

ПРОТОКОЛ № 02/2017
Совета директоров
ООО «Страховая компания «Капитал-полис»

Санкт-Петербург

«28» марта 2017 г.
начало собрания: 16 часов 00 минут
окончание собрания: 16 часов 30 минут

ПРИСУТСТВУЮТ:

На заседании Совета директоров ООО «Страховая компания «Капитал-полис» присутствуют пять из пяти членов Совета директоров ООО «Страховая компания «Капитал-полис»:

1. Морозов Н.Ф.;
2. Кузнецов А.Н.;
3. Пекаревский А.М.;
4. Полякова А.И.;
5. Наумова Т.А.;

Совет директоров в соответствии с Уставом ООО «Страховая компания «Капитал-полис» вправе принимать решение.

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. Избрание Председателя Совета директоров;
2. Утверждение Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита (о внутреннем аудите) ООО «СК «Капитал-полис» с изменениями и дополнениями на 28 марта 2017 года;

СЛУШАЛИ:

1. По первому вопросу выступил Пекаревский А.М., который предложил избрать Председателем Совета директоров ООО «Страховая компания «Капитал-полис» Морозова Н.Ф.;

ГОЛОСОВАЛИ:

Количество голосов «ЗА» - единогласно;
Количество голосов «ПРОТИВ» - нет;
Количество голосов «ВОЗДЕРЖАЛСЯ» - нет;

РЕШЕНИЕ ПРИНЯТО.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ РЕШИЛ:

Избрать Председателем Совета директоров ООО «Страховая компания «Капитал-полис» Морозова Н.Ф.;

2. По второму вопросу слушали Кузнецова А.Н., который предложил, во исполнение требований Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», утвердить Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита (о внутреннем аудите) общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис» с изменениями и дополнениями на 28 марта 2017 года, с текстом которого члены совета директоров были ознакомлены ранее.

ГОЛОСОВАЛИ:

Количество голосов «ЗА» - единогласно;
Количество голосов «ПРОТИВ» - нет;
Количество голосов «ВОЗДЕРЖАЛСЯ» - нет;

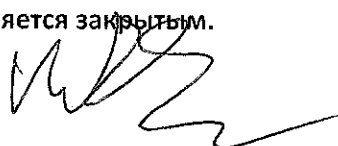
РЕШЕНИЕ ПРИНЯТО.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ РЕШИЛ:

Утвердить Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита (о внутреннем аудите) общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис» с изменениями и дополнениями на 28 марта 2017 года;

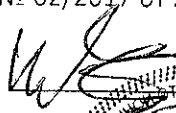
Повестка дня исчерпана, заседание объявляется закрытым.

Председатель совета директоров



Морозов Н.Ф.

«УТВЕРЖДЕНО»
Советом директоров
ООО «Страховая компания «Капитал-полис»
с изменениями и дополнениями на 28 марта 2017 года
(протокол заседания Совета директоров № 02/2017 от 28 марта 2017 года)

Председатель Совета директоров  Морозов Н.Ф.



ПОЛОЖЕНИЕ
об организации и осуществлении внутреннего аудита
(о внутреннем аудите)
в ООО «Страховая компания «Капитал-полис»

Санкт-Петербург 2017 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения;
2. Понятия, определения, цели и задачи внутреннего аудита;
3. Объекты внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками;
4. Формы и методы внутреннего аудита;
5. Порядок действий внутреннего аудитора в случае выявления нарушений и недостатков в деятельности Общества;
6. Состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления;
7. Порядок осуществления контроля, в том числе проведения повторных проверок, за принятием мер по устранению выявленных внутренним аудитором нарушений и недостатков в деятельности Общества;
8. Порядок информирования Участников Общества, членов Совета директоров о всех нарушениях, допущенных органами управления Общества в случае принятия ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания Участников Общества;
9. Полномочия, права и обязанности внутреннего аудитора;
10. Формы и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками, оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, проверки обеспечения сохранности активов и анализа финансового состояния Общества;
11. Заключительные положения.

1. Общие положения.

