

«УТВЕРЖДАЮ»



**Генеральный директор
ОАО «Страховая компания «ГАЙДЕ»**

_____**Т.М. Гай**

«20» января 2014 года

Положение
о системе внутреннего контроля
(редакция 1.0)

Санкт-Петербург
2014 год

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о системе внутреннего контроля (далее – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, учредительными документами и внутренними организационно-распорядительными документами Открытого Акционерного Общества «Страховая компания «ГАЙДЕ» (далее – Общество).

1.2. Система внутреннего контроля Общества – это совокупность организационных мер, положений, методов, методик, процедур, мероприятий и действий, осуществляемых органами управления, а также структурными подразделениями и работниками Общества, направленных на обеспечение возможности достижения следующих целей:

1.2.1. эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;

1.2.2. эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;

1.2.3. эффективность управления рисками Общества (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Общества);

1.2.4. достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;

1.2.5. соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

1.2.6. противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.3. Перечень органов управления, а также структурных подразделений и работников Общества, осуществляющих внутренний контроль Общества, их полномочия определяются действующим законодательством и внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

1.4. Органы внутреннего контроля – это совокупность органов управления, а также структурных подразделений и работников Общества, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

1.5. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются Правилами внутреннего контроля Общества в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Органы внутреннего контроля

2.1. Общее собрание акционеров

В части осуществления внутреннего контроля в соответствии с Уставом Общества к компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие полномочия:

2.1.1. внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции, а также приведение положений Устава Общества в соответствие с требованиями законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации в области защиты государственной тайны;

2.1.2. определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

- 2.1.3. избрание членов Ревизионной комиссии (Ревизора) и досрочное прекращение их полномочий;
- 2.1.4. утверждение аудитора Общества;
- 2.1.5. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества;
- 2.1.6. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 2.1.7. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 2.1.8. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 2.1.9. принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных ст.79 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 2.1.10. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
- 2.1.11. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

2.2. Совет директоров

В части осуществления внутреннего контроля в соответствии с Уставом Общества к компетенции Совета директоров относятся следующие полномочия:

- 2.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Общества;
- 2.2.2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Общества, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст.55 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 2.2.3. образование исполнительного органа Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- 2.2.4. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Общества вознаграждений и компенсаций, определение размера оплаты услуг аудитора;
- 2.2.5. утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено Уставом Общества к компетенции исполнительных органов Общества;
- 2.2.6. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Главой X Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 2.2.7. одобрение сделок, предусмотренных Главой XI Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 2.2.8. утверждение отчета об итогах выпуска акций, внесение изменений и дополнений в Устав Общества;
- 2.2.9. утверждение Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита;
- 2.2.10. утверждение Внутреннего аудитора Общества;
- 2.2.11. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом.

2.3. Генеральный директор

В части осуществления внутреннего контроля в соответствии с Уставом Общества к компетенции Генерального директора относятся следующие полномочия:

2.3.1. осуществление руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;

2.3.2. издание приказов, распоряжений, дача указаний, обязательных для исполнения работниками Общества;

2.3.3. организация работы и создание условий по защите государственной тайны в Обществе;

2.3.4. создание условий, при которых акционеры Общества и иные лица знакомятся только с теми сведениями, составляющими государственную тайну, и в таких объемах, которые в соответствии со ст. 25 Закона РФ от 21.07.1993 N 5485-1 «О государственной тайне» необходимы для выполнения ими должностных обязанностей;

2.3.5. подбор лиц, допускаемых к сведениям, составляющим государственную тайну;

2.3.6. совершение сделок, заключение договоров, распоряжение имуществом Общества;

2.3.7. прием на работу и увольнение работников Общества, применение к ним мер поощрения и взыскания;

2.3.8. обеспечение соблюдения в Обществе трудового законодательства и трудовой дисциплины, техники безопасности и санитарных норм;

2.3.9. организация учета и отчетности Общества;

2.3.10. представление на утверждение годового Общего собрания акционеров годового отчета и баланса Общества;

2.3.11. назначение проверочной комиссии;

2.3.12. определение целей и задач проверочной комиссии, ее полномочий, места и срока ее деятельности;

2.3.13. выполнение других функций, в соответствии с Уставом;

Генеральный директор осуществляет дополнительные полномочия в части осуществления внутреннего контроля:

2.3.14. создание и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля;

2.3.15. обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Общества в соответствии с их должностными обязанностями;

2.3.16. издание внутренних организационно-распорядительных документов, дача указаний в части осуществления внутреннего контроля и контроль за их исполнением;

2.3.17. утверждение Правил внутреннего контроля Общества в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2.3.18. распределение полномочий, обязанностей и ответственности среди структурных подразделений Общества в части осуществления внутреннего контроля;

2.3.19. утверждение должностных инструкций, инструкции по охране труда;

2.3.20. определение организационной структуры, штатного расписания Общества, филиалов, представительств и иных обособленных подразделений, утверждение должностных окладов;

2.3.21. обеспечение создания благоприятных и безопасных условий труда для работников Общества;

2.3.22. реализация мероприятий по обеспечению здоровья работников Общества и безопасности их труда;

2.3.23. создание атмосферы заинтересованности работников в эффективной работе Общества;

2.3.24. организация регулярных консультаций с работниками при принятии решений, напрямую влияющих на условия труда работников;

- 2.3.25. информирование работников о решениях, которые оказывают влияние на условия труда;
- 2.3.26. обеспечение защиты собственности Общества, контроль целесообразности расходов Общества;
- 2.3.27. осуществление контроля за рациональным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов Общества;
- 2.3.28. разграничение доступа членов органов управления Общества, а также иных работников Общества к определенным ресурсам и информации;
- 2.3.29. обеспечение соблюдения в Обществе внутренних документов Общества и принципов корпоративной культуры Общества;
- 2.3.30. обеспечение выполнения обязательств Общества перед бюджетом и контрагентами по хозяйственным договорам;
- 2.3.31. принятие решений о предъявлении от имени Общества претензий и исков к юридическим и физическим лицам и об удовлетворении претензий, предъявляемых к Обществу;
- 2.3.32. организация системы сбора, обработки и предоставления достоверной информации о финансовых и материальных показателях деятельности Общества для принятия обоснованных управленческих решений;
- 2.3.33. принятие необходимых мер для защиты конфиденциальной информации;
- 2.3.34. обеспечение соблюдения законности в деятельности Общества в пределах своей компетенции;
- 2.3.35. выдача доверенностей;
- 2.3.36. решение других вопросов текущей деятельности Общества.

2.4. Ревизионная комиссия (ревизор)

В части осуществления внутреннего контроля в соответствии с Уставом Общества к компетенции Ревизионной комиссии (ревизора) относятся следующие полномочия:

2.4.1. проведение ежегодных плановых проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности по итогам деятельности за год, а также во всякое время в случаях, установленных п. 3 ст. 85 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

2.5. Главный бухгалтер

Главный бухгалтер Общества осуществляет следующие направления внутреннего контроля:

2.5.1. формирование учетной политики Общества и ведение бухгалтерского и налогового учета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

2.5.2. обеспечение соответствия осуществляемых операций действующему законодательству Российской Федерации и внутренним документам Общества;

2.5.3. контроль за полным и достоверным отражением совершаемых Обществом операций в бухгалтерском учете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества;

2.5.4. своевременное составление и представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой), статистической отчетности, отчетности в порядке надзора, иной предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации отчетности;

2.5.5. участие в проверках финансово-хозяйственной деятельности Общества;

- формирование требований, обязательных для всех работников Общества, по документальному оформлению операций и предоставлению в бухгалтерские подразделения необходимых документов и сведений, обязательных для всех работников Общества;

- систематическое проведение последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы;
- обеспечение утверждения и осуществления операций только теми лицами, которые наделены соответствующими полномочиями;
- периодический контроль за соблюдением расчетной и кассовой дисциплины;

2.6. Внутренний аудитор

Полномочия и деятельность Внутреннего аудитора определяются действующим законодательством Российской Федерации и Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита.

2.7. Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение 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.

Полномочия и деятельность Специального должностного лица, ответственного за соблюдение 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, определяются:

2.7.1. действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2.7.2. Правилами внутреннего контроля Общества в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.8. Проверочная комиссия

При необходимости Генеральный директор назначает проверочную комиссию, в функции которой входит проверка финансово-хозяйственной деятельности Общества и его обособленных подразделений. Генеральный директор определяет цели и задачи проверочной комиссии, ее полномочия, место и срок ее деятельности. В состав проверочной комиссии в обязательном порядке включаются главный бухгалтер (его заместитель), исполнительный директор, начальник службы безопасности.

