



УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор

ООО «СК Чабб»

/Ушакова Т.Ю.

«01» сентября 2017 г.

**Положение об организации
и осуществлении внутреннего контроля
ООО «Страховая Компания Чабб»**

Содержание

1. Общие положения **Error! Bookmark not defined.**
2. Органы внутреннего контроля **Error! Bookmark not defined.**
3. Система внутреннего контроля **Error! Bookmark not defined.**
4. Принципы организации, характеристики и методы работы системы внутреннего контроля **Error! Bookmark not defined.**
5. Направления внутреннего контроля **Error! Bookmark not defined.**

1. Общие положения

1.1 Настоящее Положение о системе внутреннего контроля (далее – «Положение») устанавливает правила и порядок организации системы внутреннего контроля в Обществе с ограниченной ответственностью «Страховая компания Чабб» (далее по тексту – «Общество»).

1.2. В настоящем Положении используются следующие понятия и определения:

- **Общество** – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Чабб», его внутренние структурные подразделения;
- **Внутренний контроль** – это система, осуществляемых органами управления, ревизионной комиссией, должностными лицами и иными работниками Общества, процедур и мероприятий, направленных на обеспечение разумной уверенности в том, что Общество достигает поставленные цели в следующих областях:
 - эффективность и результативность, в том числе безубыточность финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;
 - эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
 - эффективность управления рисками Общества (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Общества);
 - достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность представления такой отчетности;
 - соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
 - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.
 - соблюдение требований законодательства Российской Федерации, в том числе страхового, правил и стандартов объединений страховщиков, локальных нормативных актов, положений внутренних организационно-распорядительных документов Общества;
- **Органы внутреннего контроля** – это совокупность органов управления, а также структурных подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Общества, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

1.3. Настоящее Положение, а также все изменения и дополнения к нему утверждаются Генеральным директором.

2. Органы внутреннего контроля

2.1. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Общества, следующие подразделения:

2.1.1. Общее собрание участников;

2.1.2. Совет директоров;

2.1.3. Генеральный директор;

2.1.4. Руководители подразделений;

2.1.5. Главный бухгалтер;

2.1.6. Финансовый директор;

2.1.7. Руководитель Юридического отдела;

2.1.8. Ревизионная комиссия;

2.1.9. Внутренний аудитор;

2.1.10. Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и мероприятий по его осуществлению, соответствующих внутреннему Положению Общества о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

2.1.11. Актуарий.

2.2. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются соответствующими Правилами внутреннего контроля Общества.

3. Система внутреннего контроля

3.1. Систему внутреннего контроля Общества образуют органы внутреннего контроля, а также совокупность направлений внутреннего контроля и контрольных процедур, используемых органами внутреннего контроля и другими подразделениями Общества.

3.2. Органы управления Общества осуществляют следующие общие направления внутреннего контроля:

3.2.1. обеспечивают участие во внутреннем контроле всех сотрудников Общества в соответствии с их должностными обязанностями;

3.2.2. устанавливают порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Общества информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

3.2.3. оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков деятельности Общества;

3.2.4. принимают документы по вопросам взаимодействия системы внутреннего контроля и контролируют их исполнение;

3.2.5. исключают возможность принятия правил и осуществления деятельности, противоречащих законодательству РФ и целям внутреннего контроля.

3.3. Органы управления Общества реализуют частные направления внутреннего контроля в зависимости от их полномочий:

3.3.1. Общее собрание участников по вопросам внутреннего контроля осуществляет:

- Внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции;
- Избрание Генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- Избрание членов ревизионной комиссии Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- Избрание Внутреннего аудитора Общества;
- Утверждение внешнего аудитора Общества;
- Утверждение годовой бухгалтерской и финансовой отчетности, а также других видов отчетности (при появлении такого требования в законодательстве РФ);
- Создание эффективной системы внутреннего контроля;
- Рассмотрение по мере необходимости эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение этих вопросов с Генеральным директором;
- Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Генеральным директором Общества рекомендаций и замечаний внутреннего контролера;
- Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу и условиям деятельности Общества, как страховой организации, в случаях их изменения.

3.4. Генеральный директор Общества реализует следующие направления внутреннего контроля:

- Обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля;

- Распределение обязанностей среди внутренних подразделений Общества, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- Установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников, реализацию стратегии и политики Общества в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений Общества и контроль за их исполнением;
- Утверждение должностных инструкций работников Общества;
- Проверка своевременности составления баланса и отчетности, периодический контроль за соблюдением расчетной и кассовой дисциплины;
- Обеспечение контроля за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков строгой отчетности, с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений.