- 1.1. Положение о внутреннем аудите ООО «СК «Капитал-полис» (далее «Общество») разработано в соответствии с действующим законодательством РФ, принятыми международными профессиональными стандартами внутреннего аудита, уставными и внутренними документами.
- 1.2. Данное положение определяет общие требования к организации и порядку осуществления внутреннего аудита в Обществе.
- 1.3. Внутренний аудитор назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Общества.
- 1.4. Внутренний аудитор в своей деятельности руководствуется:
 - Действующим законодательством Российской Федерации;
 - Учредительными документами;
 - Решениями Общего собрания участников Общества;
 - Решениями Совета директоров Общества;
 - Внутренними организационно-распорядительными документами Общества;
 - Настоящим Положением;
 - Документами по вопросам внутреннего аудита, разрабатываемыми в рамках настоящего Положения и утверждаемыми Внутренним аудитором.
- 1.5. К Внутреннему аудитору предъявляются требования в соответствии с Законом РФ N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 г.

2. Понятия и определения, задачи и цели, процедуры внутреннего аудита.

- 2.1. Термины и определения, установленные в настоящем Разделе, применяются во всех видах документации в рамках осуществления внутреннего аудита Общества в соответствии с настоящим Положением:
 - Проверка – единичное контрольное действие, проводимое для достижения целей и задач внутреннего аудита;
 - Объекты проверки – Общество и его структурные подразделения;
 - Проверяемый период – период деятельности объекта проверки, подлежащий проверке;
 - Срок проведения проверки – дата начала проведения проверки и дата окончания проведения проверки;
 - Комплексная проверка – контрольное действие, при котором проверяются все направления деятельности объекта проверки;
 - Тематическая проверка – контрольное действие, при котором проверяются отдельные направления деятельности и (или) отдельные вопросы деятельности объекта проверки;
 - Выборочная проверка – проверка части процессов и операций деятельности объекта проверки в выбранном интервале проверяемого периода;
 - Документальная проверка – проверка на соответствие отражаемых в учете Общества операций первичным документам, являющимся основанием для этих операций;
 - Инвентаризация – проверка в отношении наличия числящихся на учете активов Общества;
 - Внеплановая (повторная) проверка - проверка проводимая в целях подтверждения факта исполнения Обществом и/или его структурными подразделениями ранее

выявленного нарушения, установленного внутренним аудитором при проведении проверки;

- Плановая проверка – проверка осуществляемая в соответствии с утвержденным планом;

2.2. Внутренний аудит – это деятельность, осуществляемая внутренним аудитором с целью обеспечения:

- Надлежащего уровня надежности внутреннего контроля;
- Оценки его эффективности;
- Проверки соответствия деятельности Общества действующему международному законодательству и законодательству Российской Федерации, а так же внутренним Актам Общества;

2.3. Задачи осуществления внутреннего аудита:

- Своевременное выявление и анализ рисков в деятельности Общества;
- Обеспечение достоверности и объективности финансовой и управленческой документации (информации) Общества и его отчетности;
- Обеспечение сохранности активов Общества и эффективного использования его ресурсов;
- Построение оптимальной организационной структуры;
- Проверка соответствия деятельности Общества международному законодательству и законодательству РФ, правилам и стандартам объединений Страховщиков, учредительным документам, соблюдения установленных требований внутренних процедур;
- Проведение оценки эффективности, результативности и целесообразности финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении сделок;
- Обеспечение эффективности управления активами, включая обеспечение сохранности собственного капитала, в целях обеспечения страховых и иных обязательств Общества;
- Осуществление оценки рисков и оценки эффективности управления рисками Общества - выявление, оценка рисков, определение возможного уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, принятие мер по их поддержанию на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости и платежеспособности;
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления подразделениями Общества бухгалтерской, статистической и иной специализированной отчетности в органы управления и его участникам;
- Проверка соблюдения Обществом правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества, разработка рекомендаций по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок;
- Проверка и обеспечение эффективности функционирования системы внутреннего контроля Общества;

- Участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке мер по предупреждению банкротства;
- Согласование отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества;
- Проверка достоверности и полноты представляемых в федеральные органы отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности Общества;
- Контроль правильности расчета и формирования страховых резервов, в том числе резерва незаработанной премии; резерва заявленных, но неурегулированных убытков; резерва произошедших, но незаявленных убытков на каждую отчетную дату, установленную в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.4. Цели внутреннего аудита:

