

ПОЛОЖЕНИЕ

**о внутреннем аудите общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Капитал-полис Медицина»**

1. Общие положения.

- 1.1. Положение о внутреннем аудите Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Медицина» (ООО СК «Капитал-полис Мед»), далее именуемое «Общество», «страховая медицинская организация», разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.2. Данное положение определяет общие требования к организации и порядку осуществления внутреннего аудита в Обществе.

2. Понятия, определения, цели и механизмы (процедуры) внутреннего аудита.

- 2.1. Внутренний аудит – это деятельность, осуществляемая внутренним аудитором с целью обеспечения:
- Надлежащего уровня надежности внутреннего контроля;
 - Оценки эффективности внутреннего контроля;
 - Проверки соответствия деятельности страховой медицинской организации действующему законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, а так же положениям внутренних организационно-распорядительных документов Общества.
- 2.2. 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 законодательству РФ, правилам и стандартам объединений Страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;
 - Проведение оценки эффективности, результативности и целесообразности финансово-хозяйственной деятельности ООО СК «Капитал-полис Мед» при совершении сделок;
 - Обеспечение эффективности управления активами, включая обеспечение сохранности собственного капитала, в целях обеспечения страховых и иных обязательств ООО СК «Капитал-полис Мед»;
 - Осуществление оценки рисков и оценки эффективности управления рисками ООО СК «Капитал-полис Мед» - выявление, оценка рисков, определение возможного уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, принятие мер по их поддержанию на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости и платежеспособности ООО СК «Капитал-полис Мед»;
 - Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления подразделениями ООО СК «Капитал-полис Мед» бухгалтерской, статистической и иной специализированной отчетности в органы управления Общества 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 и мер по выявлению и предупреждению коррупции;

- Анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности ООО СК «Капитал-полис Мед», разработка рекомендаций по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок;
- Проверка и обеспечение эффективности функционирования системы внутреннего контроля ООО СК «Капитал-полис Мед»;
- Участие в проведении анализа финансового состояния ООО СК «Капитал-полис Мед» 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 соответствия видов активов, в которые инвестируются собственные средства страховой медицинской организации, требованиям действующего законодательства РФ; контроль правильности расчета структурных соотношений по видам активов, в которые инвестируются собственные средства страховой медицинской организации, по состоянию на каждую отчетную дату, установленную действующими нормативными правовыми актами РФ.

2.3. Направления внутреннего аудита:

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

2.4. Процедуры внутреннего аудита:

- Определение взаимосвязанных и непротиворечивых целей и задач на различных уровнях управления ООО СК «Капитал-полис Мед»;
- Распределение и делегирование полномочий и ответственности в ООО СК «Капитал-полис Мед», обеспечение эффективного взаимодействия структурных подразделений и сотрудников Общества;
- Выявление и анализ потенциальных рисков, которые могут помешать достижению целей деятельности ООО СК «Капитал-полис Мед»;
- Организация системы сбора, обработки и передачи информации, в том числе формирования отчетов и сообщений, содержащих операционную, финансовую и иную информацию о деятельности ООО СК «Капитал-полис Мед», а так же установление эффективных каналов и средств коммуникации, обеспечивающих связь внутри Общества;
- Доведение до всех сотрудников ООО СК «Капитал-полис Мед» их обязанностей в сфере внутреннего контроля;
- Определение критериев и оценка эффективности работы структурных подразделений ООО СК «Капитал-полис Мед», 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 ООО СК «Капитал-полис Мед»;
- Разграничение доступа членов органов управления и контроля Общества, а так же иных сотрудников ООО СК «Капитал-полис Мед» к определенным ресурсам и информации, установление ответственности за несанкционированный доступ;
- Регулярное проведение анализа системы внутреннего аудита и оценки рисков.

3. Полномочия, права и обязанности внутреннего аудитора.

