

**Аналитическая записка  
по состоянию страхового рынка в вопросах выполнения  
договорных обязательств перед государственными  
учреждениями и организациями**

Аналитическая записка составлена в соответствии с пунктом 4.4.24 плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2005 год.

При составлении аналитической записки использованы материалы проверки деятельности страховых организаций ОАО «Военно-страховая компания», ЗАО «Страховая компания правоохранительных органов», ЗАО «Росагросстрах», ОАО «Российская государственная страховая компания», ОАО «Страховое общество «ЖАСО», ОАО «РОСНО», ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота», ОСАО «Ингосстрах» в вопросах выполнения договорных обязательств перед государственными учреждениями и организациями, а также соблюдения ими условий разрешений (лицензий) на проведение операций по счетам в иностранной валюте, выданным Центральным банком Российской Федерации в период с 2000 по 2003 год. В аналитической записке использованы также материалы аналитического доклада об основных тенденциях развития страховой отрасли в 2004 году, предоставленные по запросу Счетной палаты Российской Федерации Федеральной службой страхового надзора.

**1. Анализ нормативно-правовой базы, регулирующей особенности проведения страховыми организациями добровольного и обязательного страхования по определенным его видам с государственными учреждениями и организациями**

Законодательной основой страховой деятельности в Российской Федерации являются Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – Гражданский кодекс) и Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 10 декабря 2003 года №172-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон об организации страхового дела), а также другие законодательные акты, регулирующие особенности проведения видов добровольного и обязательного страхования различных категорий граждан.

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2002 года №1361-р одобрена «Концепция развития страхования в Российской Федерации» (далее – Концепция), в которой отмечено, что на состояние экономики влияют значительные расходы, связанные с ликвидацией последствий стихийных бедствий, аварий и катастроф, которые покрываются за счет бюджетных средств, средств граждан и юридических лиц. Из-за недостатка средств имущественные интересы граждан и юридических лиц в большей части ущемляются, возрастают также потери от предпринимательских рисков.

Исходя из вышеизложенного, Концепцией определены задачи по развитию страхового дела, основными из которых являются:

- формирование законодательной базы рынка страховых услуг;
- развитие обязательного и добровольного видов страхования;
- создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;
- поэтапная интеграция национальной системы страхования с международным страховым рынком.

Концепцией также отмечено, что при существующем уровне платежеспособного спроса на услуги добровольного страхования приоритетным является обязательное страхование, которое позволит создать страховую защиту для потенциально рискованных групп населения, юридических лиц, а также значительно снизить затраты государства на возмещение ущерба пострадавшим в результате стихийных бедствий, аварий и катастроф.

Согласно пункту 4 статьи 3 Закона об организации страхового дела условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие субъект и объект страхования, перечень страховых случаев, размер страховой суммы или порядок ее определения, размер, структуру или порядок определения страхового тарифа, срок и порядок уплаты страховых взносов, срок договора страхования, порядок определения страховой выплаты, положения по осуществлению контроля за исполнением обязательств по договорам и другие условия.

В настоящее время требованиями Закона об организации страхового дела по осуществлению обязательного страхования соответствуют следующие законодательные акты Российской Федерации, в соответствии с которыми страховые организации осуществляют лицензионную деятельность на рынке страховых услуг:

- Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 1991 года № 340 «О Государственной налоговой службе Российской Федерации» (с изменениями, внесенными Указом Президента Российской Федерации от 6 апреля 1994 года № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования»);

- Указ Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 года № 750 «Об обязательном личном страховании пассажиров»;

- Федеральный закон от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» (с изменениями и дополнениями);

- Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», вступивший в силу с 1 июля 2003 года.

Согласно статье 969 Гражданского кодекса Российской Федерации «в целях обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства законами установлено обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества государственных служащих определенных категорий», которое осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным органам исполнительной власти (страхователям).

Так, обязательное страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц, предусмотренное Федеральным законом от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции», осуществляется за счет средств федерального бюджета.

Правовое регулирование вопросов обязательного государственного личного страхования сотрудников системы государственной налоговой службы получило законодательное закрепление в Указе Президента Российской Федерации от 31

декабря 1991 года № 340 «О Государственной налоговой службе Российской Федерации» (с изменениями, внесенными Указом Президента Российской Федерации от 6 апреля 1994 года № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования»).

Порядок и условия обязательного личного страхования пассажиров установлены Указом Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 года № 750 «Об обязательном личном страховании пассажиров».

Указом Президента Российской Федерации от 6 апреля 1994 года № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования» было поручено Правительству Российской Федерации внести до 1 сентября 1994 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект закона Российской Федерации «Об основах проведения обязательного страхования в Российской Федерации», определив в нем понятие обязательного страхования (в том числе обязательного государственного страхования), а также общие цели, задачи, принципы, порядок и условия проведения в этой форме страхования.

Поручение Президента Российской Федерации Правительством Российской Федерации не исполнено.

В принятых с 1992 года отдельных законодательных актах также предусматривалось обязательное государственное страхование отдельных категорий российских граждан, таких как:

- жизни, здоровья и имущества судей (пункт 1 статьи 20 Закона Российской Федерации от 26 июня 1992 года № 3132-1 «О статусе судей в Российской Федерации»);

- врачей-психиатров, иных специалистов, медицинского и другого персонала, участвующего в оказании психиатрической помощи на случай причинения вреда их здоровью или смерти при исполнении должностных обязанностей (статья 22 Закона Российской Федерации от 2 июля 1992 года № 3185-1 «О психиатрической помощи и гарантиях прав граждан при ее оказании»);

- жизни и здоровья сотрудников таможенных органов (статья 42 Федерального закона от 21 июля 1997 года «О службе в таможенных органах Российской Федерации» с изменениями и дополнениями);

- членов Совета Федерации и депутатов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в случае гибели (смерти) вследствие причинения вреда здоровью или причинения увечья или иного повреждения здоровья (статья 22 Федерального закона от 10 февраля 1999 года № 133-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации»);

- прокуроров и следователей (пункт 4 статья 45 Федерального закона от 10 февраля 1999 года № 31-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О прокуратуре Российской Федерации»);

- других категорий (работников вневедомственной охраны, лиц фельдъегерской связи и т. д.).

В настоящее время обязательное государственное страхование отдельных категорий российских граждан, предусмотренное вышеуказанными федеральными законами, условия и порядок осуществления которого не закреплен отдельными федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, как того требует пункт 4 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-

1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», производится на основании договоров добровольного страхования.

Концепцией Правительства Российской Федерации по развитию страхования от 25 сентября 2002 года предусмотрено, что в целях прекращения практики принятия нормативных правовых актов, содержащих декларативные нормы об обязательности страхования, необходимо создать законодательную основу обязательного страхования на территории Российской Федерации.

Концепцией также предусмотрено, что система обязательного страхования должна предусматривать эффективную защиту имущественных интересов государства от стихийных бедствий, аварий и катастроф при минимальных затратах бюджетных средств.

Согласно Концепции основными направлениями развития обязательного страхования являются:

– усиление контроля за проведением обязательного государственного страхования, в том числе обязательного страхования;

– введение видов обязательного страхования объектов, подверженных значительным рискам и убыткам, граждан и юридических лиц, которым причинен существенный ущерб в результате стихийных бедствий, аварий и катастроф (страхование ответственности владельцев транспортных средств, страхование производственных объектов от аварий техногенного характера, страхование имущества от пожаров и стихийных бедствий, страхование на случай причинения вреда в результате крупных аварий при перемещении опасных грузов).