- Оценка эффективности организационной структуры Общества;
- Контроль основных направлений страховой деятельности Общества, анализ результатов указанной деятельности;
- Контроль за соблюдением финансовой дисциплины в Обществе и выполнением решений органов управления и должностных лиц Общества;
- Обеспечение достаточной уверенности в отношении достоверности финансовой отчетности Общества и соблюдения процедур ее подготовки, а так же соблюдения требований ведения бухгалтерского учета в Обществе;
- Проверка исполнения бюджета Общества и его подразделений;
- Проверка соответствия соглашений Общества с третьими лицами действующему законодательству РФ;
- Контроль за соответствием внутренних документов и проектов решений органов управления интересам Общества;

2.5. Процедуры внутреннего аудита:

- Определение взаимосвязанных и непротиворечивых целей и задач на различных уровнях управления Общества;
- Распределение и делегирование полномочий и ответственности в Обществе, обеспечение эффективного взаимодействия структурных подразделений и сотрудников Общества;
- Выявление и анализ потенциальных рисков, которые могут помешать достижению целей деятельности Общества;
- Организация системы сбора, обработки и передачи информации, в том числе формирования отчетов и сообщений, содержащих операционную, финансовую и иную информацию о деятельности Общества, а так же установление эффективных каналов и средств коммуникации, обеспечивающих связь внутри Общества;
- Доведение до всех сотрудников Общества их обязанностей в сфере внутреннего контроля;
- Определение критериев и оценка эффективности работы структурных подразделений, должностных лиц и сотрудников Общества;
- Использование разработанных и необходимых способов учета событий, операций и сделок;

- Проверка обеспечения сохранности активов;
- Утверждение сотрудников и наделение их соответствующими полномочиями по проведению операций;
- Документирование процедур внутреннего аудита и оценки рисков;
- Распределение соответствующих обязанностей между сотрудниками Общества;
- Разграничение доступа членов органов управления и контроля Общества, а так же иных сотрудников к определенным ресурсам и информации, установление ответственности за несанкционированный доступ;
- Регулярное проведение анализа системы внутреннего аудита и оценки рисков;

3. Объекты внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками Общества.

3.1. Перечень объектов внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками определяются согласно требованиям действующего законодательства РФ, Устава Общества, внутренними организационно-распорядительными документами, нормативными актами и рекомендациями ЦБ РФ.

3.2. В соответствии с рисками деятельности Общества, возникающими в процессе операций по страхованию, основными объектами внутреннего аудита являются:

3.2.1. Страховая деятельность:

- Заключение договоров страхования;
- Осуществление страховых выплат;
- Перестраховочная деятельность;
- Страховые взносы (премии) и страховые выплаты, оцениваемые при проверках правильности их учета;
- Страховые резервы, анализируемые при проверках правильности их формирования, а так же правил размещения, на каждую отчетную дату, устанавливаемую в соответствии с действующим законодательством РФ;

3.2.2. Инвестиционная деятельность:

- Купля-продажа акций других организаций (долей участия), прав требования денежных средств к другим лицам;
- Открытие депозитных счетов, приобретение объектов недвижимости и иных активов, сделки по которым можно отнести к крупным сделкам;
- Получение дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений;
- Заключение договоров займа, в которых Общество выступает займодавцем.

3.2.3. Финансовая деятельность:

- Основные средства, нематериальные и другие внеоборотные активы, финансовые вложения, расходы, денежные средства и прочие оборотные активы, расчеты по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды, финансовые результаты, анализируемые при проверках финансовой отчетности;
- Расчетные операции, отражаемые в проверках финансовой отчетности Общества;
- Годовая бухгалтерская отчетность, проверяемая при внутреннем аудите финансовой отчетности Общества;

- Изменение долей участия;
 - Прочая деятельность.
- 3.3. Дополнительными объектами внутреннего аудита являются:
- Внутренняя нормативная база Общества (правоустанавливающие документы, договоры страхования и перестрахования, учетная политика и т.п.), анализируемые при проверках деятельности Общества, проверках соответствия правилам страхования и требованиям действующего законодательства РФ, проверках формирования и раскрытия его учетной политики;
- 3.4. Дополнительными объектами внутреннего аудита Общества могут выступать другие объекты, аудит которых включен в План проведения плановых проверок внутреннего аудитора на текущий календарный год либо определяемые во внеплановых проверках в течение календарного года.
- 3.5. Анализ системы управления рисками, пересмотр рисков и их оценка проводятся по мере необходимости.

