



# НАПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЧЕТНОЙ ПАЛАТЫ ПО ЭКСПЕРТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ И КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ РАСХОДОВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА НА ЗДРАВООХРАНЕНИЕ, ОБРАЗОВАНИЕ, КУЛЬТУРУ, КИНЕМАТОГРАФИЮ И СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ



**Экспертно-аналитическое мероприятие:**

**«Оценка эффективности деятельности страховых медицинских организаций как участников обязательного медицинского страхования в 2014-2015 годах и истекшем периоде 2016 года»**

---

**Аудитор Счетной палаты Российской Федерации А.В.Филипенко**

## ЦЕЛИ ЭКСПЕРТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО МЕРОПРИЯТИЯ

- Проанализировать достаточность нормативного правового регулирования порядка осуществления страховыми медицинскими организациями отдельных полномочий страховщика в системе обязательного медицинского страхования
- Оценить формирование целевых и собственных средств страховых медицинских организаций, провести анализ расходования средств обязательного медицинского страхования, направляемых в страховые медицинские организации территориальными фондами обязательного медицинского страхования
- Оценить полноту и эффективность исполнения страховыми медицинскими организациями своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации

## ОБЪЕКТЫ ЭКСПЕРТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО МЕРОПРИЯТИЯ

- Министерство здравоохранения Российской Федерации (по запросам)
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (по запросам)
- Центральный банк Российской Федерации (по запросам)
- Страховые медицинские организации (далее – СМО) (58 организаций на 01.01.2016, 56 организаций на 01.07.2016, по запросам)



# АНАЛИЗ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ МЕДИЦИНСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ



В соответствии с Законом от 27.11.1992 № 4015-1  
«Об организации страхового дела в Российской Федерации» с 1 января 2017 года  
**минимальный размер уставного капитала СМО 120 млн. рублей**

Количество СМО, в которых уставный капитал меньше 120 млн. рублей	
01.11.2016	01.12.2016 по данным СПАРК
34	8

Процедура перестрахования  
застрахованных лиц займет  
несколько месяцев

Наименование организации	Уставный капитал на 01.12.2016, тыс. руб.	Субъект РФ	Численность застрахованных, тыс. чел
ЗАО «СМК «Милосердие и благополучие»	60 005	Московская область	91,1
ЗАО СК «Согласие – М»	60 000	Самарская область	29,6
		г. Москва	72,1
ЗАО «Капитал Медицинское страхование»	100 000	9 субъектов РФ	6 904,9
ООО «МСК «МАКСИМУС»	60 000	Республика Дагестан	82,0
ООО «СК «Башкортостан Медицина»	60 010	Республика Башкортостан	16,2
		Кемеровская область	129,8
		Красноярский край	6,1
ЗАО СМК «Сибирский Спас-Мед»	75 000	Республика Хакасия	11,8
АО «СК «Медика-Томск»	60 000	Томская область	481,2
ООО СМО «Восточно-страховой альянс»	70 060	Приморский край	1 432,0
ИТОГО			9 256,8

**Риски, что не будет обеспечен 100 % охват застрахованных**

Приказом Минздрава России от 28 июня 2016 г. № 423н установлен новый порядок информационного сопровождения застрахованных лиц на всех этапах оказания им медицинской помощи, которым значительно расширены обязанности СМО

*ПРИ ЭТОМ*

ФОМС при **отсутствии соответствующих полномочий** издан приказ от 11 мая 2016 г. № 88 «Об утверждении Регламента взаимодействия участников ОМС при информационном сопровождении застрахованных лиц...», необоснованно расширяющий перечень обязательств всех участников ОМС, включая медицинские организации

Только одной страховой медицинской организацией – ООО «МСК «Медика-Восток» - Положение о защите прав застрахованных принято в соответствии с приказом Минздрава России № 423н

**РИСКИ:** неоправданный рост нагрузки на медицинские организации

Приказом Минздрава России от 28 июня 2016 г. № 423н введена организация работы по информированию застрахованных лиц **страховыми представителями**

