



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК  
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

02 сентября 2021 г.

г. Донецк

№ 288

**Об утверждении Требований  
к организации внутреннего  
аудита страховщика**



В соответствии с пунктами 52, 61 части 1 статьи 4, частью 1 статьи 8, пунктом 22 части 2 статьи 21 Закона Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики», частью 4 статьи 22 Закона Донецкой Народной Республики «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», с целью установления требований к организации внутреннего аудита страховщика и обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности страховщика законодательству Донецкой Народной Республики, Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

**ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Требования к организации внутреннего аудита страховщика (прилагаются).
2. Контроль выполнения настоящего Постановления возложить на первого заместителя Председателя Дмитренко Ю.А.
3. Настоящее Постановление вступает в силу со дня, следующего за днем его официального опубликования.

**Председатель**

**А.В. Петренко**

Лист согласования прилагается

## УТВЕРЖДЕНЫ

Постановлением Правления  
Центрального  
Республиканского Банка  
Донецкой Народной  
Республики  
от 02 сентября 2021 г. № 288

### Требования к организации внутреннего аудита страховщика

#### I. Общие положения

1.1. Требования к организации внутреннего аудита страховщика (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики», частью 4 статьи 22 Закона Донецкой Народной Республики «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон), с целью установления требований к организации внутреннего аудита страховщика и обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности страховщика законодательству Донецкой Народной Республики.

1.2. Для целей настоящих Требований нижеприведенные понятия используются в следующем значении:

**внутренний аудит** – это деятельность, осуществляемая внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) с целью обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности, проверки соответствия деятельности страховщика законодательству Донецкой Народной Республики, а также внутренним организационно-распорядительным документам страховщика;

**внутренний контроль** – процесс, осуществляемый страховщиком на всех уровнях управления с целью эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности страховщика при совершении страховых операций; эффективности управления активами; достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременности составления и предоставления такой отчетности;

**объекты проверки** – страховщик и его обособленные подразделения, а также структурные подразделения страховщика.

1.3. Внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита назначаются на должность и освобождаются от должности на основании решения органа управления страховщика.

1.4. Для лица, назначенного на должность внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита, совмещение должностей не допускается.

1.5. Внутренний аудитор, руководитель и работники службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях страховщика, могут участвовать в проверке деятельности этих структурных подразделений по истечении двенадцати месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях.

1.6. В целях организации внутреннего аудита страховщик утверждает Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита (далее – Положение о внутреннем аудите), разработанное с учетом требований, установленных частью 5 статьи 22 Закона.

Положение о внутреннем аудите утверждается органом управления страховщика, в соответствии с частью 6 статьи 22 Закона.

## **II. Осуществление внутреннего аудита**

2.1. Объектом внутреннего аудита является деятельность страховщика.

2.2. Формы и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками, оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок, проверки обеспечения сохранности активов, а также форму и порядок участия в проведении анализа финансового состояния страховщика устанавливаются Положением о внутреннем аудите страховщика, в соответствии с пунктами 8-11 части 5 статьи 22 Закона.

2.3. Страховщик, в соответствии с пунктом 3 части 5 статьи 22 Закона, устанавливает в Положении о внутреннем аудите методы проведения внутреннего аудита.

При проведении проверки внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) может применять методы, позволяющие организовать сбор достаточных и надлежащих аудиторских доказательств:

фактического контроля (инвентаризация, визуальное наблюдение и экспертные оценки);

документальные методы (исследование документов, информационное моделирование);

расчетно-аналитические методы (экономический анализ, статистические расчеты, экономико-математические методы).

2.4. Внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) проводятся проверки плановые, внеплановые и проверки результатов устранения нарушений и недостатков, выявленных ранее.

2.5. Плановые проверки проводятся в соответствии с ежегодным планом проведения плановых проверок на текущий календарный год (далее – План). Проект Плана разрабатывается внутренним аудитором (службой внутреннего аудита). Порядок согласования и утверждения Плана исполнительным органом управления страховщика устанавливается в Положении о внутреннем аудите в соответствии с пунктом 5 части 5 статьи 22 Закона.

План должен содержать следующие сведения:

- объект проверки;
- тема проверки;
- проверяемый период;
- срок проведения проверки.

2.6. Внеплановые проверки проводятся по инициативе органов управления страховщика (например, в случаях ухудшения финансовых показателей страховщика, получения информации о фактах нарушения законодательства Донецкой Народной Республики или внутренних документов, поступления информации о возможном мошенничестве).

### **III. Оформление результатов внутреннего аудита**

3.1. Результаты аудиторской проверки оформляются документом (далее – документ о результатах проверки), форма которого разрабатывается и утверждается страховщиком в соответствии с Положением о внутреннем аудите, на основании пункта 5 части 5 статьи 22 Закона. Документ о результатах проверки должен содержать:

- объект проверки;
- тему проверки;
- проверяемый период;
- срок проведения проверки;
- метод проведения проверки;
- способ проведения проверки;
- нарушения и недостатки, выявленные по результатам проверки, их причины (при наличии);
- рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков в деятельности страховщика.

3.2. Документ о результатах проверки направляется на подпись руководителю объекта проверки в срок, установленный Положением о внутреннем аудите, в соответствии с пунктом 5 части 5 статьи 22 Закона.

При наличии выявленных нарушений и недостатков руководитель объекта проверки обязан составить и направить внутреннему аудитору (службе внутреннего аудита) План мероприятий по устранению нарушений и недостатков, который содержит:

- нарушения и недостатки, выявленные по результатам проверки;

содержание мероприятий по устранению нарушений и недостатков;  
сроки исполнения;  
ответственных исполнителей.

3.3. После получения подписанных руководителем объекта проверки документов, определенных пунктами 3.1 и 3.2 настоящих Требований, в срок, установленный Положением о внутреннем аудите, в соответствии с пунктом 5 части 5 статьи 22 Закона, внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) передает их на рассмотрение органам управления страховщика.

3.4. По результатам проведенных проверок внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) составляет квартальные отчеты, которые предоставляются в орган управления страховщика, и годовые отчеты, которые предоставляются на ежегодном общем собрании учредителей (участников) страховщика. Наряду с информацией о выявленных по результатам проверок нарушениях и недостатках в деятельности страховщика и об их последствиях указанные отчеты должны содержать информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.

3.5. В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия исполнительным органом управления страховщика решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания учредителей (участников) страховщика, внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита уведомляют в письменной форме учредителей (участников) страховщика в течение пятнадцати календарных дней с момента выявления таких нарушений.

3.6. По запросу Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики страховщик обязан предоставлять информацию и документы, необходимые для осуществления страхового надзора, содержащиеся в отчетах внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) в соответствии с пунктом 2 части 3 статьи 30 Закона.

**Первый заместитель  
Председателя**



**Ю.А. Дмитренко**