

Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 20 октября 2006 года № 35К (502) «О результатах проверки целевого использования средств, выделенных из федерального бюджета в 2004-2005 годах на выплату отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации (компенсации) вкладов (взносов) в организациях государственного страхования (открытом акционерном обществе «Росгосстрах» и обществах системы Росгосстраха)»:

Утвердить отчет о результатах контрольного мероприятия.

Направить информационное письмо в Министерство финансов Российской Федерации.

Направить отчет о результатах контрольного мероприятия в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

ОТЧЕТ

о результатах контрольного мероприятия «Проверка целевого использования средств, выделенных из федерального бюджета в 2004-2005 годах на выплату отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации (компенсации) вкладов (взносов) в организациях государственного страхования (открытом акционерном обществе «Росгосстрах» и обществах системы Росгосстраха)»

Основание для проведения контрольного мероприятия: пункт 4.4.13 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2006 год.

Цель контрольного мероприятия

Проверка использования средств федерального бюджета, выделенных из федерального бюджета в 2004-2005 годах на выплату отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации (компенсации) вкладов (взносов) в организациях государственного страхования (ОАО «Росгосстрах» и обществах системы Росгосстраха).

Предмет контрольного мероприятия

Законодательные, нормативные, инструктивные и распорядительные документы Правительства Российской Федерации, Минфина России и других государственных органов, регламентирующие проведение операций со средствами федерального бюджета, выделенными в 2004-2005 годах на выплату отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации (компенсации) вкладов (взносов) в организациях государственного страхования; нормативные, инструктивные и распорядительные документы ОАО «Росгосстрах», регламентирующие использование средств федерального бюджета, выделенных в 2004-2005 годах на выплату отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации (компенсации) вкладов (взносов) в организациях государственного страхования; документы аналитического и синтетического бухгалтерского учета, отчетность ОАО «Росгосстрах» и обществ системы Росгосстраха.

Объекты контрольного мероприятия

Открытое акционерное общество «Российская государственная страховая компания» (ОАО «Росгосстрах»); общества системы Росгосстраха (ООО «РГС-Столица» и филиал ООО «РГС-Центр» - «Управление по Владимирской области»).

Проверяемый период деятельности: с 1 января 2004 года по 31 декабря 2005 года.

Срок проведения контрольного мероприятия: с 26 июня по 30 сентября 2006 года.

Результаты контрольного мероприятия

1. Нормативные и инструктивные документы, определяющие порядок использования ОАО «Росгосстрах» и обществами системы Росгосстраха средств федерального бюджета, выделенных в 2004 и 2005 году на реализацию постановлений Правительства Российской Федерации от 9 июля 2004 года № 343 и от 4 мая 2005 года № 280 о выплате отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации (компенсации) по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования (ОАО «Росгосстрах» и обществах системы Росгосстраха)

Краткая информация об объекте контрольного мероприятия

Открытое акционерное общество «Российская государственная страховая компания» создано в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 10 февраля 1992 года № 76 «О создании Российской государственной страховой компании». ОАО «Росгосстрах» образовано на базе Правления государственного страхования Российской Федерации при бывшем Министерстве финансов РСФСР. Согласно уставу ОАО «Росгосстрах» является правопреемником всех имущественных прав и обязанностей, включая ответственность перед страхователями Правления государственного страхования Российской Федерации при Министерстве финансов РСФСР. На момент создания ОАО «Росгосстрах» его учредителем являлся Государственный комитет Российской Федерации по управлению государственным имуществом при Министерстве финансов РСФСР.

Государственная регистрация ОАО «Росгосстрах» осуществлена Московской регистрационной палатой 19 августа 1992 года (свидетельство № 014613), сведения в Единый государственный реестр юридических лиц внесены 7 августа 2002 года с присвоением основного государственного регистрационного номера - 1027739049689.

Уставный капитал ОАО «Росгосстрах» по состоянию на 1 января 2004 года составлял 162266,64 тыс. рублей, разделенных на 4056666000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 4 копейки каждая. В июне 2004 года на годовом Общем собрании акционеров ОАО «Росгосстрах» (протокол от 30 июня 2004 года № 2), созванном в соответствии со статьей 47 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и по решению Совета директоров ОАО «Росгосстрах» (протокол от 25 мая 2004 года № 5), было принято решение об увеличении уставного капитала ОАО «Росгосстрах» на сумму 486799,92 тыс. рублей, путем размещения 12169998000 дополнительных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 4 копейки каждая. В указанном решении Общего собрания определено, что: способом размещения дополнительных акций является распределение их среди акционеров; акции размещаются в бездокументарной форме; размещение дополнительных акций осуществляется за счет нераспределенной прибыли: по результатам 2003 года - в сумме 470335,92 тыс. рублей, по результатам 2002 года - в сумме 16464,00 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2006 года уставный капитал ОАО «Росгосстрах» сформирован в размере 649066,56 тыс. рублей, разделенных на 16226664000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 4 копейки каждая. Из общего объема голосующих акций ОАО «Росгосстрах» 25 % плюс 4 акции (что составляет 162266,64 тыс. рублей) находятся в федеральной собственности и 75 % минус 4 акции (что составляет 486799,92 тыс. рублей) являются собственностью ООО «РГС Капитал».

Согласно уставу ОАО «Росгосстрах» в единую систему Росгосстраха входят его филиалы (управления) и представительства, а также страховые и иные общества, в которых ОАО «Росгосстрах» прямо или косвенно владеет свыше 50 % уставного капитала либо имеет возможность определять решения, принимаемые этими обществами.

Система Росгосстраха по состоянию на 1 января 2006 года представляет собой вертикально интегрированный холдинг с двухуровневой вертикалью управления, включающий:

- ОАО «Росгосстрах» - «материнскую» компанию холдинга;
- 78 филиалов ОАО «Росгосстрах» - управления Росгосстраха в регионах, из которых 71 филиал осуществляет страховую деятельность по единой лицензии и имеет баланс с законченным финансовым результатом;
- общество с ограниченной ответственностью «Холдинговая компания «Росгосстрах», созданное по принципу управляющей компании и являющееся основной административно-управленческой структурой холдинга, в том числе координирующее деятельность дочерних региональных страховых обществ с ограниченной ответственностью;
- общество с ограниченной ответственностью «РГС-Инвест»;
- 10 региональных страховых обществ с ограниченной ответственностью, действующих в 7 федеральных округах и образованных по принципу региональных (межрегиональных) центров («РГС-Аккорд», «РГС-Столица», «РГС-Дальний Восток», «РГС-Татарстан», «РГС-Поволжье», «РГС-Северо-Запад», «РГС-Центр», «РГС-Сибирь», «РГС-Юг», «РГС-Урал»);
- филиальную сеть Росгосстраха, насчитывающую более 2200 структурных подразделений (филиалов, представительств, агентств, отделов);
- медицинские страховые компании, являющиеся дочерними предприятиями страховых обществ с ограниченной ответственностью системы Росгосстраха, в том числе: ООО МСК «Медсервис-Уверенность»; ООО МСФ «Росгосстрах-Удмуртия»; ООО «РГС-Медицина»; ООО МСК «Росток-Мед»; ООО СМК «Ангарскмедстрах»; ОАО «КМСФ «Костромамедстрах».

Совокупный уставный капитал системы Росгосстраха на 1 января 2006 года составляет 20804500,57 тыс. рублей. В системе Росгосстраха занято более 79 тыс. человек, из которых 24,9 тыс. - штатные сотрудники и более 55 тыс. - внештатные страховые агенты.

В соответствии с Федеральным законом от 10 мая 1995 года № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» государством были приняты на себя обязательства по восстановлению и обеспечению сохранности денежных средств граждан Российской Федерации, внесенных ими во вклады (взносы) по договорным (накопительным) видам личного страхования в организациях государственного страхования в период до 1 января 1992 года. Гарантированные сбережения граждан Российской Федерации являются государственным внутренним долгом Российской Федерации.

