

Д о к л а д

за дейността на служба Вътрешен контрол при ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" за 2011 година

Нормативна рамка

Деятелността 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 обхвата на дейността на Служба „Вътрешен контрол“ са:

- Всяка реално извършвана дейност в Булстрад, подлежаща на независима оценка, спрямо изградената система от вътрешнофирмени правила;
- адекватността на изградената система от вътрешно фирмени правила спрямо външната нормативната среда;

Обхват на одитните ангажименти

Съгласно изискванията на чл.14, ал.1 от Правилата за организацията и дейността на службата за Вътрешен контрол, Годишният план за 2011 г., изготвен от ръководителя на службата е докладван на Управителния съвет.

Одитните ангажименти за отчетния период се основават на:

- предварително идентифицирани рискове в областта на издателската дейност и в обработка на претенциите;
- изискване за пълен обхват в рамките на тригодишен период;

Обхватът на проверките е насочен към съответствието на дейността на служителите с:

- Действащи правила и нормативни изисквания;
- Спазване на делегирани правомощия;
- Административни актове имащи отношение към дейността на проверяваните обекти;

Обект на одитните ангажименти

През 2011г. обектите на одитните ангажименти са:

- Цялостна дейност на структури в страната;
- Дейност на структури по обработка на претенции;
- Тематични проверки;

Ресурсно осигуряване на дейността.

Съгласно изискванията на чл.12, ал.2 от Правилата за организацията и дейността на службата за Вътрешен контрол, Ръководителят на службата е представил и Управителният съвет на Булстрад е утвърдил бюджет на службата за 2011г.

Утвърденият Бюджет за 2011 г.е изчислен на база:

- обекти на проверка, заложи в Годишния план;
- времеви разчет за ефективен фонд работно време за изпълнение на обектите на проверка заложи в Годишния план;
- кадрова обеспеченост на службата: Ръководител на службата и двама вътрешни одитори.

Одитни ангажименти

При изпълнението на одитните ангажименти за 2011 г. вътрешните одитори са съблюдавали установените в Правилата за работа на службата процедури за провеждане на одитни ангажименти.

За отчетния период са възложени, завършени и в процедура на завършване одитни ангажименти, както следва:

Завършени преходни процедури от 2010г.

1.Проверка на дейността по обработка на претенции по Общо застраховане" в направление „Имуществено застраховане“;

Възложени и завършени проверки през 2011г.

2.Проверка на цялостната дейност на структурите включени в обхвата на ген. агенции: Плевен, В.Търново, Русе.

3. Проверка на дейността по обработка на претенции в Булстрад по застраховка Каско МПС, риск „Кражба“ и икономически тотал“;

4. Проверка на изпълнение на Договори за обработка на застрахователни претенции, сключени между ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД;

5. Проверка на дейността по обработка на претенции от „Ви Ай Джи“ центрове по застраховки:

- „Каско МПС“;
- „Гражданска отговорност на автомобилистите“ за събития в България, със статус „имуществени“ в процедура на приключване през 2012г.;

Извънпланови тематични проверки

6. Оперативен контрол на менижърите на агенциите по:

- Спазване на правила за инкасиране на премия /еднократна/;
- Отчитане на премия от посредници.

7. „Дейност по предоставяне на допълнително покритие „Помощ на пътя“ към автомобилни застраховки Каско МПС“.

8. Спазване на Договор за изключителен представител за град Ботевград от агент «Мимарт Къмпани» ООД;

9. Вътрешен одит на дейността на агенция Видин;

Докладване

Констатациите на вътрешния одит са:

1. Докладвани на Управителния съвет на Дружеството съобразно процедурата установена в Правилата за работа на службата;
2. Отчитани пред Надзорен съвет;
3. Предоставени на разположение на външните одитори на дружеството и на Одитния комитет;

Решения и мерки на управлението

Управителният съвет е разгледал и обсъдил на заседания констатациите и препоръките по горе изброените проверки.

Решенията са в следните основни насоки:

1. Актуализиране и допълване на текстове в действащи правила за обработка на претенции по:

Имуществени застраховки

- Правила и Инструкции за извършване на първична и същинска ликвидация;
- Длъжностни характеристики на служители ангажирани с обработката на претенции;
- Относими процедури в информационната система;
- Оперативен мониторинг по обработката на претенции от тяхната регистрация до плащане на обезщетение.

Застраховки на МПС

- Актуализиране на договори за обработка на претенции /първична и същинска/;
- актуализация на функционалната характеристика на Дирекция „Анализ, координация и контрол на застрахователните обезщетения“;
- актуализация на „Компетенциите“ на служителите на „Ви Ай Джи Сървисиз България“;
- актуализация към Договор за същинска обработка на застрахователни претенции;

2. Мерки уреждащи взаимоотношения по административен ред за:

- Подобряване на дейността по предоставяне на покритие „Помощ на пътя“;
- Контрол по регистрацията и движението на картите;
- Типово «Споразумение» за уреждане на задължения на застрахователните посредници към Дружеството;

3. Мерки за въздействие спрямо служители в проверяваните обекти;

- Наложени дисциплинарни наказания по КТ и имуществени санкции на длъжностни лица;
- Прекратяване на договора с Изключителен представител в гр. Ботевград.

4. Усъвършенстване на функции на ползваните електронни системи

- Корекции и допълнения към електронните системи Смарт клеймс и Инсис с оглед:
- автоматизиране на процеси;
- въвеждане на контроли;

Проверки на изпълнение на взети решения от управлението

Службата е информирана текущо за изпълнение на взети решения, в съответствие с „Правилата за организацията и дейността на служба Вътрешен контрол“.

Очаквания за дейността по вътрешен одит за 2012г.

За 2012г. Службата е насочила усилията си за изпълнение на одитните ангажименти, дефинирани в плана за 2012 г. с цел постигане на следни основни цели:

- Постигане на генерална превенция срещу нарушения и измами, чрез непрекъснатост на вътрешния одит;
- Постигане на съпоставимост между прилаганите стандарти за вътрешен одит в Булстрад с тези на основния акционер-„Винер щетише“.
- Пълен обхват на проверка на дейности и структури в Дружеството в рамките на годишния план;
- Проследяване на съответствието на протичащите процеси в дружеството със съответните нормативни и вътрешни актове;
- Проследяване изпълнението на взети решения;
- Консултиране на структурни звена или служители относно:
 - разработване на нови или изменение на съществуващи

правила и процедури;

- спазване на правила и процедури и недопускане на грешки и пропуски;
- Издигане на равнището на компетентност на одиторите в службата, в съответствие с изискванията на стандартите за перманентно обучение на вътрешните одитори;

Заключение

Службата за вътрешен контрол на основание на:

- направените констатации при извършените проверки през 2011г.;
- взетите решения и оперативни действия от Управлението на Дружеството по констатациите и препоръките;
- проследяване изпълнението на взети решения;

уверява 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“

21.03.2012 г.