**ПРИ ЭТОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬНО НЕ ОПРЕДЕЛЕНЫ:**

- Понятие «страховой представитель»
- Права, обязанности и полномочия страхового представителя
- Полномочия по защите интересов застрахованных лиц
- Нормативы обслуживания страховыми представителями застрахованных лиц

**ЧИСЛО ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ, КОТОРЫХ ОБСЛУЖИВАЕТ 1 СТРАХОВОЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ**

Субъект РФ	Наименование СМО	Застрахованных лиц, человек
Еврейская автономная область	АО «СГ «Спасские ворота-М»	17 966
	ООО «РГС-Медицина «Росгосстрах-Биробиджан-Медицина»	117 553
Алтайский край	ООО «СМК РЕСО-Мед»	782 287
	АО «СГ «Спасские ворота М»	18 354
Белгородская область	ЗАО «МАКС-М»	38 876
	ООО МСК «ИНКО-МЕД»	2 158



# УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ



Средства предусмотренные на содержание терфондов ОМС и ведение дела , млрд. рублей

2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
42	38	38	41,2	43,4

# ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ МЕДИЦИНСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ



## Бюджет СМО

### Целевые средства СМО

**Только** оплата медицинской помощи медицинским организациям в соответствии с договорами о финансовом обеспечении

Применение к медицинским организациям **штрафных** санкций  
(в 2014 г. - 4,1 млрд. рублей,  
в 2015 г. - 4,45 млрд. рублей)

### Собственные средства СМО

От 1 до 2 % на **ведение дела** от средств субвенции  
(в 2014 году – 26,2 млрд. рублей  
в 2015 году - 25,4 млрд. рублей)

млрд. рублей

	2014 год	2015 год
Количество СМО в Российской Федерации, ед.	62	58
Всего поступило целевых средств от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договорами о финансовом обеспечении ОМС	1 291,9	1 463,5
Использовано целевых средств на оплату медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам медицинскими организациями	1 300,9	1 454,9
Остаток неиспользованных целевых средств, в том числе:	- 9,1	8,5
направлено в доход страховых медицинских организаций		4,5
возврат в бюджет ТФОМС		4,0

Необходим дополнительный анализ со стороны ФФОМС





# АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЫХ МЕДИЦИНСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ



**Нарушения** приказов Минфина России от 27 июля 2012 г. № 109н и от 6 июля 1999 г. № 43н

Норма приказа № 109 н	Нарушения
Авансы, выданные медицинским организациям на предстоящую оплату медицинской помощи, не рассматриваются в качестве использованных целевых средств и включаются в остаток целевых средств на конец отчетного периода (отчетного года)	Отразили выданные авансы в качестве использованных целевых средств в 2014 году – 17 СМО, в 2015 году – 15 СМО
Норма приказа № 43н	Нарушения
Данные бухгалтерской отчетности на начало отчетного периода должны быть сопоставимы с данными за период, предшествующий отчетному	Отразили остатки на конец 2014 года, не соответствующие остаткам на начало 2015 года 4 СМО (ООО «УГМК-Медицина», АО «ГМСК «Заполярье», ЗАО «Сибирский Спас-Мед», АО «ГМСК «Сахамедстрах»

**В результате  
показали отрицательный  
остаток**

ООО «Росмедстрах – К», ОАО «ГМСК», ООО СК «Капитал-полис Медицина», ООО «МСК», ООО «СК «АК БАРС-Мед», ООО СК «Альянс-Мед», ООО МСК «Медика-Восток», АО «МСО «Надежда»

Установлена **недостоверность** бухгалтерской отчетности СМО  
По данным фактам подготовлены письма в Банк России и Минфин России



