



# СЧЕТНАЯ ПАЛАТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

«12» ноября 2012 г.

№ ОМ-169/06-04

## ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ КОНТРОЛЬНОГО МЕРОПРИЯТИЯ

«Проверка эффективности действующего законодательства об обязательном личном страховании пассажиров водного транспорта в 2010 – 2012 годах в страховых организациях, оценка их финансовой устойчивости и показателей страховой деятельности, гарантирующих обеспеченность и выполнение страховых обязательств (совместно с Федеральной службой по финансовым рынкам)»

(утвержден Коллегией Счетной палаты Российской Федерации  
(протокол от 26 октября 2012 г. № 45К (878))

**1. Основание для проведения контрольного мероприятия:** пункт 2.6.3.1 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2012 год.

**2. Предмет контрольного мероприятия:** нормативная правовая база, регламентирующая обязательное личное страхование пассажиров внутреннего водного транспорта, учредительные, распорядительные, договорные, учетные, отчетные, платежные, и иные документы проверяемых организаций, относящиеся к теме проверки.

### **3. Объекты контрольного мероприятия:**

Министерство транспорта Российской Федерации (по запросу),  
Федеральная служба по надзору в сфере транспорта (по запросу),  
открытое акционерное общество «Страховое общество «ЖАСО» (по запросу),  
страховое открытое акционерное общество «ВСК» (по запросу),  
общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах» (г. Москва).

**4. Срок проведения контрольного мероприятия:** с 9 июля по 12 октября 2012 года.

## **5. Цели контрольного мероприятия:**

**5.1. Цель 1.** Проверить эффективность действующего законодательства об обязательном личном страховании пассажиров внутреннего водного транспорта в 2010 году – истекшем периоде 2012 года.

**5.2. Цель 2.** Проверить финансовую устойчивость, показатели страховой деятельности субъектов страхового дела, гарантирующие обеспеченность страховых обязательств и их выполнение субъектами страхового дела при осуществлении обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта.

**6. Проверяемый период деятельности:** 2010 год – истекший период 2012 года.

**7. Краткая характеристика проверяемой сферы формирования и использования государственных средств и деятельности объектов проверки.**

Согласно данным формы федерального статистического наблюдения №1-ТР (вод) «Сведения о перевозочной деятельности на внутреннем водном транспорте» численность пассажиров, перевезенных в 2010 году - полугодии 2012 года на судах внутреннего водного транспорта дальнего и внутригородского сообщения составила: в 2010 году – 7 184 025 человек (из них 1 539 239 человек – пассажиры льготных категорий), в 2011 году – 6 256 872 человек (из них 1 258 180 человек – пассажиры льготных категорий), в 2012 году – 2 663 292 человек (из них 415 827 человек – пассажиры льготных категорий).

По информации Федеральной службы по финансовым рынкам, основанной на отчетности страховых компаний, число застрахованных пассажиров составило в 2010 году 30 359 человек, или 0,5 % от общей численности перевезенных (исключая пассажиров льготных категорий), в 2011 году - 378 318 человек, или 7,6 % от общей численности перевезенных (исключая пассажиров льготных категорий).

Защита интересов пассажиров путем обеспечения гарантированного возмещения им вреда, причиненного при перевозке, повышения уровня безопасности и снижения аварийности на транспорте представляет собой важнейшую часть государственной социальной политики.

Функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внутреннего водного транспорта, обеспечения транспортной безопасности выполняются Министерством транспорта Российской Федерации. Контроль и надзор за соблюдением законодательства о внутреннем водном транспорте Российской Федерации, осуществляются Федеральной службой по надзору в сфере транспорта (Ространснадзор). Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России) контролирует соблюдение страхового законодательства субъектами страхового дела.

**8. По результатам контрольного мероприятия установлено следующее.**

**8.1. (Цель 1) Проверить эффективность действующего законодательства об обязательном личном страховании пассажиров внутреннего водного транспорта в 2010 году – истекшем периоде 2012 года.**

Согласно Закону Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон о страховании) условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» (далее - Федеральный закон от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ) вступит в силу с 1 января 2013 года (за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки).

В проверяемом периоде основными нормативными правовыми актами, регламентирующими вопросы обязательного личного страхования пассажиров, туристов и экскурсантов, совершающих междугородные экскурсии по линии туристическо - экскурсионных организаций на внутреннем водном транспорте на время поездки, а также определяющими права, обязанности и ответственность участников данного вида страхования являлись Указ Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750 «Об обязательном личном страховании пассажиров» (с изменениями) (далее – Указ Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750), Кодекс внутреннего водного транспорта Российской Федерации, а также нормативные правовые акты, изданные в их развитие.

Пунктом 2 Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750 определено, что до вступления в силу закона Российской Федерации, регулирующего вопросы обеспечения страховой защиты пассажиров (туристов, экскурсантов), обязательное личное страхование указанных лиц осуществляется путем заключения в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, договоров между соответствующими транспортными, транспортно-экспедиторскими предприятиями (далее именуются – перевозчики) и страховщиками. Лицензии на осуществление этого вида обязательного страхования выдаются страховщикам в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

В ходе контрольного мероприятия установлены отдельные противоречия нормативных правовых актов в области обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта. Так, пунктом 2 Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750 определено, что обязательное личное страхование пассажиров является видом страхования, лицензии на осуществление которого выдаются страховщиком в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Вместе с тем классификация видов страхования, определенная статьей 32.9 Закона Российской Федерации от

27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», являющаяся основанием для лицензирования конкретного вида страхования, не выделяет обязательных видов страхования, и в том числе не содержит такого вида страхования, как «обязательное личное страхование пассажиров».

*(Справочно: 25 января 2012 года Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации рассмотрен в первом чтении внесенный Правительством Российской Федерации проект Федерального закона «О внесении изменений в Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», которым в статью 32.9. Классификация видов страхования, установленные виды страхования дополнены п. 24 иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами об обязательных видах страхования).*

Пунктом 3 статьи 32 Закона о страховании предусмотрено, что для получения лицензии на осуществление предусмотренных классификацией дополнительных видов добровольного и (или) обязательного страхования соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора необходимые документы. Федеральная служба страхового надзора в письме от 14 мая 2005 г. № 44-4191/02 разъясняет, что для получения лицензии на осуществление добровольного и (или) обязательного страхования необходимо представлять правила страхования по видам страхования, предусмотренным Законом о страховании.

