

Уважаемые страховщики!

Мы очень рады вашей готовности принять участие в страховании профессиональной ответственности членов СРО АПР и приглашаем вас к сотрудничеству.

Мы не ограничиваем аудиторские организации в выборе страховой компании. Члены СРО АПР могут застраховать свою профессиональную ответственность в любой надёжной страховой компании при условии выполнения ею установленных СРО АПР требований.

Ответы на вопросы членов СРО АПР по страхованию профессиональной ответственности.

1. Какие услуги оказываемые аудиторской организацией следует страховать?

В приложении 2 к «Требованиям к страхованию профессиональной ответственности при осуществлении аудиторской деятельности» сказано, что:

Договор страхования должен обеспечивать возмещение убытков, причиненных имущественным интересам Третьих лиц, в результате непреднамеренных ошибок и/или упущений, допущенных Страхователем (его работниками) при осуществлении **аудиторской деятельности**.

Под аудиторской деятельностью в соответствии с Федеральным законом № 307-ФЗ от 30 декабря 2008 года понимается деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.

К сопутствующим аудиту услугам относятся, услуги регулируемые федеральными стандартами аудиторской деятельности:

- ✓ обзорные проверки,
- ✓ согласованные процедуры,
- ✓ компиляция финансовой отчетности
- ✓ выполнение специального аудиторского задания

Таким образом, профессиональную ответственность по вышеперечисленным услугам, оказываемым аудиторскими компаниями членами СРО АПР, следует страховать в обязательном порядке.

Профессиональную ответственность по прочим услугам (ведение бухгалтерского учета, консультирование и т.п.) можно также страховать или по тому же договору или по отдельному (другому) договору, но такое страхование не является обязательным.

При выборе объектов страхования аудиторской компании следует учитывать свои риски, возникающие при оказании услуг.

2. Аудиторская организация страховала свою профессиональную ответственность до введения СРО АПР обязательного страхования. Однако заключенный договор, действие которого заканчивается после 01 января 2011 года, не в полной мере соответствует установленным требованиям. Что делать?

Очень хорошо, что Ваша профессиональная ответственность была застрахована. Необходимо обратиться с просьбой к Вашему страховщику и заключить с ним дополнительное соглашение, в котором будут учтены требования СРО АПР, в т.ч. по минимальным страховым суммам. При этом обратите внимание на то, что пунктом 3.1. Требования предусмотрено, что *«Договор страхования должен обеспечивать покрытие в отношении требований о возмещении вреда (претензий) в связи с ошибками и/или упущениями, допущенными начиная (ретроактивная дата) с 01 января 2010 года или дня вступления Страхователя в члены СРО АПР (в зависимости от того, какое событие наступило позже)»*. Таким образом и существенные условия договора, по которым вносятся

изменения дополнительным соглашением, должны применяться с указанной даты, т.е. с 01 января 2010 года.

3. Каким образом будет контролироваться выполнения установленных требований по страхованию и какие могут быть последствия для членов СРО АПР при невыполнении этих требований?

Обратите внимание на Приложение 1 к «Требованиям к страхованию профессиональной ответственности при осуществлении аудиторской деятельности». В предложенной форме «Подтверждение выполнения требований, предъявляемых СРО АПР, к своим членам», которую необходимо будет заполнить и направить в СРО АПР в составе ежегодного отчета аудиторской организации, есть раздел

VI. Страхование профессиональной ответственности

В 2010 году нами было обеспечено страхование профессиональной ответственности при осуществлении аудиторской деятельности в объеме не ниже установленного «Требованиями к страхованию профессиональной ответственности при осуществлении аудиторской деятельности», утвержденными СРО АПР.

По состоянию на дату настоящего подтверждения имеющийся у нас полис страхования профессиональной ответственности является действующим.

Данная форма должна быть заверена подписью руководителя и печатью Аудиторской организации (пункт 3.1. Требований).

Верность сделанного Вами подтверждения, также как и других, будет проверена при проверке контроля качества аудиторской деятельности и соблюдения профессиональной этики членами СРО АПР (пункт 3.2. Требований).

Кроме того, Исполнительный орган СРО АПР может проводить дополнительную выборочную проверку соблюдения Требований вне рамок плановых и/или внеплановых проверок контроля качества аудиторской деятельности и соблюдения профессиональной этики членами СРО АПР (пункт 3.3. Требований).

В том случае, если сделанные Вами утверждения не соответствуют действительности, к Вам будут применены меры дисциплинарного воздействия в соответствии с установленными положениями Кодекса мер дисциплинарного воздействия (пункт 3.4. Требований).

4. Какие обстоятельства, кроме установленных в требованиях СРО АПР, следует учесть при заключении договора страхования?

Поскольку выплата из Компенсационного фонда производится только в случае исчерпания средств аудиторской организации и индивидуального аудитора на покрытие причиненного потребителям аудиторских услуг ущерба, страхование профессиональной ответственности позволит не только сохранить средства Компенсационного фонда, но и уменьшить убытки аудиторских организаций при наступлении страхового случая.

В связи с данным обстоятельством при заключении договора аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам, членам СРО АПР, следует проявить взвешенный подход к определению страховой суммы, а также лимиту ответственности по одному страховому случаю и каждому из видов возмещения в зависимости от рисков, связанных с характером и особенностями своей деятельности. При этом следует учесть, что:

- ✓ риск наступления страховых случаев по разным договорам в одном периоде невелик
- ✓ риск наступления страхового случая и его величина по разным договорам не является одинаковой
- ✓ сумма упущенной выгоды по страховому случаю может быть намного выше прямых убытков.

Кроме того, необходимо обратить внимание на величину франшизы, поскольку страховая выплата производится за минусом данной суммы, обязанность по выплате которой будет нести аудиторская организация или индивидуальный аудитор.

С целью обеспечения защиты интересов членов СРО АПР требованиями в отношении аудиторских организаций или индивидуальных аудиторов установлена обязанность - при поступлении к ним претензий, которые могут быть определены как страховой случай, сообщать о данном факте в СРО АПР.