Статьей 9 указанного Федерального закона предусмотрено, что «...часть денежных средств, предусматриваемых в федеральном бюджете на указанные цели, подлежит использованию на установленные цели через обслуживание целевых долговых обязательств Российской Федерации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации».

В соответствии со статьей 137 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2004 год» предусмотрено направить в 2004 году на финансирование расходов на выплату отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации (компенсации) вкладов в Сберегательном банке Российской Федерации, вкладов (взносов) в организациях государственного страхования (ОАО «Росгосстрах» и обществах системы Росгосстраха) и выкуп имеющихся в наличии у владельцев - граждан Российской Федерации Государственных казначейских обязательств СССР и сертификатов Сберегательного банка СССР, являющихся гарантированными сбережениями согласно Федеральному закону от 10 мая 1995 года № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации», средства в сумме 25,0 млрд. рублей, предусмотренные Федеральным законом на погашение государственного долга Российской Федерации.

На проведение данных мероприятий в 2005 году предусмотрены статьей 113 Федерального закона о федеральном бюджете на 2005 год средства в сумме 30,0 млрд. рублей.

Во исполнение вышеуказанных статей федеральных законов приняты постановления Правительства Российской Федерации от 9 июня 2004 года № 343 и от 4 мая 2005 года № 280 о выплате отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации (компенсации) по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования (ОАО «Росгосстрах» и обществах системы Росгосстраха). Указанными постановлениями утверждались Правила проведения в 2004-2005 годах ОАО «Росгосстрах» и обществами системы Росгосстраха компенсационных выплат, а также был установлен предел возмещения Минфином России за счет средств федерального бюджета, предусмотренных на обслуживание государственного долга Российской Федерации, расходов ОАО «Росгосстрах», связанных с осуществлением выплаты предварительной компенсации по вкладам (взносам), в размере 10 % от суммы произведенных выплат (справочно: до 2004 года компенсация расходов ОАО «Росгосстрах» по осуществлению компенсационных выплат предусматривалась в размере 6 % от суммы произведенных выплат).

В соответствии с Правилами, утвержденными вышеназванными постановлениями Правительства Российской Федерации, выплаты в 2004 и 2005 году отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации по вкладам (взносам) предусматривались в размере до 1 тыс. рублей следующим категориям владельцев (наследников) вкладов (взносов) или их представителям на основании доверенности по договорам страхования, заключенным до 1 января 1992 года, а именно:

- гражданам по 1947 год рождения включительно (в 2005 году - гражданам по 1950 год рождения включительно) - на основании паспорта;

- инвалидам I группы - на основании пенсионного удостоверения и справки, подтверждающей факт установления инвалидности;

- инвалидам II группы по 1955 год рождения включительно (в 2005 году - инвалидам II группы по 1960 год рождения включительно) - на основании пенсионного удостоверения и справки, подтверждающей факт установления инвалидности;

- родителям, а также опекунам детей-инвалидов - на основании справки, подтверждающей факт установления ребенку (в возрасте до 18 лет) инвалидности, а опекунам - также на основании документа органа опеки и попечительства об установлении опеки над ребенком-инвалидом;

- родителям, а также опекунам инвалидов с детства - на основании справки, подтверждающей факт установления гражданину инвалидности с детства, а опекунам - также на основании документа органа опеки и попечительства об установлении опеки над ребенком-инвалидом (с 2005 года выплачивается компенсация в размере остатка вкладов (взносов) по состоянию на 1 января 1992 года);

- родителям, сыновья которых проходили военную службу по призыву и погибли (умерли) в период прохождения службы в мирное время (с 2005 года выплачивается компенсация в размере остатка вкладов (взносов) по состоянию на 1 января 1992 года);

- по целевым вкладам (взносам) на детей (с 2005 года выплачивается компенсация в размере остатка вкладов (взносов) по состоянию на 1 января 1992 года);

- по вкладам на детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей (с 2005 года выплачивается компенсация в размере остатка вкладов (взносов) по состоянию на 1 января 1992 года).

Предварительной компенсации подлежит либо 1 тыс. рублей вклада (взноса) по каждому договору страхования, если размер вклада (взноса), внесенного (уплаченного) на 1 января 1992 года (исходя из нарицательной стоимости денежных знаков в 1991 году),

равен или превышает 1 тыс. рублей, либо весь вклад (взнос), если его размер не превышает 1 тыс. рублей.

Размер предварительной компенсации по вкладам (взносам) также зависит от года окончания (прекращения) договора страхования и года выплаты страховой (выкупной) суммы владельцу вкладов (взносов) или застрахованному лицу и определяется с применением утвержденных коэффициентов.

В случае смерти в 1998-2000 годах владельца вкладов (взносов) или лица, застрахованного по целевым вкладам (взносам) на детей, являвшегося на день смерти гражданином Российской Федерации, компенсация на оплату ритуальных услуг физическим лицам, осуществившим оплату ритуальных услуг, выплачивается:

- в размере 6 тыс. рублей, если сумма (вкладов) умершего владельца или застрахованного лица, указанных в заявлении на выплату компенсации, равна или превышает 400 рублей (исходя из нарицательной стоимости денежных знаков в 1991 году);

- в размере до 6 тыс. рублей, если владелец вклада (взноса) является участником Великой Отечественной войны.

В случае смерти в 2001-2005 годах владельца вкладов (взносов) или лица, застрахованного по целевым вкладам (взносам) на детей, являвшегося на день смерти гражданином Российской Федерации, компенсация на оплату ритуальных услуг физическим лицам, осуществившим оплату ритуальных услуг, выплачивается:

- в размере 6 тыс. рублей, если сумма (вкладов) умершего владельца или застрахованного лица, указанных в заявлении на выплату компенсации, равна или превышает 400 рублей (исходя из нарицательной стоимости денежных знаков в 1991 году);

- в размере, равном сумме вкладов (взносов) умершего владельца или застрахованного лица, указанных в заявлении на выплату компенсации, умноженной на коэффициент 15, если сумма вкладов (взносов) меньше 400 рублей (исходя из нарицательной стоимости денежных знаков в 1991 году);

- в размере до 6 тыс. рублей, если владелец вклада (взноса) является участником Великой Отечественной войны.

Кроме того, сумма компенсационной выплаты осуществляется с учетом переоценки страховых взносов по всем долгосрочным договорам накопительного личного страхования, действовавших на 1 марта 1991 года, по договорам страхования, окончившимся до этой даты, страховые суммы по которым не выплачены, и определена в размере 40 % к общей сумме уплаченных до 1 марта 1991 года страховых взносов.

В ходе выполнения указанных выше постановлений Правительства Российской Федерации между Минфином России и ОАО «Росгосстрах» заключались соглашения об осуществлении выплаты отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования (ОАО «Росгосстрах» и обществах системы Росгосстраха) от 5 октября 2004 года № 01-01-06/05-113 и от 12 мая 2005 года № 01-01-06/05-36. В соглашениях определялся порядок осуществления операций со средствами федерального бюджета, предусмотренными в федеральном законе о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год на эти цели, а также утверждались формы отчетности ОАО «Росгосстрах» об использовании средств федерального бюджета на компенсационные выплаты, представляемые в Минфин России, на основании которых ОАО «Росгосстрах» осуществлялось возмещение расходов.

В системе Росгосстраха проведение мероприятий, связанных с осуществлением компенсационных выплат, производилось в соответствии с Инструкцией по выплатам отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации по вкладам (взносам) в организации государственного страхования (ОАО «Российская государст-

венная страховая компания» и обществах системы Росгосстраха), являющимся гарантированными сбережениями согласно Федеральному закону «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации», утвержденной приказами ОАО «Росгосстрах» № П-85 от 7 октября 2004 года и № 51 от 22 августа 2005 года. В инструкциях определялся: порядок проведения обществами системы Росгосстраха компенсационных выплат гражданам Российской Федерации, имеющим право на получение компенсации; типовые формы заявлений граждан на получение компенсации; формы заявок на перечисление средств федерального бюджета, направляемых обществами системы Росгосстраха в управления федерального казначейства Минфина России по субъектам Российской Федерации; формы отчетов о произведенных обществами системы Росгосстраха компенсационных выплатах; формы выписок по лицевым счетам учета компенсационных выплат.