Проверка показала, что не во всех страховых компаниях лицензии оформлены в соответствии с требованиями пунктов 2 и 4 Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750, пункта 3 статьи 32 Закона о страховании и разъяснениями Федеральной службы страхового надзора от 14 мая 2005 г. № 44-4191/02.

Так, в составе Перечня правил страхования П № 1 от 28 марта 1996 года, являющегося неотъемлемой частью лицензии ООО «Росгосстрах» С № 0977 50

– 04 на вид страхования «Страхование от несчастных случаев и болезней» (также как и соответствующей лицензии ООО «Росгосстрах-Столица», присоединенного к ООО «Росгосстрах»), отсутствуют правила проведения обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта. Наряду с этим, в Положениях о формировании страховых резервов ООО «Росгосстрах» по страхованию иному, чем страхование жизни (раздел III) на 2010-2012 годы, утвержденных приказами ООО «Росгосстрах» от 24 декабря 2009 г. № 01-02/807, от 31 декабря 2010 г. № 651хк, от 16 мая 2012 г. № 306 кк, в перечне видов страхования, по которым Общество заключает и, соответственно, учитывает договоры страхования, отсутствует обязательное личное страхование пассажиров внутреннего водного транспорта.

В ходе контрольного мероприятия после выявления указанных фактов фактического проведения обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта при отсутствии лицензии и правил на данный вид страхования, в ООО «Росгосстрах» принято решение о запрете в Обществе на заключение договоров обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта (письмо от 3 октября 2012 г. № 26238/53).

ОАО «ЖАСО» имеет лицензию на осуществление страхования от 29 мая 2008 г. № 0263 77, лицензию № 0263 77 – 04 на вид страхования «страхование от несчастных случаев и болезней». В Перечень правил страхования по данной лицензии включены Правила обязательного личного страхования пассажиров (туристов, экскурсантов), воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта. В приказе ОАО «ЖАСО» от 30 декабря 2011 г. № 561 «Об утверждении Учетной политики ОАО «ЖАСО» на 2012 год» для целей расчета страховых резервов договоры обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта включены в дополнительную учетную группу 3.3.

СОАО «ВСК» имеет лицензию на осуществление страхования от 19 января 2011 г. № 0621 77, лицензию на вид страхования: Страхование от

несчастных случаев и болезней № 0621 77 – 04. В Перечень правил страхования по данной лицензии включены Правила обязательного личного страхования пассажиров (туристов, экскурсантов), воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта. В соответствии с Положением о формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни (в редакции от 12 декабря 2011 года), утвержденным председателем правления ОАО «ВСК» 30 декабря 2003 года, для целей расчета страховых резервов договоры обязательного личного страхования пассажиров (туристов, экскурсантов), воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта включены в учетную группу 3.

В ходе контрольного мероприятия установлено, что в сфере обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта на достаточно низком уровне был организован контроль за субъектами страхового рынка по соблюдению страхового законодательства и выполнению Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750. Кроме того, не были в достаточной степени проработаны положения нормативных правовых актов в части организации и обеспечения оперативного надзора за соблюдением законодательства по страхованию на судах внутреннего водного транспорта.

Так, обязанность иметь договор страхования жизни и здоровья пассажиров на время их перевозки в случаях, предусмотренных статьей 98 Кодекса внутреннего водного транспорта Российской Федерации, была возложена на лицензиата только в марте 2012 года - постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 2012 г. № 193 «О лицензировании отдельных видов деятельности на морском и внутреннем водном транспорте». При этом в постановлении Правительства Российской Федерации от 6 марта 2012 г. № 193 не предусмотрено требование о наличии у соискателя лицензии договора страхования жизни и здоровья пассажиров на

время их перевозки. Постановление Правительства Российской Федерации от 6 марта 2012 г. № 193 было принято в связи с вступлением в силу с 4 ноября 2011 года нового Федерального закона от 4 мая 2011 г. № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».

Ранее действовавшим Положением о лицензировании перевозок внутренним водным транспортом пассажиров (пункт 4), утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 13 августа 2006 г. № 490 «О лицензировании отдельных видов деятельности на морском и внутреннем водном транспорте» в целях реализации Федерального закона от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (утратил силу с 4 ноября 2011 года), в лицензионных требованиях не были предусмотрены требования о наличии договора страхования жизни и здоровья пассажиров на время их перевозки в соответствии со статьей 98 Кодекса внутреннего водного транспорта Российской Федерации. Более того, пунктом 7 указанного Положения не допускалось требовать у соискателя лицензии документов, не предусмотренных данным Положением.

Федеральный закон от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ законодательно и организационно установил правила, порядок и обязательность страхования пассажиров на внутреннем водном транспорте. Частью 5 статьи 5 Федерального закона от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ на федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере транспорта, то есть на Ространснадзор, возложена функция по выявлению случаев невыполнения перевозчиком обязанности по страхованию пассажиров и обязанность информировать органы страхового надзора в течение трех рабочих дней со дня обнаружения данных случаев.

Наряду с этим, в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ Ространснадзором должен осуществляться контроль за исполнением перевозчиком обязанностей по страхованию.

Согласно информации, представленной Ространснадзором, отсутствие договора страхования пассажиров представляется возможным выявить только при проверке пассажирских судов. Однако, в связи с изменениями, внесенными в пункт 1 статьи 4.1 Кодекса внутреннего водного транспорта Российской Федерации Федеральным законом от 28 июля 2012 г. № 131-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», вопросы проверки судов и иных плавучих объектов выводятся из сферы ведения Ространснадзора. В этой связи Ространснадзор утрачивает возможность оперативного надзора за соблюдением законодательства по страхованию на судах.

Согласно статье 19 Федерального закона от 4 мая 2011 г. № 99-ФЗ первая плановая проверка лицензирующим органом (Ространснадзором) проводится по истечении одного года со дня принятия решения о предоставлении или переоформлении лицензии, последующие плановые проверки - по истечении трех лет со дня окончания последней плановой проверки лицензиата.

С учетом изложенного, Федеральный закон от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ в части оперативного надзора за страхованием не будет иметь практической возможности для реализации, поскольку требовать от соискателя лицензии наличие договора страхования пассажиров Ространснадзор не уполномочен, а первая проверка лицензиата проводится только через год.