3.5. Ревизионная комиссия Общества осуществляет следующие направления внутреннего контроля:

- Проводит проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам его деятельности за финансовый год, а также в другое время по решению Общего собрания участников или Генерального директора Общества;
- Составляет заключение по итогам проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества, включающее основные выводы об итогах проверки, выявленных в ходе проверки нарушениях, предложения по их устранению;
- Предоставляет уполномоченным органам управления Страховщика материалы проверок для рассмотрения и принятия соответствующих мер.

3.6. Главный бухгалтер Общества осуществляет следующие направления внутреннего контроля:

- Формирование учетной политики Общества и ведение бухгалтерского и налогового учета;
- Формирует требования, обязательные для всех работников Общества, по документальному оформлению операций и предоставлению в бухгалтерские подразделения необходимых документов и сведений, обязательных для всех работников Общества;
- Своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности, а также отчетности в порядке надзора.

3.7. Внутренний аудитор Общества отвечает за следующие направления внутреннего контроля:

- Соответствие деятельности Общества и внутренних документов действующим законам, подзаконным актам, стандартам, правилам, методикам и иным

нормативным и правовым документам, регламентирующим деятельность страховой организации;

- Соответствие деятельности подразделений и отдельных работников Общества предписанным органами управления Общества формальным правилам, заданиям и прочим внутренним регламентам;
- Проверка достоверности финансовой и управленческой информации по содержанию, методам и способам ее сбора;
- Контроль экономности, эффективности и результативности финансово-хозяйственных операций Общества, в том числе эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций, а также эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами страховщика;
- Оценка эффективности системы управления рисками Общества.

3.8. Актуарий Общества участвует в формировании внутреннего контроля по следующим направлениям:

- Формирование актуарной политики Общества в области обоснованного расчета страховых тарифов;
- Формирование требований, обязательных для всех работников Общества, по андеррайтингу объектов, принимаемых на страхование;
- Проведение актуарной оценки принятых страховых обязательств (страховых резервов);
- Формирование и своевременное предоставление заключения об оценке страховых резервов;
- Участие в оценке эффективности системы управления рисками Общества;

3.9. Финансовый директор Общества отвечает за следующие направления внутреннего контроля:

- Определяет и инвестиционную политику предприятия;
- Организует управление движением денежных ресурсов Общества с целью получения наибольшей прибыли при взвешенном рисковом подходе;
- Производит организацию работ по определению структуры бюджета, бюджетному планированию;

3.10 Руководители Управлений Общества отвечают за следующие направления внутреннего контроля:

- определяют страховой риск и стоимость, устанавливают страховой тариф и осуществляют организацию уплаты страховой премии,

- несут ответственность за организацию и текущее управление системой внутреннего контроля непосредственно по своим Управлениям.

3.11 Ответственный сотрудник (Служба) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) отвечают за следующие направления внутреннего контроля:

- выполняет обязанности в соответствии с Правилами внутреннего контроля Общества в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму и программами его осуществления.

4. Принципы организации, характеристики и методы системы внутреннего контроля Общества

4.1. Система внутреннего контроля Общества строится на следующих принципах:

- Всеобщий охват внутренним контролем деятельности Общества, то есть внутренний контроль охватывает всех работников и все направления и бизнес-процессы Общества;

- Непрерывность внутреннего контроля, то есть его осуществление на постоянной основе, и его преемственность при смене учредителей, реорганизации и прочих внутренних процессах;

- Разделение обязанностей, особенно при хранении материальных ценностей, совершении сделок и учету показателей деятельности;

- Наличие эффективных процедур санкционирования операций, в том числе при оценке рисков по объектам, принимаемым на страхование;

- Своевременное документирование операций;

- Фактический контроль за имуществом и документацией, то есть использование технических средств и процедур, предотвращающих утерю, изъятие или неправомерное изменение учетной документации.

4.2. Основными функциональными характеристиками системы внутреннего контроля Общества являются:

- Простота и легкая восприимчивость. Внутренний контроль должен состоять из простых, легко воспринимаемых работниками процедур, которые могут проводиться всем персоналом, отвечающим за него;

- Взаимосвязь с планированием. По мере установления целей в процессе планирования разрабатываются стандарты, которые будут отражать, насколько хорошо реализуются планы;

- Гибкость и динамичность. Система контроля должна быть достаточно гибкой, чтобы реагировать на изменения, в том числе в виде проведения несанкционированных или необычных операций (проверок). Системы контроля должны обеспечивать

контрольный доступ, который не следует использовать в других целях, то есть для решения прикладных задач;

- Своевременность. Система контроля должна постоянно генерировать информацию, устраняющую неопределенность и нестабильность;
- Самоконтроль и заблаговременное предупреждение. Система внутреннего контроля должна осуществлять самоконтроль и обладать способностью в выявлении проблемы на раннем этапе.

