

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
Публичного акционерного общества
«Страховая акционерная компания
«ЭНЕРГОГАРАНТ»

Протокол № 2 от «31» июля 2019 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИИ
ВНУТРЕННЕГО АУДИТА
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»**

1. Общие положения.

- 1.1. Положение о внутреннем аудите (далее – Положение) разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о страховом деле, нормативными актами Банка России, Устава ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» (далее – Компании), Положения о Совете директоров Компании, положений (стандартов) по бухгалтерскому учету, а также методических материалов, рекомендованных Банком России.
- 1.2. Положение определяет цели, задачи внутреннего аудита Компании, объекты внутреннего аудита, формы и методы внутреннего аудита; порядок действий службы внутреннего аудита в случае выявления нарушений и недостатков в деятельности Компании; состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления; порядок осуществления контроля (в том числе проведения повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных внутренним аудитором нарушений и недостатков в деятельности Компании; порядок информирования акционеров Компании о всех нарушениях, допускаемых органами управления Компании в случае принятия ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров Компании; полномочия, права и обязанности службы внутреннего аудита; форму и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками; порядок осуществления оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок; форму и порядок осуществления проверки обеспечения сохранности активов; форму и порядок участия в проведении анализа финансового состояния Компании, а также иные не противоречащие законодательству Российской Федерации положения
- 1.3. Внутренний аудит в Компании осуществляет Служба внутреннего аудита (далее - СВА). СВА является самостоятельным структурным подразделением Компании, общее руководство СВА осуществляет руководитель СВА, который подчиняется и подотчетен Совету директоров Компании.
- 1.4. Функционирование СВА должно обеспечивать надлежащий уровень надежности внутреннего контроля и соответствие деятельности Компании законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних организационно-распорядительных документов, и иным нормативным документам.

2. Основные цели и задачи внутреннего аудита.

- 2.1. Основная цель внутреннего аудита заключается в обеспечении эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления, а также в защите законных имущественных интересов Компании и ее собственников (акционеров).
- 2.2. Внутренний аудит в Компании, в том числе в головной Компании, во всех ее филиалах, представительствах и иных обособленных подразделениях, любых структурных подразделениях, отчетность которых входит в отчетность Компании, решает следующие задачи:
 - 2.2.1 -контроль достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, налоговой отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременности составления и представления такой отчетности;
 - 2.2.2 -оценка целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
 - 2.2.3 -оценка существующих систем контроля и управления рисками организации для эффективного достижения поставленных целей;
 - 2.2.4 -участие в проведении анализа финансового состояния Компании;
 - 2.2.5 -доведение результатов контроля и анализа, проведенных внутренним аудитом до соответствующих лиц, в сфере ответственности, контроля или управления которых находится вопрос, ставший объектов анализа или контроля;
 - 2.2.6 -предоставление консультаций, направленных на соблюдение требований нормативно-правовых актов, принципов управления организацией и внутренних стандартов;
 - 2.2.7 -проверка соответствия деятельности Компании законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам, решениям органов управления и внутренним организационно-распорядительным документам Компании;
 - 2.2.8 -проверка обеспечения и контроль сохранности активов Компании;
 - 2.2.9 -контроль эффективного использования ресурсов и выявление резервов повышения эффективности в деятельности Компании;
 - 2.2.10- мониторинг эффективности процедур внутреннего контроля;
 - 2.2.11-разработка рекомендаций по совершенствованию действующих систем контроля, управления, оценки рисков;

2.2.12- взаимодействие в рамках своей компетенции с надзорными и контролирующими органами.

3. Объекты внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками Компании.

- 3.1. Объектами внутреннего аудита являются финансово-хозяйственные операции, осуществляемые во всех подразделениях Компании.
- 3.2. Перечень объектов внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками определяется согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а также в соответствии с Уставом Компании, внутренними организационно-распорядительными документами, нормативными актами и рекомендациями Банка России.
- 3.3. Анализ системы управления рисками, пересмотр рисков и их оценка осуществляется по мере необходимости.

4. Формы и методы внутреннего аудита.