Страховой тариф по обязательному личному страхованию пассажиров, перевозимых внутренним водным транспортом, утвержден и введен в действие с 1 января 1998 года в размере 0,6 рубля. В проверяемом периоде данный страховой тариф оставался неизменным.

Пунктом 6 Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750 установлено, что часть страховых взносов, полученных страховщиками при осуществлении обязательного личного страхования пассажиров, в предусмотренном законодательством порядке направляется на создание резервов для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных

случаев на транспорте. Требования Минфина России по структуре тарифной ставки по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта были изложены в письме от 18 мая 2000 г. № 24-209866-01/01 и определены следующим образом: нетто – ставка 70 %, отчисления в резерв предупредительных мероприятий - 20 %, расходы на ведения дела – 10 процентов.

ОАО «ЖАСО» и СОАО «ВСК» соблюдались требования Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750 и Минфина России по созданию резервов для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев на транспорте и структуре тарифной ставки.

Приказом ОАО «ЖАСО» от 13 апреля 2006 г. № 121 утверждено Положение о порядке формирования и использования резерва предупредительных мероприятий по обязательному личному страхованию пассажиров морского и внутреннего водного транспорта (прил. к данному приказу), согласованное с Минфином России 28 июня 2000 г. № 24-4060875, 4062338-04/07,263. В данной страховой организации введены в действие формы типовых договоров по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта, запрещено заключение договоров обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта без одновременного заключения договоров о финансировании предупредительных мероприятий за счет средств резерва предупредительных мероприятий, формируемого ОАО «ЖАСО» по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта.

В договорах страхования СОАО «ВСК» предусматривались положения, определяющие, что страховщик и страхователь согласовывают и утверждают План финансирования предупредительных мероприятий по обеспечению безопасности перевозок пассажиров, страхователь ежеквартально предоставляет страховщику отчет об использовании средств резерва

предупредительных мероприятий (например, в договоре страхования от 17 апреля 2010 г. № 1070008000001).

В ООО «Росгосстрах» в нарушение пункта 6 Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750 и требований Минфина России от 18 мая 2000 г. № 24-209866-01/01 в договорах страхования с ООО «Парус», ООО «Азурит», ООО «Камский скоростной флот» во взаиморасчетах страхователя и страховщика устанавливалась следующая структура тарифной ставки: нетто-ставка (страховой резерв) в размере 20 %, отчисления в резерв предупредительных мероприятий - 70 процентов. Указанными договорами вместо формирования необходимых страховых резервов предусматривалось ежеквартальное перечисление страховщиком страхователю на финансирование предупредительных мероприятий суммы в размере 70 % от поступившего страхового взноса.

Пунктом 7 Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750 определено, что порядок взаиморасчетов по обязательному личному страхованию пассажиров определяется страховщиками совместно с Министерством транспорта Российской Федерации, Министерством путей сообщения Российской Федерации и другими заинтересованными ведомствами и юридическими лицами.

В проверяемом периоде данный Порядок взаиморасчетов страховщиками совместно с Минтранс России не разрабатывался, что явилось одной из причин того, что в ООО «Росгосстрах» отсутствовал единый подход к осуществлению расчетов между перевозчиком и страховщиком.

В ходе контрольного мероприятия установлены следующие нарушения Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750, других нормативных правовых актов в области обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта:

1. В нарушение пункта 3 Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750, устанавливающего, что сумма страхового взноса включается в стоимость проездного документа (путевки) и взимается с

пассажира (туриста, экскурсанта) при продаже проездного документа (путевки), отдельные договоры обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта заключались на условиях внесения страховой премии (взноса) единовременным платежом, которые по существу не являлись страховым взносом, зачастую в день заключения договора страхования.

Размер страховой премии рассчитывался в целом на транспортное средство (в зависимости от марки транспортного средства), исходя из заявленного страхователем годового объема пассажироперевозок. Договора не содержали положений о пересмотре размера страховой премии в зависимости от фактического числа перевезенных и застрахованных пассажиров.

2. В нарушение пункта 2 Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750, устанавливающего, что договоры обязательного личного страхования пассажиров заключаются между соответствующими транспортными, транспортно-экспедиторскими предприятиями и страховщиками, ООО «Росгосстрах» (филиал в Республике Саха (Якутия) 4 мая 2010 года заключен договор страхования с ЗАО «Гостиницы АЛРОСА» № Д-71450010-31-1-0000-10. Денежные средства, перечисленные в качестве страхового взноса по данному договору, составили 531,0 рубль (платежное поручение от 1 июля 2010 г. № 79).

3. Договоры страхования, заключенные в 2009 году ООО «Росгосстрах – Поволжье», ООО «РГС – Урал», ООО «РГС – Сибирь» со сроком действия в 2010 году, не переоформлены на ООО «Росгосстрах» - страховую организацию, действовавшую в проверяемом периоде в соответствии с проведенной реорганизацией юридических лиц в качестве правопреемника указанных Обществ.

Отдельные договоры страхования, заключенные в 2010 - 2011 годах, имеют наименования страховщика, не соответствующие действительному наименованию: в договорах о проведении обязательного личного страхования пассажиров (в преамбуле) 12-10/537 от 27 апреля 2010 года и 12-11/666 от 27 апреля 2011 года значится ОАО «Росгосстрах», именуемый в дальнейшем

«Страховщик», в лице директора филиала ООО «Росгосстрах» в Нижегородской области Котова С.А., который в действительности заключал данный договор, не имеющий отношения к ОАО «Росгосстрах», в качестве директора филиала ООО «Росгосстрах».

4. В нарушение статьи 954 Гражданского кодекса Российской Федерации, устанавливающей, что под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования, часть страховых взносов уплачена страховщику третьим лицом:

по договору страхования, заключенному ООО «Росгосстрах-Поволжье»-«Главное управление по Пермскому краю» и ООО «Парус» от 21 апреля 2009 г. № 09038 (срок действия договора с 21 апреля по 30 октября 2009 года), оплата страхового взноса за перевозку пассажиров в мае 2010 года произведена в сумме 118,80 рублей третьим лицом ООО «Азурит» за ООО «Парус». В сентябре 2010 года оплата страхового взноса ООО «Азурит» за ООО «Парус» составила 300,0 рублей.