До настоящего времени законодательная основа обязательного страхования на территории Российской Федерации не создана.

Основой рынка страховых услуг и резервом его развития является добровольное страхование.

Согласно пункту 3 статьи 3 Закона об организации страхового дела добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом и содержат положения о субъектах и объектах страхования, страховых случаях, о страховых рисках и порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии, о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и обязанностях сторон, об определении размера убытка или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Федеральным законом от 25 августа 1995 года № 153-ФЗ «О федеральном железнодорожном транспорте» определено, что на железнодорожном транспорте, кроме обязательного личного страхования, может осуществляться добровольное личное страхование пассажиров, а также добровольное страхование грузов, грузобагажа и багажа.

В целях защиты имущественных интересов субъектов электроэнергетики и потребителей электрической энергии системный оператор обязан осуществлять страхование риска ответственности, а также вправе осуществлять дополнительное добровольное страхование своих предпринимательских рисков в соответствии с Федеральным законом от 26 марта 2003 года № 35-ФЗ «Об электроэнергетике».

Федеральным законом от 29 ноября 1996 года № 147-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О космической деятельности» предусматривается организациям и гражданам, осуществляющим космическую

деятельность, осуществлять добровольное страхование космической техники (рисков утраты, недостачи или повреждения космической техники).

Федеральным законом от 28 июня 1991 года № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» в редакции Закона Российской Федерации от 2 апреля 1993 года № 4741-1 установлено, что медицинское страхование является формой социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Медицинское страхование осуществляется в виде обязательного и добровольного страхования.

Добровольное медицинское страхование осуществляется на основе программ добровольного медицинского страхования и обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования.

Концепцией Правительства Российской Федерации по развитию страхования в Российской Федерации предусмотрена необходимость выработки мер по расширению сферы и объемов добровольного медицинского страхования и добровольного страхования от несчастных случаев. Указанные виды страхования должны стать важным элементом «социального пакета», предоставляемого работодателями своим сотрудникам.

Дальнейшее развитие добровольного медицинского страхования требует формирования правовых основ с учетом специфики данного вида страхования и совершенствования норм, регулирующих взаимодействие субъектов медицинского страхования, особенности налогообложения операций по медицинскому страхованию.

Концепцией предусмотрено совершенствование и развитие законодательства, регулирующего страхование, в рамках которого для решения задач развития рынка страховых услуг в первоочередном порядке необходимо разработать и осуществить меры по обеспечению:

- создания правовых основ деятельности обществ взаимного страхования;
- совершенствования законодательства о налогах и сборах;
- установления основ обязательного страхования, а также определения их приоритетных видов;
- совершенствования осуществления государственного надзора за страховой деятельностью на территории Российской Федерации.

Реализация положений Концепции по осуществлению мер по развитию страхования и совершенствованию регулирования отношений в этой сфере позволит увеличить общий объем страховых премий и объем страховых выплат. Доля совокупной страховой премии во внутреннем валовом продукте предположительно составит около 5 процентов.

Рост объема страховых премий позволит страховщикам аккумулировать дополнительные финансовые средства, которые послужат источником инвестирования финансовых средств в экономику страны.

## **2. Анализ нормативных правовых документов, регламентирующих порядок договорных отношений между страховыми организациями и государственными учреждениями и организациями**

Отдельных нормативных правовых документов, регламентирующих порядок договорных отношений между страховыми организациями и государственными учреждениями и организациями, нет.

Законом о страховом деле не определен, а действующими нормативными документами по организации и ведению бухгалтерского учета по учету страховщиками страховых операций не предусмотрены учет и отчетность по страховым операциям со страхователями – юридическими лицами разных форм собственности.

Страховые организации не ведут учет страховой деятельности по договорам обязательного и добровольного страхования с государственными учреждениями и организациями.

Информация об объемах страховой деятельности страховых организаций по договорам страхования с государственными учреждениями и организациями получена в период проведения контрольного мероприятия в виде справок страховых организаций, составленных ими физической выборкой показателей страховой деятельности из учета договоров по видам страхования.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 4 октября 2002 года №737 «О конкурсах среди страховщиков для осуществления страхования за счет средств соответствующего бюджета» (далее – постановление Правительства) установлено, что федеральные органы исполнительной власти должны проводить открытые конкурсы по отбору страховщиков для осуществления страхования с использованием средств федерального бюджета не реже 1 раза в 3 года.

Постановлением Правительства установлено, что порядок проведения открытого конкурса по отбору страховщиков для осуществления страхования за счет средств соответствующего бюджета подлежит согласованию:

- с Федеральной антимонопольной службой – если уплата страховых взносов (страховых премий) и (или) страховая выплата осуществляются за счет средств федерального бюджета;

- с территориальными органами Федеральной антимонопольной службы – если уплата страховых взносов (страховых премий) и (или) страховая выплата осуществляются за счет средств бюджета субъекта Российской Федерации или бюджета муниципального образования.

Постановлением Правительства определено федеральным органам исполнительной власти провести открытые конкурсы среди страховщиков для осуществления страхования за счет средств федерального бюджета до 1 января 2004 года.

Пунктом 2 статьи 2 Федерального закона от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» прямо предусмотрено положение о выборе страховщика на конкурсной основе.

В ходе проведенной проверки исполнения страховыми организациями (выборочно) обязательств по договорам страхования с государственными учреждениями и организациями установлены факты формального подхода к отбору страховщиков. Имеет место заключение договоров страхования на основании длительного сотрудничества (по договоренности сторон) без проведения конкурсов страховщиков, что значительно повышает риск использования государственными учреждениями и организациями средств федерального бюджета на цели оплаты страховых взносов (страховых премий) и исполнения обязательств по заключенным договорам страхования.

По данным Федеральной службы страхового надзора, по состоянию на 1 октября 2004 года 18 страховых организаций имели лицензии на осуществление страховой деятельности в соответствии с Федеральным законом от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции». Фактически осуществляли страховую деятельность этой

категории российских граждан (заключали договора страхования с министерствами и ведомствами) только 5 страховых компаний (ОАО «Военно-страховая компания», ЗАО «Московская акционерная страховая компания», ЗАО «Страховая компания правоохранительных органов», ОАО «Чрезвычайная страховая компания», ОАО «Российская государственная страховая компания»).

ОАО «Военно-страховая компания» заключены договоры обязательного государственного страхования с 16 министерствами и ведомствами Российской Федерации, в том числе этой компании на протяжении ряда лет принадлежит монопольное право на осуществление обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих по государственному контракту с Министерством обороны Российской Федерации.

На осуществление обязательного государственного личного страхования сотрудников Государственной налоговой службы Российской Федерации в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 31 декабря 1991 года № 340 «О Государственной налоговой службе Российской Федерации» (с изменениями, внесенными Указом Президента Российской Федерации от 6 апреля 1994 года № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования») имеют лицензии 35 страховых организаций. Фактически осуществляют страховую деятельность по договорам страхования сотрудников налоговой службы 2 страховые компании – ОАО «Военно-страховая компания» и ОАО «РОСНО».