- 4.1. Формы и методы внутреннего аудита распространяются на все структурные подразделения головной Компании, филиалы и иные обособленные подразделения в полном объеме.
- 4.2. Организация внутреннего аудита осуществляется Службой внутреннего аудита и возглавляется руководителем службы.
- 4.3. Служба внутреннего аудита (далее - СВА) проводит внутренний аудит во всех подразделениях Компании.
- 4.4. Служба внутреннего аудита собирает необходимую информацию по всем вопросам, связанным с целями аудиторского задания, объемом и содержанием работы.
- 4.5. Выполнение основных задач внутреннего аудита достигается путем реализации функций контроля:
 - за соответствием совершенных в Компании страховых, перестраховочных, финансовых и хозяйственных операций законодательству РФ и внутренним нормативным документам Компании;
 - за соблюдением и исполнением в Компании положений законодательных и других нормативных актов, а также требований учетной политики, внутренних инструкций, правил, решений и указаний руководства Компании;
 - за правильным составлением бухгалтерской, налоговой и иной, предусмотренной действующим Законодательством, отчетности Компании;

- за устранением ошибок, выявленных в результате проверок ИФНС, внешними аудиторами и иными уполномоченными контролирующими органами;
 - за соответствием законодательству РФ изменений, вносимых в учетную политику Компании;
 - за передачей дел и других процедур, предусмотренных при смене руководителей и главных бухгалтеров филиалов Компании.
- 4.6. Основной формой проведения внутреннего аудита являются проверки деятельности всех структурных подразделений головной Компании и филиалов, отчетность которых входит в консолидированную отчетность.
- 4.6.1. Служба внутреннего аудита имеет право проводить внеплановые проверки структурных подразделений Компании и филиалов.
- 4.6.2. Организация проверок осуществляется согласно Регламенту проверок.
- 4.7. В процессе проведения внутреннего аудита может применяться система запросов.
- 4.8. Метод визуального наблюдения: обследование объектов, анкетирование и тестирование. По специальному аудиторскому заданию могут применяться хронометраж, фотография рабочего дня и иное.
- 4.9. При проведении внутреннего аудита также могут применяться методы документальной проверки (исследование документов по форме и содержанию), информационное моделирование (встречные проверки, взаимный контроль операций, обратный счет, аналитические проверки документов, контрольные сличения (балансовые взаимосвязки), логические проверки, проверки документов), а также расчетно-аналитические методы (экономический анализ, статистические расчеты).

5. Ежегодное планирование внутреннего аудита.

- 5.1. Процесс внутреннего аудита осуществляется в соответствии с Планом работы СВА.
- 5.2. План работы СВА на предстоящий календарный год представляется на утверждение Совету директоров Компании в установленные сроки. Члены Совета директоров имеют право вносить предложения о включении вопросов в план работы СВА.
- 5.3. Ежегодный план работы СВА утверждается Председателем Совета директоров Компании.
- 5.4. Ежегодный План работы СВА может корректироваться по инициативе руководства Компании, руководителя СВА. Скорректированный План работы утверждается Председателем Совета директоров.

6. Состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок её представления.

- 6.1. Форма и состав отчетности должны соответствовать нормативным актам Российской Федерации.
- 6.2. По результатам проведенных проверок за отчетный период служба внутреннего аудита составляет квартальные и годовые отчеты.
- 6.3. Квартальный отчет должен содержать обобщение результатов всех проведенных за отчетный период проверок и оценку выявленных рисков, по которым проводился внутренний аудит, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков, конструктивные предложения (при их наличии) по совершенствованию различных аспектов функционирования страховой компании, имеющих отношение к проведенной работе. Квартальный отчет носит информационный характер и формируется на основании данных проверок, проведенных в отчетном периоде.
- 6.4. Квартальные отчеты СВА предоставляются в исполнительные органы Компании.
- 6.5. Годовой отчет СВА должен содержать обобщение результатов всех проведенных за отчетный период проверок, перечень выявленных нарушений; перечень обстоятельств, при которых эти нарушения были выявлены; оценку выявленных отклонений, с точки зрения их влияния на страховую компанию, рекомендации по возможным способам устранения данных нарушений; конструктивные предложения (при их наличии) по совершенствованию различных аспектов функционирования страховой компании, имеющих отношение к проведенной работе. Годовой отчет носит информационный характер и формируется на основании данных аудита, проведенного в отчетном году.
- 6.6. Годовой отчет СВА предоставляется Совету директоров и акционерам на ежегодном Общем собрании акционеров.
- 6.7. По запросу Банка России СВА обязана представлять отчеты Службы внутреннего аудита в установленные сроки.

7. Порядок действий службы внутреннего аудита в случае выявления нарушений и недостатков в деятельности Компании.