# ЗАТРАТЫ НА ВЕДЕНИЕ ДЕЛА В СТРАХОВЫХ МЕДИЦИНСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ



Субъект РФ	Установленный % на ведение дела	Кол-во застрахованных (тыс. чел)	Средства на ведение дела в расчете на 1 застрахованного с коэффициентом дифференциации
Костромская область	1,30	663,6	118 рублей
Липецкая область	1,09	1 190,1	92 рубля
Тульская область	1,10	1 516,3	92 рубля
Ярославская область	1,10	1 304,9	93 рубля
г. Москва	1,30	12 043,1	186 рублей
Архангельская область	1,30	1 174,5	187 рублей
Ненецкий автономный округ	1,05	48,2	304 рубля
Новгородская область	1,60	633,4	134 рубля
г. Санкт-Петербург	1,22	5 428,1	139 рублей
Волгоградская область	1,08	2 502,0	90 рублей
Ростовская область	1,30	4 082,5	111 рублей
Республика Крым	1,30	1 816,5	115 рублей
Республика Северная Осетия-Алания	1,10	688,1	95 рублей
Республика Марий Эл	1,08	684,5	98 рублей
Красноярский край	1,15	2 946,1	153 рубля
Иркутская область	1,07	2 522,7	127 рублей
Кемеровская область	1,00	2 691,2	99 рублей
Омская область	1,30	2 002,1	119 рублей
Республика Саха (Якутия)	1,50	979,9	352 рубля
Камчатский край	1,10	318,6	259 рублей
Приморский край	1,30	1 889,9	152 рубля
Чукотский автономный округ	1,10	49,6	488 рублей

**ВЫЯВЛЕНО, что в  
нарушение статьи 38  
326-ФЗ при  
законодательно  
установленном в  
Свердловской  
области нормативе на  
ведение дела в  
размере 1% в  
договоре страховой  
ООО СМК «Урал-  
Рецепт М»,  
установлен 1,8 %**

# ОЦЕНКА ВЫЯВЛЯЕМЫХ СТРАХОВЫМИ МЕДИЦИНСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ НАРУШЕНИЙ ПРИ ЭКСПЕРТИЗАХ



**Собственные средства СМО формируются в том числе за счет санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи**

	2014 год	2015 год	январь-июнь 2016 года
<b>Направлено в доход страховой медицинской организации (млн. рублей)</b>	<b>4 198,4</b>	<b>4 452,0</b>	<b>1 415,5</b>

Наименование СМО	Количество выявленных в ходе ЭКМП нарушений в расчете на 1000 застрахованных лиц, ед .
<b>Чувашская Республика</b>	
АО «Страховая компания «Чувашия – Мед»	10
АО «Чувашская МСК»	20
<b>Московская область</b>	
ОАО «РОСНО-МС» (филиал)	40
ЗАО «МАКС-М» (филиал)	12
<b>г. Санкт - Петербург</b>	
ОАО «РОСНО-МС» (филиал)	37
ЗАО «МАКС-М» (филиал)	11

**Такие различия свидетельствуют о бесконтрольности ситуации, так как данные СМО проверяют одни и те же медицинские организации**



# АНАЛИЗ ВЫЯВЛЯЕМЫХ СТРАХОВЫМИ МЕДИЦИНСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ НАРУШЕНИЙ ПРИ ЭКСПЕРТИЗАХ



## Структура нарушений, выявленных в 2015 году при проведении экспертиз качества медицинской помощи

	ВСЕГО, тыс. единиц	из них (тыс. ед.)		Доля в общем объеме нарушений, %	Размер штрафов, млрд. рублей
		плановые	целевые		
<b>ИТОГО</b> выявлено нарушений при проведении экспертиз качества медицинской помощи, в том числе:	<b>2 823,9</b>	<b>2 583,6</b>	<b>240,3</b>	<b>100,0</b>	<b>71,8</b>
дефекты оформления первичной медицинской документации	1 221,6	1 146,3	75,3	43,3	30,0
нарушения при оказании медицинской помощи	1 488,2	1 337,8	150,4	52,7	36,1
из них нарушения при выполнении необходимых мероприятий в соответствии с порядками оказания и/или стандартами медицинской помощи	1 226,6	1 100,8	125,8	43,4	32,4
Нарушения, ограничивающие <b>доступность</b> медицинской помощи	! 2,5	1,7	0,8	0,1	6,9

