



*cutting through complexity*

# Funkcja audytu wewnętrznego w świetle projektu nowej ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz wytycznych KNF

Seminarium Podkomisji ds. Audytu i Kontroli Wewnętrznej  
Polskiej Izby Ubezpieczeń

21 maja 2015  
**Agnieszka Witkowska**  
**Kamil Józwik**

# Zawartość broszury

## **Audyt Wewnętrzny w świetle wymogów projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej (z dnia 28 kwietnia 2015 r.)**

- Informacje ogólne
- Osoby nadzorujące funkcję audytu wewnętrznego
- Organizacja funkcji audytu wewnętrznego



# Projekt założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

## Informacje ogólne

- **Zakład ubezpieczeń powinien sporządzić na piśmie zasady dotyczące co najmniej (Art. 46 pkt 1):**
  - zarządzania ryzykiem;
  - kontroli wewnętrznej;
  - audytu wewnętrznego;
  - outsourcingu;
  - kryteria wyboru podmiotu, któremu zarząd zamierza powierzać wykonywanie funkcji należących do systemu zarządzania;
  - sposób realizacji warunków outsourcingu określonych w Art.75 i Art.76 projektu ustawy;
  - zasady zarządzania ryzykiem związanym z powierzaniem, w drodze outsourcingu, wykonywania czynności oraz funkcji należących do systemu zarządzania.
- **Sporządzone na piśmie powyższe zasady powinny określić również stanowiska nadzorujące w zakładzie ubezpieczeń co najmniej funkcje należące do systemu zarządzania (Art. 46 pkt 2).**

# Projekt założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

## Informacje ogólne

- Zakład powinien, co najmniej raz w roku, dokonywać przeglądu sporządzonych na piśmie zasad. Zasady powinny być dostosowywane do wszelkich istotnych zmian w systemie zarządzania lub obszarze, którego dotyczą (Art. 46 pkt 3).
- Zakład ubezpieczeń powinien poinformować organ nadzoru o zamiarze wprowadzenia zasad dotyczących outsourcingu oraz każdej istotnej zmianie w tych zasadach, przekazując organowi nadzoru treść tych zasad (Art. 46 pkt 4).
- Zarząd zakładu powinien zatwierdzać zasady i zapewnić wprowadzenie ich w życie (Art.46 pkt 5).

# Projekt założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

## Osoby nadzorujące funkcję audytu wewnętrznego

- **Osobą nadzorującą funkcję audytu wewnętrznego w zakładzie ubezpieczeń powinna być osoba, która spełnia łącznie następujące wymagania (Art. 48 pkt 1 - 3):**
  - posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
  - posiada wyższe wykształcenie;
  - nie była skazana za umyślne przestępstwo stwierdzone prawomocnym wyrokiem sądu;
  - posiada doświadczenie zawodowe niezbędne do wykonywania danej funkcji;
  - daje rękojmię wykonywania zadań w sposób należyty.
- **Organ nadzoru, na wniosek zakładu ubezpieczeń, może odstąpić, w drodze decyzji, od stosowania wymogu wyższego wykształcenia w stosunku do danej osoby, uwzględniając w szczególności doświadczenie zawodowe kandydata (Art.48 pkt 4).**
- **Możliwe będzie równoczesne pełnienie przez tą samą osobę stanowiska zakładach ubezpieczeń majątkowym i na życie – zgodnie z projektem nie będzie to uznane za naruszenie spełnienia wymagania dawania rękojmi prowadzenia spraw zakładu w sposób należyty (Art.48 pkt 5).**

# Projekt założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

## Osoby nadzorujące funkcję audytu wewnętrznego

- Zakład ubezpieczeń powinien poinformować organ nadzoru o zmianie osoby na stanowisku nadzorującym funkcję audytu wewnętrznego, w terminie 7 dni od dnia wystąpienia zmiany (Art. 49 pkt 2).
- W informacji przekazywanej organowi nadzoru zakład ubezpieczeń powinien wskazać przyczyny ustąpienia danej osoby ze stanowiska, jeżeli zmiana nastąpiła z powodu braku lub utraty spełnienia wymogów ustawowych (Art. 49 pkt 3).
- Do informacji przekazywanych organowi nadzoru powinny być dołączone (Art.49 pkt 4):
  - życiorys osoby mającej pełnić kluczową funkcję;
  - zgody osoby mającej pełnić kluczową funkcję na objęcie stanowiska;
  - poświadczenia odpowiedniego wykształcenia i doświadczenia zawodowego;
  - zaświadczenia albo oświadczenia o niekaralności;
  - oświadczenia osoby mającej pełnić kluczową funkcję o toczących się przeciwko niej postępowaniach sądowych w związku ze sprawą gospodarczą;
  - oświadczenia o uczestnictwie w organach zarządzających i nadzorujących spółek handlowych.

# Projekt założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

## Osoby nadzorujące funkcję audytu wewnętrznego

- Zaświadczenie o niekaralności powinno przedstawiać się nie później niż trzy miesiące od daty jego wydania (Art. 49 pkt 5).
- Powyższe oświadczenia powinny być składane pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań (Art. 49 pkt 6).
- Zawiadomienia i dokumenty, o których mowa wyżej, powinny być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski (Art. 49 pkt 7).
- W uzasadnionych przypadkach, w szczególności gdy prawo kraju właściwego nie przewiduje sporządzenia wymaganych dokumentów, zakład ubezpieczeń będzie mógł, w miejsce tych dokumentów, złożyć stosowne oświadczenie osoby mającej pełnić kluczową funkcję zawierając wymagane informacje (Art. 49 pkt 8).