Для координации работы по подготовке и проведению компенсационных выплат системой Росгосстраха в марте 2004 года принято Положение об организации и функционировании Проекта «Компенсационные выплаты», утвержденное приказом ОАО «Росгосстрах» № 24 от 19 марта 2004 года. В соответствии с Положением общее руководство Проектом «Компенсационные выплаты» возложено на Центр по организации компенсационных выплат ОАО «Росгосстрах» (далее - Центр по организации КВ). В функции Центра по организации КВ входит: разработка нормативно-методических и инструктивных документов по порядку осуществления обществами системы Росгосстраха компенсационных выплат; координация работы аналогичных подразделений в обществах системы Росгосстраха. В рамках своей деятельности Центр по организации КВ производит сбор, обобщение и анализ всей информации, касающейся подготовки и проведения компенсационных выплат в системе Росгосстраха.

В регионах организацию и проведение компенсационных выплат осуществляют Центры по организации компенсационных выплат ООО (моно-компании), Центры по организации компенсационных выплат ООО (межрегиональные центры), отделы компенсационных выплат в региональных управлениях и пункты выплат.

2. Проверка в ОАО «Росгосстрах» и обществах системы Росгосстраха полноты и достоверности отчетных данных по учету отдельных категорий граждан Российской Федерации, имеющих право на выплату предварительной компенсации по вкладам (взносам) в 2004-2005 годах

В ходе выполнения Федерального закона от 10 мая 1995 года № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» ОАО «Росгосстрах» в 1996 году была разработана «Программа восстановления сбережений граждан Российской Федерации по договорам страхования жизни», которая прошла государственную экспертизу в Экспертном совете при Правительстве Российской Федерации, и была направлена в Рабочую комиссию по рассмотрению проекта федеральной программы восстановления обесценившихся в 1991-1996 годах сбережений граждан Российской Федерации», созданную в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 января 1997 года № 124-р.

По данным инвентаризации лицевых счетов по договорам страхования жизни, проведенной обществами системы Росгосстраха в 1996 году, по состоянию на 1 января 1992 года ОАО «Росгосстрах» имело договорные отношения с 52,5 млн. граждан, с суммой оплаченных взносов в размере 29,4 млрд. рублей в ценах 1991 года.

В 2004 году общества системы Росгосстраха приступили к инвентаризации договоров страхования и формированию электронной базы данных по договорам страхования, заключенным с организациями государственного страхования по состоянию на 1 января 1992 года. По состоянию на 1 января 2005 года электронная база насчитывала дан-

ные по 28,7 млн. договоров, а в сентябре 2005 года процесс формирования электронной базы был завершен, в базу внесены данные по 48290072 договорам страхования, с суммой оплаченных взносов по состоянию на 1 января 1992 года - 22190845,9 тыс. рублей.

В рамках контрольного мероприятия проведена проверка процесса формирования электронной базы данных по договорам страхования в ООО «РГС-Столица», заключенным с организациями государственного страхования по состоянию на 1 января 1992 года.

Проверка показала, что ООО «РГС-Столица» образовано в 2003 году путем слияния филиала ОАО «Росгосстрах» - «Управление Росгосстраха по г. Москве» и ООО «Росгосстрах - Подмосковье». В соответствии с письмом ООО «ХК «Росгосстрах» № 2003/32 от 24 февраля 2004 года страховое общество в 2004 году приступило к работе по формированию электронной базы данных, а в июле 2005 года процесс формирования электронной базы был завершен. База данных формировалась на основании картотеки лицевых счетов, книги учета лицевых счетов по страхованию жизни (форма № 11-б), книги учета лицевых счетов по страхованию дополнительной пенсии (форма № 11-п), журнала учета начисленной и выплаченной компенсации по договорам долгосрочного страхования, журналов регистрации заявлений о выплате страховых и выкупленных сумм по договорам личного страхования (форма № 184), а также базы данных инвентаризации 1996 и 2000 года.

В целом по г. Москве в электронную базу вошли данные по 1402688 договорам, с суммой взносов на 1 января 1992 года 638675,81 тыс. рублей, по Московской области - данные по 2073019 договорам с суммой взносов на 1 января 1992 года 828418,46 тыс. рублей, утвержденные приказом ООО «РГС-Столица» № 01-02/309 от 8 июля 2005 года.

Проверка данных электронной базы в пунктах выплат страховых агентств «Перово» и «Измайлово» ООО «РГС-Столица» показала, что общее количество договоров (54753 договора и 124821 договор соответственно), вошедших в электронную базу, соответствует данным картотеки лицевых счетов, имеющимся в пунктах выплат на бумажных носителях. В ходе проверки был представлен перечень договоров страхования, вошедших в электронную базу. Начиная с 7 июля 2005 года, в пунктах выплат страховых агентств «Перово» и «Измайлово» при выплате компенсации по договорам страхования используются данные электронной базы.

Проверка процесса формирования электронной базы данных по договорам страхования, имеющим право на компенсационные выплаты, в филиале ООО «РГС-Центр» - «Управление по Владимирской области» показала, что страховое общество к работе по формированию электронной базы данных приступило в 2004 году (письмо ООО «ХК «Росгосстрах» от 24 февраля 2004 года № 2003/32), а в июле 2005 года процесс формирования электронной базы был завершен. База данных формировалась на основании картотеки лицевых счетов, книги учета лицевых счетов по страхованию жизни (форма № 11-б), книги учета лицевых счетов по страхованию дополнительной пенсии (форма № 11-п), журнала учета начисленной и выплаченной компенсации по договорам долгосрочного страхования. В целом по филиалу ООО «РГС-Центр» - «Управление по Владимирской области» в электронную базу вошли данные по 825535 договорам, с суммой оплаченных взносов по состоянию на 1 января 1992 года - 282423,59 тыс. рублей, в том числе с проверенной информацией 693293 договора, с суммой оплаченных взносов на 1 января 1992 года - 229993,95 тыс. рублей и с непроверенной информацией 133242 договора, с суммой взносов на 1 января 1992 года - 52429,64 тыс. рублей. В базе данных с проверенной информацией содержатся договора, имеющие все необходимые данные для выплаты предварительной компенсации, а в базе данных с непроверенной информацией содержатся договора, которые необходимо дополнить недостающими данными, необходимыми для получения компенсационных выплат.

Проверка формирования электронной базы в Центре компенсационных выплат агентства в г. Александрове ООО «РГС-Центр» - «Управление по Владимирской области» показала, что Центр компенсационных выплат агентства в г. Александрове образован на базе объединения пунктов компенсационных выплат агентства г. Александрова и страховых отделов в городах Кольчугино и Киржач. В Центре компенсационных выплат агентства г. Александрова работа по формированию электронной базы данных по договорам страхования завершена 10 сентября 2005 года. В электронную базу включены данные по 121333 договорам, с оплаченной суммой взносов на 1 января 1992 года - 40965,31 тыс. рублей, в том числе: Кольчугино - 41458 договоров, с суммой оплаченных взносов на 1 января 1992 года - 14001,36 тыс. рублей; Киржач - 25325 договоров, с суммой оплаченных взносов на 1 января 1992 года - 8499,13 тыс. рублей; Александров - 54550 договоров, с суммой оплаченных взносов на 1 января 1992 года - 18464,82 тыс. рублей.

Проверка данных электронной базы в пункте компенсационных выплат агентства г. Александрова показала, что договора (54550 договоров), включенные в электронную базу, соответствуют данным картотеки лицевых счетов, имеющимся на бумажных носителях. В ходе проверки были представлены карточки лицевых счетов, вошедшие в электронную базу данных.