4. Формы и методы внутреннего аудита.

- 4.1. Внутренний аудитор проводит проверки деятельности Общества в соответствии с целями внутреннего аудита.
- 4.2. Внутренним аудитором проводятся плановые и внеплановые проверки, дистанционный контроль, проверки результатов устранения нарушений и недостатков, выявленных проверками внутреннего аудитора. Проверки проводятся внутренним аудитором в документарной форме.
- 4.3. При проведении проверки внутренний аудитор может применять методы, позволяющие организовать сбор достаточных и надлежащих аудиторских доказательств в оптимальные сроки.
- 4.4. Методы фактического контроля: инвентаризация, визуальное наблюдение и экспертные оценки.
- 4.5. Документарные методы: исследование документов, информационное моделирование и иные формы документарных методов;
- 4.6. Расчетно-аналитические методы: экономический анализ, статистические расчеты и экономико-математические методы.
- 4.7. Плановые проверки проводятся в соответствии с ежегодным планом проведения плановых проверок внутренним аудитором на текущий календарный год (далее «План»). Проверки проводятся не реже одного раза в квартал.
- 4.8. План утверждается внутренним аудитором.
- 4.9. Внеплановые проверки проводятся в целях подтверждения факта исполнения Обществом и/или его структурными подразделениями ранее выявленного нарушения, установленного внутренним аудитором при проведении проверки.
- 4.10. Решение о проведении внеплановой проверки принимает внутренний аудитор. Решение должно содержать в себе следующее:
- Объект проверки;
 - Тема проверки;
 - Проверяемый период;
 - Срок проведения проверки;

- Метод проведения проверки;
- Способ проведения проверки.

5. Порядок действий Внутреннего аудитора в случае выявления нарушений и недостатков в деятельности Общества.

5.1. В случае выявления по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества, внутренний аудитор ставит в известность Генерального директора, Совет директоров и руководителя структурного подразделения Общества, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки.

5.2. По завершении проверки, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней, внутренний аудитор составляет Акт по результатам проверки (далее – Акт). Форма Акта разрабатывается и утверждается Внутренним аудитором самостоятельно. Акт должен содержать:

- Объект проверки;
- Тема проверки;
- Проверяемый период;
- Срок проведения проверки;
- Метод проведения проверки;
- Способ проведения проверки;
- Все нарушения и недостатки, выявленные по результатам проверки, их причины – при наличии;
- Рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков, по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверки нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;

5.3. Акт направляется руководителю объекта проверки, который обязан в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней подписать Акт, и при наличии в Акте выявленных нарушений и недостатков составить и направить внутреннему аудитору План мероприятий по устранению нарушений и недостатков, отраженных в Акте по результатам проверки (далее – План мероприятий). Форма Плана мероприятий разрабатывается и утверждается внутренним аудитором самостоятельно. При наличии возражений к замечаниям внутреннего аудитора в Акте руководитель объекта проверки вправе указать их в Акте в письменной форме. План мероприятий должен содержать:

- Нарушения и недостатки;
- Содержание мероприятий;
- Сроки исполнения;
- Ответственных исполнителей.

5.4. После получения подписанных руководителем объекта проверки Акта и Плана мероприятий, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, внутренний аудитор составляет для единоличного исполнительного органа Общества Отчет о результатах проверки (далее – Отчет). Форма Отчета разрабатывается и утверждается внутренним аудитором самостоятельно. Отчет должен содержать:

- Объект проверки;
- Тема проверки;

- Проверяемый период;
- Срок проведения проверки;
- Метод проведения проверки;
- Способ проведения проверки.
- Все нарушения и недостатки, выявленные по результатам проверки, их причины;
- Информация о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков;

5.5. Состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления (в соответствии с требованиями подпункту 5 пункта 2 статьи 28.2. ФЗ 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ») определяются в соответствии с разделом 6 настоящего Положения.

