

# **Wsparcie Polskiej Izby Ubezpieczeń w rozwoju audytu,**

*czyli jaki sposób Polska Izba Ubezpieczeń wspiera rozwój audytu? Jakie prace prowadzi Podkomisja ds. Audytu i Kontroli Wewnętrznej w PIU – czemu służą, dokąd zmierzają, jakie są ich ostatnie efekty?*

---

Monika Rosa

Przewodnicząca Podkomisji ds. Audytu i Kontroli Wewnętrznej PIU

Warszawa, 10 września 2018 r.

## Podkomisja ds. audytu i kontroli wewnętrznej.

Podkomisja, wcześniej Grupa Robocza, ds. Audytu i Kontroli Wewnętrznej działa aktywnie od 2004 roku.

Członkami Podkomisji są przedstawiciele audytów wewnętrznych zakładów ubezpieczeń.

Celem działań członków Podkomisji jest wsparcie audytorów wewnętrznych zakładów ubezpieczeń poprzez dostarczenie publikacji ułatwiających pracę audytorom czy organizacja konferencji lub szkoleń z audytu, jak również promowanie roli audytu wewnętrznego.

## Seminaria i konferencje PIU

---

„Nowe obowiązki audytu wewnętrznego wynikające ze zmian otoczenia regulacyjnego”, 2016.

„Obowiązki audytu wewnętrznego wynikające z wytycznych KNF oraz rola audytu wewnętrznego w ocenie modeli wewnętrznych i zarządzania ryzykiem nadużyć”, 2015.

„Dobre praktyki w zakresie współpracy funkcji audytu wewnętrznego, compliance, zarządzania ryzykiem i aktuariatu w zakładach ubezpieczeń”, 2013.

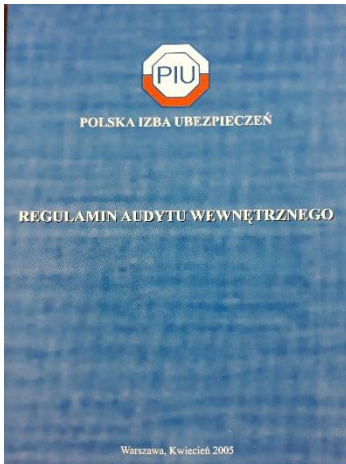
„Rola audytu wewnętrznego w outsourcingu. Audyt i funkcja compliance w świetle nowych wymogów wypłacalności – Solvency II”, 2012.

„Ocena zarządzania ryzykiem i rola audytu wewnętrznego w świetle nowych wymogów wypłacalności – Solvency II”, 2011.

„Planowanie audytu wewnętrznego – zapobieganie nadużyciom ubezpieczeniowym”, 2010.

