

The image shows the cover of a spiral-bound notebook. The cover is a light beige or tan color with a fine, woven fabric texture. On the left side, there is a silver metal spiral binding. The text is centered on the cover in a black, serif font.

**Аудит правовых аспектов
в деятельности страховщика**

Содержание :

- *Содержание аудита правовых аспектов страховой деятельности*
- *Аудит учредительных документов и лицензирование страховой деятельности*
- *Аудит формирования и изменений уставного капитала*
- *Аудит добавочного и резервного капиталов в страховой организации*

Содержание аудита правовых аспектов страховой деятельности

- Учредительных документов
- Протоколов собраний акционеров
- Заседаний советов директоров
- Приказов и распоряжений
- Актв и проверок
- Свидетельство о регистрации
- Лицензия на осуществления страховой деятельности
- Соответствия проводимых и разрешенных лицензий видов страхования
- Формирование уставного резервного, добавочного капиталов

Оценка законной деятельности страховщика

- *Это проверка правового обеспечения и правовой деятельности. Аудитор оценивает правомерность функционирования СО как юр. лица, правильность заключения договоров страхования, обоснованность принимаемых в страховой портфель рисков и степень их влияния на финансовую деятельность.*

Критерии оценки ,в том числе наличие	Варианты ответов: (+), (-)
<p>Лицензии на осуществления страховой деятельности и приложения к ней</p> <p>Свидетельство о государственной регистрации страховщика</p> <p>Учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке</p> <p>Достаточного размера уставного капитала ,зарегистрированного в установленном порядке</p> <p>Оформление Правил и соответствия видов страхования, указанных в приложении к лицензии , фактически осуществляемым видам страхования</p> <p>Страховых рисков ,величина которых более 10 % собственного капитала</p>	

Вывод

Оценка деятельности страховщика начинается с установления законности деятельности на страховом рынке, т.е. проверки правового обеспечения правовой, страховой, инвестиционной и финансовой деятельности.

Аудит учредительных документов и лицензирование страховой деятельности

- *Наименование страховщика*
- *Юридический адрес*
- *Виды страховой деятельности*
- *Номер и дату выдачи*

Аудитор при проверке общих оснований признания сделок недействительными законодательством о страховании должен принимать во внимание следующие специальные основания признания недействительными договоров имущественного страхования :

- **Если** страхователь при заключении договора страхования сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления
- **Если** вследствие обмана со стороны страхователя в договоре была указана завышенная страховая сумма

*Оценка законности сделок
страховщика на основе
аудиторской проверке
договоров страхования*

**- это доказательства правовой
обоснованности деятельности
СО.**

Вывод

Используется тестирование правового обеспечения, в том числе и приложение к ней, свидетельства о государственной регистрации, учредительных документов и др.

Аудит формирования и изменений уставного капитала

- *Законность создания и регистрации*
- *Соответствие страховых, инвестиционных и прочих финансовых операций законодательству, уставу и лицензии*
- *Активов, принятых в оплату уставного капитала*
- *Операции по изменению уставного капитала*

Уставный капитал

- *стартовый капитал, необходимый страховщику для осуществления финансово-хозяйственной деятельности в целях получения прибыли. По объективным факторам его величины может изменяться в сторону как увеличения, так и уменьшения*

Размер уставного капитала

- *это основа формирования собственных средств, основа для определения максимального размера единичного риска, который возможно принять на страхование.*

Вклад в уставный капитал ОО может быть в виде :

- *Денежных средств в валюте РФ*
- *Денежных средств в иностранной валюте*
- *Принадлежащего учредителю на праве собственности здания, в котором может располагаться организация*
- *Иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Минфином РФ*

В ходе проверки устанавливается соблюдение таких требований :

- *Вклад в УК не может быть в виде имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с ФЗ*
- *Для формирования УК не могут использоваться привлеченный и заемный капитал*
- *Размер вкладов в виде имущества в неденежной форме не может превышать 20% УК организации*

$r = \text{оплаченный УК} + \text{Иные}$
 $\text{собственные средства} / \text{сумма страховой}$
 $\text{премии на первом году деятельности}$

Цель аудита уставного капитала СО –

формирование мнения о достоверности показателя, отражаемого по статье бухгалтерского баланса «Уставный капитал».