При формировании заявки по компенсационным суммам, необходимым ОАО «Росгосстрах» и обществам системы Росгосстраха для осуществления компенсационных выплат, ОАО «Росгосстрах» была направлена в Минфин России (письмо от 27 февраля 2004 года № 2246/32) информация об ожидаемом объеме выплат предварительной компенсации по вкладам (взносам) в 2004 году в размере 3000000,0 тыс. рублей, включая: средства на выплату предварительной компенсации, выплачиваемую в размере до 1 тыс. рублей основным категориям страхователей и наследникам первой очереди, в сумме 1855330,0 тыс. рублей; средства на предварительную компенсацию по остаткам вкладов - 1970,0 тыс. рублей; средства на компенсацию ритуальных услуг - 1142700, тыс. рублей.

В заявке, направленной ОАО «Росгосстрах» в Минфин России (письмо от 28 декабря 2004 года № 29971/32хк), ожидаемый объем выплат предварительной компенсации в 2005 году составил 2200000 тыс. рублей, в том числе: на предварительную компенсацию в размере до 1 тыс. рублей средства в сумме 214900,0 тыс. рублей; на компенсацию остатков по вкладам - 1390,0 тыс. рублей; на компенсацию ритуальных услуг в размере до 6 тыс. рублей - 805000,0 тыс. рублей и ритуальных услуг в размере до 1 тыс. рублей - 5000,0 тыс. рублей.

На основании информации, полученной в ходе проверки (письмо Центра организации КВ ОАО «Росгосстрах» от 19 сентября 2006 года б/н), расчет компенсационных сумм, необходимых для осуществления системой Росгосстраха компенсационных выплат, базировался на основании общей демографической статистики, модифицированной с учетом данных инвентаризации в 1996 и 2000 году, а также на итогах проведения компенсационных выплат в 2001-2003 годах.

На запрос Счетной палаты Российской Федерации от 30 июня 2006 года № 06-3-229/06-3 в ОАО «Росгосстрах» о представлении информации об объемах ассигнований, предусмотренных в федеральных законах о федеральном бюджете на 2004 и 2005 год на проведение выплаты отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования (ОАО «Росгосстрах» и обществах системы Росгосстраха), было сообщено, что запрашиваемые сведения не могут быть представлены, так как эти сведения Минфином России в адрес ОАО «Росгосстрах» не направлялись (письмо Центра по организации КВ ОАО «Росгосстрах» от 18 июля 2006 года б/н).

3. Проверка поступления средств федерального бюджета, предусмотренных в федеральном законе о федеральном бюджете на 2004 и 2005 год, на выплату отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации вкладов в ОАО «Росгосстрах» и обществах системы Росгосстраха

3.1. Впервые бюджетные ассигнования на проведение компенсационных выплат по договорам накопительного личного страхования, заключенным в организациях государственного страхования по состоянию на 1 января 1992 года, были предусмотрены статьей 112 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2001 год». С августа 2001 года ОАО «Росгосстрах» приступило к работе по выплате обществами системы Росгосстраха предварительной компенсации. Всего по состоянию на 1 января 2004 года системой Росгосстраха отдельным категориям граждан Российской Федерации выплачена компенсация в размере 2894,28 млн. рублей по 5295,38 тыс. договоров страхования. Проведением компенсационных выплат на территории Российской Федерации занимались около 3000 специалистов, прием граждан осуществлялся более чем в 2000 пунктах выплат.

В соответствии с соглашениями, заключенными между Минфином России и ОАО «Росгосстрах», операции в 2004 и 2005 году со средствами федерального бюджета на выплату отдельным гражданам Российской Федерации предварительной компенсации по вкладам (взносам) производятся через управления федерального казначейства Минфина России по субъектам Российской Федерации и (или) подчиненные им отделения федерального казначейства. Выделение бюджетных ассигнований на проведение компенсационных выплат осуществляется на основании заявки на перечисление средств федерального бюджета на выплату отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации вкладов (взносов), направляемой обществами системы Росгосстраха еженедельно в управление или отделение. В срок до 5 числа месяца, следующего за отчетным, управления и (или) отделения представляют соответствующим обществам системы Росгосстраха сведения о фактически произведенных компенсационных выплатах.

В 2004 году соглашение об осуществлении выплаты предварительной компенсации по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования (ОАО «Росгосстрах» и обществах системы Росгосстраха) № 01-01-06/05-113 было заключено 5 октября 2004 года. До момента заключения соглашения компенсационные выплаты производились на основании дополнительных соглашений № 3 от 5 января 2004 года и № 4 от 25 февраля 2004 года к соглашению от 18 марта 2003 года № 01-01-06/05-54, заключенных между Минфином России и ОАО «Росгосстрах», в которых предусматривалось, что при проведении в 2004 году предварительной компенсации вкладов (взносов) граждан Российской Федерации в организациях государственного страхования управлениям федерального казначейства Минфина России по субъектам Российской Федерации следует руководствоваться порядком, определенным Правительством Российской Федерации на 2003 год.

Проведение компенсационных выплат на территории Российской Федерации в 2004 году осуществлялось на базе 2083 филиалов системы Росгосстраха, для осуществления компенсационных выплат было задействовано 3056 сотрудников. Из общего количества задействованных сотрудников работники Дирекций составили 146 человек, работники пунктов выплат - 2910 человек, в том числе по договорам гражданско-правового характера (найма) - 653 человека.

Общая сумма компенсационных выплат, направленная обществами системы Росгосстраха в 2004 году в заявках на перечисление средств федерального бюджета в управления федерального казначейства Минфина России по субъектам Российской Федерации, составила 1640702,43 тыс. рублей по 2449117 договорам накопительного лич-

ного страхования, включая: предварительную компенсацию, выплачиваемую основным категориям страхователей и наследникам первой очереди, в сумме 1029985,38 тыс. рублей; компенсацию в размере остатка по вкладам - 1268,91 тыс. рублей; компенсацию ритуальных услуг - 609448,14 тыс. рублей.

В ходе проведения компенсационных выплат по системе Росгосстраха возникли в 2004 году переплаты на сумму 902,89 тыс. рублей, как средства, «использованные по нецелевому назначению», которые впоследствии обществами системы Росгосстраха были перечислены на счета управлений федерального казначейства Минфина России по субъектам Российской Федерации. Средства федерального бюджета возвращались на счета управлений из-за неверно указанных обществами системы Росгосстраха в заявках на перечисление средств федерального бюджета реквизитов кредитных организаций (филиалов), счетов владельцев вкладов (взносов) и паспортных данных.

Таким образом, фактическая сумма компенсационных выплат, произведенная гражданам Российской Федерации по договорам страхования, в 2004 году составила 1639799,54 тыс. рублей, или 54,65 % от ожидаемого объема выплат компенсации на 2004 год.

В 2005 году соглашение об осуществлении операций со средствами федерального бюджета на выплату предварительной компенсации по вкладам (взносам) в ОАО «Росгосстрах» и обществах системы Росгосстраха между Минфином России, Федеральным казначейством и ОАО «Росгосстрах» № 01-01-06/05-36 было заключено 12 мая 2005 года. До момента заключения Соглашения обществами системы Росгосстраха компенсационные выплаты гражданам Российской Федерации не производились.

В период с мая по август 2005 года региональными структурами Росгосстраха создавались Центры компенсационных выплат на базе крупных пунктов выплат, в которые вошли пункты компенсации с незначительными объемами выплат. В результате проведенной реорганизации с сентября 2005 года в системе Росгосстраха компенсационные выплаты осуществляются в 183 пунктах выплат, в работе, связанной с проведением компенсационных выплат, задействовано всего 713 человек, из них 302 - штатные работники.

Сумма компенсационных выплат, направленная обществами системы Росгосстраха в заявках на перечисление средств федерального бюджета в управления Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации в 2005 году, составила 939707,55 тыс. рублей по 920396 договорам страхования, включая: предварительную компенсацию, выплачиваемую основным категориям страхователей и наследникам первой очереди, в сумме 119465,10 тыс. рублей; компенсацию в размере остатка по вкладам - 364020,13 тыс. рублей; компенсацию ритуальных услуг - 456222,32 тыс. рублей.