# Wydawnictwa

## REKOMENDACJE DOTYCZĄCE SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W ZAKŁADACH UBEZPIECZEŃ, 2005

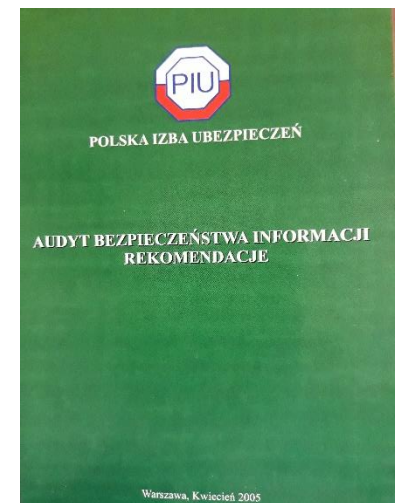


## REGULAMIN AUDYTU WEWNĘTRZNEGO, 2005



## AUDYT BEZPIECZEŃSTWA INFORMACJI REKOMENDACJE, 2005

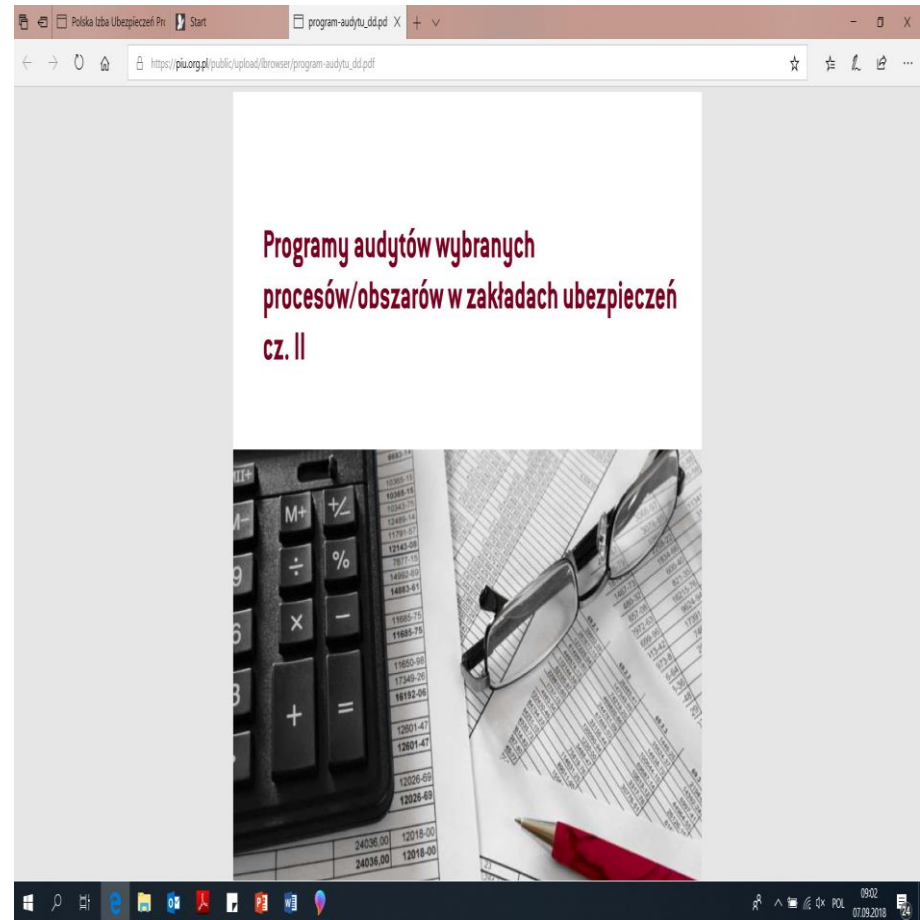
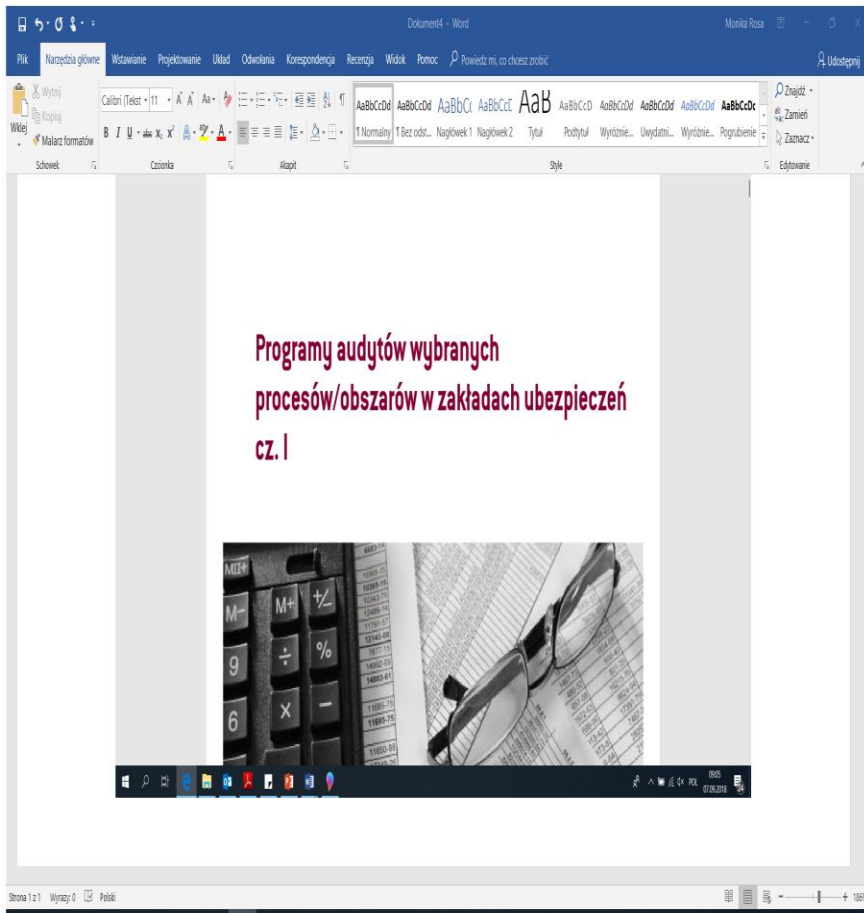
## Audyt – Compliance – Zarządzanie Ryzykiem - Aktuariat