5. При составлении ООО «Росгосстрах» формы годовой статистической отчетности № 2-С за 2010 - 2011 годы не выполнен пункт 12 Порядка составления и представления формы годовой статистической отчетности страховых (страховых медицинских) организаций, утвержденного приказом Минфина России от 20 октября 2008 г. № 113н (в ред. приказов Минфина России от 26 июня 2009 г. № 63н, от 22 марта 2010 г. № 25н) в части достоверности отчетности. Сведения о договорах страхования, содержащиеся в формах ведомственного государственного статистического наблюдения № 2-С «Сведения о деятельности страховой (страховой медицинской) организации за год» за 2010 и 2011 годы, не соответствуют фактическим данным по заключенным договорам страхования и платежным документам.

5.1. В форме ведомственного государственного статистического наблюдения № 2-С за 2010 год отражено, что в этот период действовало

7 договоров по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта. В соответствии с договорами страхования и платежными документами фактически в 2010 году поступили страховые взносы по 11 договорам данного вида страхования. В форме ведомственного государственного статистического наблюдения № 2-С за 2011 год отмечено 4 действующих договора по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта. В соответствии с договорами страхования, платежными документами и Журналом учета заключенных договоров страхования фактически в 2011 году поступили страховые взносы по 7 договорам данного вида страхования.

5.2. Журнал учета заключенных договоров страхования ООО «Росгосстрах» не в полной мере соответствует фактическим сведениям о договорах обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта. Так, в Журнале учета заключенных договоров страхования не учтены:

- договор страхования филиала ООО «Росгосстрах в Пермском крае» и ООО «Камский скоростной флот» № 10/042 от 29 апреля 2010 года, по которому, в соответствии с выписками из корреспондентского счета страхователя ООО «Камский скоростной флот», открытого в Западно-Уральском банке Сбербанка России и платежными поручениями, осуществлена оплата страховых взносов в мае-июне 2010 года на общую сумму 265,20 рублей;

- договор страхования, заключенный 29 сентября 2009 года ООО «РГС-Урал» и индивидуальным предпринимателем В.В. Яковлевым, по которому 29 сентября 2009 года до момента вступления в силу данного договора страхования ООО «РГС – Урал» неправомерно перечислен страховой взнос в размере 1 440,0 рублей;

- договор страхования, заключенный 20 октября 2009 года ООО «РГС-Урал» и индивидуальным предпринимателем В.В. Яковлевым, по которому

денежные средства с наименованием платежа «страховой взнос» перечислены ООО «РГС-Урал» в размере 2 880 рублей;

- договор страхования между ООО «Росгосстрах-Поволжье» (филиал ООО «Росгосстрах-Поволжье»- Главное управление по Пермскому краю») и ООО «Парус» от 20 марта 2012 г. № 12.069, денежные средства по которому с наименованием платежа «страховая премия» были перечислены в размере 570,0 рублей;

- 2 договора обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта, заключенные филиалом ООО «Росгосстрах» в Республике Башкортостан и ОАО «Башкирское речное пароходство» от 23 января 2012 г. № 40207520-0275049106-230112 и от 20 февраля 2012 г. № 40207520-0275049106-20012, по которым перечислена страховая премия в размере 2 400 рублей (выписки из лицевого счета ООО «Росгосстрах» в ОАО «РГС Банк» № 40701810900000000187 от 2 февраля 2012 года и от 13 марта 2012 года) в Журнале учета заключенных договоров страхования имеют данные, не соответствующие фактическим, а именно: № 4000 0112321 от 3 февраля 2012 года и № 4000 1811117 от 14 марта 2012 года, соответственно.

В соответствии с бухгалтерским учетом, бухгалтерской отчетностью и отчетностью, представляемой ООО «Росгосстрах» в порядке надзора: «Информация по операционному сегменту» (форма № 11- страховщик), форма ведомственного государственного статистического наблюдения № 2-С «Сведения о деятельности страховой (страховой медицинской) организации за год», формой статистической отчетности № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховой организации» в проверяемом периоде страховые выплаты (страховое возмещение) ООО «Росгосстрах» по договорам обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта не производились, заявлений от застрахованных о несчастном случае в ООО «Росгосстрах» не поступало.

Отдельные недостатки выявлены в ходе рассмотрения документов СОАО «ВСК». Так, в нарушение Порядка составления и представления годовой статистической отчетности (форма № 2-С), утвержденного приказом Минфина России от 20 декабря 2008 г. № 113н, сведения по данной форме статистической отчетности СОАО «ВСК» за 2010-2011 годы в части их достоверности не в полной мере соответствуют фактическим данным по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта:

- в соответствии с формой № 2-С в 2010 году СОАО «ВСК» заключен один договоров по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта. В соответствии с проверенными договорами страхования по данному виду их количество в 2010 году составило 9 (девять);

- в соответствии с формой № 2-С в 2011 году СОАО «ВСК» по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта застраховано 1 168 652 пассажира. Учитывая, что страховая премия за данный период времени составила 95,0 тыс. рублей, застрахованных не может быть более 160 000 пассажиров.

**8.2. (Цель 2) Проверить финансовую устойчивость, показатели страховой деятельности субъектов страхового дела, гарантирующие обеспеченность страховых обязательств и их выполнение субъектами страхового дела при осуществлении обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта.**

В ходе проверки исполнения требований законодательства Российской Федерации по обеспечению финансовой устойчивости страховых организаций анализировались годовая бухгалтерская отчетность страховых компаний, их отчетность, представляемая в порядке надзора, за 2010-2011 годы и первое полугодие 2012 года.

По состоянию на отчетные даты проверяемого периода уставный капитал ООО «Росгосстрах», СОАО «ВСК», ОАО «ЖАСО» соответствовал

требованиям статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Соотношение стоимости чистых активов страховых компаний к их уставному капиталу по состоянию на отчетные даты проверяемого периода соответствовало требованиям законодательства определяющего, что стоимость чистых активов акционерного общества не должна быть меньше его уставного капитала (пункт 4 статьи 99 части I Гражданского Кодекса Российской Федерации, пункт 4 статьи 35 главы III Федерального закона от 25 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Соотношение нормативного размер маржи платежеспособности и фактического размера маржи платежеспособности страховых организаций соответствовало требованиям, установленным пунктами 11 и 13 Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств, утвержденного приказом Минфина России от 2 ноября 2001 г. № 90н: фактический размер маржи платежеспособности страховщика не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности, а на конец отчетного года должен превышать нормативный на 30 процентов.

