

Годовой отчет Департамента внутреннего аудита
ПАО СК «Росгосстрах»
за 2016 год

Департамент внутреннего аудита в 2016 году осуществлял свою деятельность в соответствии с Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита в ПАО СК «Росгосстрах», последняя редакция которого утверждена Решением Совета директоров от 12.10.2016 №12-СД.

В течение 2016 года Банк России и Биржа осуществляли мониторинг деятельности департамента на соответствие требованиям Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» и положения Банка России от 24.02.2016 №534-П «О допуске ценных бумаг к организованным торгам». Замечания отсутствуют.

Фактическая численность ДВА в отчетный период – 10 человек.

Сотрудники департамента руководствуются Кодексом этики внутренних аудиторов, руководитель департамента является членом Российского Института внутренних аудиторов.

Цель деятельности департамента - обеспечение надлежащего уровня надежности внутреннего контроля путем оценки его эффективности, проверки соответствия деятельности страховщика законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних нормативных документов.

Задачи департамента – независимые и объективные проверки, а также контроль за исправлением выявленных недостатков и нарушений.

График проверок на 2016 год утвержден Комитетом Совета директоров по аудиту (протокол от 15.01.2016 №01-КА). При формировании графика проверок использовался риск-ориентированный подход для отбора объектов аудита.

В 2016 году департамент проводил комплексные, независимые и объективные проверки деятельности филиалов РГС, представляющие собой оценку системы внутреннего контроля по основным бизнес-процессам компании.

По результатам проведенных проверок Департамент внутреннего аудита составлял квартальные отчеты, которые предоставлялись Генеральному директору и Комитету Совета директоров по аудиту.

В рамках стандартных проверок филиалов основное внимание уделялось аудиту следующих направлений:

- контроль за заключением договоров страхования:

Значительную долю страхового портфеля Компании (более 60%) составляют договоры по линии автострахования, подавляющее большинство которых заключается в сертифицированном программном обеспечении, в котором заложены контроли, направленные на заключение договоров в соответствии с требованиями законодательства.

Аудиторы на выборочной основе осуществляют проверки правильности заключения договоров.

Результаты проверки свидетельствуют об адекватности системы внутреннего контроля, организованного с помощью программного обеспечения, однако никакая система контроля не может полностью исключить случаи недобросовестных действий.

Договоры по другим видам страхования заключаются либо на условиях стандартных страховых продуктов в пределах установленных лимитов страховых сумм, либо должны согласовываться с андеррайтерами, наделенными необходимыми полномочиями. Порядок согласования договоров и процедуры контроля регламентированы внутренними документами (политиками андеррайтинга и др.), аудиторы проверяют их соблюдение в рамках проверок филиалов.

- контроль за операциями перестрахования:

Операции перестрахования полностью централизованы, Департамент перестрахования регулярно проводит оценку страхового портфеля для заключения договоров обязательного перестрахования. Риски, не подпадающие под условия перестраховочных обязательных договоров, перестраховываются факультативно, о наличии таких рисков в проектах договоров страхования андеррайтер филиала и/или лицо, специально назначенное, информирует Департамент перестрахования.

По результатам проверок можно сделать вывод об адекватности системы внутреннего контроля за операциями перестрахования.

- контроль за бланками строгой отчетности (БСО):

Работа с БСО определена в Регламенте приема, учета, выдачи, списания, хранения и контроля за использованием, сохранностью и уничтожением бланков строгой / нестрогой отчетности.

В типовых договорах с агентами и партнерами определены сроки сдачи бланков, формы отчетности, а также штрафные санкции за несоблюдение требований к обороту БСО.

Учет БСО организован в программном обеспечении, установлены лимиты выдачи бланков и сроки оборачиваемости.

Аудиторы проводят ревизии бланков в местах хранения и у продавцов с целью подтверждения полноты и своевременности сдачи денежных средств и достоверности данных учета.

- контроль за страховой дебиторской задолженностью:

Процесс работы со страховой дебиторской задолженностью определен Регламентом организации работы со страховой дебиторской задолженностью, в котором обозначены участники процесса и их ответственность. Аудиторы проверяют соблюдение данного Регламента и дают оценку работе с дебиторской задолженностью.

Следует отметить, что работа со страховой дебиторской задолженностью находится на контроле у Банка России.

- **внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ):**

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ в ПАО СК «Росгосстрах» в 2016 году был организован до 28 марта 2016 года в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, утвержденными приказом ПАО «Росгосстрах» от 14.12.2015 № 122, начиная с 28 марта 2016 года - в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, утвержденными приказом ПАО СК «Росгосстрах» от 28.03.2016 № 167, и начиная с 15.10.2016 - в соответствии с новой редакцией Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, утвержденной приказом ПАО СК «Росгосстрах» от 14.10.2016 № 614.

Директор Управления финансового мониторинга является специальным должностным лицом, ответственным в Обществе за соблюдение Правил внутреннего контроля и реализацию программ его осуществления, соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 3470-У от 05.12.2014.

В филиалах ПАО СК «Росгосстрах» назначены уполномоченные сотрудники, ответственные за соблюдение Правил внутреннего контроля в филиалах.

Управление финансового мониторинга на постоянной основе осуществляет взаимодействие с Росфинмониторингом, Банком России и органами прокуратуры по вопросам надлежащего исполнения законодательства о ПОД/ФТ, в т.ч. выявляет и централизованно направляет в Росфинмониторинг сведения о всех подлежащих контролю операциях, совершаемых Обществом и его филиалами, а также координирует деятельность филиалов по вопросам, связанным с исполнением законодательства о ПОД/ФТ.

Контроль за исправлением ранее выявленных недостатков и нарушений осуществляется в соответствии с требованиями Регламента мониторинга действий/мер, предпринимаемых исполнительным руководством по результатам проверок, а именно: Филиалами по результатам проверок разрабатываются планы мероприятий по устранению недостатков, последующий контроль за выполнением которого осуществляет ДВА в текущем режиме в базе поручений Intranet.

В 2016 года было исполнено 171 поручение, на контроле у ДВА 238 поручений.

В 2016 году существенные ограничения, препятствующие ДВА эффективно выполнять поставленные задачи, отсутствовали.

Руководитель ДВА



М.Л. Кривенко