

Д о к л а д

за дейността на служба Вътрешен контрол при ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" за 2014 година

Нормативна рамка

Дейността по вътрешния одит се осъществява в съответствие с:

- Наредба № 32/13.09.2006г. за изискванията към организацията и дейността на службата за вътрешен контрол на застрахователя и на лицата, включени в застрахователна група, на Комисия за финансов надзор;
- Правилата за организацията и дейността на служба „Вътрешен контрол“ в ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП"/одобрени от извънредно Общо събрание на акционерите, проведено на 27.03.2007г./ ;
- Практическо ръководство по отношение тълкуване и прилагане на Международните стандарти за професионална практика по вътрешен одит.

Цели и обхват на вътрешния одит

Цели

Основните цели на Службата за „Вътрешен контрол“ при ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" са:

- Да извършва независими и обективни услуги по вътрешен одит, на разнородните дейности в Булстрад, с оглед установяване на несъответствия, пропуски и грешки;
- Да подпомага органите на управление на дружеството за постигане на целите, чрез прилагане на систематичен и дисциплиниращ подход за оценяване на процесите;
- Даване на препоръки за подобряване контролната среда и с това за повишаване ефективността при управление на риска;
- Добавяне на стойност, чрез систематична контролна дейност по икономичното оползотворяване и защита на активите;

Обхват

В обхватът на дейността на Служба „Вътрешен контрол“ са всяка реално извършвана дейност в Булстрад, подлежаща на независима оценка, спрямо:

- Действащи вътрешни правила и нормативни изисквания;
- Адекватността на изградената система от вътрешно фирмени правила спрямо външната нормативната среда;
- Спазване на делегирани правомощия;
- Административни актове имащи отношение към дейността на проверяваните обекти;

Одитни ангажменти за 2014 година

Утвърдения от Надзорния съвет годишен план за одитните ангажменти през 2014г. е изпълнен както следва:

1. Планирани за 2014г., изпълнени и докладвани одитни проверки:

- Обработка на претенции по застраховки: „Каско МПС“;
„Гражданска отговорност на автомобилистите“, „Имущества“;

- Вземания за премии;
- Цялостна дейност на структурите по продажби - в 5 ген.агенции;
- Дейност дирекция „Човешки ресурси“;

2. Извън плана за 2014г., допълнително са довършени и докладвани преходни одитни проверки от 2013г. както следва:

- Дейност на дирекция „Информационни технологии“;
- Дейност на дирекция „Актюерство“;
- Дейност на дирекция „Презастраховане“ и дирекция „Авиационно застраховане и презастраховане“;

3. През 2014г. са извършени извънпланови проверки възложени от:

- Управлението на дружеството:
 - ✓ Проверка на дейността по „Плащане на обезщетения в брой“;
 - ✓ Плащания на сервизи;
 - ✓ Проверка на ползването на служебни кредитни карти предоставени ръководен персонал в дружеството;
- Комисия за финансов надзор:
 - ✓ Ежемесечни проверки считано от месец август 2014г. по спазване на срокове за обработка на претенции по застраховки регламентирани в чл.207 ал.1. от Кодекса на застраховането;
- По сигнали до Служба „Вътрешен контрол“:
 - ✓ Дейност на изключителен представител към ген.аг. Монтана;
 - ✓ Дейност на служител от аг. Видин;

4. Други изпълнени одитни ангажменти за консултиране и подпомагане дейността на структурите на дружеството:

- Мерки за предпазване срещу възможни опити за измами чрез „Социално инженерство“ по сигнал на VIG GRUP;
- Практически разяснения на застрахователната специфика, при прилагане на „Закона за мерките против изпирането на пари“, в частта идентификация на лица с „кумулятивен бизнес“, попадащ в регламентите на Закона.
- Становища по документи разработвани в дружеството:
 - ✓ Вътрешни „Правила за управление на вземанията за премии“;
 - ✓ Длъжностни характеристики в дирекция „Морско застраховане“;
 - ✓ Декларация за служители при предоставяне на индивидуални пароли и достъпи до мрежови ресурси;
 - ✓ Отделни документи по упълномощаване;

Констатациите на одита по извършените проверки, препоръките, както и взетите решения от Управителния съвет, периодично са докладвани на Надзорния съвет към 01.06.2014г. към 01.09.2014г. и към 01.11.2014.