Заключение договоров обязательного личного страхования пассажиров с государственными учреждениями и организациями осуществляется страховыми организациями в соответствии с условиями и порядком, установленными Указом Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 года № 750 «Об обязательном личном страховании пассажиров» на основании лицензии на этот вид страховой деятельности.

На рынке страховых услуг работают страховые компании, созданные самими министерствами и ведомствами. Коммерческая деятельность таких страховых организаций является источником получения прибыли без осуществления страховой деятельности как таковой, с целью осуществления которой и создавалась страховая организация. Как правило, учредители принимают непосредственное участие как в формировании страховых резервов этих организаций, так и в их использовании, формировании и распределении прибыли и т. д.

ОАО «Страховое общество «ЖАСО» было учреждено МПС СССР с целью «...содействия обеспечению стабильного жизненного уровня граждан, устойчивого развития народного хозяйства, а также дополнительного финансирования превентивных мероприятий, направленных на повышение безопасности железнодорожного транспорта, сохранности грузов и получения прибыли».

С момента создания ОАО «Страховое общество «ЖАСО» монопольно владеет правом на осуществление обязательного личного страхования пассажиров железнодорожного транспорта. Договор страхования с МПС России заключен 28 августа 1996 года (с последующими дополнениями и соглашениями). Страховые взносы включаются в стоимость проездного билета и поступают в управления железных дорог по месту продажи проездных билетов, которыми по условиям договора страхования страховые взносы перечисляются на счета ОАО «Страховое общество «ЖАСО» и его филиалов.

Справочно: страховые взносы по обязательному личному страхованию пассажиров установлены приказом Министра финансов Российской Федерации от 16 января 1998 года № 2н «О размере страхового тарифа по обязательному личному страхованию пассажиров воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и

автомобильного транспорта» и составляют для пассажиров железнодорожного транспорта 2,3 рубля на 1 пассажира.

Страхование отдельных категорий российских граждан, обязательность страхования которых продекларирована отдельными федеральными законами без установления в них условий и порядка его проведения, осуществляется по договорам добровольного страхования с государственными учреждениями и организациями по правилам страхования, разработанным страховщиком по видам страхования.

Так, согласно пункту 1 статьи 20 Закона Российской Федерации от 26 июня 1992 года № 3132-1 «О статусе судей в Российской Федерации» жизнь, здоровье и имущество судьи подлежат обязательному государственному страхованию за счет средств федерального бюджета.

Статьей 20 Федерального закона от 20 апреля 1995 года № 45-ФЗ «О государственной защите судей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих органов» установлено, что ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества, принадлежащего указанным в настоящем Законе лицам или членам их семей, в связи с их служебной деятельностью, подлежит возмещению им или членам их семей в полном объеме, включая упущенную выгоду, в установленном порядке.

ОСАО «Ингосстрах» и ОАО «РОСНО» (победители конкурса по лоту «Государственное страхование имущественных интересов судей Федеральных судов», проведенного Судебным департаментом в феврале 2004 года) 27 февраля 2004 года заключен договор (полис) (Государственный контракт) страхования (сострахования) имущества судей № СД-14-Ю/13 на срок с 1 марта по 31 декабря 2004 года, предусматривающий порядок и условия осуществления страхования имущества судей.

Договор сострахования имущества судей содержит обязательство страховщика продолжить реализацию указанного договора на срок не более 30 календарных дней под гарантии страхователя при затруднении осуществления уплаты страхователем очередных страховых взносов вследствие проблем бюджетного финансирования.

Предусмотренное Федеральным законом от 8 мая 1994 года № 3-ФЗ «О статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 5 июля 1999 года № 133-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации» (статья 22) обязательное государственное страхование членов Совета Федерации и депутатов Государственной Думы за счет средств федерального бюджета осуществляется на основе договоров добровольного страхования в порядке и на условиях правил страхования от несчастных случаев и болезней, разработанных страховщиками. С 2002 года такие договора заключаются ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота».

### **3. Анализ деятельности отдельных страховых организаций с наибольшим объемом договоров (соглашений) страхования с государственными учреждениями и организациями**

Анализ материалов проверки исполнения обязательств по договорам страхования с государственными учреждениями и организациями показал, что наиболее показательным с точки зрения оценки деятельности страховых организаций является объем полученных страховых премий (взносов), рассчитанных, как правило, исходя из страхового тарифа на каждый объект страхования (на каждого застрахованного).



Страховые выплаты, произведенные по договорам страхования с государственными учреждениями и организациями, представляются показателем эффективности исполнения принятых обязательств по договорам имущественного, личного страхования, а также страхования ответственности по возмещению ущерба, погашению убытков при наступлении страхового случая.

Анализ объема заключенных договоров показал, что для общей оценки деятельности страховой организации сопоставимы только показатели по аналогичным видам страхования со страхователями юридическими или физическими лицами, т. к. по договорам страхования застрахованными могут быть как отдельные объекты (например, отдельные договора страхования недвижимого имущества российских загранучреждений МИДа России), так и коллективы государственных учреждений и организаций (например, 1 договор страхования имущества всех судей Российской Федерации с Судебным департаментом Верховного Суда Российской Федерации или договор страхования от несчастных случаев и болезней депутатов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации или сотрудников Банка России).

Из числа проверенных Счетной палатой страховых организаций наибольшие объемы показателей страховой деятельности с государственными учреждениями и организациями за 2000-2004 годы имеют следующие страховые организации:

(млн. руб.)

Наименование страховых организаций	Всего			в том числе с государственными учреждениями и организациями.		
	Кол-во договоров,* тыс. шт.	Страховые премии	Страховые выплаты	Кол-во договоров, тыс. шт.	Страховые премии	Страховые выплаты
ОАО «Военно-страховая компания»	7250	22514	10816	73	7303	6103
ЗАО «Страховая компания правоохранительных органов»	3887	9012	6724	194	5380	5400
ОАО «Российская государственная страховая компания»	28	10368	2370	15	5616	1060
ОАО «Страховое общество «ЖАСО»	-	9909	5186	109	5368	2790
ОАО «РОСНО»	5206	53643	41522	2067	417	56
ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота»	2976	8992	2395	53	1032	185
ОСАО «Ингосстрах»	4756	50498	17932	114	3661	750

\*Количество договоров прямого страхования и сострахования без учета принятых договоров и переданных договоров в перестрахование.

Приведенные в таблице показатели страховой деятельности отдельных страховых компаний (предоставлены страховыми организациями в ходе их проверки) по суммам полученных страховых премий подтверждают их монопольное положение на рынке страховых услуг с государственными учреждениями и организациями, осуществляющими страхование за счет бюджетных средств.

Так, ОАО «Страховая компания правоохранительных органов», ОАО «Российская государственная страховая компания», ОАО «Страховое общество «ЖАСО» получают по договорам страхования с государственными учреждениями и организациями более 50 %, а ОАО «Военно-страховая компания» до 30 % страховых премий, полученных от всей страховой деятельности с юридическими и физическими лицами.

ОАО «Военно-страховая компания» (на страховом рынке с 1992 года) все действующие по состоянию на 1 января 2005 года договора с 11 министерствами и ведомствами заключены на основании открытых конкурсов страховщиков.