3.1. В своей деятельности внутренний аудитор руководствуется действующим законодательством РФ, Уставом ООО СК «Капитал-полис Мед», 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 ООО СК «Капитал-полис Мед»;
- Проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее предоставления структурными подразделениями ООО СК «Капитал-полис Мед» в органы управления Общества и участникам Общества;
- Осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности ООО СК «Капитал-полис Мед»;
- 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 ООО СК «Капитал-полис Мед» и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
- Согласовывает отчеты 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.

3.2. Внутренний аудитор обязан:

- Использовать полученную при исполнении своих обязанностей информацию только в интересах ООО СК «Капитал-полис Мед» 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;
- Информировать о всех случаях выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества:
 - единоличный исполнительный орган Общества,
 - коллегиальный исполнительный орган Общества,
 - руководителя структурного подразделения Общества, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки;
- 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 ООО СК «Капитал-полис Мед».

3.3. Внутренним аудитором назначается лицо, имеющее высшее экономическое, финансовое или юридическое образование, подтвержденное признаваемым в Российской Федерации документом о высшем экономическом, финансовом или юридическом образовании, и стаж работы по специальности не менее двух лет в страховой, перестраховочной, иной финансовой или аудиторской организации,

зарегистрированной на территории Российской Федерации, а также в органах государственного финансового контроля Российской Федерации.

Если указанные в настоящем пункте лица имеют иное высшее образование, им необходимо подтвердить факт прохождения профессиональной переподготовки в области экономики, финансов или права, представив признаваемый в Российской Федерации документ о прохождении профессиональной переподготовки, а также иметь стаж работы в подразделении субъекта страхового дела, деятельность которого связана с осуществлением бухгалтерского учета, финансовой деятельности или с правовыми вопросами, не менее трех лет.

3.4. Внутренним аудитором не может быть назначено лицо, которое:

1) осуществляло функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера ООО СК «Капитал-полис Мед» или входило в состав коллегиального исполнительного органа ООО СК «Капитал-полис Мед» в течение двух лет, предшествующих дате назначения на должность внутреннего аудитора;

2) является участником ООО СК «Капитал-полис Мед»;

3) состоит в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с участниками ООО СК «Капитал-полис Мед», либо с лицом, которое является единоличным исполнительным органом Общества или входит в состав совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа Общества, либо с главным бухгалтером Общества.

3.5. Внутренний аудитор вправе:

- Запрашивать у органов и подразделений ООО СК «Капитал-полис Мед» необходимые документы и информацию;
- Получать от сотрудников ООО СК «Капитал-полис Мед» объяснения и комментарии, необходимые для осуществления возложенных на него функций;
- Требовать от сотрудников ООО СК «Капитал-полис Мед» 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 директором или его заместителем, привлекать сотрудников других подразделений ООО СК «Капитал-полис Мед» к проведению проверок и служебных расследований;
- Вносить предложения по вопросам привлечения виновных сотрудников ООО СК «Капитал-полис Мед» к ответственности за допущенные нарушения;
- Осуществлять проверки по всем направлениям деятельности ООО СК «Капитал-полис Мед», 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;
- Осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Положением.

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

4. **Объекты внутреннего аудита:**

4.1. Перечень объектов внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками определяются согласно требованиям действующего законодательства РФ, Устава ООО СК «Капитал-полис Мед», внутренними организационно-распорядительными документами, нормативными актами и рекомендациями органа страхового надзора.

4.2. В соответствии с рисками деятельности ООО СК «Капитал-полис Мед», возникающими в процессе операций по страхованию, основными объектами внутреннего аудита являются:

- Формирование целевых средств страховой медицинской организации и их расходование;
- Формирование собственных средств страховой медицинской организации в сфере обязательного медицинского страхования и их расходование;
- Все статьи учёта и отчётности, имеющиеся в стандартных формах.