Состав и структура активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщиков, в проверяемом периоде соответствовали требованиям приказа Минфина России от 16 декабря 2005 г. № 149н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика».

Наиболее значимыми статьями актива баланса страховых организаций являлись инвестиции, дебиторская задолженность, основные средства, незавершенное строительство и материалы, депозитные вклады.

В соответствии с формами отчетности, раскрывающими информацию об активах, принятых в покрытие страховых резервов и собственных средств страховщика: № 7-страховщик «Отчет о размещении страховых резервов»,

формой № 14-страховщик «Отчет о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств», наибольшая сумма таких активов приходилась:

- СОАО «ВСК» на депозитные вклады, открытые, в том числе, в ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Сбербанк России», АКБ «Сбербанк», ОАО «Восточный экспресс банк»;

- ОАО «ЖАСО» на депозитные вклады, открытые в ОАО «Транскредитбанк» и ОАО «Россельхозбанк».

В качестве положительного фактора следует отметить низкую величину долговых ценных бумаг других организаций и предоставленных им займов на балансе СОАО «ВСК» и ОАО «ЖАСО», которая по состоянию на рассматриваемые отчетные даты не превышала 10 % валюты баланса и 1 %, соответственно.

Стоимость долговых ценных бумаг, являющихся основным направлением инвестирования ООО «Росгосстрах», на отчетные даты проверяемого периода превышает объем собственных средств.

Значительная сумма из указанных финансовых вложений принята ООО «Росгосстрах» в покрытие страховых резервов и собственных средств: 80 % величины портфеля по состоянию на 30 июня 2012 года.

На балансе страховой организации числятся, в том числе, корпоративные и банковские облигации, банковские векселя эмитентов, имеющих рейтинг российских и международных рейтинговых агентств.

В соответствии с годовой и промежуточной отчетностью ООО «Росгосстрах», СОАО «ВСК» и ОАО «ЖАСО», (форма № 7-страховщик «Отчет о размещении страховых резервов») в проверяемом периоде страховые резервы размещены в полном объеме, виды активов, принятые в покрытие страховых резервов, соответствовали требованиям приказа Минфина России от 8 августа 2005 г. № 100н «Об утверждении правил размещения страховщиком страховых резервов».

ООО «Росгосстрах» в проверяемом периоде предоставляла различным организациям обеспечение обязательств и платежей в значительных размерах, как правило, превышающих объем собственных средств. Так, в соответствии с годовым отчетом по состоянию на 31 декабря 2011 года, данное соотношение составляло 20 112 115 тыс. рублей и 18 529 952 тыс. рублей.

В качестве негативного фактора в структуре пассива баланса ООО «Росгосстрах» следует отметить величину обязательств страховщика, которые по состоянию на 30 июня 2012 года составляли 32,5 млрд. рублей и превышали величину собственных средств страховой организации в 1,6 раза. Обязательства страховщика преимущественно представлены задолженностью по полученным займам и кредитам и прочей кредиторской задолженностью.

Общий объем кредиторской задолженности ООО «Росгосстрах» не превышает общий размер дебиторской задолженности. В то же время кредиторская задолженность по перестрахованию и кредиторская задолженность прочая в проверяемом периоде в несколько раз превышают соответствующие виды дебиторской задолженности. Так, по состоянию на 30 июня 2012 года дебиторская задолженность по перестрахованию составляла 446,0 тыс. рублей, кредиторская задолженность по перестрахованию превышала данный показатель более чем в шесть раз и составляла 2,8 млрд. рублей. Прочая кредиторская задолженность по состоянию на 30 июня 2012 года превышала соответствующий показатель дебиторской задолженности более чем в два раза, данное отношение составляло 276 процентов.

Результаты по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта характеризуются показателями, представленными в таблице 1.

Таблица 1  
Тыс. рублей

Страховые премии				Страховые выплаты			
2010 г.	2011 г.	1-полуг. 2012 г.	Итого:	2010 г.	2011 г.	1-полуг. 2012 г.	Итого
ООО «Росгосстрах»							
197,5	182,5	4,8	384,8	0	0	0	0
СОАО «ВСК»							
59,0	95,0	40,0	194,0	42,0	67,0	0	109,0
ОАО «ЖАСО»							
41,0	19,0	4,7	64,7	0	0	0	0
<b>Итого:</b>			<b>643,5</b>				<b>109,0</b>

Данные о числе застрахованных пассажиров: 0,5 % в 2010 году, 7,6 % в 2011 году от общей численности перевезенных, а также результаты по данному виду страхования, в том числе двух страховых компаний, занимающих лидирующие позиции на страховом рынке, свидетельствуют о том, что законодательная и нормативная правовая базы, регулирующие данный вид деятельности, оказались неэффективными и не обеспечивали страховую защиту граждан на внутреннем водном транспорте в проверяемом периоде.

Согласно данным формы федерального статистического наблюдения №1-ТР (вод) «Сведения о перевозочной деятельности на внутреннем водном транспорте» внутренним водным транспортом в 2010 и 2011 годах перевезено 7,18 млн. человек и 6,26 млн. человек, соответственно. За этот период времени по данным Федеральной службы по финансовым рынкам всеми страховыми компаниями, действующими на страховом рынке России, по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта собрано страховых премий на общую сумму 534,0 тыс. рублей. Учитывая, что страховой тариф по данному виду страхования составляет 0,6 рубля, а пассажиры, пользующиеся в соответствии с законодательством правом бесплатного проезда, 1,54 млн. человек в 2010 году и 1,26 млн. человек в 2011 году, страховая премия по математическим расчетам должна составлять 6 384 тыс. рублей.

Результаты от операций по страхованию иному, чем страхование жизни, содержание страхового портфеля страховых компаний в проверяемом периоде характеризуются данными, представленными в таблице 2.

