

**УТВЕРЖДЕНО**

решением Совета директоров  
ПАО «Росгосстрах»  
(протокол от 29 декабря 2015 г. № 09)



Председатель Совета директоров

(И.В. Ломакин-Румянцев)

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ВНУТРЕННЕМ КОНТРОЛЕ  
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«РОССИЙСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»  
(ПАО «РОСГОССТРАХ»)**

**(Новая редакция № 3)**

**Москва – 2015**

## 1. Общие положения

1.1. Положение о внутреннем контроле финансово-хозяйственной деятельности Публичного акционерного общества «Российская государственная страховая компания» (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Законом РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ», Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением об организации и осуществления внутреннего аудита в Публичном акционерном обществе «Российская государственная страховая компания» (далее – Общество) и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, уставом Общества (далее – Устав).

Положение учитывает рекомендации Министерства финансов Российской Федерации в части организации и осуществления экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (Информация № ПЗ-11/2013).

1.2. В Положении обозначены цели внутреннего контроля, определены основные элементы внутреннего контроля, приведен состав органов управления и подразделений Общества, ответственных за осуществление внутреннего контроля и оценку его состояния, и их полномочия.

1.3. Для целей Положения используются следующие основные понятия:

**Внутренний контроль** - процесс, осуществляемый Советом директоров Общества (далее – Совет директоров), Генеральным директором Общества (далее – Генеральный директор), Правлением Общества (далее – Правление), Ревизионной комиссией Общества (далее – Ревизионная комиссия), главным бухгалтером Общества, Департаментом внутреннего аудита Общества, Управлением финансового мониторинга Общества, возглавляемым специальным должностным лицом, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), актуарием Общества, иными работниками Общества и структурными подразделениями Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества, направленный на обеспечение разумной уверенности в том, что **цели Общества будут достигнуты в отношении:**

- эффективности и результативности (в том числе безубыточности) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;

- эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;

- эффективности управления рисками Общества (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня, принимаемого на себя Обществом, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Общества);

- достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременности составления и представления такой отчетности;

- соблюдения работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Внутренний контроль является одним из ключевых индикаторов качества корпоративного управления в Обществе.

**Система внутреннего контроля** - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением, учредительными и внутренними документами Общества.

**Система органов внутреннего контроля** - определенная учредительными и внутренними документами Общества, в том числе Положением, совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных работников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

**Департамент внутреннего аудита (далее - ДВА)** - самостоятельное структурное подразделение Общества, подчиняющееся и подотчетное Совету директоров.

**Исполнительные органы Общества** - Генеральный директор и Правление.

**Комитет по аудиту** - Комитет по аудиту Совета директоров Общества.

## **2. Основные элементы внутреннего контроля**

2.1. Основными элементами внутреннего контроля Общества являются:

- а) контрольная среда;
- б) оценка рисков;
- в) процедуры внутреннего контроля;
- г) информация и коммуникация;
- д) оценка внутреннего контроля.

2.2. Контрольная среда представляет собой совокупность принципов и стандартов деятельности Общества, которые определяют общее понимание внутреннего контроля и требования к внутреннему контролю на уровне Общества в целом. Контрольная среда отражает культуру управления и создает надлежащее отношение персонала к организации и осуществлению внутреннего контроля.

2.3. Оценка рисков представляет собой процесс выявления и анализа рисков. Для целей Положения под риском понимается сочетание вероятности и последствий недостижения Обществом целей деятельности. При выявлении рисков Общество принимает соответствующие решения по управлению ими, в том числе путем создания необходимой контрольной среды, организации процедур внутреннего контроля, информирования персонала и оценки результатов осуществления внутреннего контроля.

2.4. Процедуры внутреннего контроля - действия, направленные на обеспечение принятия необходимых мер по снижению рисков, влияющих на достижение целей Общества.

Процедуры внутреннего контроля могут быть:

предупредительными - позволяющими не допустить наступление нежелательного события;

выявляющими (обнаруживающими) - для выявления наступившего нежелательного события;

директивными - способствующими наступлению желаемого события;

корректирующими - нейтрализующими последствия наступления нежелательного события;

компенсирующими - восполняющими слабые стороны имеющихся средств контроля.