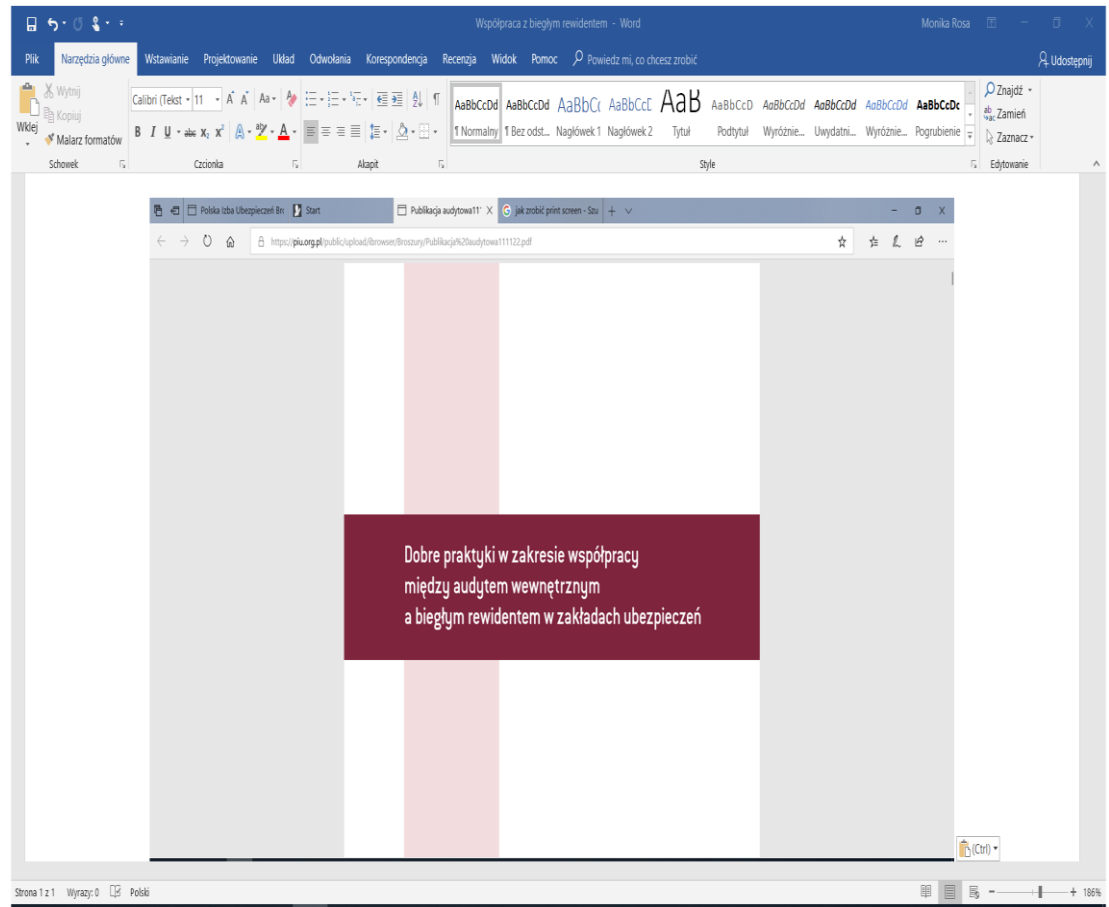
# Wydawnictwa

<https://piu.org.pl/broszura-piu-opisujaca-programy-audytu-wybranych-procesow-obszarow-w-zakladach-ubezpiezen/>