По договорам страхования с государственными учреждениями и организациями за 2000-2004 годы получены страховые премии на сумму 6705,4 млн. рублей, произведены страховые выплаты в размере 5946,3 млн. рублей, или 88,67 % от суммы полученных

премий, в том числе по договорам обязательного личного страхования сотрудников системы государственной налоговой службы страховые премии составили 20,6 млн. рублей, страховые выплаты – 19,0 млн. рублей, или 92,23 % от суммы полученных премий (взносов).

Заключены договора страхования с Банком России и банками с государственным участием в уставном капитале около 67 тысяч договоров (получены по договорам 501,9 млн. рублей страховых премий, произведены страховые выплаты на сумму 155,6 млн. рублей), из них 45 тыс. договоров – по добровольным видам страхования и 22 тыс. договоров – по обязательному страхованию пассажиров и обязательному страхованию автогражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – ОСАГО). По договорам ОСАГО получены страховые премии в сумме 58 млн. рублей, произведены страховые выплаты в сумме около 8 млн. рублей.

ОАО «Страховое общество «ЖАСО» (на страховом рынке с 1991 года) осуществляет страховую деятельность по договорам страхования с государственными учреждениями и организациями с ОАО «Российские железные дороги» и его организациями без проведения ими открытых конкурсов страховщиков по следующим видам страхования:

- коллективного добровольного медицинского страхования работников железнодорожного транспорта. По договору добровольного медицинского страхования от 31 декабря 2003 года застраховано 1280 тыс. человек. За период 2000-2004 годов по этому виду страхования ОАО «Страховое общество «ЖАСО» получены страховые премии в сумме 5029 млн. рублей, страховые выплаты составили 4542 млн. рублей;

- страхования подвижного состава. За период 2000-2004 годов по 152 договорам страхования с организациями ОАО «Российские железные дороги» получены 240 млн. рублей, страховые выплаты составили 0,88 млн. рублей, или 0,36 % от суммы полученных премий.

ОАО «Страховое общество «ЖАСО» заключались договора страхования с государственными учреждениями и организациями по 17 видам добровольного страхования, а также по ОСАГО. Основная часть государственных контрагентов имела принадлежность к системе железнодорожного транспорта и железнодорожных перевозок.

ЗАО «Страховая компания правоохранительных органов» учреждена Главным управлением исполнения наказания Минюста России и Главным управлением вневедомственной охраны МВД России в 1996 году. По состоянию на 1 января 2005 года им принадлежит по 12,75 % уставного капитала, сформированного в сумме 1100,0 млн. рублей. В настоящее время основным акционером ЗАО «Страховая компания правоохранительных органов» является ЗАО «Страховая Группа «УралСиб» с долей в уставном капитале 74,23 процента.

В период 2000-2004 годов ЗАО «Страховая компания правоохранительных органов» заключено 3887 тыс. договоров страхования, по которым получено 9012 млн. рублей страховых премий, в то время как по 194 тыс. договорам страхования (0,05 % общего количества заключенных договоров) с государственными учреждениями и организациями получено 5380 млн. рублей, или 59,7 % общей суммы полученных премий.

ОАО «Росгосстрах» создано в 1992 году на базе Правления государственного страхования при бывшем Министерстве финансов РСФСР.

По состоянию на 1 января 2005 года уставный капитал ОАО «Росгосстрах» составляет 649,1 млн. рублей Основным акционером ОАО «Росгосстрах» является

ООО «РГС-Капитал» с долей в уставном капитале 75 %. Доля федеральной собственности составляет 25 процентов.

В период 2000-2004 годов ОАО «Росгосстрах» получены страховые премии на общую сумму 10368 млн. рублей, в том числе по договорам с государственными учреждениями и организациями – 5616 млн. рублей, или 54 % общей суммы полученных премий. Страховые выплаты произведены в общей сумме 2370 млн. рублей, в том числе государственным учреждениям и организациям – 1060 млн. рублей (45 процентов).

Как победитель конкурса страховщиков ОАО «Росгосстрах» осуществляло обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих внутренних войск МВД России, граждан, призванных на учебные сборы во внутренние войска МВД России, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации по государственному контракту от 26 января 2004 года № 11051 с Министерством внутренних дел Российской Федерации. Условиями контракта предусмотрено страхование имущественных интересов, а также жизни и здоровья застрахованных лиц.

По указанному контракту размер совокупной страховой суммы на 2004 год был установлен в размере 188858,95 млн. рублей, размер страховой премии (взноса) определен в сумме 1606,05 млн. рублей. По состоянию на 1 января 2005 года произведены страховые выплаты в общей сумме 1025,4 млн. рублей, или 65,4 % от суммы полученных премий.

С 2001 года одним из важнейших направлений деятельности системы Росгосстраха является исполнение поручения Правительства Российской Федерации, связанного с организацией и проведением выплаты предварительной компенсации по гарантированным сбережениям граждан Российской Федерации, имевших взносы в организациях государственного страхования по состоянию на 1 января 1992 года.

У Госстраха РСФСР по состоянию на 1 января 1992 года было более 52 млн. договоров накопительного личного страхования на общую сумму около 30,0 млрд. рублей. В соответствии с Федеральным законом от 10 мая 1995 года № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» денежные средства, внесенные в организации государственного страхования по состоянию на 1 января 1992 года, признаны внутренним государственным долгом.

В организации и проведении выплаты предварительной компенсации ОАО «Росгосстрах» выступает в качестве уполномоченного агента государства.

За 2001-2004 годы ОАО «Росгосстрах» выплачены предварительные компенсации по 7142682 договорам на сумму 4074,21 млн. рублей.

Одним из приоритетных направлений деятельности ОАО «Росгосстрах» является обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств.

По договорам ОСАГО за 2003-2004 годы страховой компанией оформлено более 15 тыс. страховых полисов ОСАГО. Получены по договорам страхования с государственными контрагентами страховые премии в сумме 73,33 млн. рублей. Страховые выплаты составили 9,06 млн. рублей, или 12,35 % от суммы полученных премий.

ОАО «Росгосстрах» осуществлялся специальный вид добровольного имущественного страхования в соответствии с Правилами страхования электронного оборудования, утвержденными 1 декабря 1999 года и согласованными Росстрахнадзором Минфина России. По этому виду страхования было заключено 189 договоров с государственными контрагентами, среди которых ОАО «Ростелеком» и его дочерние структуры, ОАО «Центральный телеграф», ОАО «Дальсвязь», ОАО «Ленсвязь» и другие.

За 2000-2004 годы страховые премии (взносы) по договорам страхования электронного оборудования составили 2040,6 млн. рублей, страховые выплаты – 5,56 млн. рублей, или 0,03 % от суммы полученных премий.

ОАО «РОСНО» зарегистрировано в качестве юридического лица Московской регистрационной палатой 14 января 1992 года.

На 1 апреля 2005 года уставный оплаченный капитал общества сформирован в размере 1069,01 млн. рублей. Акционерами ОАО «РОСНО» являются 5 юридических лиц (негосударственные организации) и 2 физических лица. С 2001 года в составе акционеров нерезидент – «Альянс Акциенгельшафт» (Германия), которому по состоянию на 1 апреля 2005 года принадлежит 47,2 % акций ОАО «РОСНО».

За 2000-2004 годы ОАО «РОСНО» заключено 5206,3 тыс. договоров страхования, из них по обязательному страхованию – 557,1 тыс. договоров, по добровольному страхованию – 4649,2 тыс. договоров. Общий объем страховых премий (взносов) составил 53643 млн. рублей, страховые выплаты составили 41522 млн. рублей, или 77,4 % от общей суммы полученных страховых премий (взносов).