В ходе проведения выплаты предварительной компенсации по системе Росгосстраха возникли в 2005 году переплаты в сумме 933,30 тыс. рублей, которые впоследствии обществами системы Росгосстраха были перечислены на счета управлений Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации.

Таким образом, компенсационные выплаты гражданам Российской Федерации по договорам страхования в 2005 году составила 938774,25 тыс. рублей, или 42,67 % от ожидаемого объема выплат компенсации на 2005 год.

Общая сумма средств федерального бюджета, возвращенных обществами системы Росгосстраха в 2004-2005 годах на счета Управлений федерального казначейства по субъектам Российской Федерации, составила 1836,19 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2006 года сумма средств федерального бюджета, предназначенных для выплат отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации вкладов (взносов), но возвращенных на счета управлений Федерального казначейства по субъектам Рос-

сийской Федерации по причине неверных реквизитов, составила 1100,1 тыс. рублей (письмо Федерального казначейства № 42-84-08/14-293 от 23 марта 2006 года).

В ходе проверки также установлено, что в 2004-2005 годах осуществлялись выплаты предварительной компенсации по договорам страхования жизни, заключенным на территории Чеченской Республики. Выплаты всех видов компенсаций по вкладам (взносам), внесенным в страховую организацию осуществлялись по договорам, заключенным на территории Чеченской Республики по состоянию на 1 января 1992 года. Выплаты компенсаций гражданам, заключившим договоры накопительного личного страхования на территории Чеченской Республики, производились управлением Федерального казначейства по ЦАО г. Москвы. В 2004 году общая сумма выплаченной в Чеченской Республике предварительной компенсации по договорам страхования жизни составила 1050,61 тыс. рублей, из которых порядка 80 % - это выплаты основным категориям страхователей и наследникам первой очереди. Общая сумма компенсационных выплат на территории Чеченской Республики в 2005 году составила 709,86 тыс. рублей, из общего объема компенсационных выплат: размер выплаченной компенсации основным категориям страхователей и наследникам первой очереди составил порядка 27 %; компенсация ритуальных услуг составила 39 %; компенсация остатков по вкладам - 34 процента.

3.2. В соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации (№ 343 от 9 июля 2004 года и № 280 от 4 мая 2005 года) в 2004 и 2005 году ОАО «Росгосстрах» также производилось Минфином России за счет средств федерального бюджета, предусмотренных федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год на обслуживание государственного долга Российской Федерации, возмещение расходов, связанных с осуществлением обществами системы Росгосстраха выплаты предварительной компенсации по вкладам (взносам), в размере 10 % от суммы произведенных выплат.

По соглашениям, заключаемым ежегодно между Минфином России и ОАО «Росгосстрах», компенсация расходов осуществляется ОАО «Росгосстрах» за вычетом сумм нецелевого использования средств федерального бюджета, поступивших на счета управлений федерального казначейства Минфина России по субъектам Российской Федерации, в течение 10 (с мая 2005 года - 5) рабочих дней после получения Минфином России от ОАО «Росгосстрах» отчетов о фактически произведенных компенсационных выплатах и их проверки с данными управлений федерального казначейства Минфина России по субъектам Российской Федерации.

На основании платежных документов, представленных в ходе проверки, возмещение ОАО «Росгосстрах» расходов, связанных с осуществлением компенсационных выплат, производилось Минфином России в 2004 и 2005 году следующим образом:

(руб.)

	2004 г.		2005 г.	
	фактически произведено выплат	возмещено Минфином России	фактически произведено выплат	возмещено Минфином России
I квартал	352743000,82	39324175,72	0,00	
II квартал	463508658,56	46893628,86	258132349,23	36581502,78
III квартал	363166035,33	43657290,97	341070821,26	41178312,63
IV квартал	460381848,59	32101316,04	339571079,09	27605529,69
Всего за год	1639799543,30	161976411,59	938774249,58	105365345,10

Общая сумма средств федерального бюджета, перечисленных Минфином России из федерального бюджета на 2004 год на возмещение расходов, связанных с осуществлением системой Росгосстраха компенсационных выплат, составила 161976,41 тыс. рублей, что составляет 9,88 % от суммы произведенных выплат компенсации за 2004 год.

Возмещение расходов из средств федерального бюджета на 2005 год, связанных с осуществлением системой Росгосстраха компенсационных выплат, составило

105365,34 тыс. рублей, или 11,22 % от суммы фактически произведенных компенсационных выплатах за 2005 год. Избыточное использование средств федерального бюджета 2005 года сверх утвержденного расхода, постановлением Правительства Российской Федерации от 4 мая 2005 года № 280 «О выплате в 2005 году отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации (компенсации) по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования (ОАО «Российская государственная страховая компания» и обществах системы Росгосстраха), составило 11487,92 тыс. рублей.

4. Проверка обоснованности, своевременности и полноты выплаты ОАО «Росгосстрах» и обществами системы Росгосстраха отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации по вкладам (взносам) в 2004-2005 годах

В системе Росгосстраха выплата предварительной компенсации производится гражданам Российской Федерации, имеющим право на получение компенсации, на основании заявления поданного в пункты проведения компенсационных выплат, где хранятся данные по их договорам. Заявление заполняется самим страхователем (его наследником), застрахованным (его наследником), их представителем (на основании доверенности). К заявлению на получение предварительной компенсации (компенсации) прикладываются документы (их копии), подтверждающие право на ее получение.

Заявление на выплату любого вида компенсации в момент его поступления в пункт проведения компенсационных выплат регистрируется в журнале регистрации заявлений о выплате всех видов компенсаций и ему присваивается порядковый номер. Срок оформления документов всех видов компенсации при наличии всех необходимых документов не должен превышать 5 рабочих дней со дня регистрации заявления.

4.1. В рамках контрольного мероприятия проверена деятельность ООО «РГС-Столица» в вопросах своевременности и полноты проведения компенсационных выплат гражданам Российской Федерации, имеющих право на получение в 2004-2005 годах компенсации по договорам страхования, заключенным в организациях государственного страхования по состоянию на 1 января 1992 года.

Проверка показала, что в 2004 году сумма выплаченной ООО «РГС-Столица» предварительной компенсации по Москве составила 13389,97 тыс. рублей по 16376 договорам страхования, а сумма компенсационных выплат по Подмосковию за этот период составила 46506,99 тыс. рублей по 65391 договору. Сумма выплаченной предварительной компенсации в 2005 году по Москве составила 12684,93 тыс. рублей по 10342 договорам страхования, а сумма компенсационных выплат по Подмосковию за этот период составила 31115,17 тыс. рублей по 33496 договорам.

В ходе проверки порядка рассмотрения жалоб и обращений граждан Российской Федерации по вопросам проведения ОАО «РГС-Столица» выплаты предварительной компенсации установлено, что в 2004 году в страховое общество обратились с жалобами и предложениями 8 человек, а в 2005 году поступило одно обращение. Все обращения граждан вносились в журнал учета жалоб и обращений по вопросам выплаты предварительной компенсации и принимались к рассмотрению. В отношении всех поступивших жалоб и предложений были подготовлены разъяснительные письма, где страхователям давались подробные разъяснения принципов расчетов компенсационных выплат и методы применения коэффициентов при расчете компенсации по договорам страхования, заключенным в организациях государственного страхования до 1 января 1992 года.

Например, 24 июня 2004 года от гражданина В. А. Поповича поступило заявление, в котором он выражал свое несогласие с суммой компенсации по договору страхова-

ния, заключенному в июле 1986 года сроком на 11 лет на страховую сумму 1000 рублей в пользу своего ребенка (Т. В. Попович). После рассмотрения данного заявления и представленных документов было разъяснено, что сумма предварительной компенсации в соответствии с нормами действующего законодательства по данному договору страхования составляет 671,84 рубля, которая страховым обществом выплачена (Т. В. Попович) в соответствии с Заявкой на перечисления компенсационных выплат за счет средств федерального бюджета от 2 июля 2004 года.