4.3. Дополнительными объектами внутреннего аудита являются:

- Внутренняя нормативная база ООО СК «Капитал-полис Мед» (правоустанавливающие документы, система договоров в сфере обязательного медицинского страхования, 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;
- 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 ООО СК «Капитал-полис Мед»;
- Расчетные операции, отражаемые в проверках финансовой отчетности Общества;
- Годовая бухгалтерская отчетность, проверяемая при внутреннем аудите финансовой отчетности ООО СК «Капитал-полис Мед».

4.4. 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.

4.5. Анализ системы управления рисками, пересмотр рисков и их оценка проводятся по мере необходимости.

5. **Формы и методы внутреннего аудита:**

5.1. Внутренний аудитор проводит проверки деятельности ООО СК «Капитал-полис Мед» в соответствии с целями внутреннего аудита.

5.2. Внутренним аудитором проводятся плановые и внеплановые проверки, дистанционный контроль, проверки результатов устранения нарушений и недостатков, выявленных проверками внутреннего аудитора. Проверки проводятся внутренним аудитором в документальной форме.

5.3. При проведении проверки внутренний аудитор может применять методы, позволяющие организовать сбор достаточных и надлежащих аудиторских доказательств в оптимальные сроки.

5.4. Методы фактического контроля: инвентаризация, визуальное наблюдение и экспертные оценки.

5.5. Документарные методы: исследование документов, информационное моделирование и иные формы документальных методов.

5.6. Расчетно-аналитические методы: экономический анализ, статистические расчеты и экономико-математические методы.

5.7. 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.

5.8. План утверждается внутренним аудитором.

5.9. Внеплановые проверки проводятся в целях подтверждения факта исполнения Обществом и/или его структурными подразделениями ранее выявленного нарушения, установленного внутренним аудитором при проведении проверки.

5.10. Решение о проведении внеплановой проверки принимает внутренний аудитор.

6. **Порядок осуществления внутренним аудитором своих полномочий.**

6.1. Копия решения о проведении проверки, заверенная подписью внутреннего аудитора, направляется одновременно директору ООО СК «Капитал-полис Мед» и руководителю соответствующего подразделения.

6.2. Директор ООО СК «Капитал-полис Мед», руководитель соответствующего подразделения, в отношении которого проводится проверка, обязаны по письменному запросу внутреннего аудитора, предоставить необходимую информацию и документацию для достижения целей проверки.

6.3. В случае необоснованного воспрепятствования проведению проверки, уклонения от участия в проведении проверки внутренний аудитор обязан сообщить об этом членам общему собранию участников Общества.

6.4. В ходе проведения проверки внутренний аудитор осуществляет рассмотрение запрошенных документов для проверки сведений, необходимых для достижения задач и целей внутреннего аудита, а так же для установления факта устранения ранее выявленных нарушений.

6.5. В случае если достоверность сведений, содержащихся в документах, имеющихся в распоряжении внутреннего аудитора, вызывает обоснованные сомнения, внутренний аудитор направляет в адрес

директора ООО СК «Капитал-полис Мед» и руководителя соответствующего подразделения мотивированный запрос с требованием предоставить иные необходимые для рассмотрения в ходе проверки документы.