За этот период ОАО «РОСНО» было заключено 2,1 тыс. договоров (0,04 % от общего количества заключенных договоров за этот период) с государственными учреждениями и организациями, Банком России и банками с государственным участием, из них 1,3 тыс. договоров – добровольное страхование и 0,8 тыс. договоров – обязательное страхование. Объем страховых премий (взносов) по этим договорам составил 417,2 млн. рублей, страховые выплаты – 56,3 млн. рублей, или 13,49 % от суммы полученных страховых премий (взносов).

Из общего объема договоров, заключенных с государственными учреждениями и организациями, на долю Банка России и банков с государственным участием приходится 161 договор, или 8 % от общего количества заключенных договоров с государственными учреждениями и организациями. С Банком России заключались договора только по добровольным видам страхования. По таким договорам страховые премии (взносы) составили 27,6 млн. рублей, страховые выплаты – 16,6 млн. рублей, или 60,14 % от суммы полученных премий (взносов).

ОАО «РОСНО» заключались договора обязательного государственного страхования с 3 министерствами и ведомствами Российской Федерации (МВД России, МИД России и Верховный Суд Российской Федерации). Договоры страхования с федеральными министерствами и ведомствами заключались по результатам открытых конкурсов. Исключение составили 4 договора, заключенные в 2004 году (3 договора с МВД России по ОСАГО и 1 договор с Верховным Судом Российской Федерации по ОПО) с общей начисленной премией в сумме 16,8 тыс. рублей.

Кроме того, ОАО «РОСНО» в этот период проводилось страхование по обязательному государственному личному страхованию сотрудников системы государственной налоговой службы, обязательному личному страхованию пассажиров воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта, обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота» было учреждено ООО «В&М», в лице генерального директора Б. Г. Хаита, и ЗАО «Московская акционерная страховая компания» в лице генерального директора М. Ю. Зурабова, в 1995 году. По состоянию на 1 января 2005 года уставный капитал ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота» составляет 500,0 млн. рублей. Крупными акционерами являются ООО «Актау.ком» (25,2 %) и ООО «Анд-Интер+» (41,91 %). Государственных организаций в составе акционеров нет.

Суммы полученных ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота» в период 2000-2004 годов страховых премий по договорам страхования с государственными учреждениями и организациями составляют около 11 % (1032 млн. рублей) от объема полученных премий от всех контрагентов за этот период (8992 млн. рублей). Страховые выплаты государственным структурам (185 млн. рублей) составляют, соответственно, около 7 % всех выплат (2395 млн. рублей).

Страхователями по договорам страхования ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота» с государственными учреждениями и организациями являются ФГУП «Международный почтамт», ФГУП «Почта России», Министерство имущественных отношений, ФГУП «Киноконцерн «Мосфильм», ГУП «Московский метрополитен», ГУП «Автокомбинат «Мосавтотранс», Аппарат Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, Федеральное агентство по промышленности, ФГУП ГлавУпДК при МИДе России и другие.

ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота» принимало участие в открытых конкурсах страховщиков для заключения договоров с государственными организациями, осуществлявшими страхование за счет средств соответствующего бюджета. По итогам этих конкурсов ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота» были заключены договора страхования с 15 государственными учреждениями и организациями. По этим договорам были получены страховые премии (взносы) в общей сумме 59,63 млн. рублей, страховые выплаты произведены на сумму 14,39 млн. рублей, или 24,13 % от суммы полученных премий.

Значительный рост показателей страховой деятельности произошел с введением ОСАГО. За 2000-2004 годы заключено 1234 тыс. договоров ОСАГО (в т. ч. 26 тыс. договоров – с государственными учреждениями и организациями), по которым получены страховые премии в сумме 2770 млн. рублей (в т. ч. от государственных организаций – около 88 млн. рублей), выплачены страховые суммы по возмещению ущерба – 722 млн. рублей (в т. ч. государственным организациям – около 9 млн. рублей).

ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота» в период 2000-2004 годов были заключены с Банком России 3945 договоров личного, имущественного страхования и ответственности, в т. ч. 2181 договор (55 %) – по ОСАГО. Получены от Банка России страховые премии (взносы) в сумме 110,48 млн. рублей, по этим договорам страхования исполнены обязательства по возмещению ущерба в размере 57,19 млн. рублей, или 51,76 % от суммы полученных премий.

ОСАО «Ингосстрах» является правопреемником Главного управления иностранного страхования СССР.

Уставный капитал ОСАО «Ингосстрах» на 1 января 2005 года составил 2 млрд. рублей.

В составе 753 акционеров ОСАО «Ингосстрах» 33 юридических лица. Государственных организаций в составе акционеров нет. Среди акционеров физических лиц наибольшая доля (10 %) уставного капитала принадлежит О. В. Дерипаске.

ОСАО «Ингосстрах» на страховом рынке Российской Федерации (как акционерное общество – с 1991 года) имеет показатели страховой деятельности по договорам страхования с государственными учреждениями и организациями менее 10 % от показателей всей страховой деятельности.

Общее количество договоров, заключенных ОСАО «Ингосстрах» по видам добровольного страхования с государственными учреждениями и организациями, составило более 26 тыс. договоров. По этим договорам получены страховые премии (взносы) в сумме 3661,5 млн. рублей, за этот период произведены страховые выплаты – 750,19 млн. рублей, или 20,5 % от суммы полученных премий.

ОСАО «Ингосстрах» в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 4 октября 2002 года № 737 «О конкурсах среди страховщиков для осуществления страхования за счет средств соответствующего бюджета» принимало участие в конкурсах страховщиков.

По итогам участия в 73 конкурсах страховщиков (в основном по страхованию имущества и ответственности) заключено 15 договоров страхования с государственными учреждениями и организациями, по которым страховая премия составила 2,1 млн. долл. США и 252,65 млн. рублей, а страховые выплаты произведены в сумме 1,2 млн. долл. США и 43,81 млн. рублей. Филиалы страхового общества участвовали в 38 конкурсах (в основном по ОСАГО), по их итогам в 2004-2005 годах заключено 14 договоров страхования, по которым страховая премия получена в сумме 14,43 млн. рублей, страховые выплаты не производились.

Страхователями по договорам страхования ОСАО «Ингосстрах» с государственными учреждениями и организациями являются МИД России, Управление делами Президента Российской Федерации, ФГУП «Предприятие по управлению собственностью за рубежом», ФГУП «Космическая связь», ФГУП «Рособоронэкспорт», ФГУП «Адмиралтейские верфи» и другие.

ОСАО «Ингосстрах» по договору от 10 марта 2000 года № 8628-4/2000 и соглашению от 1 мая 2004 года с МИДом России осуществлялось страхование недвижимого имущества российских загранучреждений (посольств, генконсульств, представительств, школ при посольствах Российской Федерации, корпунктов ТАСС) по стандартному пакету рисков, а с 1 мая 2004 года – от злоумышленных действий третьих лиц, включая террористические. Объектами страхования, как правило, являлись здания и сооружения, включая внутренние коммуникации и отделку помещений.

