

The background of the slide is a spiral-bound notebook with a light-colored, textured cover and a grid pattern on the pages. The spiral binding is on the left side. The text is centered on the page.

# 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.*

<b>Критерии оценки ,в том числе наличие</b>	<b>Варианты ответов: (+), (-)</b>
<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 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*



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

# 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»)*