- 7.1. Оперативное информирование Совета директоров Компании о проблемах функционирования системы внутреннего контроля и о серьезных нарушениях действующего законодательства, оказывающих влияние на показатели отчетности более чем на 1 % от величины активов Компании, проводится незамедлительно.

- 7.2. По результатам внутреннего аудита в отчете формулируются предложения по устранению недостатков и корректирующие мероприятия по совершенствованию системы внутреннего аудита.
- 7.3. Наряду с информацией о выявленных по результатам проверок нарушениях и недостатках в деятельности Компании и об их последствиях, отчет службы внутреннего аудита должен содержать информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.
- 7.4. В целях контроля за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков службой внутреннего аудита могут проводиться повторные проверки.
- 7.5. В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия исполнительными органами Компании решений по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров и (или) Общего собрания акционеров Компании, руководитель СВА уведомляет в письменной форме Совет директоров и (или) акционеров Компании, имеющих более одного процента акций в уставном капитале, не позднее, чем в течение пятнадцати дней с момента выявления таких нарушений.

8. Полномочия, права и обязанности службы внутреннего аудита.

8.1. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие полномочия:

- 8.1.1 -проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля Компании;
- 8.1.2 -проверяет соответствие деятельности Компании законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и локальным организационно-распорядительным документам Компании;
- 8.1.3 -проверяет соблюдение Компанией правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 8.1.4 -проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями Компании (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления Компании и акционерам Компании;

- 8.1.5 -осуществляет анализ причин нарушений и недостатков, выявленных по результатам проверок деятельности Компании;
- 8.1.6 -дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным нарушениям по результатам проверок, в деятельности Компании;
- 8.1.7 -осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;
- 8.1.8 -осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
- 8.1.9 -осуществляет проверку обеспечения сохранности активов;
- 8.1.10 -принимает участие в проведении анализа финансового состояния Компании и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
- 8.1.11 -осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности предоставляемых в органы страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности и информации;
- 8.1.12 -осуществляет иные полномочия, предусмотренные действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

8.2. Служба внутреннего аудита вправе:

- 8.2.1 -запрашивать у любых подразделений и (или) руководителей или работников Компании любые документы, материалы и информацию, необходимые для выполнения своих полномочий;
- 8.2.2 -знакомиться с текущими и перспективными планами деятельности, проектами решений и решениями исполнительных органов Компании;
- 8.2.3. -иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений.

8.3. Служба внутреннего аудита обязана:

- 8.3.1 -обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений Компании документов, материалов и информации;
- 8.3.2 -соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;
- 8.3.3 -информировать обо всех случаях, выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Компании, единоличный исполнительный орган Компании, коллегиальный

исполнительный орган, руководителя структурного подразделения Компании, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки;

8.3.4 -осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдением рекомендованных службой внутреннего аудита мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности Компании.

9. Форма и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками

9.1. СВА оценивает эффективность и способствует совершенствованию процессов управления следующими рисками Компании:

- стратегические риски, связанные с возникновением убытков вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии деятельности и развития Компании, отраслевого спада и других внешних факторов системного характера;
- финансовые риски, в том числе риски, связанные со структурой капитала Компании, снижением прибыльности, колебаниями валютных курсов, кредитными рисками, колебаниями процентных ставок и т. д.;
- правовые риски - риски возникновения потерь вследствие несоблюдения Компанией требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних правил и процедур, в том числе надзорные риски;
- операционные риски, связанные с возникновением убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

9.2. СВА принимает во внимание концепцию управления рисками, принятую в Компании.

9.3. В процессе оценки эффективности управления стратегическими рисками Компании осуществляет мониторинг исполнения утвержденных краткосрочных и долгосрочных планов и стратегий, также оцениваются принятые Компанией корректирующие меры, в том числе для отражения изменений во внутренней и внешней среде.

9.4. В процессе оценки эффективности управления финансовыми рисками СВА анализирует в том числе принимаемые на страхование риски на предмет их соответствия политике андеррайтинга, оценивает эффективность

и достаточность перестраховочной защиты, эффективность политики в области урегулирования убытков.

9.5. Эффективность управления правовыми рисками Компании оценивается СВА посредством проверки соблюдения Компанией законодательства Российской Федерации, внутренних организационно-распорядительных документов.

9.6. При оценке эффективности управления операционными рисками СВА проверяет соблюдение Компанией политик и процедур в целях минимизации указанных рисков.

10. Порядок осуществления оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок.