Процедуры внутреннего контроля осуществляются на всех уровнях управления в соответствии с правилами, установленными локальными нормативными актами Общества.

Процедуры внутреннего контроля в Обществе включают, в том числе:

- согласование - одобрение документов работниками различных подразделений и уровней управления, наделенными соответствующими полномочиями;

- авторизацию - получение работниками разрешения на совершение операции;

- сверку - проверку полноты, точности, непротиворечивости и корректности информации, полученной из разных источников, в том числе контроль отсутствия расхождений между статьями бухгалтерского учета, учетными системами, данными учета Общества и его контрагентов;

- арифметический контроль - проверку арифметической правильности расчетов, в том числе подсчет контрольных сумм, в финансовых, бухгалтерских и иных документах;

- анализ отклонений - оценку степени достижения поставленных целей и выполнения планов на основе сравнения фактических показателей деятельности с плановыми показателями, прогнозами, данными предыдущих периодов, результатами деятельности конкурентов;

- физический контроль сохранности активов – ограничение физического доступа к активам, помещениям, документам, надлежащее оборудование мест хранения активов, заключение договоров материальной ответственности;

- инвентаризацию - выявление и описание фактического наличия и качественных характеристик активов и обязательств с целью обеспечения достоверности бухгалтерского учета и сохранности активов Общества;

- общие и специализированные контрольные процедуры информационных технологий (компьютерные контроли) – контроль доступа, целостности данных, внесения изменений в информационные системы.

Содержание конкретных контрольных процедур зависит от уровня управления и функциональной направленности, разрабатывается структурными подразделениями в соответствии с целями Общества, а также задачами соответствующего структурного подразделения, и устанавливается внутренними документами Общества.

Обязанности по разработке, документированию, внедрению, выполнению, мониторингу и совершенствованию процедур внутреннего контроля закрепляются в положениях о структурных подразделениях и/или должностных инструкциях работников Общества.

2.5 Качественная и своевременная информация обеспечивает функционирование внутреннего контроля и возможность достижения им поставленных целей. Основным источником информации для принятия решений являются информационные системы Общества. Качество хранимой и обрабатываемой в них информации может существенно влиять на управленческие решения экономического субъекта, эффективность внутреннего контроля.

Коммуникация представляет собой распространение информации, необходимой для принятия управленческих решений и осуществления внутреннего контроля.

2.6. Оценка внутреннего контроля осуществляется в отношении элементов внутреннего контроля, указанных в подпунктах "а" - "г" пункта 2.1 настоящего Раздела, с целью определения их эффективности и результативности, а также необходимости их изменения.

Одним из видов оценки внутреннего контроля является непрерывный мониторинг внутреннего контроля, то есть оценка внутреннего контроля, осуществляемая Обществом на постоянной основе в ходе его повседневной деятельности. Непрерывный мониторинг может осуществляться в форме регулярного анализа результатов деятельности Общества, проверки результатов выполнения отдельных хозяйственных операций, регулярной оценки и уточнения внутренней организационно-распорядительной документации и других формах.

ДВА осуществляет оценку внутреннего контроля в рамках внутренних аудиторских проверок.

### **3. Система органов внутреннего контроля и их полномочия в части обеспечения эффективной системы внутреннего контроля**

3.1. Внутренний контроль осуществляется в порядке, регламентируемом Уставом, Положением, иными положениями Общества, в том числе: Положением о Совете директоров, Положением о единоличном исполнительном органе Общества, Положением о Правлении, Положением о Комитете по аудиту, Положением о Ревизионной комиссии, Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита, положениями о соответствующих структурных подразделениях Общества, Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также иными внутренними документами Общества, предписывающими контрольные процедуры в рамках направлений деятельности Общества, следующими органами:

- Советом директоров;
- Комитетом по аудиту;
- Генеральным директором;
- Правлением;
- Ревизионной комиссией;
- Главным бухгалтером Общества;
- ДВА;

- Управлением финансового мониторинга, возглавляемым специальным должностным

Положение о внутреннем контроле финансово-хозяйственной  
деятельности ПАО «Росгосстрах»

(новая редакция № 3)

лицом Общества, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию мероприятий по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ;

- Актуарием Общества;
- другими работниками Общества и структурными подразделениями Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

3.2. Совет директоров уполномочен принимать решения по вопросам утверждения и пересмотра (коррекции) общей стратегии Общества и документов по различным аспектам деятельности Общества.

