# Тема 10. Організація внутрішнього контролю (аудиту)

**страхових компаній**

* 1. **Підготовка та порядок організації внутрішніх перевірок страхових компаній**

Внутрішні перевірки здійснюються у великих страхових компаніях, які мають певні структурні підрозділи. Зокрема, це стосується НАСК “Оранта”, в якій функціонують такі підрозділи, як обласні дирекції , міські та районні відділення.

Перевірки діяльності обласних дирекцій здійснюються вищестоячим органом - Правлінням НАСК “Оранта”. Обласні дирекції, в свою чергу, здійснюють внутрішні перевірки страхової діяльності міських та районних відділень цієї страхової компанії. Суб’єктами цих перевірок є функціональні підрозділи відділень НАСК “Оранта” (бухгалтерія, відділи особистого та майнового страхування, господарський відділ, відділ перестрахування, відділ актуарних розрахунків тощо).

Головне призначення внутрішніх перевірок страхових компаній полягає в безперервному спостереженні за ефективністю фінансово-господарської діяльності їхніх підрозділів.

Внутрішні перевірки роботи дирекцій та відділень НАСК

“Оранта” повинні здійснюватися не рідше одного разу на два роки.

Перевірки проводяться на основі квартальних планів, які затверджені начальником дирекції або Правління НАСК “Оранта”.

Перевірку роботи підпорядкованого підрозділу призначає начальник дирекції наказом. В наказі вказується строк проведення перевірки, керівник ревізійної бригади та її персональний склад.

Начальник Правління чи дирекції інструктують членів ревізійної бригади.

До початку перевірки ревізор повинен вивчити:

* акт попередньої перевірки;
* звітні та інші матеріали, що характеризують діяльність страхової компанії.

При прибутті на перевірку керівник ревізійної бригади повинен надати начальнику дирекції наказ про призначення перевірки та поставити до відома про це керівника фінансового органу.

Керівник ревізійної бригади у відповідності до затвердженої програми розподіляє роботу між членами бригади та узагальнює матеріали перевірки.

Перевірка роботи дирекцій здійснюється за окремими ділянками роботи в декількох відділеннях. Крім цього, перевіряється робота окремих інспекторів та страхових агентів.

При аудиті роботи відділень повинна бути перевірена певна кількість страхових агентів, інспекторів, що встановлюється програмою перевірки.

Для встановлення правильності виплат страхового відшкодування та страхових сум, а також укладення договорів страхування, отримання страхових платежів повинні вибірково проводитись перевірки в організаціях, господарствах громадян, сільськогосподарських підприємствах.

Перевірка повинна здійснюватись у присутності осіб, робота яких перевіряється.У випадку відмови цих осіб від участі в перевірці про це вказується в акті.

# Основні права та обов’язки ревізорів

В ході здйснення внутрішніх перевірок ревізор має такі права:

* вимагати від працівників страхової компанії надати в їх розпорядження звітні матеріали, які необхідні для перевірки правильності отримання страхових платежів, виплат страхового відшкодування та страхових сум;
* давати керівнику страхової компанії, яка перевірялась, письмові пропозиції щодо усунення встановлених недоліків та порушень;
* передавати матеріали в слідчі органи для залучення винних у зловживаннях до кримінальної відповідальності.

Ревізори, які здійснюють внутрішні перевірки страхових компаній, повинні:

* + - * строго керуватися законодавством України, правилами, інструкціями та наказами Міністерства фінансів України, вказівками Правління НАСК ”Оранта”;
      * при встановленні фактів порушень в діяльності страхової компанії вказати осіб, винних в цьому, вияснити причини та вимагати ліквідації цих порушень;
      * інструктувати працівників дирекцій та відділень НАСК “Оранта” з тих питань, де встановлені порушення та недоліки в роботі;
      * в разі необхідності вжиття термінових заходів щодо ліквідації порушень в ході перевірки скласти окремий акт та вимагати письмових пояснень від винних осіб;
      * вживати заходів для усунення від зайнятих посад працівників, винних у зловживаннях;
      * нести відповідальність за якість проведення перевірки.