Таблица 2

Наименование показателя	Период					
	31.12. 2010 г.		31.12. 2011 г.		30.06. 2012 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	в % от показат. за аналог. период прошлого года	Сумма (тыс. руб.)	в % от показат. за аналог. период прошлого года	Сумма (тыс. руб.)	в % от показат. за аналог. период прошлого года
<b>ООО «Росгосстрах»</b>						
<b>Страховые премии – всего</b>	<b>74 847 637</b>	<b>122%</b>	<b>86 144 465</b>	<b>115%</b>	<b>48 337 482</b>	<b>116%</b>
<b>Страховые премии – по видам страхования:</b>						
ОСАГО	28 656 113	x	33 606 308	x	18 711 111	x
доля во взносах	38%	x	39%	x	39%	x
КАСКО	18 829 881	x	17 223 597	x	8 980 426	x
доля во взносах	25%	x	20%	x	19%	x
Страхование имущества граждан	11 257 789	x	13 161 231	x	6 532 732	x
доля во взносах	15%	x	15%	x	14%	x
Медицинское страхование	3 474 372	x	5 916 953	x	3 209 515	x
доля во взносах	5%	x	7%	x	7%	x
Страхование от несчастных случаев и болезней	1 953 675	x	2 215 499	x	1 019 269	x
доля во взносах	3%	x	3%	x	2%	x
<b>ОАО «ЖАСО»</b>						
<b>Страховые премии – всего</b>	<b>9 977 069</b>	<b>104%</b>	<b>10 628 577</b>	<b>106,5%</b>	<b>5 467 676</b>	<b>113,5%</b>
<b>Страховые премии – по видам страхования:</b>						
ОСАГО	583 959		630 456		310 867	
доля во взносах	6 %		6 %		6 %	
КАСКО	696 762		676 375		402 281	
доля во взносах	7 %		6 %		7 %	
Страхование от несчастных случаев и болезней	1 062 897		1 105 970		617 161	
доля во взносах	11 %		10 %		11 %	
Медицинское страхование	6 150 336		6 757 648		3 379 595	
доля во взносах	62%		64%		62%	
Страхование средств железнодорожного транспорта	331 275		367 718		158 225	
доля во взносах	3%		3%		3%	

Наименование показателя	Период					
	31.12. 2010 г.		31.12. 2011 г		30.06. 2012 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	в % от показат. за аналог. период прошлого года	Сумма (тыс. руб.)	в % от показат. за аналог. период прошлого года	Сумма (тыс. руб.)	в % от показат. за аналог. период прошлого года
<b>СОАО «ВСК»</b>						
<b>Страховые премии – всего</b>	<b>25 853 830</b>	<b>129%</b>	<b>30 752 627</b>	<b>119%</b>	<b>16 551 965</b>	<b>116%</b>
<b>Страховые премии – по видам страхования:</b>						
ОСАГО	3 687 030		5 621 797		3 311 787	
доля во взносах	14%		18 %		20 %	
КАСКО	9 315 102		10 680 806		4 668 418	
доля во взносах	36 %		35 %		28 %	
Медицинское страхование	2 418 855		1 780 449		1 320 968	
доля во взносах	9%		6%		8%	
Страхование от несчастных случаев и болезней	2 085 020		3 274 165		2 066 568	
доля во взносах	8%		11 %		13 %	
Страхование имущества юридических лиц	3 220 420		3 743 407		1 867 137	
доля во взносах	12%		12%		11%	
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	481 237		555 508		275 450	
доля во взносах	2%		2%		2%	

Структура страхового портфеля по добровольным видам страхования в проверяемый период оставалась неизменной, основными для страховых компаний ООО «Росгосстрах» и СОАО «ВСК» являлись такие виды страхования как обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование средств наземного транспорта и страхование имущества. В структуре страхового портфеля ОАО «ЖАСО» основными видами страхования являлись медицинское страхование, страхование от несчастных случаев и болезней, ОСАГО и КАСКО.

В проверяемом периоде отмечается невысокий уровень страховых премий, переданных в перестрахование, от начисленных страховых премий (ООО «Росгосстрах» 4 - 17 % от совокупной величины страховых взносов, СОАО «ВСК» 3 - 6%, ОАО «ЖАСО» 1 - 2 %).

Основной объем страховых выплат в проверяемом периоде приходился на виды страхования, имеющие в страховании высокий коэффициент убыточности: медицинское страхование, страхование транспортных средств и обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. По данным договорам страхования выплаты в проверяемом периоде составляли более 70 % в общих объемах страховых выплат.

В проверяемом периоде коэффициент убыточности по всем договорам страхования имел тенденцию к понижению в ООО «Росгосстрах» с 55 % до 48 %, в СОАО «ВСК» с 75 % до 54 процентов.

Ориентация ОАО «ЖАСО» на добровольное медицинское страхование, а также наличие в страховом портфеле договоров страхования ОСАГО и средств наземного транспорта обусловило в совокупности высокие показатели убыточности страховых операций по портфелю в целом, находящиеся в проверяемом периоде на уровне 71 – 74 процентов.

Страховыми организациями в проверяемом периоде получены положительные технические результаты по страховому портфелю в целом.

Величина управленческих расходов страховых компаний не превышает 20% от совокупной величины начисленных страховых премий. Расходы на ведение дел не превышают суммарную величину доходов от результатов страховой, инвестиционной и прочей деятельности.

По результатам деятельности в проверяемом периоде страховыми организациями получены положительные финансовые результаты, что положительно влияло на их финансовую устойчивость и платежеспособность.

Все обязательные страховые резервы сформированы. Заявленные убытки на все анализируемые отчетные даты полностью обеспечивались высоколиквидными активами: денежными средствами в сумме с депозитами.

В проверяемом периоде страховыми компаниями соблюдались требования к финансовой устойчивости и платежеспособности страховой

организации, установленные Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», приказами Минфина России от 2 ноября 2011 г. № 90н, от 8 августа 2005 г. № 100н и от 16 декабря 2005 г. №149 н.

В ходе проверки установлено, что показатели бухгалтерской отчетности страховых организаций в основном соответствуют данным синтетического и аналитического учета. Вместе с тем выявлены следующие недостатки и нарушения в отчетности ООО «Росгосстрах».

1. В нарушение законодательства Российской Федерации показатели годового бухгалтерского отчета и отчетности ООО «Росгосстрах», представляемой в порядке надзора, не в полной мере соответствуют фактическим данным по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта.

В показателях годовой отчетности за 2010 год, представленной в порядке надзора, «Информация по операционному сегменту» (форма № 11-страховщик), «Обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)» по коду строки 160, страховые премии за 2010 год по данному виду страхования начислены в размере 38 289 тыс. рублей, из них пассажиров автомобильного транспорта 38 289 тыс. рублей. В ходе контрольного мероприятия установлено, что в годовой отчетности ООО «Росгосстрах» за 2010 год, представленной в порядке надзора, отсутствуют сведения по договорам обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта. В соответствии с первичными учетными документами (в том числе, договорами страхования и платежными документами) ООО «Росгосстрах» по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта в 2010 году по 11 договорам страхования перечислено страховых премий на общую сумму 197 462,4 рублей.