4.2. В системе внутреннего контроля Общества могут применяться следующие приемы и процедуры:

- Для предварительного контроля (до момента совершения операции) – оценка, анализ, логический контроль и другое;
- Для текущего контроля (в процессе совершения операции) – наблюдение, анализ, оценка, формальная и арифметическая проверка, логический контроль и другое;
- Для последующего контроля (после завершения операции) – ревизия, проверка, анализ, встречная проверка, инвентаризация, экспертиза и другое.

4.3. Конкретный порядок, методы и процедуры внутреннего контроля определяются исходя из характера производимой операции и внутренних документов Общества.

5. Направления внутреннего контроля.

5.1. Система внутреннего контроля Общества включает следующие направления:

- Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Общества;
- Контроль системы управления рисками Общества;
- Контроль за распределением полномочий при совершении страховых операций и других сделок;
- Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- Контроль противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Мониторинг системы внутреннего контроля.

5.2. Контроль за функционированием управления рисками Общества осуществляется на постоянной основе. Оценка рисков Общества проводится на консолидированной основе с учетом всех организаций, являющихся дочерними и зависимыми по отношению к Обществу.

5.3. Контроль за распределением полномочий при совершении операций по страхованию и других сделок предусматривает следующие процессы:

- Проверки, проводимые органами управления Общества путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

- Материальный контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, в том числе бланкам строгой отчетности, разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- Проверка соблюдения установленных лимитов по заключаемым договорам страхования, в том числе по страховым суммам, андеррайтингу, выплатам и прочим условиям, путем получения соответствующих отчетов и сверки данных первичных документов;

- Разработка системы согласования и распределения полномочий при совершении страховых выплат, сделок по страхованию, перестрахованию, и другим сделкам, превышающим установленные лимиты;

- Проверка соблюдения порядка совершения операций по страхованию и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей подразделений Общества о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

5.4. Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности производится с учетом следующих положений:

- Контроль проводится в соответствии с политикой информационной безопасности и другими нормативными документами (в том числе, при наличии, документами Общества). Способы контроля за автоматизированными системами, обеспечивающими их надежность и снижение риска искажения информации, включают общий и программный контроль;

- Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы;

- Общий контроль включает осуществление следующих процессов:

- Резервирование (копирование) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;

- Осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;

- Контроль за безопасностью физического доступа.

- Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы процедурами, контролирующими обработку операций по страхованию и других сделок. К программному контролю относится также контроль, выполняемый специализированными программными средствами контроля – системами обнаружения вторжений, контроля сетевого трафика, антивирусного контроля, контроля электронной почты, использования Интернет ресурсов и т.п.

5.5. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма предусматривает:

- Организацию работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Идентификацию клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей;
- Выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем;
- Документальное фиксирование информации, указанной в ст. 7 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- Хранение информации и документов, полученных в результате реализации системы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- Подготовку и обучение кадров по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.6. Мониторинг системы внутреннего контроля предусматривает следующие положения:

- Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в соответствии с внутренними документами Общества;
- Общество принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов;
- Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и сотрудниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие операции по страхованию и другие сделки, а также их отражение в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности. Периодичность наблюдения за различными видами деятельности Общества определяется исходя из частоты и характера происходящих изменений и связанных с ними рисков. Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Общества и его подразделений. Не реже одного раза в полгода уполномоченные органы управления рассматривают обобщенные данные, подготовленные ответственным лицом, которого назначит Генеральный директор, об эффективности системы внутреннего контроля Общества и при необходимости принимают меры по совершенствованию системы внутреннего контроля;
- Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется путем анализа процедур и правил системы контроля, совершенствования методов и технологий работы;

- Мониторинг системы внутреннего контроля предусматривает реализацию процедур контроля на всех уровнях управления, осуществление периодических проверок обеспечения соответствия операций установленным процедурам, встроенность мероприятий контроля в ежедневные операции, проведение на регулярной основе мониторинга наиболее рискованных операций, проведение анализа влияния на операции Общества каждого вида риска по отдельности, и всеобъемлющую оценку риска с учетом существующих методов и мер контроля, своевременное доведение информации о выявленных недостатках до руководителей подразделений Общества и, при необходимости, до отдельных ответственных сотрудников;
- Общество обеспечивает непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств в соответствии с утвержденным планом действий.