5.6. Сроки предоставления отчета о результатах проведенных проверок:

- Квартальные отчеты - в срок не позднее 30 числа месяца, следующего за окончанием соответствующего квартала.
- Годовой отчет предоставляется участникам Страховщика на ежегодном Общем собрании.

6. Состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления.

6.1. Форма и состав отчетности должны соответствовать нормативным актам РФ.

6.2. Отчет внутреннего аудитора составляется на основе информационных источников, в которых должны содержаться сведения обо всех выявленных недостатках и нарушениях в деятельности Общества, об их последствиях, а так же информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушениях и недостатках.

6.3. По результатам проведенной проверки и после предоставления отчета внутренний аудитор, в случае необходимости, обсуждает с генеральным директором Общества свои рекомендации и предложения. При возникновении разногласий, они фиксируются в приложении к отчету.

6.4. Внутренний аудитор составляет квартальные и годовые отчеты.

6.5. Квартальные отчеты предоставляются Совету директоров и/или Общему собранию участников Общества;

6.6. На основании ежеквартальных отчетов проведенных проверок внутренний аудитор составляет годовой отчет, который предоставляется участникам на ежегодном собрании Общества;

6.7. Отчеты внутреннего аудитора подлежат хранению в течении 5 лет, если иной срок не установлен действующим законодательством РФ или не рекомендован органом страхового надзора, и предоставляется по требованию руководству Общества, общему собранию участников Общества, Совету директоров, а так же по запросам внешних аудиторов при проведении проверок.

Хранение отчетов осуществляется в электронном виде или на бумажных носителях.

6.8. По запросу Банка России Общество обязано предоставлять отчеты внутреннего аудитора в объеме и сроки, установленные таким запросом.

7. Порядок осуществления контроля (в том числе проведение повторных проверок) за осуществлением мер по устранению выявленных внутренним аудитором нарушений и недостатков в деятельности Общества.

7.1. Руководитель структурного подразделения Общества (в том числе обособленного), в отношении которого проводилась проверка, в случае выявления нарушений обязан их устранить и уведомить об этом внутреннего аудитора.

7.2. В случае отсутствия уведомления об устранении выявленных внутренним аудитором нарушений, внутренний аудитор информирует об этом генерального директора Общества.

7.3. В случае отсутствия уведомления об устранении выявленных внутренним аудитором, внутренний аудитор вправе инициировать внеплановую повторную проверку соответствующего структурного подразделения.

7.4. Руководитель структурного подразделения Общества в отношении которого проводится повторная внеплановая проверка, обязан незамедлительно, по письменному запросу внутреннего аудитора, предоставить информацию об устранении нарушений, выявленных внутренним аудитором.

7.5. В случае установления факта неустранения нарушений, необоснованного воспрепятствования проведению повторной внеплановой проверки, уклонения от участия в ее проведении, внутренний аудитор обязан незамедлительно сообщить об этом генеральному директору Общества с предложением о привлечении виновных лиц к ответственности.

7.6. По результатам проверки выполнения мероприятий по устранению выявленных внутренним аудитором нарушений и недостатков в деятельности Общества, внутренний аудитор готовит Отчет в соответствии с требованиями настоящего Положения, за исключением случаев, когда контроль проводится в форме получения Отчета о выполнении Плана мероприятий.

7.7. Внутренний аудитор проводит повторные проверки по истечении срока, установленного для устранения нарушений, но не ранее одного квартала с момента выявления нарушений. Срок и порядок проведения повторных проверок определяется решением внутреннего аудитора.

7.8. Порядок действий внутреннего аудитора в случае выявления нарушений и недостатков в деятельности Общества при проведении повторных проверок соответствует общему порядку действий внутреннего аудитора в случае выявления нарушений и недостатков, определенному в соответствии с настоящим Положением.

8. Порядок информирования Участников Общества, членов Совета директоров о всех нарушениях, допущенных органами управления Общества в случае принятия ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания Участников Общества.