С российскими загранучреждениями, находящимися в оперативном подчинении МИДа России, было заключено 758 договоров имущественного страхования и 3 договора страхования ответственности. Поступило страховых премий (взносов) 245,38 млн. рублей, произведено страховых выплат по 73 страховым случаям на общую сумму 91,52 млн. рублей, или 37,3 % от суммы полученных премий.

Значительное развитие страховой деятельности ОСАО «Ингосстрах» на страховом рынке Российской Федерации получено с введением с 1 июля 2003 года Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Так, в период с 1 июля 2003 года по 31 декабря 2004 года ОСАО «Ингосстрах» заключены 1557 тыс. договоров ОСАГО, или более 50 % всех заключенных договоров за этот период по всем видам страхования. Получены страховые премии в общей сумме 4308 млн. рублей, выплачены страховые возмещения в размере 1216 млн. рублей.

Доля таких договоров с государственными учреждениями и организациями составляет около 6 %. Заключены 88 тыс. договоров, получены по этим договорам страховые премии в сумме 241 млн. рублей, произведено возмещение ущерба на сумму 35 млн. рублей.

ОСАО «Ингосстрах» осуществляет страховую деятельность по договорам страхования с Банком России и банками с государственным участием в уставном капитале. В период 2000-2004 годов с этими контрагентами заключены около 2 тыс. договоров страхования, по которым получены страховые премии в сумме 219 млн. рублей, а страховые возмещения произведены на общую сумму 52 млн. рублей (в основном по договорам личного страхования).

#### **4. Анализ полноты и своевременности выполнения отдельными страховыми организациями договорных обязательств**

## **перед государственными учреждениями и организациями**

Обязательства страховых организаций по возмещению ущерба или покрытию убытков при наступлении страховых случаев обусловлены договорами страхования, заключенными в соответствии с разработанными страховыми организациями правилами страхования по отдельным видам страхования, согласованными службой страхового надзора.

Правилами страхования предусмотрены риски, подлежащие возмещению при наступлении страхового случая, перечень документов и сроки их оформления и представления сторонами по договору, порядок и сроки принятия решения о выплате или отказе в выплате страхового возмещения и другие положения по установлению условий и порядка взаимоотношений страховщик-страхователь.

Материалами проверки страховых организаций (выборочно) по исполнению ими обязательств по договорам страхования с государственными организациями и учреждениями установлено, что имеют место случаи неисполнения страховыми организациями обязательств по срокам и объемам страхового возмещения, возврату страховых взносов и других обязательств, установленных договорами страхования и правилами страхования.

Счетной палатой установлены нарушения как страховыми организациями, установленных самими же страховыми организациями правил страхования по отдельным видам страхования, так и страхователями по своевременности оформления документов и предъявлению требований по возмещению ущерба при наступлении страхового случая.

Так, в ОАО «Росгосстрах» имели место нарушения обязательств по договорам ОСАГО по предъявлению страхователем (выгодоприобретателем) страховщику (ОАО «Росгосстрах») требований о страховых выплатах с нарушением сроков, установленных Правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 7 мая 2003 года № 263 (пункт 42), а также случаи составления акта о страховом случае страховщиком (ОАО «Росгосстрах») и осуществлении им страховых выплат с нарушением сроков, установленных статьями 70, 75 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

По состоянию на 1 апреля 2005 года в ОАО «Росгосстрах» числилась неурегулированной заявленная 13 апреля 2004 года сумма убытка ФГУП «Космическая связь» по страхованию запуска и эксплуатации на орбите космического аппарата «Экспресс – AIR» по полису № ГПКС-001/01 от 14 декабря 2001 года в сумме 475,04 млн. рублей.

Кроме того, в ОАО «Росгосстрах» длительное время были не урегулированы взаимоотношения по договорам страхования с МВД России на сумму 21,9 млн. рублей (страховое возмещение по обязательному страхованию от несчастных случаев работников МВД России). В настоящее время задолженность полностью оплачена страховщиком.

В ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота» нарушались правила страхования от огня и других опасностей имущества предприятий как по срокам извещения о страховом событии, так и по срокам исполнения страховщиком своих обязательств по возмещению убытков при наступлении страхового случая. Так, в период действия полиса страхования имущества с ГУП «Московский метрополитен» серии FR06030 № 095/1289 от 10 декабря 2003 года произошло страховое событие (взрыв в вестибюле станции метро «Рижская»). Решение о признании страхового события страховым случаем и возмещении убытка страхователю принято более чем через 3 месяца от

последней даты предоставленных по страховому событию документов (правилами страхования предусмотрено 10 банковских дней).

ОСАО «Ингосстрах» не выполнены условия договора страхования недвижимого имущества от 10 марта 2000 года и соглашения об организации страхования недвижимого имущества Российской Федерации за рубежом, находящегося в оперативном управлении МИДа России от 1 мая 2004 года, заключенных между ОСАО «Ингосстрах» и МИДом России. Условиями договора и соглашения предусмотрено страховому обществу «перечислять в МИД России денежные средства в размере 30 % от суммарного технического результата страхования заграничных учреждений по полисам за год (страховая премия минус оплаченные и подлежащие оплате убытки)». По состоянию на 15 апреля 2005 года величина денежных средств, причитающихся МИДу России по условиям вышеуказанного договора и соглашения, в виде технического результата составила 1,6 млн. долл. США.

На представление Счетной палаты в адрес МИДа России, направленного по решению Коллегии Счетной палаты Российской Федерации для принятия мер по истребованию с 2001 года валютных средств у ОСАО «Ингосстрах» в соответствии с условиями вышеуказанных договоров, МИДом России предоставлены копии писем, направленных в адрес ОСАО «Ингосстрах» в феврале и августе 2005 года. Письма содержат банковские реквизиты для перечисления валютных средств, причитающихся МИДу России по договорам с ОСАО «Ингосстрах», в доход федерального бюджета на счет Федерального казначейства в ОПЕРУ-1 Банка России через корсчет Банка России в JP Morgan Chase Bank NY. New York.

Платежных документов в подтверждение исполнения ОСАО «Ингосстрах» договорных обязательств перед МИДом России не представлено.

В период действия Генерального полиса от 31 декабря 1999 года № 753108 ОАО «Внешторгбанк» 21 июня 2003 года представил в ОСАО «Ингосстрах» пакет необходимых документов по убытку в сумме 145,0 тыс. долл. США (недостача в сумке ценностей).

ОСАО «Ингосстрах» было исполнено обязательство по страховому возмещению убытка ОАО «Внешторгбанк» 16 сентября 2003 года в сумме 4,5 млн. рублей (эквивалент 145,0 тыс. долл. США) с нарушением условия Генерального полиса, согласно которому оплата страхового возмещения страхователю производится в срок не более 15 рабочих дней с даты получения страховщиком всех необходимых претензионных документов.

ОСАО «Ингосстрах» были приняты обязательства осуществлять страхование жизни и здоровья служащих Банка России от несчастных случаев в связи с исполнением ими трудовых обязанностей по заключенному с Банком России Генеральному соглашению от 8 декабря 2003 года.

Договора страхования, заключенные ОСАО «Ингосстрах» на основании Генерального соглашения от 8 декабря 2003 года с территориальными организациями Банка России, содержат обязательства ОСАО «Ингосстрах», исполнение которых связано с датой подписания договоров, либо дополнительных соглашений к договорам страхования.