# Оформлення та реалізація матеріалів внутрішньої перевірки страхової компанії

Про результати внутрішньої перевірки роботи відділень, дирекцій НАСК” Оранта” складається акт. Всі факти, які наведені в акті, повинні бути всебічно перевірені, а в окремих випадках підтверджені відповідними документами з вказівкою законодавчих актів, правил, інструкцій, які були порушені. При цьому в акті вказуються особи, які допустили порушення.

Акт не повинен бути переповнений цифровими даними, які мають місце в фінансовій звітності та інших матеріалах. Акт повинен бути підписаний керівником ревізійної бригади або ревізуючою особою, а також керівником та головним бухгалтером страхової компанії, діяльність якої перевірялась.

При наявності зауважень по акту керівник страхової компанії робить про це замітку та надає ревізору письмове пояснення, яке додається до акту.

В необхідних випадках ревізор зобов’язаний провести додаткову перевірку за фактами, які вказані в поясненнях. В залежності від її результатів внести виправлення в акт, які повинні бути підписані особами, що його склали.

Один екземпляр акту вручається начальнику дирекції або відділення, діяльність яких перевірялась.

Підсумки перевірки повинні бути обговорені на зборах працівників відділення чи дирекції, робота яких перевірялась.

Про результати перевірки керівник ревізійної бригади повинен доповісти керівнику відповідного фінансового органу.

Після повернення із відрядження ревізор повинен доповісти про результати перевірки дирекції начальнику Правління НАСК ”Оранта”, а також представити проект листа чи наказу про результати перевірки.

Начальник Правління НАСК “Оранта” або начальник дирекції, який призначив перевірку, повинен розглянути її матеріали, а в необхідних випадках викликати для доповіді керівника та окремих працівників страхової компанії, діяльність якої перевірялась, та дати відповідні письмові вказівки.

Акти перевірок з усіма додатками до них підлягають суворому зберіганню та реєструються в журналі обліку перевірок роботи дирекцій та відділень НАСК “Оранта”.

# Аудит роботи страхових агентів

Важливим напрямком здійснення внутрішніх перевірок страхових компаній є перевірка роботи страхових агентів.

Основними завданнями аудиту роботи страхових агентів є перевірка таких питань:

* + - * повноти та своєчасності здачі на поточний рахунок страхової компанії зібраних страхових платежів;
      * правильності застосування страхових тарифів;
      * дотримання встановленого порядку оформлення документів при укладенні договорів страхування;
      * дотримання порядку зберігання бланків суворої звітності;
      * правильності застосування в роботі правил, інструкцій та вказівок по питаннях організації страхування4
      * дотримання страховими агентами принципу добровільності при здійсненні страхування серед населення;
      * правильності роз’яснення умов особистого та майнового страхування;
      * якості обслуговування страхувальників;
      * здійснення масово-роз’яснювальної роботи серед населення з метою створення умов для розвитку особистого та майнового страхування.

Керівник відділення НАСК “Оранта”, який призначив перевірку роботи страхового агента, повинен видати наказ та вказати в ньому строки її початку та закінчення. Після видання наказу керівник відділення повинен дати пояснення ревізуючому про порядок проведення перевірки. Крім цього, необхідно визначити, на яких підприємствах, в організаціях доцільно перевірити роботу страхового агента по обслуговуванню страхувальників та яку кількість зустрічних перевірок правильності отримання страхових платежів по кожному виду потрібно провести.

До початку перевірки роботи страхового агента ревізор зобов’язаний ознайомитися з:

* + - * актом попередньої перевірки та пропозиціями за її результатами;
      * даними про виконання страховим агентом квартальних планів надходження страхових платежів;
      * довідками страхового агента про причини дострокового припинення дії договорів страхування життя;
      * скаргами страхувальників на неправильні дії страхового агента.

Крім того, перевіряючий повинен отримати в бухгалтерії відділення справку про залишки бланків суворої звітності, які рахуються за страховим агентом, а також про зібрані та здані ним страхові платежі за період, що підлягає перевірці.

Ревізор повинен вимагати від страхового агента представлення всіх наявних бланків суворої звітності, зібраних страхових платежів, квитанцій кредитних та поштових закладів, які підтверджують здачу отриманих сум на поточний рахунок відділення.