В ходе контрольного мероприятия была проверена деятельность пунктов выплат страхового агентства «Перово» и страхового агентства «Измайлово», являющихся структурными подразделениями ООО «РГС-Столица», осуществляющих свою деятельность на территории г. Москвы.

Выборочная проверка первичных документов за ноябрь 2004 года, на основании которых производились компенсационные выплаты в пункте выплат страхового агентства «Перово» ООО «РГС-Столица», показала.

Например, 19 ноября 2004 года от гражданина В. Я. Матвеева (журнал регистрации заявлений № 1461) поступило заявление на выплату предварительной компенсации по договору смешанного страхования жизни (страховое свидетельство серии 00095 № 299715), заключенному 20 января 1990 года В. Я. Матвеевым. На основании страхового свидетельства произведен расчет и определена сумма компенсации в размере 321,46 рубля. Сумма компенсации В. Я. Матвеева была включена в заявку № 1846 от 26 ноября 2004 года ООО «РГС-Столица» агентство «Перово» на перечисление средств федерального бюджета на выплату отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования. В соответствии со сведениями о перечислении средств федерального бюджета за декабрь 2004 года, В. Я. Матвееву компенсация в размере 321,46 рубля перечислена платежным документом № 461461 от 2 декабря 2004 года.

22 ноября 2004 года от гражданки Н. А. Благовой (журнал регистрации заявлений № 1465) поступило заявление на выплату компенсации на оплату ритуальных услуг по договору (страховое свидетельство по смешанному страхованию жизни серии 00148 № 789401), заключенному 16 февраля 1991 года Е. Г. Благовым. Гражданкой Н. А. Благовой было предоставлено свидетельство о смерти Е. Г. Благова, а также свидетельство о праве на наследство, на основании которого был произведен расчет и определена сумма компенсации в размере 2667,60 рубля, выплачиваемая на оплату ритуальных услуг. На основании представленных документов сумма компенсации была включена в заявку № 1846 от 26 ноября 2004 года ООО «РГС-Столица» агентство «Перово» на перечисление средств федерального бюджета на выплату отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования. В соответствии со сведениями о перечислении средств федерального бюджета за декабрь 2004 года Н. А. Благовой компенсация в размере 2667,60 рубля перечислена платежным документом № 461465 от 2 декабря 2004 года.

Проверка реестра учета выплат всех видов компенсаций за июнь 2005 года пункта выплат страхового агентства «Перово» показала, что в период с 1 по 30 июня 2005 года в пункт компенсационных выплат страхового агентства «Перово» поступило 143 заявления на сумму 173224,38 рублей от различных категорий получателей.

Выборочная проверка документов на право получения компенсационной выплаты показала.

Например, 27 мая 2005 года от гражданки А. В. Зайцевой (журнал регистрации заявлений № 1600) поступило заявление на выплату предварительной компенсации по договору смешанного страхования жизни (страховое свидетельство серии 00095

№ 297964), заключенному 6 мая 1989 года А. В. Зайцевой. На основании страхового свидетельства был произведен расчет и определена сумма компенсации в размере 438,19 рубля. Данная сумма компенсации включена в заявку № 1801 от 27 мая 2005 года ООО «РГС-Столица» агентство «Перово» на перечисление средств федерального бюджета на выплату отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования. В соответствии со сведениями о перечислении средств федерального бюджета за июнь 2005 года, А. В. Зайцевой компенсация в размере 438,19 рубля перечислена платежным документом № 534 от 3 июня 2005 года.

21 мая 2005 года от гражданки М. И. Жуковой (журнал регистрации заявлений № 1534) поступило заявление на выплату компенсации на оплату ритуальных услуг (страховое свидетельство по смешанному страхованию жизни № 540934), заключенному 28 февраля 1980 года С. И. Макаровой. Гражданкой М. И. Жуковой было предоставлено свидетельство о смерти С. И. Макаровой, а также свидетельство о праве на наследство, на основании которого был произведен расчет и определена сумма компенсации в размере 6000 рублей, выплачиваемая на оплату ритуальных услуг (наследственное дело № 439-2004 г.). На основании представленных документов, компенсационная сумма включена в заявку № 1801 от 27 мая 2005 года ООО «РГС-Столица» агентство «Перово» на перечисление средств федерального бюджета на выплату отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования. В соответствии со сведениями о перечислении средств федерального бюджета за июнь 2005 год, М. И. Жуковой компенсация в размере 6000 рублей перечислена платежным документом № 600 от 3 июня 2005 года.

Выборочная проверка документов на право получения компенсационной выплаты в сентябре 2004 года в пункте компенсационных выплат страхового агентства «Измайлово» ООО «РГС-Столица» показала следующее.

Например, 20 сентября 2004 года от гражданки Г. П. Щукиной (журнал регистрации заявлений № 2310) поступило заявление на выплату предварительной компенсации по договору детского страхования (страховое свидетельство № 514139), заключенному 1 декабря 1978 года Е. С. Щукиным. На основании страхового свидетельства был произведен расчет и определена сумма компенсации в размере 994,84 рубля. В соответствии с представленными документами сумма компенсации включена в заявку № 0837 от 24 сентября 2004 года страхового агентства «Измайлово» на перечисление средств федерального бюджета на выплату предварительной компенсации по вкладам. В соответствии со сведениями о перечислении средств федерального бюджета за октябрь 2004 года, Г. П. Щукиной компенсация в размере 994,84 рубля перечислена платежным документом № 372310 от 1 октября 2004 года.

21 сентября 2004 года от гражданки Л. В. Малкиной (журнал регистрации заявлений № 2313) поступило заявление на выплату компенсации на оплату ритуальных услуг (страховое свидетельство по смешанному страхованию жизни № 492065), заключенному 25 марта 1979 года В. В. Малкиным. Гражданкой Л. В. Малкиной было представлено свидетельство о смерти В. В. Малкина, а также свидетельство о праве на наследство, на основании которого произведен расчет и определена сумма компенсации в размере 6000 рублей, выплачиваемая на оплату ритуальных услуг (наследственное дело № 1971-2004 г.). Данная сумма компенсации была включена в заявку № 0837 от 24 сентября 2004 года страхового агентства «Измайлово» на перечисление средств федерального бюджета на выплату предварительной компенсации по вкладам. В соответствии со сведениями о перечислении средств федерального бюджета за октябрь 2004 года, Л. В. Малкиной компенсация в размере 6000 рублей перечислена платежным документом № 372313 от 1 октября 2004 года.

Проверка реестра учета выплат всех видов компенсаций за сентябрь 2005 года в пункте компенсационных выплат страхового агентства «Измайлово» ООО «РГС-Столица» показала, что в период с 1 по 30 сентября 2005 года в пункт компенсационных выплат поступило 57 заявлений на сумму 59117,55 рубля от различных категорий страхователей.

Выборочная проверка документов на право получения компенсационных выплат показала.

Например, 29 августа 2005 года от гражданки М. А. Мухиной (журнал регистрации заявлений № 2792) поступило заявление на выплату предварительной компенсации по договору страхования к бракосочетанию (страховое свидетельство № 586366), заключенному 13 января 1981 года О. М. Мухиной. На основании страхового свидетельства был произведен расчет и определена сумма компенсации в размере 759,36 рубля. Сумма компенсации была включена в заявку № 0009 от 2 сентября 2005 года страхового агентства «Измайлово» на перечисление средств федерального бюджета на выплату предварительной компенсации по вкладам. В соответствии со сведениями о перечислении средств федерального бюджета за сентябрь 2005 года, М. А. Мухиной компенсация в размере 759,36 рубля перечислена платежным документом № 792 от 1 сентября 2005 года.