К компетенции Совета директоров отнесены следующие вопросы по организации внутреннего контроля:

- установление общих принципов и требований к внутреннему контролю;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Общества, ДВА, иными структурными подразделениями Общества;
- рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Общества вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Общества рекомендаций и замечаний ДВА, аудиторской организации, проводящей (проводившей) внешний аудит Общества (далее – Аудитор Общества), и надзорных органов;
- определение целевых установок по объему принимаемых Обществом рисков и мониторинг принятия исполнительными органами Общества мер, необходимых для выявления, измерения, отслеживания и контролирования таких рисков;
  - согласование плана-графика проверок финансово-хозяйственной деятельности (в том числе предмет и сроки проведения проверок), подготовленного ДВА;
  - выдача ДВА отдельных заданий по проведению проверок финансово-хозяйственной деятельности Общества и установление сроков их выполнения;
  - рассмотрение отчетов о выполнении отдельных заданий Совета директоров по проведению проверок финансово-хозяйственной деятельности Общества;
  - утверждение порядка использования конфиденциальной информации, полученной при проведении проверок по поручениям Совета директоров (Комитета по аудиту);
- иные вопросы организации внутреннего контроля.

3.3. Комитет по аудиту:

- наблюдает за эффективностью внутреннего контроля, независимостью ДВА, процессом обеспечения соблюдения законодательства РФ и кодекса делового поведения (этики) Общества;
- анализирует отчеты Ревизионной комиссии, ДВА и Аудитора Общества;
- разрабатывает методические рекомендации по оценке эффективности процедур внутреннего контроля Общества, осуществляет подготовку предложений по их совершенствованию на основании отчетов ДВА о проведенных проверках;
- осуществляет предварительное рассмотрение проектов внутренних документов Общества, регламентирующих процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества;
- проводит встречи с исполнительными органами Общества для рассмотрения существенных рисков, проблем и соответствующих планов;
- принимает к своему рассмотрению иные вопросы организации внутреннего контроля.

3.4. Генеральный директор:

- несет ответственность за реализацию стратегии Общества в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- развивает процессы, призванные выявлять, измерять, отслеживать и контролировать риски внутреннего контроля;
- поддерживает такую организационную структуру, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности. Разделение полномочий и

ответственности осуществляется так, чтобы избежать пробелов в системе подотчетности и охватить все уровни Общества и его структур эффективными мерами управленческого контроля;

- обеспечивает эффективное осуществление делегированных полномочий, делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений при условии контроля за их исполнением;

- отслеживает адекватность и действенность системы внутреннего контроля;

- принимает меры, обеспечивающие реализацию мероприятий по внутреннему контролю высококвалифицированными работниками Общества, обладающими необходимым опытом и техническими возможностями;

- принимает решения по иным вопросам практического осуществления внутреннего контроля.

3.5. Ревизионная комиссия осуществляет контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества посредством проведения ревизий, в том числе проверяет:

- соблюдение Обществом в его деятельности норм законодательства РФ;

- соответствие решений, принимаемых единоличными исполнительными органами Общества - Генеральным директором и Президентом Общества, Уставу и решениям Общего собрания и (или) Совета директоров;

- выполнение Обществом решений Общего собрания и Совета директоров;

- достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества и годовой бухгалтерской отчетности Общества;

- эффективность функционирования системы внутреннего контроля в Обществе, а также использование активов Общества и иных ресурсов;

- правильность ведения Обществом бухгалтерского учета и представления обязательной отчетности;

- выполнение указаний Ревизионной комиссии по устранению ранее выявленных нарушений и недостатков.