Бланки суворої звітності ревізор повинен перевірити способом посторінкового перерахунку всіх пред’явлених страховим агентом таких бланків; звірити їх кількість, серії та номери з даними, одержаними в бухгалтерії відділення. Якщо у страхового агента знаходяться бланки суворої звітності, які не відмічені в довідці бухгалтерії відділення, необхідно вияснити причини цього та вказати про це в акті.

По грошових коштах ревізор при перевірці страхових агентів повинен:

* + - * підрахувати суму грошей, які прийняті по використаних копіях свідоцтв та квитанцій, які знаходяться на руках у агента;
      * при пред’явленні страховим агентом грошей готівкою запропонувати йому здати їх у банківський заклад;
      * при встановленні у страхового агента нестачі грошей запропонувати йому дати письмове пояснення з детальним викладом причин цього та вимагати негайного внесення цієї нестачі на поточний рахунок відділення;
      * доповісти керівнику відділення про встановлену нестачу грошей.

Крім цього, ревізор повинен перевірити такі питання роботи страхового агента:

* + - * правильність укладення договорів та ведення журналу обліку внесків зі страхування життя;
      * своєчасність та правильність відновлення договорів страхування від нещасних випадків, будівель, домашнього

майна, засобів транспорту за списками, які знаходяться у відділенні;

* + - * правильність застосування ставок страхових платежів.

При встановленні порушень в оформленні договорів добровільного страхування, встановленні в копіях квитацій та страхових свідоцтв підчисток, виправлень, а також випадків зіпсованих бланків суворої звітності необхідно віднотувати такі факти та здійснити за ними зустрічні перевірки.

При встановленні зловживань ревізор повинен повідомити про них керівнику відділення. Останній повинен негайно організувати суцільну перевірку роботи страхового агента, яка забезпечує повне та всебічне виявлення зловживань.

В кожному випадку встановлення в ході зустрічних перевірок фактів зловживань пред’явлені страхувальниками страхові свідоцтва зі згоди громадян підлягають вилученню, а замість них видаються розписки.

В окремих випадках, коли страхування проводиться шляхом безготівкових розрахунків, ревізор повинен перевірити роботу страхового агента в частині дотримання принципу добровільності, правильності оформлення та своєчасності пред’явлення в бухгалтерії організацій доручень та списків страхувальників, своєчасності вручення страхових свідоцтв, а також достовірності даних, вказаних в списках страхувальників, які знаходяться у відділенні, з даними списків, які є у підприємств та організацій.

За результатами перевірки роботи страхового агента складається акт встановленої форми в двох екземплярах за підписами ревізора та страхового агента. Перший екземпляр акту представляється у відділення, а другий вручається під розписку страховому агенту.

Акт повинен бути складений без поправок.. У випадку виправлення неправильних записів у акті вони повинні бути обмовлені та підписані особами, які склали акт.

При наявності зі сторони агента зауважень або заперечень по акту ревізор повинен одержати від нього письмове пояснення.В необхідних випадках ревізор проводить додаткову перевірку за фактами, які вказані в поясненнях.

Після закінчення перевірки роботи страхового агента ревізор повинен дати необхідні пропозиції щодо ліквідації встановлених недоліків, а також внести пропозиції про поліпшення його роботи.

Керівник відділення повинен в 3-х денний строк після отримання матеріалів ревізії розглянути повноту та правильність проведення перевірки та дати відповідні вказівки по акту.

При встановленні у страхового агента порушень принципу добровільності, неправильного укладення договорів страхування, затримки здачі коштів в кредитні заклади , порушення порядку

черговості при виписці квитанцій та свідоцтв, неповної або надлишкової здачі коштів керівник відділення повинен заслухати пояснення страхового агента та прийняти відповідні заходи.

У випадку встановлення зловживань зі сторони страхового агента начальник відділення повинен передати матеріал слідчим органам для залучення його до кримінальної відповідальності та запропонувати страховому агенту відшкодувати спричинений ним збиток.

У випадку відмови від відшкодування збитку в добровільному порядку або його відшкодування у неповному розмірі до страхового агента необхідно застосувати громадянський позов та вирішити питання про доцільність його використання в подальшому на роботі у відділенні.

Контроль за виконанням страховими агентами пропозицій за результатами перевірок здійснюють керівники відділень НАСК “Оранта”.