях за один год составляет менее 100 % совокупных потерь [8].

В целом как европейские страны, так и другие страны за пределами Европы единодушны в одном: сельскохозяйственное страхование – действенный инструмент обеспечения экономической стабильности дохода агрария.

Опыт европейских стран подтверждает, что страховое покрытие по множественным рискам в сельском хозяйстве возможно только в случае, если государство является участником страховых правоотношений, то есть либо субсидирует часть страховых премий, либо выплачивает страховое возмещение.

23 сентября 1992 г. Экономический и социальный комитет ЕС принял Рекомендации «О режиме Сообщества в сельскохозяйственном страховании» [8]. Данным документом предусмотрено, что страны-участники, а также Сообщество поощряют заключение страховых договоров, гарантирующих сельхозтоваропроизводителям возмещение убытков от природных явлений.

Программа страхования каждой страны-участницы предусматривает следующие положения:

1. Согласно ст. 86–92 Договора о ЕС страны-члены Сообщества вправе предоставлять субсидии для программ сельскохозяйственного страхования.

2. Страховщики действуют в поле свободной конкуренции согласно действующему законодательству конкретной страны-участницы.

В *Германии* государство не выплачивает субсидии в случае, если страхование сельскохозяйственных культур осуществляется коммерчески. В этой стране не существует системы помощи в случае причинения фермеру ущерба, связанного с потерей урожая. Только в единичных случаях, когда аграрий терпит убытки, связанные с какой-либо чрезвычайной стихийной ситуацией, государство вправе принять конкретные меры по предоставлению данному лицу помощи.

Также и Европейский союз имеет право при наличии природной катастрофы выделить помощь отдельному производителю. Некото-

рые правительства земель в Германии имеют право создавать свои специальные программы. Например, в Баварии существует Директива или Распоряжение о финансовой помощи в чрезвычайных ситуациях. При этом понятием «чрезвычайные ситуации» охватываются опасности, которые не покрываются коммерческими страховыми компаниями. К таким опасностям в том числе относят наводнение, ураган и другие стихийные бедствия, а также потерю скота [8].

Условия, при наличии которых сельскохозяйственный производитель получает компенсацию от государства, сводятся к следующему:

1) фонды производителя должны быть полностью исчерпаны;

2) согласованный минимальный уровень убытков агрария, по факту наличия которого может быть оказана государственная помощь.

Программа помощи фермеру предусматривает выплату максимального возмещения государством убытков до 35 %. Данный вопрос разрешается органом власти – федерального правительства, правительства земли или, если это Европейский союз, его соответствующего органа.

Сельскохозяйственное страхование в Германии осуществляется акционерными компаниями, обществами взаимного страхования и специализированными сельскохозяйственными страховыми компаниями. Число последних в настоящее время постоянно растет.

Во **Франции** система агрострахования состоит из трех программ:

1. Условия программы «CatNat» распространяются на самую большую часть убытков от чрезвычайных природных явлений частным владельцам имущества или предприятиям.

2. Положения программы «ТОС» действуют в отношении тех страховых рисков, которые связаны с бурями, циклонами, градом. В рамках данной программы может быть застраховано имущество физических и юридических лиц.

3. Государственные гарантии возмещения ущерба от гибели урожая сельскохозяйственных культур [8].

Аграрное страхование во Франции получило свое правовое регулирование через специальный закон. В этой стране существует

Национальный гарантийный фонд сельскохозяйственного производства (FNGCA), страхующий от значительных бедствий в сельском хозяйстве.

Министерство сельского хозяйства и Министерство финансов Франции вправе устанавливать объемы выделения субсидий на оплату фермерами страховых премий. Общества взаимного страхования и страховые организации заключают договоры страхования и выплачивают страховые возмещения в случае наступления страхового случая.

Средства данного фонда формируются на 50 % за счет государства и на 50 % из страховых взносов, уплачиваемых сельхозтоваропроизводителями.

Действующая во Франции система страхования от наступления чрезвычайных природных явлений выстроена на национальной солидарности. Эта система предоставляет самую действенную и лучшую защиту в Европе тем аграриям, которые наиболее подвержены риску воздействия стихийных бедствий, и основывается на том, что все страхователи платят по одинаковому тарифу вне зависимости от степени подверженности риску. И те, кто в меньшей степени или вообще не подвержен риску природных катастроф, тем самым компенсируют часть затрат на страхование для фермеров из наиболее опасных районов.