- 6.6. В течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения мотивированного запроса директор ООО СК «Капитал-полис Мед» и руководитель соответствующего подразделения обязаны представить внутреннему аудитору указанные в запросе документы. Документы предоставляются в виде копий.
- 6.7. В случае выявления в ходе проверки ошибок и/или противоречий в представленных документах либо несоответствие сведений, содержащихся в этих документах, сведениям, содержащимся в имеющихся у внутреннего аудитора документах, информация об этом направляется директору ООО СК «Капитал-полис Мед» и руководителю соответствующего подразделения с требованием представить в течение 10 (Десяти) рабочих дней необходимые пояснения в письменной форме.
- 7. Состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее предоставления.**
 - 7.1. Форма и состав отчетности должны соответствовать нормативным актам РФ.
 - 7.2. Отчет внутреннего аудитора составляется на основе информационных источников, в которых должны содержаться сведения обо всех выявленных недостатках и нарушениях в деятельности ООО СК «Капитал-полис Мед», об их последствиях, а так же информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушениях и недостатках.
 - 7.3. По результатам проведенной проверки и после предоставления отчета внутренний аудитор, в случае необходимости, обсуждает с директором ООО СК «Капитал-полис Мед» свои рекомендации и предложения. При возникновении разногласий, они фиксируются в приложении к отчету.
 - 7.4. Внутренний аудитор составляет квартальные и годовые отчеты.
 - 7.5. Квартальные отчеты предоставляются директору Общества.
 - 7.6. На основании ежеквартальных отчетов проведенных проверок внутренний аудитор составляет годовой отчет, который предоставляется участникам на ежегодном общем собрании Общества.
 - 7.7. 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, а так же по запросам внешних аудиторов при проведении проверок. Хранение отчетов осуществляется в электронном виде и на бумажных носителях.
 - 7.8. По запросу органа страхового надзора ООО СК «Капитал-полис Мед» обязано предоставлять отчеты внутреннего аудитора в объеме и сроки, установленные таким запросом.
- 8. Порядок осуществления контроля (в том числе проведение повторных проверок) за осуществлением мер по устранению выявленных внутренним аудитором нарушений и недостатков в деятельности ООО СК «Капитал-полис Мед».**
 - 8.1. Руководитель структурного подразделения ООО СК «Капитал-полис Мед» (в том числе обособленного), в отношении которого проводилась проверка, в случае выявления нарушений обязан их устранить и уведомить об этом внутреннего аудитора.
 - 8.2. В случае отсутствия уведомления об устранении выявленных внутренним аудитором нарушений, внутренний аудитор информирует об этом директора ООО СК «Капитал-полис Мед».
 - 8.3. В случае отсутствия уведомления об устранении выявленных внутренним аудитором, внутренний аудитор вправе инициировать внеплановую повторную проверку соответствующего структурного подразделения. Порядок проведения внеплановой повторной проверки соответствует порядку проведения первичной проверки.
 - 8.4. 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.
 - 8.5. 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 директору Общества с предложением о привлечении виновных лиц к ответственности.

9. **Порядок информирования участников Общества о всех нарушениях, допускаемых органами управления Общества, в случае принятия ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания участников Общества.**
- 9.1. 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.
- 9.2. 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 долю участия в уставном капитале Общества более 1 (одного) процента, для принятия ими соответствующего решения.
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 ООО СК «Капитал-полис Мед».**
- 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., 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. По итогам проверок формируется отчет, форма которого разрабатывается внутренним аудитором.
- 10.5. Дополнительно при выявлении внутренним аудитором нарушений в работе отдельных сотрудников и структурных подразделений Общества, приведших к необъективной оценке рисков, внутренний аудитор:
- Самостоятельно и/или совместно с другими должностными лицами Общества расследуют факты нарушений;
 - Разрабатывает рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;
 - Обеспечивает полное документирование каждого факта выявления нарушения, отражающие выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а так же по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;
 - Определяет рекомендуемые сроки для устранения нарушений;
 - Выявленные нарушения доводит до сведения руководства Общества, руководителя соответствующего подразделения и сотрудника, допустившего нарушения;
 - Осуществляет контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений, путем последующих проверок (повторная проверка проводится в соответствии с рекомендуемым сроком устранения нарушений);
 - По выявленным нарушениям проводит повторную проверку, для удостоверения в принятии мер по устранению выявленных нарушений;
 - При очередной плановой проверке соответствующего подразделения выборочно проверяют сделанные сотрудниками изменения, и в случае отсутствия таковых, ставит в известность руководство Общества, которое осуществляет административные меры.
11. **Заключительные положения.**
- 11.1. Все изменения и дополнения к настоящему Положению утверждаются решением общего собрания участников Общества.

Прошито, пронумеровано

№ 10016 -) лист 05

Председатель собрания

И. Д. Цветкова

Секретарь собрания

А. Н. Кузнецов

«14» август 2016 г.

