### Аудиторская проверка страховщика

Аудиторская деятельность в Российской Федерации в настоящее время регулируется следующими нормативными актами:

Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации , утвержденные Указом Президента РФ Об аудиторской деятельности в Российской Федерации от 22 декабря 1993 года - 2263;

Порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности и Порядок выдачи лицензии на осуществление аудиторской деятельности , утвержденные По-становлением Правительства РФ от 6 мая 1994 года - 482 Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации ;

Постановление Правительства РФ от 5 января 1995 года - 15 О сроках проведения мероприятий по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации .

Аудиторская деятельность может осуществляться аудитором-предпринимателем без образования юридического лица и аудиторской фирмой. Аудитор-предприниматель должен иметь квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области страхования и лицензию на осуществление аудиторской деятельности в области страхования, выданные Центральной аттестационно-лицензионной комиссией Росстрахнадзора. Аудиторская фирма должна иметь лицензию ЦАЛАК Росстрахнадзора и аудитор, подписывающий заключение, - квалификационный аттестат.

Квалификационный аттестат выдается сроком на три года и в дальнейшем может быть продлен еще на три года или аудитору назначается переаттестация. Лицензия выдается сроком от одного года до пяти лет по заявлению аудиторской фирмы (зависит от того, какой срок аудиторская фирма хочет оплатить; оплата за один год - 150-кратный размер установленной законом минимальной оплаты труда на дату подачи заявления). В лицензии указывается срок, на который она выдана, и дата выдачи лицензии.

Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации (п. 11) предусмотренно, что аудиторская проверка не может проводиться:

а) аудиторами, являющимися учредителями, собственниками, акционерами, руководителями и иными должностными лицами проверяемого экономического субъекта, несущими ответственость за соблюдение бухгалтерской (финансовой) отчетности, либо состоящими с указанными лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, братья, сестры, сыновья, дочери, а также братья, сестры, родители и дети супругов);

б) аудиторскими фирмами: в отношении экономических субъектов, являющихся их учредителями, собственниками, акционерами, кредиторами, страховщиками, а также в отношении которых эти аудиторские фирмы являются учредителями, собственниками, акционерами;

в) аудиторами и аудиторскими фирмами, оказывающими данному экономическому субъекту услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также составлению финансовой отчетности.

Орган, выдавший лицензию на осуществление аудиторской деятельности, по заявлению заинтересованного экономического субъекта, а также по собственной инициативе или по предложению прокурора может назначить проверку качества аудиторского заключения.

При проведении проверки аудитор должен обратить внимание на следующие моменты:

1) Полнота и своевременность формирования уставного капитала.

Нормативная база:

Гражданский кодекс Российской Федерации, утвержденный Государственной думой 21 октября 1994 года.

Размер уставного капитала, форма, сроки и порядок его оплаты определяются учредительными документами юридического лица. В соответствии с ГК РФ уставный капитал общества с ограниченной ответственностью должен быть на момент регистрации общества оплачен его участниками не менее чем наполовину; оставшаяся неоплаченной часть уставного капитала общества подлежит оплате в течение первого года деятельности общества; при нарушении этой обязанности общество должно либо объявить об уменьшении своего уставного капитала и зарегистрировать его уменьшение в установленном порядке, либо прекратить свою деятельность путем ликвидации.

Налоговые органы и их должностные лица имеют право предъявлять в суд или арбитражный суд иски о признании регистрации предприятия недействительной в случае нарушения установленого порядка создания предприятия или несоответствия учредительных документов требованиям законодательства и взыскании доходов, полученных этим предприятием.

При увеличении уставного капитала оплату дополнительного размера уставного капитала участникам юридического лица лучше производить после государственной регистрации соответствующих изменений в учредительных документах, поскольку поступившие денежные средства или имущество в оплату уставного капитала без регистрации в установленном порядке могут рассматриваться безвозмездно полученными и подлежащими включению в налогооблагаемую базу по НДС, спец.налогу и налогу на прибыль.

Порядок оплаты уставного капитала имуществом и нематериальными активами определяется протоколом собрания участников, в котором согласовывается форма оплаты и учетная стоимость вносимых ценностей. Основанием для постановки на учет ценностей, поступивших в оплату уставного капитала, является протокол собрания участников и акты приемки-передачи ценностей.