2. В нарушение пункта 4 статьи 9, пункта 1 статьи 12 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» сведения: об

операциях страхования, о начисленной страховой премии, страховых резервах, в том числе резерву незаработанной премии, об отчислении от страховой премии (формы годового отчета № 11-страховщик и № 8-страховщик), а также Отчет об использовании средств фонда предупредительных мероприятий (форма годового отчета № 9-страховщик) не содержат показателей страховых операций, осуществляемых ООО «Росгосстрах» в 2010 году по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта

3. В нарушение пункта 8 Порядка составления и представления годовой статистической отчетности (форма № 1-С), утвержденного приказом Минфина России от 20 марта 2009 г. № 28н, а также пункта 12 Порядка составления и представления годовой статистической отчетности (форма № 2-С), утвержденного приказом Минфина России от 20 декабря 2008 г. № 113н, сведения по данным формам статистической отчетности ООО «Росгосстрах» за 2010 год в части их достоверности не соответствуют фактическим данным по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта.

Так, годовая статистическая отчетность за 2010 год содержит общий показатель страховых премий в сумме 38 289 тыс. рублей по коду строки 010 (форма № 1-С) и 110 (форма № 2-С) «Обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов), что в соответствии с данными формами годового отчета соответствует показателю страховых премий по обязательному личному страхованию пассажиров автомобильного транспорта. Вместе с тем, формы годовой статистической отчетности не содержат фактические данные по операциям страхования ООО «Росгосстрах» в 2010 году по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта.

4. В соответствии с Положениями о формировании страховых резервов ООО «Росгосстрах» на 2010 - 2012 годы по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказами ООО «Росгосстрах» от 24 декабря 2009 г. № 01-02/807, от 31 декабря 2010 г. № 651хк, от 16 мая 2012 г. №

306хк для расчета страховых резервов, договоры страхования распределяются по учетным группам. В 3 учетную группу «Страхование (сострахование) пассажиров (туристов, экскурсантов)» включены договоры страхования пассажиров от несчастных случаев, договоры страхования туристов-экскурсантов от несчастных случаев, договоры обязательного личного страхования пассажиров (туристов-экскурсантов) автомобильного транспорта и другие.

При этом в учетной группе для расчета страховых резервов отсутствует обязательное личное страхование пассажиров внутреннего водного транспорта, что не соответствует пунктам 14 и 15 приказа Минфина России от 11 июня 2002 г. № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», устанавливающего порядок расчета страховых резервов по учетным группам.

5. В соответствии с годовым отчетом ООО «Росгосстрах» за 2010 год (форма № 8-страховщик, № 11-страховщик, Отчет об использовании средств фонда предупредительных мероприятий форма № 9-страховщик) в 2010 году по договорам обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта в ООО «Росгосстрах» не формировался резерв незаработанной премии, не формировался и не использовался фонд предупредительных мероприятий, предусмотренный договорами обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта.

**9. Возражения или замечания руководителей объектов контрольного мероприятия на результаты контрольного мероприятия (при наличии):**

Возражений или замечаний руководителей объектов контрольного мероприятия на результаты контрольного мероприятия не поступало.

**10. Выводы:**

**В ходе контрольного мероприятия установлено:**

1. Законодательная и нормативная базы, регулирующие в проверяемом периоде вопросы обязательного личного страхования пассажиров внутреннего

водного транспорта, не обеспечивали страховую защиту граждан по данному виду страхования. На низком уровне был организован контроль за страховыми компаниями и перевозчиками по соблюдению страхового законодательства и выполнению Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750. В нормативных правовых актах не установлен порядок организации и обеспечения оперативного надзора за соблюдением законодательства по страхованию на судах внутреннего водного транспорта.

1.1. Согласно данным формы федерального статистического наблюдения №1-ТР (вод) «Сведения о перевозочной деятельности на внутреннем водном транспорте» численность пассажиров, перевезенных в 2010 году - полугодии 2012 года на судах внутреннего водного транспорта дальнего и внутригородского сообщения составила: в 2010 году – 7,18 млн. человек (из них 1,54 млн. человек – пассажиры льготных категорий), в 2011 году – 6,26 млн. человек (из них 1,26 млн. человек – пассажиры льготных категорий), в 2012 году – 2,66 млн. человек (из них 0,42 млн. человек – пассажиры льготных категорий). При этом число застрахованных пассажиров составило в 2010 году 0,03 млн. человек, или 0,5 % от общей численности перевезенных (исключая пассажиров льготных категорий), в 2011 году – 0,38 млн. человек, или 7,6 % от общей численности перевезенных (исключая пассажиров льготных категорий).

За этот период времени по данным Федеральной службы по финансовым рынкам всеми страховыми компаниями, действующими на страховом рынке России, по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта собрано страховых премий на общую сумму 534,0 тыс. рублей. Учитывая, что страховой тариф по данному виду страхования составляет 0,6 рубля, а пассажиры, пользующиеся в соответствии с законодательством правом бесплатного проезда, 1,54 млн. человек в 2010 году и 1,26 млн. человек в 2011 году, страховая премия по математическим расчетам должна составлять 6 384 тыс. рублей.

Данные о числе застрахованных пассажиров, а также результаты по данному виду страхования, в том числе двух страховых компаний, занимающих лидирующие позиции на страховом рынке, свидетельствуют о том, что законодательная и нормативная правовая базы, регулирующие данный вид деятельности, оказались неэффективными и не обеспечивали страховую защиту граждан на внутреннем водном транспорте в проверяемом периоде.

1.2. В проверенном периоде не были в достаточной степени проработаны положения нормативных правовых актов в части организации и обеспечения оперативного надзора за соблюдением законодательства по страхованию на судах внутреннего водного транспорта. Так, обязанность иметь договор страхования жизни и здоровья пассажиров на время их перевозки в случаях, предусмотренных статьей 98 Кодекса внутреннего водного транспорта Российской Федерации, была возложена на лицензиата только в марте 2012 года - постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 2012 г. № 193 «О лицензировании отдельных видов деятельности на морском и внутреннем водном транспорте». При этом в постановлении Правительства Российской Федерации от 6 марта 2012 г. № 193 не предусмотрено требование о наличии у соискателя лицензии договора страхования жизни и здоровья пассажиров на время их перевозки.