10.1. СВА осуществляет мониторинг соблюдения работниками законности и установленного в Компании порядка совершения операций, сделок и проводит выборочную оценку целесообразности и эффективности проведенных операций, сделок, а также контролирует их соответствие утверждённым поквартальным и годовому бюджету и бизнес-плану Компании.

10.2. При поступлении документов и материалов для согласования определенной нестандартной операции СВА рассматривает их для составления мнения о целесообразности совершения данной операции и, в случае необходимости, может обратиться за дополнительными разъяснениями к Генеральному директору Компании.

10.3. СВА осуществляет контроль порядка совершения Компанией крупных сделок и сделок с заинтересованностью на предмет:

- наличия предварительного одобрения сделки Общим собранием акционеров Компании;
- целесообразности привлечения независимого оценщика для определения рыночной стоимости имущества, являющегося объектом крупной сделки.

11. Форма и порядок проверки обеспечения сохранности активов

11.1. СВА осуществляет проверку обеспечения сохранности активов путем:

- мониторинга инвентаризации активов с целью подтверждения достоверности их остатков и реальности сумм дебиторской задолженности;
- проверки соблюдения методологии и порядка отражения в учёте движения активов Компании;
- контроля первичных документов и регистров учета с целью выявления неучтенных операций по движению активов;

- проверки первичных документов и регистров учета с целью подтверждения достоверности, законности и экономической целесообразности отраженных в учёте хозяйственных операций;
- применения аналитических процедур с целью выявления областей потенциального риска и оценки эффективности деятельности Компании.

11.2. СВА вправе принимать участие в проведении инвентаризации имущества и обязательств Компании как по решению Генерального директора или Совета директоров Компании, так и на основании собственного решения, а также вправе инициировать проведение инвентаризации в необходимых случаях.

11.3. При проведении проверки обеспечения сохранности активов СВА оценивает полноту и своевременность проведения инвентаризации и отражения её результатов в бухгалтерском учете, а в случае выявления недостатков/порчи активов - факты установления виновных в этом лиц и адекватность принятых к ним мер взыскания, а также достаточность мер, принятых к таким лицам, для возмещения причинённого ущерба.

12. Форма и порядок участия Внутреннего аудитора в проведении анализа финансового состояния Компании

12.1. В целях осуществления контроля за стабильностью развития и финансовой устойчивостью Компании, а также для выборочной оценки достоверности показателей ее внутренней и внешней отчетности СВА регулярно (не реже одного раза в год) проводит анализ текущего финансового состояния Компании, тестирует степень отдалённости ее от банкротства и принимает участие в разработке перечня мер по предупреждению банкротства.

12.2. Анализ финансового состояния Компании проводится на основании данных ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также данных управленческого учета.

12.3. Мониторинг деятельности Компании осуществляется путем оценки:

- рентабельности деятельности страховщика;
- активов страховщика;
- обязательств страховщика;
- общих показателей деятельности страховщика.

12.4. СВА осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности Компании, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности страховщика, и контроль за своевременностью такого представления.

13. Кадровое обеспечение работы службы внутреннего аудита.

- 13.1. Руководитель СВА обязан соответствовать квалификационным требованиям и требованиям, предъявляемым к деловой репутации, установленными Законодательством РФ.
- 13.2. Руководитель СВА назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Компании.
- 13.3. Руководитель службы внутреннего аудита должен иметь 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.
- 13.4. На должность руководителя службы внутреннего аудита не может быть назначено лицо, которое:
 - 1) осуществляло функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера Компании или входило в состав коллегиального исполнительного органа Компании в течение двух лет, предшествующих дате назначения на должность руководителя службы внутреннего аудита;
 - 2) является акционером Компании;
 - 3) состоит в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с акционерами Компании, либо с лицом, которое является единоличным исполнительным органом Компании или входит в состав Совета директоров или коллегиального исполнительного органа Компании, либо с главным бухгалтером Компании.
- 13.5. Для руководителя службы внутреннего аудита, совмещение должностей не разрешается. Руководитель службы внутреннего аудита может быть включен в состав ревизионной комиссии Компании. Руководитель и работники службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Компании, могут участвовать в проверке деятельности этих структурных подразделений по истечении двенадцати месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях.
- 13.6. Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита ежегодно постоянно повышают свою квалификацию.

14. Заключительные положения.

- 14.1. Совет директоров, руководитель службы внутреннего аудита рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в настоящее Положение.
- 14.2. Положение, а также все изменения и дополнения к нему утверждаются Советом директоров Компании.