3.6. Главный бухгалтер отвечает за организацию и осуществление внутреннего контроля ведения бухгалтерского и налогового учета и составления бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности, включая:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности и имущественном положении Общества, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для внешних пользователей бухгалтерской отчетности;

- обеспечение необходимой информацией внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении Обществом хозяйственных операций, их целесообразностью, за наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости Общества;

- обеспечение своевременной и полной уплаты в бюджет налоговых и других платежей;

- иные вопросы осуществления контроля.

3.7. ДВА, действуя в том числе в соответствии с Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита в Обществе, осуществляет следующие полномочия в области внутреннего контроля:

- проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;

- проверяет соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, Уставу и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;

- проверяет соблюдение Обществом правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ;

- проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями Общества (в том числе обособленными подразделениями) органам управления Общества и акционерам Общества;
- осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;
- осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;
- осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
- осуществляет проверку обеспечения сохранности активов;
- принимает участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
- согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности;
- осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности, и контроль за своевременностью такого представления;
- осуществляют взаимодействие с Аудитором Общества;
- выполняют другие задания по поручению органов управления Общества.

3.8. Управление финансового мониторинга, возглавляемое специальным должностным лицом, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ, отвечает за организацию работ в Обществе по ПОД/ФТ, в том числе:

- разрабатывает и представляет на утверждение Генеральному директору Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, программ его осуществления и иных документов, имеющих отношение к исполнению Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- реализует Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе программ его осуществления;
- обеспечивает соблюдение всеми работниками Общества при выполнении ими своих служебных обязанностей требований законодательства РФ и нормативно-правовых актов в области ПОД/ФТ;
- консультирует работников Общества по вопросам, возникающим при реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе программ его осуществления;
- контролирует соблюдение всеми работниками Общества законодательства РФ в области ПОД/ФТ;
- исключает вовлечения Общества и его работников в осуществлении противоправной деятельности, связанной с ПОД/ФТ;
- организует проведение обучения работников Общества по вопросам ПОД/ФТ;
- представляет в уполномоченный орган, сведения, связанные с ПОД/ФТ, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Федеральной службы по финансовому мониторингу;
- ежеквартально представляет Генеральному директору письменные отчеты о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления;
- осуществляет контроль за исполнением законодательства о ПОД/ФТ работниками Общества;

- выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также приказами и иными правовыми актами Общества.

3.9. Актuariй Общества (далее – Актuariй) решает вопросы актуарного обеспечения Общества для поддержания необходимого уровня финансовой устойчивости и платежеспособности Общества.

Основными задачами Актуария являются:

- участие в разработке, совершенствовании страховых продуктов и правил страхования в части определения страховых тарифов;
- осуществление обязательного актуарного оценивания деятельности Общества по итогам каждого отчетного года (начиная с 01 января 2015 года);
- выполнение иных функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества.

3.10. Руководители самостоятельных структурных подразделений Общества обеспечивают разработку, регламентацию и мониторинг контрольных процедур, необходимых для достижения целей бизнес-процесса (направления), за которое они ответственны.

Каждый работник Общества участвует в процессе внутреннего контроля, при этом степень вовлеченности зависит от характера выполняемой работы и должностных обязанностей соответствующего работника Общества. Персональная ответственность работников за выполнение контрольных функций определяется внутренними нормативными документами Общества.

Существенным элементом системы внутреннего контроля является признание всеми работниками Общества необходимости эффективного выполнения своих обязанностей и доведения информации о любых операционных проблемах, случаях несоблюдения кодекса этики, нарушении требований внутренних документов Общества и случаях злоупотреблений до сведения руководства надлежащего уровня.

Общество ответственно за разработку и поддержание в актуальном состоянии внутренних документов Общества по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля.

#### **4. Заключительные положения**

4.1. Вопросы, не урегулированные Положением, регулируются законодательством Российской Федерации, Уставом Общества, решениями Совета директоров и Комитета по аудиту, иными внутренними документами Общества.

4.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи Положения вступают в противоречие с ним, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение Общество руководствуется действующими законами и нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

4.3. Положение вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров.

4.4. Внесение изменений и дополнений в Положение, а также утверждение Положения в новой редакции производится по решению Совета директоров.



Прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 8 (Восемь) л.

Председатель Совета директоров  
ПАО «Росгосстрах»



И.В. Ломакин-Румянцев