<https://piu.org.pl/programy-audytow-wybranych-procesowobszarow-w-zakladach-ubezpiezen-cz-ii/>



<https://piu.org.pl/broszura-audytova-dobre-praktyki/>



## Wydawnictwa

- <https://piu.org.pl/wydawnictwo/klasyfikacja-ryzyk-wystepujacych-dzialalnosci-zakladow-ubezpieczen/>

Publikacja Polskiej Izby Ubezpieczeń pt. „Klasyfikacja ryzyk występujących w działalności zakładów ubezpieczeń” została przygotowana przez Podkomisję ds. Audytu i Kontroli Wewnętrznej PIU oraz grupę ekspertów z firmy KPMG.

Opracowanie jest kontynuacją broszury z 2007 r., zawierającą opis potencjalnych ryzyk dla zakładów ubezpieczeń oraz propozycji działań minimalizujących poszczególne ryzyka. Zostało ono przygotowane w oparciu o ryzyka wynikające z dokumentów takich jak ORSA, BION oraz również ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.



**Klasyfikacja ryzyk  
występujących  
w działalności  
zakładów ubezpieczeń**

2017



## Wydawnictwa

---

- <https://piu.org.pl/wydawnictwo/programy-audytu-publicacja-podkomisji-ds-audytu-kontroli-wewnetrznej/>

Polska Izba Ubezpieczeń opublikowała materiał opracowany przez ekspertów Podkomisji ds. audytu i kontroli wewnętrznej pod tytułem „**Programy audytu**”. Jest to kontynuacja planów audytu wybranych procesów/obszarów z poprzednich lat oraz opublikowanego na jesieni 2017 r. materiału pt.: *„Klasyfikacja ryzyk występujących w działalności zakładów ubezpieczeń”*.

Prezentowane plany audytu przedstawiają procedury związane z prowadzeniem audytów w poszczególnych obszarach, w formie szczegółowych pytań do wyodrębnionych podobszarów. Listy pytań pomagają ponadto wyznaczyć kierunek prac i stanowią praktyczne odpowiedzi do planowania czynności audytowych.

Dotychczas opracowane i opublikowane programy audytów:

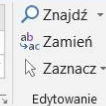
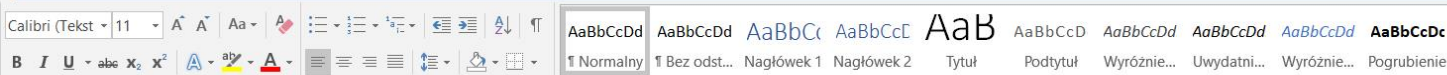
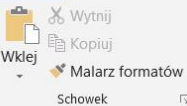
- **Outsourcing**
- **Skargi i reklamacje**
- **Zarządzanie siecią własną**

Planowana jest publikacja kolejnych programów audytów.

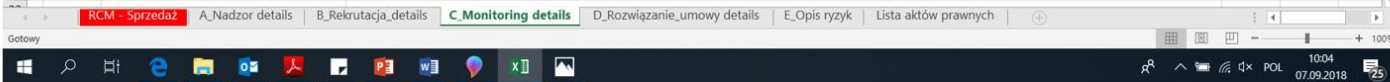








A	B	C	D	E	F	G
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						
23						
24						
25						
26						
27						
28						
29						
30						
31						



Calibri (Tekst) 11 A A Aa Wstawianie Projektowanie Układ Odwołania Korespondencja Recenzja Widok Pomoc Powiedz mi, co chcesz zrobić

Normalny Bez odst... Nagłówek 1 Nagłówek 2 Tytuł Podtytuł Wyróżnie... Uwydatni... Wyróżnie... Pogrubienie

Wklej Wstaw Usun Formatuj Wypełnij Wyczyść

Malarz formatów Czcionka Akapit Wyównanie Liczba

Formatowanie warunkowe Formatuj jako tabelę Hiperłącze Komórka pol...