8.1. В случае если в ходе проведения проверки (плановой или внеплановой) внутренний аудитор выявит нарушения, допущенные органами управления Общества, связанные с принятием ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания участников Общества, внутренний аудитор незамедлительно составляет об этом акт, в котором указывает все нарушения, допущенные органом управления Общества и предполагаемые последствия таких нарушений.

8.2. Указанный акт, подписанный внутренним аудитором, с приложенными к нему документами, подтверждающие выявленные нарушения, не позднее 15 дней с момента их обнаружения, направляется участникам Общества имеющих более 1 (Одного) процента долей, для принятия ими соответствующего решения.

9. Полномочия, права и обязанности внутреннего аудитора.

9.1. В своей деятельности внутренний аудитор руководствуется действующим законодательством РФ, международными профессиональными стандартами внутреннего аудита, Уставом Общества, настоящим положением и иными внутренними документами Общества и осуществляет следующие полномочия:

- Проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;
- Проверяет соответствие деятельности Общества действующему законодательству РФ, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;
- Проверяет соблюдение Обществом правил внутреннего контроля и реализацию программ по их осуществлению, разработанных в соответствии с действующим законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее предоставления структурными подразделениями Общества в органы управления Общества и акционерам (участникам) Общества;
- Осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- Дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;
- Осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;
- Осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций и сделок;
- Осуществляет проверку обеспечения сохранности активов;
- Принимает участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
- Согласовывает отчет о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества;
- Осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в федеральные органы отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности Общества;

9.2. Внутренний аудитор обязан:

- Использовать полученную при исполнении своих обязанностей информацию только в интересах Общества и в соответствии с внутренними документами;

- Обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений Общества документов, материалов и информации;
- Соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;
- Осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдением рекомендованных внутренним аудитором мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

9.3. Внутренним аудитором назначается лицо, имеющее высшее экономическое или юридическое образование.

9.4. Внутренний аудитор должен быть независимым от исполнительных органов и органов управления Общества.

9.5. Внутренний аудитор вправе:

- Запрашивать у органов и подразделений Общества необходимые документы и информацию;
- Получать от сотрудников Общества объяснения и комментарии, необходимые для осуществления возложенных на него функций;
- Требовать от сотрудников Общества предоставления информации об исполнении решений органов управления и иных должностных лиц Общества, принятых по итогам проверок и служебных расследований страховой деятельности Общества;
- По согласованию с генеральным директором или его заместителем, привлекать сотрудников других подразделений Общества к проведению проверок и служебных расследований;
- Вносить предложения по вопросам привлечения виновных сотрудников Общества к ответственности за допущенные нарушения;
- Осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Общества, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а так же любого структурного подразделения и/или сотрудника Общества;
- Иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений;
- Осуществлять иные функции, предусмотренные настоящим Положением.

9.6. Выявленные в ходе осуществления проверок нарушения отражаются в актах и отчетах внутреннего аудитора.

10. Форма и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками, оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, проверки обеспечения сохранности активов и анализа финансового состояния Общества.

10.1. На ежегодной основе в План проведения проверок включаются следующие разделы оценки текущей деятельности Общества:

- Оценка рисков и оценка эффективности управления рисками;
- Оценка целесообразности и эффективности совершаемых операций;
- Проверка обеспечения сохранности активов и анализ финансового состояния Общества;

10.2. Порядок проведения проверок по направлениям, указанным в п. 10.1 Положения, определяется в программах проверок, разрабатываемых в соответствии с Федеральными и международными правилами (стандартами) аудита.

10.3. Программы проверок включают анализ системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, риска и существенности нарушений, характер, временные рамки и объем аудиторских процедур, координацию, текущий контроль и направления выполняемой работы, прочие аспекты.

10.4. Модели управления рисками Общества определяются Регламентом управления рисками, либо могут разрабатываться внутренним аудитором самостоятельно.

10.5. В случае выявления внутренним аудитором новых факторов риска или существенного повышения степени риска в отношении известных факторов, а также при выявлении эпизодов неэффективного управления рисками информация об этом доводится до генерального директора в оперативном порядке.

10.6. Оценка целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок осуществляется в рамках проведения внутренним аудитором проверок и отражается в Акте и отчетах.