Основными источниками аудиторских доказательств

являются :

- *Бухгалтерский баланс*
- *Главная кассовая книга*
- *Протокол общих собраний акционеров*
- *Выписки банка*
- *Приходные кассовые ордера*
- *Акты оприходования имущества*

**В общем плане по аудиту УК
могут быть предусмотрены
следующие виды работ:**

- *Аудит состава и структуры УК*
- *Аудит размера УК*
- *Аудит оплаты*

Аудиторская процедура

Это определенный порядок и последовательность действий аудитора для получения необходимых аудиторских доказательств на конкретном участке аудита.

Основные процедуры аудиторской проверки

- *Фактическая проверка*
- *Документальная проверка*
- *Подтверждение*
- *Наблюдение*
- *Опрос*
- *Сканирование*
- *Обследование*
- *Специальная проверка*
- *Аналитические процедуры*
- *Подготовка альтернативного баланса*

№ п/п	Содержании аудиторской процедуры	Источники информации, в том числе
1	Проверка обоснованности показателя уставного капитала на начало отчетного периода (существование)	Учредительные документы Выписка из решений совета директоров Бухгалтерский баланс
2	Документальное обоснование прав и обязанностей СО , возникающих в связи с формированием УК и изменениями его величины (права и обязанности)	Учетные регистры по счетам Протокол общего собрания акционеров Выписка банка
3	Проверка правильности учета операций проверяемого периода по формированию УК и изменению его величины (возникновение)	Учредительные документы Учетные регистры по счетам Главная и кассовая книги Выписка из решений советов директоров
4	Проверка полноты отражения в учете и отчетности операций по формированию и изменению величины УК (полнота)	Главная и кассовая книги Объявления о внесении денег на расчетный счет Учетные регистры по счетам
5	Контроль правильности оценки имущества, вносимого в счет вкладов в УК (стоимостная оценка)	Первичные документы Акты оценки и оприходования имущества Справки по оценке имущества
6	Проверка точности отражения сумм по операциям изменения величины УК, их отражение в учете соответствующих отчетных периодов (точное изменение)	Учетные регистры по счетам Первичные документы Приходные кассовые ордера Акты оценки и оприходования имущества, вносимого в счет вклада в УК
7	Проверка соблюдения требований нормативных документов по представлению УК в балансе (представление и раскрытие)	Бухгалтерский баланс Учетные регистры по счетам Учредительные документы Выписка из решений совета директоров

Минимальный размер УК СО составляет :

- *Не менее 30 млн руб. при страховании от несчастных случаев и болезней и мед. Страхования*
- *Не менее 30 млн руб. – при страховании имущества, гражданской ответственности и предпринимательских рисков*

- *Не менее 60 млн руб. – при страховании жизни*
- *Не менее 120 млн руб. – для осуществления перестрахования, страхования в сочетании с перестрахованием.*

Вывод

Аудит формирования УК и его изменений предполагает проверку законности создания и регистрации , активов , принятых в оплату УК , операций по изменению УК.

Аудит добавочного и резервного капиталов в страховой организации

- Цель аудита добавочного капитала- формирование мнения о достоверности показателя, отражаемого по статье бухгалтерского баланса «Добавочный капитал».

На величину добавочного капитала влияют :

- Суммы переоценки объектов основных средств
- Эмиссионный доход
- Курсовые разницы, связанные с формированием УК

Вывод

Аудит добавочного и резервного капиталов страховщика предполагает формирование мнения о достоверности показателей по этим капиталам, отражение их соответственно по статьям бухгалтерского баланса («Добавочный капитал», «Резервный капитал»)