Правительство Франции императивно обязывает страховщиков осуществлять страхование от различных стихийных явлений природы, но в случае наступления страхового случая именно государство выступает финансовым гарантом.

Для получения страховой выплаты в этом случае требуется установление факта наступления природного бедствия. Еще одним условием помощи государства выступает обязательное страхование от огня и других опасностей. При этом фермер должен застраховать все свои здания со всем их содержимым, а также животных и собранный урожай. Компенсация осуществляется в том случае, если убытки от потерь урожая, связанных со стихийными бедствиями, составляют не менее 27 % и не менее 14 % ущерба для фермы в целом.

За получением помощи аграрии обращаются в специальный комитет, включающий представителей фермерских союзов. Данные

представители проверяют правильность составления заявления о помощи, оказывают юридические услуги в этом направлении, и лишь потом Министерство финансов и Министерство сельского хозяйства принимают решение о выделении помощи конкретному производителю. Негативным моментом в данной процедуре является ее чрезмерная длительность, поскольку эта процедура может продолжаться на протяжении двух лет и более, что справедливо вызывает серьезную критику.

Режим «CatNat» распространяется на те риски, которые не регулируются программой FNGCA. Государство вправе предоставлять помощь в рамках указанной программы путем участия в программе CCR (Центральная перестраховочная касса) [8]. Условиями данного режима страхования выступают:

- непокрываемые риски – наводнения, ураганы, засухи;
- непредвидимые риски;
- значительный ущерб и серьезные последствия, которые могут быть причинены одним событием (чрезвычайные ситуации);
- аномальные явления (стихийные бедствия природного характера).

Выгодоприобретателями по данному режиму страхования являются:

- аграрии, которые потерпели ущерб от страховых случаев;
- фермеры, застраховавшие имущество от пожаров.

Имеются следующие разновидности страховых выплат:

- для зданий и сооружений – в рамках условий полиса страхования;
- для скота – в зависимости от их стоимости на день наступления страхового случая;
- для земель, требующих восстановления;
- для сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений – по стоимости затрат, необходимых для посева культур (насаждений).

Страхованием сельскохозяйственных культур от града покрывается как их гибель, так и снижение урожайности. О наступлении страхового случая производитель должен заявить не позднее истечения четырех дней с момента наступления страхового случая. Договор страхования сельскохозяйственных культур от града заключается сроком на 10 лет.

Страхование сельскохозяйственных культур от бурь является дополнением к страхованию от града и базируется на тех же правилах. Не производятся страховые выплаты при наступлении ущерба вследствие воздействия вредителей, болезней растений и наводнений.

В *Норвегии* задолго до появления программы страхования от стихийных бедствий в 1961 г. был создан Государственный фонд покрытия природных катастроф, получавший финансирование из государственного бюджета и находившийся в ведении Министерства сельского хозяйства. С момента введения страхования природных катастроф указанный фонд осуществляет выплаты страхового возмещения лишь по тем убыткам, которые не покрываются страхованием в системе коммерческого страхования. Государственный фонд выплачивает страховое возмещение в случае наступления следующих опасных природных явлений: бури, наводнения, землетрясения, извержения вулканов. При этом такие явления, как молния, засуха, проливные дожди, не рассматриваются в качестве природных катастроф. Однако в ряде случаев государство может принять властное решение о выплате страхового возмещения и от наступления этих событий.

Ущерб от таких явлений должен быть заявлен мировому судье, который, рассмотрев соответствующее заявление, направляет его в Фонд. Аграрий вправе заказать проведение экспертизы. В любом случае только Фонд вправе определять размер страховой выплаты.

В *Бельгии* также функционирует специальный фонд, созданный в 1976 г. в целях возмещения ущербов, возникающих вследствие природных катастроф. Если наступает страховой случай, министр экономики обязан заявить об этом своим распоряжением, признав его природной катастрофой с определением зоны повреждений.

Средства фонда могут быть использованы лишь в случае наступления событий, которые исключены из страховых договоров либо имеют недостаточное страховое покрытие по договорам коммерческого страхования. Этот фонд оказывает помощь только в случае прямых рисков и исключает из своего покрытия предпринимательские. Страховые выпла-

ты выплачиваются страхователям либо в виде денежной помощи, либо в виде субвенций.

Механизм государственных гарантий реализуется также через участие в системе перестрахования. Так, например, общество взаимного перестрахования «Сапага», имеющее государственную гарантию, было создано в 1998 г. с целью возмещения ущерба от землетрясений, наводнений и оседания земель. Каждая страховая компания должна передать этому обществу взаимного перестрахования 90 % рисков, покрытие которых обязательно в случаях страхования от огня. В случае наступления страхового случая, определенного экспертным путем и подтвержденно страховщиком, а также представителем государственной власти, Сапага выплачивает страховое возмещение из своих резервных фондов. Если этих средств будет недостаточно, то дополнительные финансы «Сапага» предоставит в виде государственного займа.

Само государство обязано создавать превентивные меры от чрезвычайных ситуаций и природных катастроф на различных уровнях власти.

В *Греции* действует преимущественно государственная система аграрного страхования. Государство через свою специализированную организацию аккумулирует страховые взносы, администрирует функционирование программы и гарантирует покрытие ущерба. Коммерческие страховщики распространяют страхование только на те сельскохозяйственные культуры, которые не получили покрытия путем государственной поддержки. Но на практике данная система не является эффективной, поэтому в настоящее время она находится в стадии реформации.

В *Испании* и *Португалии* результативно и слаженно функционируют системы, основанные на тесном взаимодействии государства и частного сектора, где государство играет основную роль, обеспечивая субсидирование страховых премий и перестрахование рисков. Страховая индустрия интегрирована в систему государственного управления [7].

Думается, что действующая на данный момент система агрострахования Испании является среди европейских стран максимально эффективной и ориентированной на оптимальное сочетание интересов государства, прави-

тельств, провинций и фермеров. Испанское государство субсидирует страхование не только сельскохозяйственных культур, но и животных.

В среднем субсидирование находится на уровне 53 % от премий. Из них 40–45 % субсидируется центральным правительством, а 10–15 % региональными правительствами [1].

Программа страхования урожая распространяется на 28 видов сельскохозяйственных культур. В Испании преобладают два основных вида страхового покрытия:

– первый вид – это интегрированное, или общее, покрытие, которое распространяется на озимые культуры и производится от таких видов стихийных бедствий, как град, пожар, заморозки, засуха, наводнение, вредители, болезни;

– второй вид – это покрытие от множественных опасностей или нескольких опасностей, которое распространяется на специфические виды сельскохозяйственных культур (например, на виноград, табак, мак и др.), то есть на те, которые слабоустойчивы по отношению к стихийным бедствиям [7].

Страхование урожая в Испании является неотъемлемой частью общенациональной сельскохозяйственной политики. В эту систему включены не только страховые компании и производители, но и Министерство сельского хозяйства, а также Министерство финансов.

Коммерческие страховые компании создают фонд совместного страхования, тем самым они самостоятельно осуществляют контроль за процессом страхования: регистрацией полисов, их выдачей, сбором премий, возмещением убытков, подготовкой условий страхования, разработкой новых продуктов страхования. Функция Министерства сельского хозяйства в данном процессе заключается в предоставлении субсидий на уплату страховых взносов фермерами, формировании цен на различные виды сельхозпродукции. Министерство финансов в этом процессе играет роль координатора всей системы осуществления страховой защиты, а также организатора перестрахования.

Иными словами, правительство Испании напрямую включено в систему перестрахования, поскольку осуществляет основное покрытие рисков, оставляя только очень незначительную часть для частных перестраховщиков.

В *Италии* и *Австрии* существует в основном частное страхование сельскохозяйственных рисков. Схемы страхования аналогичные. В Австрии уже длительное время функционирует специализированная компания по страхованию от града. Она была создана посредством перевода на себя полисов, имевшихся у всех других компаний [3].