# Projekt założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

## Osoby nadzorujące funkcję audytu wewnętrznego

- W przypadku gdy osoba pełniąca kluczową funkcję nie spełnia przewidzianych ustawą wymogów organ nadzoru może, w drodze decyzji, stwierdzić niespełnienie przez daną osobę (wymagań dotyczących pełnienia kluczowej funkcji) (Art. 52 pkt 1).
- W pierwotnym projekcie ustawy znajdowały się dodatkowo następujące zapisy:

„Wobec osoby, której powierzono pełnienie szefa funkcji audytu wewnętrznego organowi nadzoru powinna przysługiwać możliwość zgłoszenia sprzeciwu w terminie 60 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o powierzeniu pełnienia kluczowej funkcji”.

„Organ nadzoru powinien mieć możliwość zgłoszenia sprzeciwu jeżeli:

- zakład ubezpieczeń nie uzupełnił w wyznaczonym terminie braków w zawiadomieniu;
- zakład ubezpieczeń nie przekazał w terminie dodatkowych niezbędnych informacji lub dokumentów żądanych przez organ nadzoru”.



# Projekt założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

## Organizacja funkcji audytu wewnętrznego

- Zakład ubezpieczeń powinien zapewnić skuteczną funkcję audytu wewnętrznego, który powinien objąć ocenę adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania (Art. 65 pkt 1).
- Funkcja audytu wewnętrznego powinna być obiektywna i niezależna od funkcji operacyjnych (Art. 65 pkt 2).
- Ta sama osoba lub komórka organizacyjna wykonująca funkcję audytu wewnętrznego nie może wykonywać tej funkcji łącznie z innymi funkcjami należącymi do systemu zarządzania (Art. 65 pkt 3).
- O wynikach i zaleceniach audytu wewnętrznego powinien być informowany zarząd zakładu ubezpieczeń, który powinien określić, jakie działania mają zostać podjęte w odniesieniu do poszczególnych wyników i zaleceń audytu wewnętrznego, oraz zapewnić wykonanie tych działań (Art. 65 pkt 4).
- Rada nadzorcza zakładu ubezpieczeń odpowiada za weryfikację realizacji działań zarządu podjętych w związku z wynikami i zaleceniami audytu wewnętrznego (Art. 65 pkt 5).

# Wytyczne KNF

Wytyczna	Data wdrożenia do
Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych	1 stycznia 2015 r.
Wytyczne dotyczące zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji	31 grudnia 2016 r.
Wytyczne dotyczące likwidacji szkód z ubezpieczeń komunikacyjnych	31 marca 2015 r.
Wytyczne dla zakładów ubezpieczeń dotyczące dystrybucji ubezpieczeń	31 marca 2015 r.
Wytyczne dotyczące reasekuracji biernej/retrocesji	1 stycznia 2015 r.
Wytyczne dotyczące zarządzania ryzykiem powodzi w sektorze ubezpieczeń	do 1 stycznia 2016 r. lub do dnia złożenia wniosku o stosowanie modelu wewnętrznego (jeśli wcześniej)

- **Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**
  - Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego;
  - Zapewnienie komunikacji i uczestnictwa audytu wewnętrznego w posiedzeniach Zarządu, RN oraz KA.
- **Wytyczne dotyczące zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji**
  - W zależności od złożoności środowiska IT – decyzja o powołaniu w ramach audytu wewnętrznego jednostki odpowiedzialnej za audyt obszarów IT;
  - Odpowiednie kwalifikacje osoby zajmującej się audytem obszarów IT.
- **Wytyczne dotyczące likwidacji szkód z ubezpieczeń komunikacyjnych**
  - Obszar likwidacji szkód z ubezpieczeń komunikacyjnych powinien być stałym elementem planów audytu wewnętrznego/kontroli wewnętrznej;
  - Wyniki przeprowadzonych audytów powinny być przekazywane do kierownictwa audytowanych/kontrolowanych komórek organizacyjnych oraz do Zarządu, Komitetu Audytu lub Rady Nadzorczej.

- **Wytyczne dla zakładów ubezpieczeń dotyczące dystrybucji ubezpieczeń**
  - Brak wskazań dotyczących audytu wewnętrznego, jedynie wytyczne dot. systemu kontroli wewnętrznej.
- **Wytyczne dotyczące reasekuracji biernej/retrocesji**
  - Brak wskazań dotyczących audytu wewnętrznego, jedynie wytyczne dot. systemu kontroli wewnętrznej.
- **Wytyczne dotyczące zarządzania ryzykiem powodzi w sektorze ubezpieczeń**
  - System kontroli wewnętrznej dot. zarządzania ryzykiem powodzi powinien podlegać ocenie audytu wewnętrznego;
  - Zasady zarządzania ryzykiem powodzi powinny określać m.in. zasady wymiany informacji w zakresie ryzyka powodzi pomiędzy radą nadzorczą oraz zarządem, a audytem wewnętrznym;
  - Jakość danych powinna podlegać regularnym kontrolom i bieżącemu monitorowaniu, natomiast procesy dotyczące ich zbierania i rejestrowania regularnym audytem;
  - Proces zbierania, przetwarzania i przekazywania danych wykorzystywanych w modelu lub innym narzędziu do pomiaru ryzyka powodzi powinien być poddawany regularnym audytom.

# Pytania?





cutting through complexity™

## Kontakt:

---



**Agnieszka Witkowska**  
Manager  
*Financial Services Audit*

T: +48 664 718 834  
[awitkowska@kpmg.pl](mailto:awitkowska@kpmg.pl)



**Kamil Józwick**  
Manager  
*Financial Services Audit*

T: +48 664 080 018  
[kamiljozwick@kpmg.pl](mailto:kamiljozwick@kpmg.pl)

© 2015 KPMG Advisory Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. jest polską spółką komandytową i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative ("KPMG International"), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.