# АНАЛИЗ ВЫЯВЛЯЕМЫХ СТРАХОВЫМИ МЕДИЦИНСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ НАРУШЕНИЙ ПРИ ЭКСПЕРТИЗАХ



## Структура нарушений, выявленных в 2015 году при проведении экспертиз качества медицинской помощи

	ВСЕГО, тыс. единиц	из них (тыс. ед.)		Доля в общем объеме нарушений, %
		плановые	целевые	
<b>Нарушения, ограничивающие доступность медицинской помощи</b>	<b>2,5</b>	<b>1,7</b>	<b>0,8</b>	<b>0,1</b>
<b>из них взимание платы с застрахованных лиц за медицинскую помощь</b>	<b>0,6</b>	<b>0,2</b>	<b>0,4</b>	<b>0,0001</b>

### **Перечень СМО не выявивших нарушения доступности медицинской помощи:**

ООО «ВСК-Милосердие»	ООО «СМО «Спасение»	ООО «Росмедстрах-К»
ООО «Капитал-полис МЕД»	АО «СК «Чувашия-Мед»	ЗАО «СК «МиБ»
ООО «МСК г. Краснодар-Медицина»	АО «СК «АСКОМЕД»	АО «МСК «УралСиб»
ООО «Панацея»	АО «Сибирский Спас-Мед»	ООО «МСК «Страж»
ООО «Максимум»	ООО «СИМАЗ-МЕД»	ООО «МСК «Медстрах»
ООО «Башкортостан Медицина»	ООО «Восточно-страховой Альянс»	ЗАО «Спасские ворота-М»
АО «МСК «КС-Страхование»	ООО «МСК «ИНКО-МЕД»	

**ПРИ ЭТОМ: 16 тысяч населенных пунктов (5 млн. застрахованных лиц), не охвачено  
медицинскими организациями**



**Бонусы за экономию целевых средств в 2015 году составили**  
**10% – 204,7 млн. рублей, премия СМО за показатели работы – 376,3 млн. рублей**

## РАЗМЕР ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ, ПОЛУЧЕННОЙ СМО

Чистая прибыль	2014 год	2015 год	млн. рублей Прирост, %
Всего по всем СМО, в том числе	3 048,3	3 543,9	16,3
ЗАО «МАКС-М»	891,1	982,4	10,2
ООО «Альфа-страхование»	34,5	248,2	619,4
ООО «Арсенал медицинское страхование»	8,2	30,8	275,6
ОАО СК «РОСНО-МС»	241,8	371,4	53,6
АО «СК «Медика-Томск»	0,06	22	в 36 раз
ООО СМК «АСТРА-МЕТАЛЛ»	7,5	27	260,0

# АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЫХ МЕДИЦИНСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЧАСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ



млн. рублей

Наименование показателя	2014 год	2015 год	Динамика (+/-)	Темп роста, %
Внеоборотные активы	8 717,1	9 396,1	+ 679	+ 7,8
Оборотные средства	69 602,9	97 964,2	+ 28 361,3	+ 40,7
Свободные денежные средства	15 011,7	13 069,8	- 1 941,9	- 12,9
<b>АКТИВ</b>	<b>71 504,1</b>	<b>100 055,0</b>	<b>28 550,8</b>	<b>+ 39,9</b>
Денежные потоки от инвестиционных операций	15 141,3	! 34 935,4	19 794,1	+ 130,7

По результатам анализа выявлено, что денежных средств от инвестиционных операций в 2015 году поступило в 2 раза больше чем в 2014 году



**Проведена оценка финансовой устойчивости СМО на основании:**

- Методологических рекомендаций по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденных Госкомстатом России от 28 ноября 2002 года;**
- постановления Правительства Российской Федерации от 25 июня 2003 г. № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа»**