Подводя итог проведенному выше анализу, можно заключить, что Европейский союз не обладает единой системой государственных мер, которые правительства входящих в него государств предпринимают в случае потерь урожая. Каждая страна имеет достаточно разветвленную систему таких мер, которые можно разделить на две группы. Первая группа – это единовременные выплаты в виде помощи или компенсации ущерба. Вторая – это субсидирование взносов по страхованию сельскохозяйственных культур. Незастрахованные убытки, возникающие в результате стихийных бедствий, компенсируются, как правило, из государственных фондов [1].

В настоящее время объем средств, имеющихся в распоряжении российского сельскохозяйственного страхования, ничтожен. До тех пор пока не будет для этого достаточного количества средств, практически невозможно развивать эту сферу. Полагаем, что без непосредственного участия государства сделать это будет практически невозможно. Вопрос о том, каким образом государство будет участвовать в системе агрострахования России: путем обязательного страхования сельхозпродукции либо путем субсидирования страховых премий, и опыт какой страны оно возьмет за основу в этом направлении, пока остается открытым.

Но в любом случае следует выработать и претворить в жизнь четкие правила работы данной системы, которые должны будут надлежаще исполняться всеми сторонами данных правоотношений. При этом чем весомее будет доля участия государства в этом процессе, тем больший процент того, что эти правила будут применимы и полезны.

На сегодняшний день в научной и законодательной отечественных средах динамично муссируется проект закона об обязательном сельскохозяйственном страховании.

Полагаем, что данная мера государственной поддержки отечественных аграриев на современной стадии российской политики, декларирующей принцип импортозамещения, будет весьма кстати, поскольку она будет интересна и для сельхозпроизводителей (страхователей), и для страховых компаний. При этом фермеры смогут более уверенно смотреть в будущее, планировать свое развитие и стать более кредитоспособными. Страховщики же в этой связи смогут получить немалые страховые премии, что, несомненно, простимулирует их к развитию поля деятельности в области сельскохозяйственного страхования. Однако и в этом случае открытым остается вопрос о разработке четких и однозначных правил работы данной системы, который еще предстоит решить российскому законодателю с целью стимулирования развития аграрной отрасли Российской Федерации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Анализ системы страхования сельскохозяйственного производства в странах Европы // Зарубежный опыт / МСХ РФ. 2004.
2. Анализ экономической эффективности различных вариантов страхования сельскохозяйственных культур от града (Канада, Австрия) // Зарубежный опыт / МСХ РФ. 2004.
3. Анисимов, А. П. Вступление России в ВТО: проблемы и перспективы (на примере аграрного сектора экономики) / А. П. Анисимов, А. Я. Рыженков // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2013. – № 1. – С. 41–46.
4. Бараш, С. И. История неурожая и погоды в Европе / С. И. Бараш. – Л. : Гидрометеиздат, 1989. – 230 с.
5. Иншакова, А. О. Новые формы хозяйствования как слагаемые успеха интеграции РФ в единое экономическое пространство с ЕС / А. О. Иншакова // Право и государство: теория и практика. – 2010. – № 10 (70). – С. 98–104.
6. Казаченок, О. П. Актуальные вопросы страхования физических лиц при заключении кредитного договора / О. П. Казаченок // Конституция России: глобальное, национальное, региональное : материалы Междунар. науч.-практ. конф. – Волгоград : Изд-во Волгогр. фил. РАНХиГС, 2013. – С. 164–166.
7. Сельскохозяйственное страхование в Испании // Зарубежный опыт / МСХ РФ, 2004.

8. Страхование посевов сельскохозяйственных культур / В. Г. Плющиков, В. В. Щербачков, Н. З. Миладченко, О. В. Щербачкова. – М. : РУДН, 2011. – 170 с.

9. Фогельсон, Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству / Ю. Б. Фогельсон. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрист, 2002. – 347 с.

REFERENCES

1. Analiz sistemy strakhovaniya selskokhozyaystvennogo proizvodstva v stranakh Evropy [The Analysis of the System of Agricultural Production Insurance in European Countries]. *Zarubezhnyy opyt*, 2004.

2. Analiz ekonomicheskoy effektivnosti razlichnykh variantov strakhovaniya selskokhozyaystvennykh kultur ot grada (Kanada, Avstriya) [The Analysis of Economic Effectiveness of Different Options for Crops Insurance Against Hail (Canada, Austria)]. *Zarubezhnyy opyt*, 2004.

