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*
- *Актов 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: (+), (-)**
Лицензии на осуществления страховой деятельности и приложения к ней Свидетельство о государственной регистрации страховщика Учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке Достаточного размера уставного капитала ,зарегистрированного в установленном порядке Оформление Правил и соответствия видов страхования, указанных в приложении к лицензии , фактически осуществляемым видам страхования Страховых рисков ,величина которых более 10 % собственного капитала	

Вывод

Оценка деятельности страховщика начинается с установления законности деятельности на страховом рынке,т.е. проверки правого 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 договоры 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 СО 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 = оплаченный УК + Иные собственные средства / сумма страховой 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 Учетные регистры по счетам
2	Документальное обоснование прав и обязанностей СО , возникающих в связи с формированием УК и изменениями его величины (права и обязанности)	Протокол общего собрания акционеров Выписка банка Учредительные документы
3	Проверка правильности учета операций проверяемого периода по формированию УК и изменению его величины (возникновение)	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 оценки 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»)