Подтверждение достоверности расчетов с учредителями (акционерами собственниками) по оплате уставного капитала возможно только при ведении аналитического учета по счету 75 (начисление задолженности по оплате уставного капитала конкретным учредителем и в дальнейшем оплата).

2) Наличие лицензии на осуществление страховой деятельности.

Нормативная база:

Закон РФ О страховании от 27 ноября 1992 года;

Постановление Верховного Совета РФ от 27 ноября 1992 года О введении в действие Закона РФ О страховании ;

Гражданский Кодекс РФ;

Закон РФ Об основах налоговой системы в Российской Федерации от 27 декабря 1991 года;

Разъяснения ГНС РФ по вопросам, связанным с применением законодательства о налогообложении доходов банков, от страховой деятельности, операций с ценными бумагами (зарегистрировано Минюстом - 372 от 22 октября 1993 года).

Страховые организации, созданные до введения в действие Закона РФ О страховании , могли осуществлять страховую деятельность без лицензии Росстрахнадзора до 1 января 1994 года.

Страховые организации, получившие лицензии до введения в действие Закона РФ О страховании , могли заниматься страховой деятельностью в соответствии с этими лицензиями до 1 января 1995 года.

Страховые компании, зарегистрированные как юридические лица после 11 января 1993 года, не имели право осуществлять страховую деятельность без лицензии Росстрахнадзора.

Под страховой деятельностью, требующей получения лицензии, понимается деятельность страховых организаций и обществ взаимного страхования (страховщиков), связанная с формированием специальных денежных фондов (страховых резервов), необходимых для предстоящих страховых выплат.

Сделка, совершенная юридическим лицом, не имеющим лицензию на занятие соответствующей деятельностью, может быть признана судом недействительной по иску государственного органа, осуществляющего контроль или надзор за деятельностью юридического лица (ст. 173 ГК РФ). При недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, если иные последствия недействительности сделки не предусмотрены законом (ст. 167 ГК РФ).

Налоговые органы и их должностные лица имеют право предъявлять в суд или арбитражный суд иски о признании сделок недействительными и взыскании в доход государства всего полученного по таким сделкам (ст. 14 Закона РФ Об основах налоговой системы в РФ п. б).

Юридическое лицо считается не имеющим лицензии на занятие соответствующей деятельностью, если:

а) лицензия не получена им;

б) отозвана органом, ее выдавшим;

в) окончился срок ее действия (Комментарий к ГК РФ юридического центра научных исследований и правовой информации).

3) Соответствие осуществляемой деятельности требованиям законодательства; соот- ветствие проводимых и разрешенных лицензией видов страхования.

Нормативная база:

Положение о Федеральной службе России по надзору за страховой деятельностью, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 19 апреля 1993 года - 353);

Условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации, утвержденные Приказом Росстрахнадзора - 02-02/08 от 19 мая 1994 года;

Положение о порядке дачи предприсания, ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности, утвержденное приказом руководителя Росстрахнадзора от 16 марта 1994 года - 02-02/03.

Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственный надзор за соблюдением законодательства РФ о страховании и обеспечивающим эффективное развитие страховых услуг, защиту законных прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства. Главной задачей Росстрахнадзора является обеспечение соблюдения всеми участниками страховых отношений требований законодательства РФ о страховании в целях эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства. Росстрахнадзору предоставлено право выдавать страховщикам лицензии на осуществление страховой деятельности; осуществлять контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков; устанавливать правила формирования и размещения страховых резервов, показатели и формы учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности.

Осуществление страховой деятельности на территории или по видам страхования, не предусмотренным лицензией и приложением к ней; необоснованное снижение размеров страховых тарифов; несоблюдение страховщиком нормативного размера соотношения между активами и обязательствами; несообщение в месячный срок Росстрахнадзору об изменениях и дополнениях, внесенных в учредительные документы, правила страхования и структуры тарифных ставок; - указанные нарушения являются основанием для дачи предписания - письменного распоряжения Росстрахнадзора, обязывающего страховщика в установленный срок устранить выявленные нарушения.