Учитывая, что по отдельным договорам страхования даты подписей сторон в договорах отсутствуют, а по ряду дополнительных соглашений к договорам страхования дата подписи разнится с датой соглашения более чем на 10 дней, своевременное исполнение обязательств по таким договорам представляется условным.

Например, договор страхования жизни и здоровья служащих Банка России (ГУ Банка России по Воронежской области) № И-819190/03-ВРЖ датирован 10 декабря 2003 года. Пунктом 2.7 договора предусмотрено, что «страховой взнос уплачивается страхователем единовременно после подписания сторонами настоящего договора в



течение 7 рабочих дней с даты выставления страховщиком счета на оплату». Дата подписей сторон в договоре отсутствует. Страховой взнос в сумме 15,9 тыс. рублей по указанному договору перечислен страховщику 30 декабря 2003 года.

ОСАО «Ингосстрах» нарушались условия дополнительных соглашений (пункт 2.7) к договорам страхования жизни служащих Банка России по срокам исполнения обязательств возврата страховых премий, установленным в течение 2 недель с даты подписания соглашения. Так, по дополнительному соглашению № 1 от 16 апреля 2004 года (подписано страхователем 26 апреля 2004 года) к договору страхования от 25 декабря 2003 года № 202319/2003-161, возврат страховых взносов в сумме 529,51 рубля произведен 14 мая 2004 года. По дополнительному соглашению № 1 (дата дополнительного соглашения не указана, отсутствуют и даты подписей сторон) к договору страхования №202363/2003-161 от 23 декабря 2003 года, возврат страховой премии произведен 23 апреля 2004 года и другие.

### **5. Анализ состояния страхового рынка в вопросах осуществления страхования с государственными учреждениями и организациями**

Осуществление мер по развитию страхования и совершенствованию регулирования отношений в этой сфере, предусмотренных Концепцией развития страхования в Российской Федерации, одобренной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2002 года № 1361-р, позволит увеличить общий объем страховых премий и объем страховых выплат. Доля совокупной страховой премии во внутреннем валовом продукте предположительно составит около 5 процентов.

Доля совокупной страховой премии в валовом внутреннем продукте является ключевым макроэкономическим индикатором развития страхового рынка. Данный показатель в 2004 году практически вернулся к уровню 2002 года и составил 2,81 % ВВП, что значительно меньше, чем в таких странах Центральной и Восточной Европы как Чехия, Словакия, Словения. Динамика за 4 года крайне нестабильна, отклонения от среднего значения в 3 % ВВП составляют от 12,5 до 26,5 %. На текущий момент корреляция между динамикой ВВП и совокупной страховой премией практически не прослеживается, что является отражением весьма сложных связей между общеэкономическим развитием и страховым рынком, а также обусловлено тем фактом, что динамика ВВП во многом зависит от внешнеэкономических условий.

В 2004 году на развитие рынка страхования существенно повлияли 2 фактора. Во-первых, это значительное сокращение сборов страховой премии по страхованию жизни, связанное с изменением налогового законодательства. Во-вторых, реализация закона об ОСАГО.

Страховые премии по обязательным и добровольным видам страхования в 2004 году составили 471,6 млрд. рублей. В то же время отмечено увеличение страховых премий по ОСАГО (49 млрд. рублей по сравнению с 23 млрд. рублей в 2003 году).

В свою очередь, в 2003 году разрыв между темпом роста страховых премий (44 %) и страховых выплат (22,8 %) составлял 21,2 процентных пункта, что на фоне значительного роста страховых премий по страхованию жизни указывало на активное участие страховых организаций в оптимизации налоговой нагрузки российских предприятий.

В 2004 году тенденция роста страховых премий и выплат в реальных показателях прервалась. С поправкой на инфляцию совокупные страховые премии уменьшились на 2,4 %, а выплаты – на 8,2 % (для корректировки использовались данные Федеральной службы государственной статистики по дефлятору ВВП).

Таким образом, хотя в количественном отношении можно говорить о реальном сокращении размера страхового рынка в 2004 году, в качественном отношении

произошло определенное очищение рынка, и доля «классического» страхования увеличилась. Можно констатировать, что меры, предпринятые для борьбы с «псевдострахованием» путем изменений страхового и налогового законодательства, оказались эффективными и смогли привести к сокращению в проверяемом периоде использования страхования как инструмента для оптимизации налогообложения предприятий и организаций.

Размер страховой премии на душу населения является еще одним фундаментальным показателем развития страхового рынка. В 2004 году он по-прежнему находился на очень низком уровне и составил менее 3,3 тыс. рублей на человека.

Собранная страховая премия и численность населения за 2001-2004 годы отражена в таблице:

	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Страховые премии, млрд. руб.	277,8	300,3	432,4	471,6
Население России, млн. чел.	144,8	144,0	145,2	143,4
Страховая премия на душу населения, руб.	1918,5	2085,4	2980,0	3288,7

В течение 2001-2004 годов данный показатель увеличивался весьма высокими темпами. Эта тенденция во многом обусловлена ростом потребления страховых услуг. (Совсем незначительный вклад в изменение показателя страховых премий на душу населения внесли колебания численности населения России).

В 2004 году тенденция сокращения численности страховых компаний, начавшаяся в 1996 году, продолжилась, причем темп сокращения количества страховщиков в связи с ужесточением требований страхового законодательства к минимальному размеру уставного капитала существенно возрос (до 8,5 %). Также влияние на изменение численности страховых организаций начинает оказывать процесс разделения страховых организаций по сегментам страхового рынка: страхование жизни, страхование иное, чем страхование жизни, перестрахование, необходимость которого предписана Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции от 10 декабря 2003 года № 172-ФЗ. Из 1280 страховых компаний, зарегистрированных на 1 января 2005 года в едином государственном реестре субъектов страхового дела, 251 компания не проводила страховые операции в 2004 году.

Количественные тенденции развития российского страхового рынка образуются в результате различных процессов, происходящих в 3 ключевых отраслях страхования: страховании жизни, страховании ином, чем страхование жизни, и обязательном страховании. В нижеприведенной таблице представлены совокупные показатели развития отраслей страхового рынка за 2001-2004 годы.

	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Страховая премия, всего	276600	300400	432465	471579
Страхование жизни	139700	104000	149443	102222
Страхование иное	96600	134400	180104	218179
Обязательное страхование	40300	62000	102918	151179
Страховые выплаты, всего	171800	231600	284473	291736
Страхование жизни	111700	136200	157342	108210
Страхование иное	22900	36300	50774	66958
Обязательное страхование	37200	59100	76357	116568
Коэффициент выплат, всего, %	62,11	77,10	65,78	61,86
Страхование жизни	79,96	130,96	105,29	105,85
Страхование иное	23,71	27,01	28,19	30,69
Добровольное страхование	56,96	72,36	63,15	54,67

(млн. руб.)

Обязательное страхование	92,31	95,32	74,19	77,11
--------------------------	-------	-------	-------	-------

Общий объем премии по добровольному страхованию в 2004 году составил 320,4 млрд. рублей. По сравнению с 2003 годом совокупная страховая премия в сегменте добровольного страхования уменьшилась на 2,8 %, что связано с резким снижением объема операций по страхованию жизни – со 149,4 до 102,2 млрд. рублей, а также, в некоторой степени, по страхованию ответственности, сборы по которому упали с 12,9 до 12,2 млрд. рублей. В 2004 году в целом по страховому рынку уровень выплат незначительно снизился и составил 61,86 % против 65,8 % в 2003 году. Уровень выплат по страхованию жизни почти не изменился (105,3 % в 2003 году против 105,85 % в 2004 году).