Sortuj i filtruj Znajdź i zaznacz

A		B		C		D		E		F		G		H		I		J	
E. Ryzyka				Opis ryzyka				Możliwe konsekwencje				Klasyfikacja ryzyk występujących w działalności zakładów ubezpieczeń							
1	R1	Brak lub nieefektywna realizacja strategii rozwoju sieci dystrybucji	Chaotyczny rozwój kanałów dystrybucji, kanibalizacja kanałów dystrybucji Brak określenia długoterminowych kierunków rozwoju oraz celów taktycznych Brak wykorzystania efektów synergii/ współpracy pomiędzy kanałami Poleganie na tradycyjnych kanałach dystrybucji Uzależnienie od jednego kanału dystrybucji	Utrata klientów Zmniejszanie portfela Nieefektywne wykorzystanie kanałów dystrybucji Braki kadrowe w sprzedaży	II. Ryzyko operacyjne, A. Ryzyko wewnętrzne, Ryzyko strategiczne														
2	R2	Nieefektywny proces zarządzania i monitorowania sieci	Brak odpowiedniego nadzoru nad różnymi kanałami sprzedaży i skutecznej optymalizacji Brak reakcji na pojawiające się w sieci problemy (rekrutacja, spadek sprzedaży, niska jakość sprzedaży, zachowania nieetyczne) Nieefektywne zarządzanie i nadzór na różnych szczeblach sieci sprzedaży Nieaktualne lub nieprzestrzegane procedury wewnętrzne Braki w przeszkoleniu sieci	Niska dochodowość kanałów Kurczenie kanałów sprzedaży Niewykwalifikowana sieć Brak standardów postępowania i procesowania	II. Ryzyko operacyjne, A. Ryzyko wewnętrzne, Ryzyko niewłaściwie zorganizowanych procesów														
3	R3	Sprzedaż bez uprawnień	Dokonywanie sprzedaży przed ukończeniem wymaganego szkolenia i uzyskaniem efektywnego wpisu do rejestru agentów prowadzonego przez KNF.	Kara regulacyjna Niska jakość sprzedaży spowodowana brakami w wiedzy	II. Ryzyko operacyjne, A. Ryzyko wewnętrzne, Ryzyko niewłaściwie zorganizowanych procesów														
4	R4	Brak nadzoru nad jakością sprzedaży ('Misselling', Fraud)	Brak monitorowania i skutecznego identyfikowania przypadków fraudu i missellingu Brak systemu kar i skutecznego ich egzekwowania Tolerowanie zachowań nieetycznych Niska jakość sprzedaży Sprzedaż produktów niedopasowanych do potrzeb klientów Niepełne informowanie klientów o cechach produktu, kosztach i korzyściach Wyłudzenia prowizji za sprzedaż	Wysoka ilość fraudów i wyłudzeń w sieci sprzedaży Straty finansowe, kary regulacyjne Niezadowolone klientów, wprowadzanie w błąd klientów	II. Ryzyko operacyjne, A. Ryzyko wewnętrzne, Ryzyko związane z nadużyciem wewnętrznym II. Ryzyko operacyjne, A. Ryzyko wewnętrzne, Ryzyko missellingu														
5	R5	Nieadekwatny system wynagrodzeń (w tym prowizji i bonusów)	System wynagrodzeń ukierunkowany na wolumen sprzedaży Brak celów jakościowych i retencyjnych, brak prawidłowego monitorowania celów i uzależnienia bonusów/premii od ich spełnienia Niewłaściwie skonstruowany system claw-back, brak skutecznej windykacji Wierzytelności od agentów	Wysokie wskaźniki lapsów Utraty portfela umów Wysokie koszty prowizyjne dla towarzystwa ubezpieczeń przy braku odpowiedniego utrzymania portfela	II. Ryzyko operacyjne, A. Ryzyko wewnętrzne, Ryzyko niewłaściwie zorganizowanych procesów														



**Dziękuję za uwagę i życzę owocnego spotkania!**

---