

Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine, broj: 13/09

Temeljem članka 8. Zakona o društvima za osiguranje u privatnome osiguranju („Službene novine Federacije BiH“, broj: 24/05) i članka 16. Statuta Agencije za nadzor osiguranja Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH“, broj: 36/05), Stručni savjet Agencije za nadzor osiguranja Federacije BiH na sjednici održanoj 17.02.2007. godine, d o n o s i

## **P R A V I L N I K** **o internoj reviziji u društvu za osiguranje**

### Članak 1.

Ovim Pravilnikom uređuju se ciljevi, zadaci, organizacija, plan i program rada i način izvješćivanja interne revizije u društvu za osiguranje (u daljnjem tekstu: društvo).

### Članak 2.

Društvo je dužno organizirati poslove interne revizije kao samostalne i neovisne u obavljanju svojih poslova, koja za svoj rad odgovara odboru za reviziju društva.

Interna revizija je u svom radu dužna postupati sukladno međunarodno priznatim standardima revizije, praksi interne revizije te kodeksu etike internih revizora.

### Članak 3.

Interna revizija provodi stalnu i sveobuhvatnu kontrolu svih aktivnosti iz poslovanja društva, analizira i procjenjuje te aktivnosti, sačinjava stručno mišljenje, preporuke i savjete u svrhu:

- primjene zakona i podzakonskih akata, te akata kojima se regulira poslovanje društva;
- identifikacije rizika i ocjena upravljanja rizicima kojima je društvo izloženo ili se može očekivati da bude izloženo;
- unaprjeđenja organizacije i sustava rada društva;
- unaprjeđenja procesa donošenja poslovnih odluka;
- funkcioniranja informacionog sustava;
- ocjene sustava interne kontrole i preporuke za unaprjeđenje iste.

Interna revizija kontrolira i procjenjuje:

- obavljanje poslova osiguranja sukladno Zakonu o društvima za osiguranje u privatnome osiguranju i propisima donesenim na temelju istog;
- adekvatnost i primjenu politika i procedura upravljanja rizicima sukladno načelima stalnosti i stabilnosti poslovanja;
- računovodstvene postupke i organizaciju obavljanja računovodstvenih poslova, uključujući organizaciju i upravljanje informacionim sustavom i
- pouzdanost, vrjednovanje i ažurnost financijskih podataka i informacija kao i ostale aktivnosti u cilju kvalitetnijeg poslovanja društva.

### Članak 4.

Društvo je dužno da sustav internih kontrola iz članka 3. stavak 1. alineja 6. ovog Pravilnika organizira, primjenjuje i razvija na način da utvrđuje organizacionu strukturu, pisane procedure, postupke i radnje kojima se osigurava identificiranje, mjerenje i procjena rizika, odnosno upravljanje rizicima, njihova primjena i stalna provjera kao i prilagođavanje promjenama uvjeta u poslovanju društva.

#### Članak 5.

Organizacija i rad interne revizije uređuje se aktima društva.

Društvo mora imati uposlenu najmanje jednu osobu za obavljanje poslova interne revizije.

Ako poslove interne revizije obavlja veći broj osoba, jedna od tih osoba rukovodi poslovima interne revizije i odgovara za njen rad.

#### Članak 6.

Za obavljanje poslova interne revizije potrebno je najmanje zvanje ovlaštenog internog revizora.

Interni revizor iz stavka 1. ovog članka ne može obavljati druge poslove u društvu, ne može imati ovlaštenja i odgovornost za pripremu akata i druge dokumentacije koja može biti predmet interne revizije, niti može biti član uprave, nadzornog odbora i odbora za reviziju.

#### Članak 7.

Uprava i uposleni u društvu dužni su internoj reviziji osigurati slobodan i potpun pristup svim podacima, dokumentaciji i informacijama o poslovanju.

#### Članak 8.

Rad interne revizije obavlja se na osnovu trogodišnjeg i godišnjeg plana, koje donosi odbor za reviziju društva.

Trogodišnji plan obvezno sadrži:

- jasno i detaljno definiranje rizika i oblasti poslovanja u kojima ti rizici mogu nastati;
- ciljeve, zadatke i prioritete u obavljanju funkcije interne revizije kao i učestalost obavljanja interne revizije;
- način izrade i provođenja programa rada interne revizije i odgovornost za realiziranje tog programa;
- stupanj obuhvatnosti i detaljnosti interne revizije po određenim područjima poslovanja društva.

Godišnji plan interne revizije obvezno sadrži:

- područja poslovanja koja su prioritetna obzirom na procjenu rizika;
- pregled planiranih revizija;
- raspored i rokove za obavljanje revizija.

Interna revizija obavlja i pojedinačnu reviziju na zahtjev odbora za reviziju ili nadzornog odbora.

#### Članak 9.

Interna revizija sastavlja izvješća sukladno rokovima utvrđenim planovima interne revizije, a najmanje polugodišnje.

Izvješće interne revizije minimalno sadrži:

- popis svih obavljenih revizija;
- ocjenu načina obrade dokumentacije, postupka zaključivanja ugovora o osiguranju, izdavanja polica i rješavanja šteta;
- ocjenu primjerenosti i efikasnosti sustava internih kontrola i preporuke za njihovo unaprjeđenje;
- nezakonitosti i nepravilnosti koje su utvrđene tijekom obavljanja revizije uz objašnjenja i predočavanje posljedica uočenih nepravilnosti;
- preporuke i predložene mjere odboru za reviziju;
- konstatacije i ocjene poduzetih aktivnosti u vezi s primjenom ranije datih preporuka i prijedloga za otklanjanje nepravilnosti.

Godišnje izvješće interne revizije pored elemenata iz stavka 2. ovog članka obvezno sadrži i:

- izvješće o realizaciji godišnjeg plana i programa rada interne revizije;
- pregled značajnih konstatacija o obavljenoj reviziji;
- pregled poduzetih i nepoduzetih mjera za otklanjanje nepravilnosti.

Izvješća iz stavka 1. ovog članka, interna revizija podnosi odboru za reviziju i istovremeno dostavlja upravi društva.

Godišnje i polugodišnje izvješće o internoj reviziji, uz izvješće uprave o poduzetim mjerama za otklanjanje nepravilnosti povodom nalaza interne revizije, obvezno se dostavlja nadzornom odboru, a godišnje obvezno i skupštini društva.

#### Članak 10.

Ukoliko interna revizija tijekom obavljanja revizije utvrdi pojave nezakonitog poslovanja, lošeg upravljanja rizicima, usljed kojih postoji prijetnja nelikvidnosti, nesolventnosti ili su ugroženi interesi osiguranika, dužna je o tome odmah obavijestiti upravu, odbor za reviziju i nadzorni odbor društva.

#### Članak 11.

Društvo je dužno u roku od tri mjeseca, od dana stupanja na snagu ovog Pravilnika, izvršiti usklađivanje svog poslovanja sa odredbama istog.

#### Članak 12.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu narednog dana od dana objave u Službenim novinama Federacije BiH.

Broj: 1.0.-021-216-2/09  
Sarajevo, 17.02.2009. godine

PREDSJEDNIK  
mr. Zaim Hećo v.r