3. Anisimov A.P., Ryzhenkov A. Ya. Vstuplenie Rossii v VTO: problemy i perspektivy (na primere agrarnogo sektora ekonomiki) [Russia's Accession to WTO: Problems and Prospects (Exemplified by the Agricultural Sector)]. *Zakony Rossii: opyt, analiz, praktika*, 2013, no. 1, pp. 41-46.

4. Barash S.I. *Istoriya neurozhaev i pogody v Evrope* [The History of Poor Harvests and Weather in Europe]. Leningrad, Gidrometeoizdat Publ., 1989. 230 p.

5. Inshakova A.O. Novye formy khozyaystvovaniya kak slagaemye uspekha integratsii RF v edinoe ekonomicheskoe prostranstvo s ES [New Forms of Economic Integration as the Components of Success for the Intergration of the Russian Federation in a Single Economic Space With the EU]. *Pravo i gosudarstvo: teoriya i praktika*, 2010, no. 10 (70), pp. 98-104.

6. Kazachenok O.P. Aktualnye voprosy strakhovaniya fizicheskikh lits pri zaklyuchenii kreditnogo dogovora [Topical Issues of Insurance of Individuals at the Conclusion of the Credit Agreement]. *Konstitutsiya Rossii: globalnoe, natsionalnoe, regionalnoe: materialy Mezhduna-rodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii* [Constitution of Russia: Global, National, Regional. Proceedings of International Scientific and Practical Conference]. Volgograd, Izd-vo Volgogradskogo filiala RANKhiGS, 2013, pp. 164-166.

7. Selskokhozyaystvennoe strakhovanie v Ispanii [Agricultural Insurance in Spain]. *Zarubezhnyy opyt*, 2004.

8. Plyushchikov V.G., Shcherbakov V.V., Milashchenko N.Z., Shcherbakova O.V. *Strakhovanie posevov selskokhozyaystvennykh kultur* [Insurance of Agricultural Crops]. Moscow, RUDN Publ., 2011. 170 p.

9. Fogelson Yu.B. *Kommentariy k strakhovomu zakonodatelstvu* [Commentary on Insurance Legislation]. 2nd ed., rev. and add. Moscow, Yurist Publ., 2002. 347 p.

CIVIL AND LEGAL REGULATION OF PROPERTY AGRICULTURAL INSURANCE IN RUSSIA AND IN EUROPEAN COUNTRIES: EXPERIENCE OF COMPARATIVE RESEARCH

Marina Sergeevna Uskova

Assistant Professor, Department of Civil and International Private Law,
Volgograd State University,
Base Department of Southern Scientific Center of the Russian Academy of Sciences,
Postgraduate Student, Teacher, Department of Civil Law,
Volgograd Institute of Business
advokatuskova@mail.ru, gimchp@volsu.ru
Prosp. Universitetsky, 100, 400062 Volgograd, Russian Federation
Kachintsev St., 63, 400010 Volgograd, Russian Federation

Abstract. This article is devoted to the analysis of legal regulation of insurance in the agricultural sector in several European countries with the aim of obtaining a positive experience in the legal field for the Russian legal system. Agricultural insurance is an a priori extremely risky type of insurance, which depends directly on the climate and weather conditions. Every year agriculture suffers losses due to natural disasters, which, at least, can lead to the bankruptcy of agricultural producers, as well as to the complete rejection of an economic entity from engaging in this activity.

To save or prevent this situation it is essential to increase the function of insurance in agriculture.

In this context, the aim of this study is the international experience of agricultural insurance, its refraction and borrowing by the Russian legal system as a mechanism of business entities protection.

Foreign practice of agricultural insurance in comparison with the Russian one is well-established, multi-dimensional, and its fairly long history confirms, on the one hand, the special attention of the state to this mechanism of protecting the material interests of farmers, and, on the other hand, shows a new stage of development of relations between the state and insurance companies, which are expressed in the creation of modern structures and systems to address objectively necessary and socially important state tasks.

Key words: insurance, agricultural insurance, international agricultural insurance, insurance contract, government support, subsidy assistance, insurance business.