Динамика коэффициента выплат по отраслям также подтверждает принципиальные различия в развитии каждой отрасли страхования. Превышение объема страховых выплат над величиной страховой премии в страховании жизни свидетельствует о постепенном сокращении схем «псевдострахования» в этой отрасли. Наблюдается снижение коэффициента выплат по обязательному страхованию в 2003 и 2004 годах по сравнению с предыдущими годами. Страхование иное, чем страхование жизни, по-прежнему характеризуется чрезвычайно низким уровнем коэффициента выплат.

Страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, в 2004 году продолжили тенденцию устойчивого роста, хотя темп роста постепенно снижается от года к году (21 % в 2004 году по сравнению с 34 % в 2003 году и 39 % в 2002 году). При этом ситуация с коэффициентом выплат остается удручающей – 30 % в 2004 году, что свидетельствует о неэффективной тарифной политике страхователей, а также может быть обусловлено высокой долей «псевдострахования», организованного с использованием каналов перестрахования. По важнейшим сегментам рынка добровольного страхования – в личном и имущественном страховании – страховые премии выросли до 52,9 и 153,1 млрд. рублей, соответственно. Таким образом, показатели темпов роста операций в личном и имущественном страховании составил, соответственно, 127,3 и 121,8 %, что в целом продолжает тенденцию прошлых лет по данным видам страхования. Небольшое снижение объема операций по страхованию ответственности объясняется тем, что после введения ОСАГО страхователи, ранее заключавшие договоры добровольного страхования гражданской ответственности автовладельцев, ограничились покупкой полиса по обязательному страхованию. Таким образом, часть премий, которые ранее приходились на добровольное страхование ответственности, теперь перешли в сектор обязательного страхования.

В 2004 году премии по обязательному страхованию, продолжая тенденцию интенсивного роста 2 предыдущих лет (в 2002 году – 54 %, в 2003 году – 66 %), почти удвоились (прирост равен 47 %) и составили 151 млрд. рублей. Доля страховых премий по обязательному страхованию в совокупной страховой премии составила 32 % по сравнению с 23,8 % в 2003 году. Тенденция практически параллельного роста добровольного и обязательного страхования, наблюдавшаяся за последние годы, в 2004 году изменилась. Увеличение страховой премии по обязательному страхованию происходит на фоне снижения страховой премии по добровольному страхованию. При этом, как было сказано выше, произошли существенные сдвиги в структуре страховой премии в связи с дальнейшей реализацией Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Произошло перераспределение между добровольным и обязательным страхованием ответственности автовладельцев в пользу последнего. Естественно, что основной вклад в рост страховых премий обязательного страхования внесло ОСАГО, увеличившись за 2004 год почти вдвое и заняв долю в 30 % в секторе обязательного страхования.

Если на начальном этапе осуществления ОСАГО страховщики практически только собирали страховые премии, что вполне естественно для периода введения нового вида страхования, то, начиная со II квартала 2004 года, динамика страховых премий и выплат начала «выравниваться», что свидетельствует о прохождении стартового этапа нестабильности и начале выявления тенденций реальной убыточности вида страхования.

В связи с особенностями механизма введения вышеуказанного Закона (санкции за отсутствие страхового полиса были установлены только с 1 января 2004 года) максимальный размер страховой премии был собран во II квартале 2004 года, на этот же период приходится и максимальное количество заключенных договоров (порядка 8 млн. по данным РСА), что говорит о том, что, по сути, указанный Закон заработал не с июля, а с декабря 2003 года. Следует отметить, что объем страховой премии, собранной в IV квартале 2004 года, снизился по сравнению с 2003 годом на 1 млрд. рублей. Средний коэффициент выплат по ОСАГО в 2004 году составил 39 процентов.

Наименьшие сегменты рынка обязательного страхования занимают обязательное государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц и обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов).

Темп роста страховых премий по страхованию военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц составил 11,5 %. По обязательному личному страхованию пассажиров (туристов, экскурсантов) произошло незначительное снижение объема собранной страховой премии, а размер страховой премии по обязательному государственному личному страхованию сотрудников системы государственной налоговой службы сократился вдвое (49 % по сравнению с 2003 годом). Однако такое сокращение связано не с реальным снижением размера страховой премии, а со спецификой заключения договоров по обязательному государственному личному страхованию сотрудников системы государственной налоговой службы и отражением данных в статистической отчетности. Обязательное государственное личное страхование сотрудников системы государственной налоговой службы осуществляли 3 страховые организации: ОАО «Военно-страховая компания», ОАО «Страховое общество «ЖАСО», ОАО «РОСНО», при этом премии по данному виду собрало только ОАО «Военно-страховая компания». По договорам обязательного личного страхования сотрудников системы государственной налоговой службы страховые премии составили 20,6 млн. рублей, страховые выплаты – 19,0 млн. рублей, или 92,23 % от суммы полученных премий.

Обязательным государственным страхованием военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц занимались 5 страховых организаций: ОАО «Военно-страховая компания», ЗАО «Московская акционерная страховая компания», ЗАО «Страховая компания правоохранительных органов», ОАО «Чрезвычайная страховая компания», ОАО «Российская государственная страховая компания».

Обязательное государственное страхование пассажиров осуществляли в 2004 году 76 страховых организаций. Совокупные сборы страховой премии по этому виду страхования составили 492 млн. рублей. Абсолютным лидером по сбору страховой премии стала компания ОАО «Страховое общество «ЖАСО», собрав 268 млн. рублей, что составило 54 % от общего сбора страховой премии по виду.

По результатам проверки страховых организаций были направлены письма в Правительство Российской Федерации, Минобороны России, МВД России, Верховный Суд Российской Федерации, Банк России, Федеральную службу страхового надзора.

От всех вышеуказанных министерств и ведомств в установленные сроки были получены письма, которые содержат конкретные меры, уже принятые или предполагаемые к принятию для исправления выявленных проверкой Счетной палаты нарушений и упущений в договорных отношениях со страховыми организациями.

Предложение Счетной палаты, изложенное в письмах Правительству Российской Федерации и Минобороны России, об изменении сложившейся системы обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих и создании иного порядка предоставления социальных гарантий пострадавшим военнослужащим и членам их семей вне института страхования, по мнению Правительства Российской Федерации и Минобороны России, представляется нецелесообразным.

### **Выводы**

Материалы, изложенные в настоящей аналитической записке, свидетельствуют о необходимости:

- прекращения практики принятия нормативных правовых актов, содержащих декларативные нормы об обязательности страхования и необходимости создания законодательной основы обязательного страхования на территории Российской Федерации;
- создания системы обязательного страхования, предусматривающей эффективную защиту имущественных интересов государства от стихийных бедствий, аварий и катастроф при минимальных затратах бюджетных средств;
- осуществления постоянного контроля эффективности использования государственными организациями и учреждениями бюджетных средств на цели страхования;
- усовершенствования контрольных и надзорных функций со стороны Федеральной службы страхового надзора за деятельностью страховых организаций.

### **Предложения**

Направить аналитическую записку в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**Н. И. ТАБАЧКОВ**