10.7. Оценка целесообразности и эффективности совершаемых операций и сделок осуществляется в режиме мониторинга и в процессе последующих проверок. В отношении крупных или нестандартных операций и сделок предполагается предварительная оценка, для чего внутренний аудитор должен получать информацию о таких сделках и операциях на стадии их подготовки.

10.8. Порядок осуществления оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций:

10.8.1. На перспективной основе:

- До момента проведения операции внутренний аудитор осуществляет мониторинг документов и условий предстоящей сделки и дает свое заключение по оценке целесообразности и эффективности совершаемых операций;
- Сделки (операции) по которым проводится согласование с внутренним аудитором на предмет оценки их целесообразности и эффективности, определяются Генеральным директором;
- Ответственность за предоставление информации по готовящимся сделкам и согласование операций с Внутренним аудитором лежит на Генеральном директоре;
- Генеральный директор направляет внутреннему аудитору информацию о предстоящей сделке, на основании которой внутренний аудитор направляет заключение об оценке целесообразности и эффективности совершаемой операции (сделке).

10.8.2. На ретроспективной основе.

- В порядке проведения внутреннего аудита, внутренний аудитор анализирует операции Общества по критерию их целесообразности и эффективности;
- В случае выявления сделок, которые по мнению внутреннего аудитора не отвечают критериям целесообразности и эффективности совершаемых операций, внутренний аудитор действует в соответствии настоящим Положением.

10.9. Внутренний аудитор осуществляет проверку обеспечения сохранности активов в форме проверок деятельности подразделений Общества, в распоряжении которых

находятся активы или обязанностью которых является контроль за сохранностью активов. Проверка обеспечения сохранности активов может включать проведение следующих процедур: анализ внутренних документов, регламентирующих контроль за активами, на предмет достаточности и эффективности контрольных процедур, оценка фактического выполнения указанных процедур, проверка учетных записей, первичных документов, инвентаризация активов. Основная проверка обеспечения сохранности активов проводится в ходе их инвентаризации с участием Внутреннего аудитора. Внутренний аудитор может принимать участие в периодических проверках обеспечения сохранности отдельных видов активов. В этих случаях внутренний аудитор составляет отчет о результатах проверки, проведенной с его участием.

10.10. Проверка обеспечения сохранности активов осуществляется путем проверки документов Общества, подтверждающих наличие активов;

10.11. Порядок осуществления проверки обеспечения сохранности активов Общества:

- Участие внутреннего аудитора в инвентаризации активов Общества;
- Путем проверки документов Общества, подтверждающих наличие активов;
- В случае возникновения в ходе проведения проверки у внутреннего аудитора сомнений в достоверности представляемых документов или данных, указанных в представленных документах, внутренний аудитор может на основании своего решения направлять запросы в любые внешние организации, а так же проводить дополнительные самостоятельные проверки на предмет принадлежности Страховщику проверяемых активов и оценки их действительной стоимости.

10.12. Участие внутреннего аудитора в проведении анализа финансового состояния Общества осуществляется в следующих формах:

- Проверка соблюдения Обществом требований к формированию страховых резервов;
- Проверка соблюдения Обществом порядка и условий инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов;
- Проверка соблюдения Обществом нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств;
- Проверка соблюдения Обществом иных требований, установленных страховым законодательством;
- Анализ активов и пассивов баланса Общества;
- Анализ эффективности страховой деятельности по видам страхования;
- Анализ соблюдения требований страхового законодательства к финансовой устойчивости и платежеспособности Общества.

11. Заключительные положения.

11.1. Все изменения и дополнения к настоящему Положению утверждаются отдельным решением Совета директоров Общества.

11.2. Если в результате изменения действующего законодательства Российской Федерации отдельные положения настоящего Положения вступят с ним в противоречие, то эти положения утрачивают силу, и преимущественную силу имеют положения законодательства. Противоречащие действующему законодательству Положения не влияют на юридическую действительность остальных положений настоящего Положения,

а Общество должно принять все доступные меры для того, чтобы незамедлительно заменить утратившие силу положения новыми положениями, не противоречащими законодательству.

11.3. Срок действия настоящего Положения не ограничен.

1

Трощинце и впродуме провано
15 (Пятнадцатого) числа.

И. Ф. Ф.