Согласно информации, представленной Ространснадзором, отсутствие договора страхования пассажиров представляется возможным выявить только при проверке пассажирских судов. Однако, в связи с изменениями, внесенными в пункт 1 статьи 4.1 Кодекса внутреннего водного транспорта Российской Федерации Федеральным законом от 28 июля 2012 г. № 131-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», вопросы проверки судов и иных плавучих объектов выводятся из сферы ведения Ространснадзора.

В части оперативного надзора за страхованием на внутреннем водном транспорте Федеральный закон от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ «Об обязательном

страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» не будет иметь практической возможности для реализации, поскольку требовать от соискателя лицензии наличие договора страхования пассажиров Ространснадзор не уполномочен, а первая проверка лицензиата по положениям Федерального закона от 4 мая 2011 г. № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» проводится только через год.

1.3. Имели место отдельные противоречия положений нормативных правовых актов в области обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта. Так, пунктом 2 Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750 определено, что обязательное личное страхование пассажиров является видом страхования, лицензии на осуществление которого выдаются страховщиком в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Вместе с тем классификация видов страхования, определенная статьей 32.9 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», являющаяся основанием для лицензирования конкретного вида страхования, не выделяет обязательных видов страхования, и в том числе не содержит такого вида страхования, как «обязательное личное страхование пассажиров».

1.4. Не выполнено требование Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750 в части определения Порядка взаиморасчетов по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта страховщиками совместно с Министерством транспорта Российской Федерации.

1.5. Не во всех проверенных страховых компаниях лицензии оформлены в соответствии с требованиями пунктов 2 и 4 Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750, пункта 3 статьи 32 Закона о страховании и

разъяснениями Федеральной службы страхового надзора от 14 мая 2005 г. № 44-4191/02. Данное нарушение выявлено в ООО «Росгосстрах». В ходе контрольного мероприятия после выявления фактов фактического проведения обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта при отсутствии лицензии и правил на данный вид страхования, в ООО «Росгосстрах» принято решение о запрете в Обществе на заключение договоров обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта (письмо от 3 октября 2012 г. № 26238/53).

1.6. В нарушение пункта 6 Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 750 и требований Минфина России от 18 мая 2000 г. № 24-209866-01/01 в договорах по данному виду страхования между ООО «Росгосстрах-Поволжье» (филиалом ООО «Росгосстрах-Поволжье»- Главное управление по Пермскому краю») и ООО «Парус», ООО «Азурит», ООО «Камский скоростной флот» в разделе «Порядок взаиморасчетов страхователя и страховщика» установлены: нетто-ставка (страховой резерв) в размере 20 %, отчисления в резерв предупредительных мероприятий - 70 процентов. Наряду с этим, указанными договорами предусмотрено также ежеквартальное перечисление страховщиком страхователю суммы в размере 70 % от поступившего страхового взноса на финансирование предупредительных мероприятий.

2. В формах отчетности ООО «Росгосстрах» за 2010 – 2011 годы выявлены отдельные нарушения и недостатки, связанные с:

отсутствием в годовой отчетности ООО «Росгосстрах» за 2010 год, представленной в порядке надзора, сведений по договорам обязательного личного страхования пассажиров внутреннего водного транспорта. В соответствии с первичными учетными документами (в том числе, договорами страхования и платежными документами) ООО «Росгосстрах» по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного

транспорта в 2010 году по 11 договорам страхования перечислено страховых премий на общую сумму 197 462,4 рублей;

отсутствием, в нарушение пункта 4 статьи 9, пункта 1 статьи 12 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», показателей страховых операций, осуществляемых ООО «Росгосстрах» в 2010 году по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта, в сведениях: об операциях страхования, о начисленной страховой премии, страховых резервах, в том числе резерве незаработанной премии, об отчислении от страховой премии (формы годового отчета № 11-страховщик и № 8-страховщик), а также в Отчете об использовании средств фонда предупредительных мероприятий (форма годового отчета № 9-страховщик);

нарушением пункта 8 Порядка составления и представления годовой статистической отчетности (форма № 1-С), утвержденного приказом Минфина России от 20 марта 2009 г. № 28н, а также пункта 12 Порядка составления и представления годовой статистической отчетности (форма № 2-С), утвержденного приказом Минфина России от 20 декабря 2008 г. № 113н, поскольку сведения в указанных формах статистической отчетности ООО «Росгосстрах» за 2010 - 2011 годы в части их достоверности не соответствуют фактическим данным по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта;

невыполнением пунктов 14 и 15 приказа Минфина России от 11 июня 2002 г. № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» в связи с тем, что в учетной группе для расчета страховых резервов ООО «Росгосстрах» отсутствует обязательное личное страхование пассажиров внутреннего водного транспорта.

3. Отдельные недостатки выявлены в ходе рассмотрения документов СОАО «ВСК». Так, в нарушение Порядка составления и представления годовой статистической отчетности (форма № 2-С), утвержденного приказом Минфина России от 20 декабря 2008 г. № 113н, сведения по данной форме

статистической отчетности СОАО «ВСК» за 2010-2011 годы в части их достоверности не в полной мере соответствуют фактическим данным по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта:

- в соответствии с формой № 2-С в 2010 году СОАО «ВСК» заключен один договор по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта. В соответствии с проверенными договорами страхования по данному виду их количество в 2010 году составило 9 (девять);

- в соответствии с формой № 2-С в 2011 году СОАО «ВСК» по обязательному личному страхованию пассажиров внутреннего водного транспорта застраховано 1 168 652 пассажира. Учитывая, что страховая премия за данный период времени составила 95,0 тыс. рублей, застрахованных не может быть более 160 000 пассажиров.

#### **11. Предложения (рекомендации):**

1. Направить представление Счетной палаты Российской Федерации ООО «Росгосстрах».

2. Направить информационное письмо Счетной палаты Российской Федерации в Федеральную службу по финансовым рынкам.

3. Направить отчет о результатах контрольного мероприятия и информацию об основных итогах контрольного мероприятия в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

Аудитор



М.И.Бесхмельницын