12 сентября 2005 года от гражданки Т. С. Оболонковой (журнал регистрации заявлений № 2811) поступило заявление на выплату предварительной компенсации по договору детского страхования (страховое свидетельство № 961790), заключенному 12 июля 1989 года А. А. Оболонковым. На основании страхового свидетельства был произведен расчет и определена сумма компенсации в размере 216,60 рубля. Сумма компенсации была включена в заявку № 0011 от 16 сентября 2005 года страхового агентства «Измайлово» на перечисление средств федерального бюджета на выплату предварительной компенсации по вкладам. В соответствии со сведениями о перечислении средств федерального бюджета за сентябрь 2005 года, Т. С. Оболонковой компенсация в размере 216,60 рубля перечислена платежным документом № 811 от 23 сентября 2005 года.

4.2. В ходе контрольного мероприятия проверена деятельность филиала ООО «РГС-Центр» - «Управление по Владимирской области» по проведению компенсационных выплат различным категориям страхователей по договорам страхования, заключенным на 1 января 1992 года в организациях государственного страхования.

Проверка показала, что сумма выплаченной предварительной компенсации в филиале ООО «РГС-Центр» - «Управление по Владимирской области» в 2004 году составила 35301,63 тыс. рублей по 40089 договорам страхования; в 2005 году - 24041,62 тыс. рублей по 21575 договорам.

В филиал ООО «РГС-Центр» - «Управление по Владимирской области» по вопросам компенсационных выплат в 2004-2005 годах поступило 9 заявлений (обращений) граждан Российской Федерации о несогласии с выплаченной суммой компенсации. Все заявления (обращения) граждан зарегистрированы в журнале учета жалоб, и по всем письменным заявлениям (обращениям) граждан были даны письменные разъяснения. В письмах страхователям давались подробные разъяснения принципов расчетов компенсационных выплат и методов применения коэффициентов при расчете компенсации по договорам страхования, заключенным до 1 января 1992 года в организациях государственного страхования.

Проверка деятельности Центра компенсационных выплат агентства г. Александрова, являющегося филиалом ООО «РГС-Центр» - «Управление по Владимирской области» показала, что страховым агентством в 2004 году сумма выплаченной предварительной компенсации составила 1385,31 тыс. рублей по 1570 договорам страхования. Сумма компенсационных выплат в 2005 году составила 4098,58 тыс. рублей по 2054 договорам.

Выборочная проверка документов на право получения компенсации в Центре компенсационных выплат агентства г. Александра показала.

Например, 30 сентября 2004 года от гражданина Э. С. Какузина (журнал регистрации заявлений № 4800) поступило заявление на выплату предварительной компенсации по договору смешанного страхования жизни, заключенному 1 ноября 1987 года Э. С. Какузиным. На основании страхового свидетельства был произведен расчет и определена сумма компенсации в размере 607 рублей. Сумма компенсации была включена в заявку № 39 от 5 октября 2004 года ООО «РГС-Центр» - «Управление по Владимирской области» агентство г. Александра на перечисление средств федерального бюджета на выплату предварительной компенсации по вкладам. В соответствии со сведениями о перечислении средств федерального бюджета за октябрь 2004 года, Э. С. Какузину компенсация в размере 607 рублей перечислена платежным документом № 1833 от 12 октября 2004 года.

24 августа 2005 года от гражданки Т. Г. Мельниковой (журнал регистрации заявлений № 1574) поступило заявление на выплату предварительной компенсации по договору страхования детей, заключенному в январе 1981 года С. Ю. Мельниковым. На основании страхового свидетельства был произведен расчет и определена сумма компенсации в размере 465,36 рубля. Сумма компенсации включена в заявку от 30 августа 2005 года ООО «РГС-Центр» - «Управление по Владимирской области» агентство г. Александра на перечисление средств федерального бюджета на выплату предварительной компенсации по вкладам. В соответствии со сведениями о перечислении средств федерального бюджета за сентябрь 2005 года, Т. Г. Мельниковой компенсация в размере 465,36 рубля перечислена платежным документом № 053 от 2 сентября 2005 года.

3 августа 2005 года от гражданки Г. И. Гусевой (журнал регистрации заявлений № 1564) поступило заявление на выплату компенсации на оплату ритуальных услуг по договору, заключенному в октябре 1987 года В. В. Гусевым. Гражданкой Г. И. Гусевой предоставлено свидетельство о смерти В. В. Гусева, а также свидетельство о праве на наследство, на основании которого был произведен расчет и определена сумма в размере 6000 рублей, выплачиваемая на оплату ритуальных услуг (наследственное дело № 139-2005 г.). Данная сумма компенсации была включена в заявку № 11 от 9 августа 2005 года ООО «РГС-Центр» - «Управление по Владимирской области» агентство г. Александра на перечисление средств федерального бюджета на выплату предварительной компенсации. Согласно сведениям о перечислении средств федерального бюджета за август 2005 года Г. И. Гусевой компенсация в размере 6000 рублей перечислена платежным документом № 048 от 12 августа 2005 года.

Таким образом, в деятельности пунктов компенсационных выплат «Перово» и «Измайлово» ООО «РГС-Столица» и Центра компенсационных выплат агентства г. Александра филиала ООО «РГС-Центр» - «Управление по Владимирской области», входящих в систему Росгосстраха, по вопросам своевременности и полноты проведения компенсационных выплат гражданам Российской Федерации, имеющим право на получение в 2004-2005 годах компенсации по договорам страхования, заключенным в организациях государственного страхования по состоянию на 1 января 1992 года, нарушений в организации процесса проведения компенсационных выплат не выявлено.

5. Проверка соответствия данных бухгалтерского учета ОАО «Росгосстрах» и обществ системы Росгосстраха отчетам о фактически произведенных выплатах предварительной компенсации за 2004-2005 годы

В соответствии с соглашениями, заключенными в 2004 и 2005 году между Минфином России и ОАО «Росгосстрах», ОАО «Росгосстрах» в срок до 20 числа месяца, следующего за отчетным, направляет отчет о фактически произведенных выплатах пред-

варительной компенсации на основании отчетов обществ системы Росгосстраха, после осуществления сверки данных с управлениями федерального казначейства по субъектам Российской Федерации, в Минфин России.

Проверка своевременности предоставления ОАО «Росгосстрах» отчетов о фактически перечисленных гражданам Российской Федерации компенсационных выплатах показала, в проверяемом периоде представление ОАО «Росгосстрах» отчетов о проведении компенсационных выплат осуществлялось в Минфин России в следующие сроки:

Отчетный месяц	Дата представления отчета в Минфин России в 2004 г.	Дата представления отчета в Минфин России в 2005 г.
Январь	5 марта 2004 г.	
Февраль	5 апреля 2004 г.	
Март	12 мая 2004 г.	
Апрель	3 июня 2004 г.	
Май	7 июля 2004 г.	29 июня 2005 г.
Июнь	11 августа 2004 г.	28 июля 2005 г.
Июль	9 сентября 2004 г.	2 сентября 2005 г.
Август	8 октября 2004 г.	28 сентября 2005 г.
Сентябрь	5 ноября 2004 г.	27 октября 2005 г.
Октябрь	10 декабря 2004 г.	29 ноября 2005 г.
Ноябрь	14 января 2005 г.	11 января 2006 г.
Декабрь	10 февраля 2005 г.	27 января 2006 г.

Как видно из выше приведенных данных, в 2004 и 2005 году ОАО «Росгосстрах» отчеты о фактических произведенных компенсационных выплатах в системе Росгосстраха направлялись в Минфин России с нарушением сроков установленных в соглашениях об осуществлении выплаты предварительной компенсации по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования (ОАО «Росгосстрах» и обществах системы Росгосстраха). До мая 2005 года (момент заключения соглашения о выплате предварительной компенсации в 2005 году между Минфином России и ОАО «Росгосстрах») отчеты о выплате предварительной компенсации ОАО «Росгосстрах» в Минфин России не отправлялись.

Анализ причин несвоевременного представления ОАО «Росгосстрах» отчетов показал, что несвоевременное представление отчетов связано с длительностью процедуры согласования обществами системы Росгосстраха отчетов о проведенных выплатах предварительной компенсации с управлениями Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации.

Выборочная проверка отчетов обществ системы Росгосстраха показала.