2.9. Руководители структурных подразделений Общества

В части осуществления внутреннего контроля руководители структурных подразделений Общества осуществляют следующие полномочия:

2.9.1. обеспечение осуществления внутреннего контроля в подотчетном структурном подразделении;

2.9.2. определение потребности подчиненных работников в обучении в области внутреннего контроля.

2.10. Другие работники Общества

В части осуществления внутреннего контроля другие работники Общества осуществляют следующие полномочия:

2.10.1. исполнение должностных обязанностей в части осуществления внутреннего контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними организационно-распорядительными документами Общества и указаниями Генерального директора;

2.10.2. немедленное извещение своего руководства о любых совершенных или возможных ошибках/недостатках, которые привели или могут привести к потенциальным убыткам;

2.10.3. прохождение обучения в области внутреннего контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, учредительными документами, внутренними организационно-распорядительными документами Общества и указаниями Генерального директора.

3. Принципы организации системы внутреннего контроля Общества

Система внутреннего контроля Общества строится на следующих принципах:

3.1. Участие каждого работника.

В процессе внутреннего контроля участвуют все подразделения и работники Общества.

3.2. Всесторонний характер.

Внутренний контроль осуществляется по всем направлениям деятельности и бизнес-процессам Общества.

3.3. Непрерывность.

Внутренний контроль осуществляется на постоянной основе, и обеспечивается его преемственность при смене учредителей (акционеров); увольнении и принятии на работу работников; при переводе работника на другую постоянную работу (временную работу) в Обществе; при поручении работнику работы, выполняемой другими работниками Общества и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора; реорганизации и прочих внутренних процессах.

3.4. Разделение обязанностей, в т.ч. при хранении материальных ценностей, совершении сделок и учету показателей деятельности.

3.5. Наличие эффективных процедур санкционирования операций.

3.6. Своевременное надлежащее документирование операций.

3.7. Фактический контроль за имуществом и документацией, то есть использование технических средств и процедур, предотвращающих утерю, изъятие или неправомерное изменение учетной документации.

4. Процедуры внутреннего контроля

4.1. Внутренний контроль осуществляется посредством следующих процедур:

4.1.1. Разработки и утверждения внутренних организационно-распорядительных документов Общества, регламентирующих осуществление финансово-хозяйственной деятельности Общества, и внесения в них необходимых изменений.

4.1.2. Соблюдения органами управления и работниками Общества внутренних организационно-распорядительных документов Общества, регламентирующих осуществление финансово-хозяйственной деятельности Общества.

4.1.3. Проведения в структурных подразделениях, обособленных подразделениях Общества проверок финансово-хозяйственной деятельности.

4.1.4. Проведения инвентаризаций, проверок и ревизий с целью определения сохранности активов Общества.

4.1.5. Доведения до всех работников Общества их обязанностей в части осуществления внутреннего контроля.

4.2. Конкретный порядок, методы и процедуры внутреннего контроля определяются исходя из характера проверяемой операции и внутренних документов Общества.

4.3. Ответственность за организацию внутреннего контроля Общества несет Генеральный директор.

4.4. Руководители структурных подразделений и иные работники Общества в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы внутреннего контроля во вверенных им областях деятельности.

4.5. Для выполнения функций по осуществлению внутреннего контроля в отдельных сферах деятельности Общества могут назначаться специальные работники, а также создаваться специализированные подразделения.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Генеральным директором.

5.2. В случае внесения изменений Положение в новой редакции подлежит утверждению Генеральным директором.

5.3. Настоящее положение является обязательным к исполнению всеми работниками Общества.

5.4. Если в результате изменения действующего законодательства отдельные положения настоящего Положения вступят с ним в противоречие, то эти положения утрачивают силу, и преимущественную силу имеют положения законодательства. Противоречащие действующему законодательству положения не влияют на юридическую действительность остальных положений настоящего Положения, а Общество предпримет все усилия для того, чтобы как можно скорее заменить утратившие силу положения новыми положениями, не противоречащими законодательству.

5.5. Срок действия настоящего Положения не ограничен.