Основни находки, препоръки на одита и взети мерки от управлението през 2014г.

1. Забава в плащане/отчитане на еднократна премия/първа вноска от клиенти и посредници спрямо договорени срокове.

Препоръчани и взети мерки:

- Внедряване на електронно генерирана сметка за платена премия. Екземпляри от Сметката се връчват на клиента при плащане и подлежат на отчет.
- Приети „Процедури“ за реакция от специализирана структура при забава на плащания.

Цел :

- ✓ Възможност за проследяване на входящите паричните потоци;
- ✓ Инициране на своевременни и адекватни действия от специализирана структура при забава на плащанията;

2. Неспазване на законов срок при обработка на претенции.

Препоръчани и взети мерки:

- Въведени ежедневни и обобщаващи месечни ИТ справки .
- Приет и оповестен регламент за персонални имуществени санкции за служители при забава.

Цел:

- ✓ Проследяване динамиката на обработката на претенциите и създаване на условия за търсене на персонална имуществена отговорност.

3. Прилагане „Правилата на резервите“

3.1. Несъответствия на действащи норми в „Правилата на резервите“ спрямо динамично изменящи се структури и длъжности в дружеството;

3.2. Несвоевременна актуализация на резерв по отделни застрахователни продукти.

Препоръчани и взети мерки:

- Отстраняване на несъответствията в „Правилата за резервите“;

Цел:

- ✓ Своевременна регистрация и актуализация на резерв по претенции.

4. Недостатъчна ИТ подкрепа на бизнес процедурите в обработка на претенции.

Препоръчани и взети мерки за усъвършенстване на ИТ подкрепата в следните области:

- ✓ Реорганизация на предоставянето на индивидуални пароли и достъпи на потребители до мрежови ресурси на информационната система Инсис, при обработка на претенции.
- ✓ Поетапно въвеждане на контроли в Инсис, съответстващи на действащи правила за компетенции;

Цел:

✓ Привеждане в действие „Политиката на ВИГ по ИТ сигурност“.

➤ Извънредни:

Проверките са извършвани на следните основания:

- ✓ По искане на управлението на дружеството;
- ✓ По препоръка на вътрешния одит на ВИГ;
- ✓ Инициатива на Ръководителя на службата;
- ✓ Сигнали /вътрешни и външни/;

Проверки на изпълнение на взети решения от управлението

В хода на текущата си дейност през 2013г., Службата е проследявала изпълнението на относими конкретни решения на УС.

Пред УС са докладвани неизпълнените решения относими към конкретни проверки;

Пълна инвентаризация за хода на изпълнение на взети решения за 2014г. ще бъде извършена през 2015г.

Очаквания за дейността по вътрешен одит за 2015г.

За 2015г. Службата е насочила усилията си за изпълнение на одитните ангажименти, дефинирани в плана за 2015г. с цел постигане на следни основни цели:

- Постигане на генерална превенция срещу нарушения и измами, чрез рисково ориентиране на проверките, непрекъснатост и пълен обхват на вътрешния одит;
- Усъвършенства на вътрешната нормативна база съобразно изменящите се условия;
- Проследяване на съответствието в дейността на служители и посредници със съответните вътрешно нормативни актове и сключените договори;
- Текущо докладване хода на изпълнение на взети решения;
- Консултиране при разработване на нови или изменение на съществуващи правила и процедури с оглед подобряване на контролна среда;

Заклучение

Службата за Вътрешен контрол на основание на:

- **направените констатации при извършените проверки през 2014г.;**
- **взетите решения от Управлението на Дружеството по констатациите и препоръките;**
- **проследяване изпълнението на взети решения;**

може да увери акционерите, че са налице действия за подобряване на ефективността на процесите на управление на риска и контрола с оглед постигане на целите на Дружеството.

М. Велева
Ръководител Служба „Вътрешен контрол“
05.04.2015 г.