Например, отчет о проведенных выплатах предварительной компенсации по Амурской области за июль 2004 года с Управлением федерального казначейства Минфина России по Амурской области согласован 24 августа 2004 года.

Сверка сумм предварительной компенсации по Камчатской области за октябрь 2004 года с Управлением федерального казначейства Минфина России по Камчатской области завершена 22 ноября 2004 года.

Отчет о проведенных выплатах предварительной компенсации по Брянской области за август 2005 года с Управлением Федерального казначейства по Брянской области согласован 22 сентября 2005 года.

Отчет о проведенных выплатах предварительной компенсации по Нижегородской области за октябрь 2005 года с Управлением Федерального казначейства по Нижегородской области согласован 25 ноября 2005 года.

Выводы

1. Проверка показала, что на основании данных инвентаризации лицевых счетов по договорам страхования жизни, проведенной обществами системы Росгосстраха в 1996 году, ОАО «Росгосстрах» по состоянию на 1 января 1992 года имело договорные отношения с 52,5 млн. граждан, с суммой оплаченных взносов в размере 29,4 млрд. рублей в ценах 1991 года.

В 2004-2005 годах обществами системы Росгосстраха проведено формирование электронной базы данных по договорам страхования, заключенным в организациях государственного страхования по состоянию на 1 января 1992 года, в базу были внесены данные по 48290072 договорам страхования, с суммой оплаченных взносов по состоянию на 1 января 1992 года - 22190845,9 тыс. рублей.

2. С августа 2001 года ОАО «Росгосстрах» и общества системы Росгосстраха приступили к работе по выплате предварительной компенсации. Всего по состоянию на 1 января 2004 года обществами системы Росгосстраха отдельным категориям граждан Российской Федерации выплачена компенсация в размере 2894,28 млн. рублей по 5295,38 тыс. договоров страхования.

3. В соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации (от 9 июня 2004 года № 343 и от 4 мая 2005 года № 280) использование средств федерального бюджета, предусмотренных в 2004-2005 годах федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год на выплату отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования, производится в рамках соглашений об осуществлении выплаты отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования (ОАО «Росгосстрах» и обществах системы Росгосстраха). В соответствии с соглашениями операции со средствами федерального бюджета на выплату отдельным гражданам Российской Федерации предварительной компенсации по вкладам (взносам) производятся через управления федерального казначейства Минфина России по субъектам Российской Федерации и (или) подчиненные им отделения Федерального казначейства.

4. Соглашение об осуществлении в 2004 году выплаты предварительной компенсации по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования (ОАО «Росгосстрах» и обществах системы Росгосстраха) между Минфином России и ОАО «Росгосстрах» № 01-01-06/05-113 было заключено 5 октября 2004 года. До момента заключения соглашения, компенсационные выплаты производились на основании дополнительных соглашений, в которых предусматривалось, что при проведении в 2004 году предварительной компенсации по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования управлениям федерального казначейства Минфина России по субъектам Российской Федерации следует руководствоваться порядком, определенным Правительством Российской Федерации на 2003 год.

5. Проведение компенсационных выплат на территории Российской Федерации осуществлялось в 2004 году на базе 2083 филиалов системы Росгосстраха, для осуществления компенсационных выплат было задействовано 3056 сотрудников. Из общего количества задействованных сотрудников работники Дирекций составили 146 человек, работники пунктов выплат - 2910 человек, в том числе по договорам гражданско-правового характера (найма) - 653 человека.

В 2004 году сумма компенсационных выплат, произведенных обществами системы Росгосстраха гражданам Российской Федерации по договорам страхования, составила 1639799,54 тыс. рублей, или 54,65 % от ожидаемого годового объема выплат компенсации.

6. Соглашение об осуществлении в 2005 году выплаты предварительной компенсации по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования между Минфином России, Федеральным казначейством и ОАО «Росгосстрах» № 01-01-06/05-36 было заключено 12 мая 2005 года. До момента заключения соглашения обществами системы Росгосстраха компенсационные выплаты гражданам Российской Федерации не производились.

7. В период с мая по август 2005 года в системе Росгосстраха была проведена реорганизация региональной структуры с целью создания центров компенсационных выплат. В результате проведенной реорганизации с сентября 2005 года компенсационные выплаты осуществляются в 183 пунктах выплат, в работе, связанной с проведением компенсационных выплат, задействовано всего 713 человек, из них 302 - штатные работники.

В системе Росгосстраха компенсационные выплаты в 2005 году производились с мая. Сумма компенсационных выплат, произведенных обществами системы Росгосстраха гражданам Российской Федерации по договорам страхования, составила 938774,25 тыс. рублей, или 42,67 % от ожидаемого объема выплат компенсации на 2005 год.

8. В проверяемом периоде при проведении выплат компенсации имело место неверное указание обществами системы Росгосстраха в заявках на перечисление средств федерального бюджета реквизитов кредитных организаций (филиалов), счетов владельцев вкладов (взносов) и их паспортных данных. Общая сумма средств федерального бюджета, возвращенных обществами системы Росгосстраха в 2004-2005 годах на счета управлений федерального казначейства Минфина России по субъектам Российской Федерации, составила 1836,19 тыс. рублей.

9. В ходе проверки деятельности пунктов компенсационных выплат «Перово» и «Измайлово» ООО «РГС-Столица» и Центра компенсационных выплат агентства г. Александрова филиала ООО «РГС-Центр» - «Управление по Владимирской области», входящих в систему Росгосстраха, в вопросах своевременности и полноты проведения компенсационных выплат гражданам Российской Федерации, имеющим право на получение в 2004-2005 годах компенсации по договорам страхования, нарушений не выявлено.

10. В соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации № 343 от 9 июля 2004 года и № 280 от 4 мая 2005 года ОАО «Росгосстрах» в 2004-2005 годах Минфином России производилось за счет средств федерального бюджета, предусмотренных в федеральном законе о федеральном бюджете на 2004 и 2005 год на обслуживание государственного долга Российской Федерации, возмещение расходов, связанных с осуществлением обществами системы Росгосстраха выплаты предварительной компенсации по вкладам (взносам), в размере 10 % от суммы произведенных выплат.

Общая сумма средств федерального бюджета, перечисленных Минфином России из федерального бюджета на 2004 и 2005 год на возмещение ОАО «Росгосстрах» расходов, связанных с осуществлением компенсационных выплат, составила 161976,41 тыс. рублей и 105365,34 тыс. рублей, соответственно, что составляет 9,88 % и 11,22 % от сумм произведенных компенсационных выплат. Избыточное использование Минфином России средств федерального бюджета 2005 года, сверх утвержденного расхода в постановлении Правительства Российской Федерации от 4 мая 2005 года № 280 «О выплате в 2005 году отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации (компенсации) по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования (ОАО «Российская государственная страховая компания» и обществах системы Росгосстраха)», составило 11487,92 тыс. рублей.

11. Проверка своевременности представления ОАО «Росгосстрах» отчетов о фактических произведенных компенсационных выплатах показала, отчеты направлялись ОАО «Росгосстрах» в Минфин России с нарушением сроков, установленных в Соглашениях об осуществлении выплаты предварительной компенсации по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования (ОАО «Росгосстрах» и обществах системы Росгосстраха). До мая 2005 года (момента заключения между ОАО «Росгосстрах» и Минфином России соглашения об осуществлении в 2005 году выплаты предварительной компенсации) ОАО «Росгосстрах» отчеты о выплате предварительной компенсации в Минфин России не отправлялись.

Анализ причин несвоевременного представления ОАО «Росгосстрах» отчетов в Минфин России показал, что несвоевременное представление отчетов связано с длительностью процедуры согласования обществами системы Росгосстраха отчетов о проведенных выплатах предварительной компенсации с управлениями Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации.

Предложения

- 1.** Направить отчет о результатах проверки:
 - в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации;
 - в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.
- 2.** Направить информационное письмо в Министерство финансов Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

Н. И. ТАБАЧКОВ