**Проведен расчет:**

**коэффициента автономии:  $K_{ав.} = SK/ВБ$ , где**

**СК – собственный капитал, ВБ – валюта баланса (итог)**

**коэффициента финансовой зависимости:  $K_{ф.з.} = (CP+O)/ВБ$ , где**

**CP – страховые резервы, O – обязательства страховой компании**

**коэффициента маневренности собственных средств:  $K_{м} = (ДЗП+З+ДС)/СК$ , где**

**ДЗП – прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев, З - запасы, ДС – денежные средства (рекомендованное значение в пределах 0,5 до 0,6)**

# АНАЛИЗ КОЭФФИЦИЕНТА АВТОНОМИИ И КОЭФФИЦИЕНТА ФИНАНСОВОЙ ЗАВИСИМОСТИ СТРАХОВЫХ МЕДИЦИНСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ



## 19 СМО, которые самодостаточны и смогут функционировать вне рамок ОМС

Наименование СМО
ООО «МСК «ИНКО-МЕД»
ООО «Росмедстрах – К»
ООО «СМК «Новолипецкая»
ЗАО «СМК «МиБ»
АО «Спасские ворота-М»
ООО «ВСК-Милосердие»
АО «ОМСК»
АО «КС СТРАХОВАНИЕ»
ООО «СК «АК БАРС-Мед»
ООО СМО «Чулпан-Мед»
АО «СК «Чувашия-Мед»
АО «СК «АСКОМЕД»
ООО СК «Альянс-Мед»
ООО МСК «Медика-Восток»
АО «МСО «Надежда»
ЗАО «Сибирский Спас-Мед»
АО «СК «Медика-Томск»
АО «ГСМК «Сахамедстрах»
ООО «Восточно-страховой альянс»

## 18 СМО имеют признаки финансовой неустойчивости

Наименование СМО
АО ВТБ Медицинское страхование
ЗАО «Капитал Медицинское страхование»
ЗАО «МАСК»
ОАО «ГСМК»
ООО «МСК»
ООО МСО «Панацея»
ООО «МАКСИМУС»
АО «Чувашская МСК»
АО «АСТРАМЕД-МС»
ООО СМК «Урал-Рецепт М»
АО «ГСМК «Заполярье»
ОАО «Югория-Мед»
АО «Новый Уренгой»
ГСМК «Забайкалмедстрах»
ООО «СИМАЗ-МЕД»
ООО «АСКО-ЗАБОТА»
ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД»
ООО «Крыммедстрах»



Согласно статье 30 Закона от 27 ноября 1992 г.  
№ 4015-1 надзор за деятельностью СМО  
осуществляет Банк России

Частью 4 статьи 30 определено, что страховой  
надзор включает в себя контроль за  
соблюдением страхового законодательства, в  
том числе путем проведения на местах  
проверок деятельности СМО, и достоверности  
представляемой ими отчетности, а также за  
обеспечением страховщиками их финансовой  
устойчивости и платежеспособности



*За 2014-2016 годы  
зарегистрирован только один  
факт отзыва Банком России  
лицензии у одной страховой  
медицинской организации*



**Проведенный Счетной палатой анализ деятельности страховых  
медицинских организаций свидетельствует о недостаточном  
выполнении Банком России своих полномочий**



**Анализ формирования и использования собственных средств СМО свидетельствует  
о «потере» системой ОМС ежегодно около 30,5 млрд. рублей:**

**25,4 млрд. рублей – на ведение дела в системе ОМС  
4,45 млрд. рублей от штрафных санкций  
0,6 млрд. рублей в виде бонусов**



**Данные средства не пошли на оплату медпомощи,  
а позволили СМО увеличить собственные активы**

- Утвердить отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия
- Направить информационное письмо заместителю Председателя Правительства Российской Федерации (О.Ю. Голодец)
- Направить информационные письма в:
  - Министерство финансов Российской Федерации
  - Центральный банк Российской Федерации
  - Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
  - Федеральную службу государственной статистики
- Направить отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации