

Na osnovu člana 7. stav 2. alineja 7. i člana 9. stav 1. alineja 2, a u vezi sa članom 7. stav 2. alineja 8., članom 54. stav 14. alineja 4. i članom 59. stav 11. Zakona o društvima za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 17/05, 1/06, 64/06, 74/10, 47/17 i 58/19), i na osnovu člana 18. stav 1. tačka 2. Statuta Agencije za osiguranje Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 2/15 i 76/16), Upravni odbor Agencije za osiguranje Republike Srpske, na sjednici od 09. septembra 2019. godine, donio je:

P R A V I L N I K O INTERNOJ REVIZIJI U DRUŠTVU ZA OSIGURANJE

Član 1.

Ovim pravilnikom uređuje se organizacija i rad interne revizije u društvu za osiguranje, te način i rokovi za izvještavanje Agencije za osiguranje Republike Srpske (u daljem tekstu: Agencija) o radu interne revizije.

Član 2.

(1) Društvo za osiguranje je obavezno da, srazmjerno veličini organizacione strukture i složenosti poslova, organizuje internu reviziju koja je funkcionalno i organizaciono samostalna i nezavisna od drugih organizacionih dijelova društva za osiguranje i aktivnosti koje revidira.

(2) Interna revizija, u smislu ovog pravilnika, daje nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije, daje savjete i preporuke za unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja društva za osiguranje, te pruža pomoć odboru za reviziju i skupštini akcionara u ostvarivanju njihovih ciljeva, primjenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređenju postojećeg načina kontrole, upravljanja rizicima i rukovođenja procesima.

Član 3.

(1) Društvo za osiguranje je obavezno da donese interni akt kojim uređuje uspostavljanje i rad interne revizije, a u skladu sa zakonskim propisima kojima se reguliše osnivanje i funkcionisanje privrednih društava, Međunarodnim okvirom profesionalne prakse interne revizije i ovim pravilnikom.

(2) Aktom iz stava 1. ovog člana obavezno se reguliše:

- 1) organizaciona struktura interne revizije,
- 2) uslovi za imenovanje i razrješenje internog revizora, kao i raspored ostalih zaposlenih u organizacionom dijelu interne revizije, ako se taj organizacioni dio uspostavlja,
- 3) ovlašćenja i odgovornosti interne revizije,
- 4) ostale pojedinosti u vezi sa radom interne revizije.

(3) Prije usvajanja akta iz stava 1. ovog člana, mišljenje o tom aktu daje odbor za reviziju društva.

Član 4.

(1) Za obavljanje poslova interne revizije društvo za osiguranje je obavezno da ima zaposleno najmanje jedno lice.

(2) Rukovodilac organizacionog dijela interne revizije, ukoliko je taj organizacioni dio organizovan u društvu za osiguranje, odnosno najmanje jedno lice koje obavlja poslove interne revizije u društvu za osiguranje koje nema organizacioni dio interne revizije, su dužni da imaju zvanje ovlašćenog internog revizora.

(3) Lice koje obavlja poslove interne revizije ne može da obavlja druge poslove u društvu za osiguranje, ne može da ima ovlašćenja i odgovornost za pripremu akata i druge dokumentacije koja može biti predmet interne revizije, niti može biti član organa društva.

(4) Za obavljanje interne revizije specifičnih područja poslovanja društvo za osiguranje može angažovati druga stručna lica za odgovarajuću oblast.

Član 5.

(1) Društvo za osiguranje je obavezno da licima koja obavljaju poslove interne revizije obezbijedi redovno stručno usavršavanje.

(2) Agencija može, u svrhu unapređenja funkcionisanja interne revizije u društvima za osiguranje, u saradnji sa relevantnim institucijama i asocijacijama organizovati stručno usavršavanje lica koja obavljaju poslove interne revizije.

Član 6.

(1) Djelokrug rada interne revizije je određen propisima kojima se reguliše osnivanje i funkcionisanje privrednih društava i Međunarodnim okvirom profesionalne prakse interne revizije.

(2) Interna revizija za svoj rad neposredno odgovara odboru za reviziju društva za osiguranje.

(3) Internom revizoru mora biti obezbijeđen pristup potrebnoj dokumentaciji, te pružene sve usmene ili pisane informacije i podaci od strane organa društva za osiguranje i zaposlenih u društvu za osiguranje.

(4) Organi društva za osiguranje i zaposleni u društvu ne smiju, na bilo koji način, sprečavati, ograničavati ili otežavati funkcionisanje interne revizije, ili uticati na bilo koji način na stavove i kvalifikacije koje interni revizor daje u svom izvještaju.

Član 7.

(1) Društvo za osiguranje internu reviziju obavlja u skladu sa:

- 1) godišnjim planom rada i
- 2) operativnim planom pojedinačne revizije.

(2) Godišnji plan rada interne revizije donosi se na osnovu dokumentovane procjene rizika, a sadrži najmanje sljedeće:

- 1) ciljeve i zadatke interne revizije, kao i prioritete u vršenju funkcije interne revizije,
- 2) jasno i detaljno definisane rizike i oblasti poslovanja u kojima ti rizici mogu nastati,
- 3) područja poslovanja koja su prioritet za obavljanje interne revizije, imajući u vidu procjenu rizika,
- 4) način sprovođenja plana interne revizije i odgovornost internog revizora za realizaciju tog plana,
- 5) popis planiranih revizija, sa rokovima izvršenja.

(3) Operativni plan pojedinačne revizije sadrži najmanje sljedeće:

- 1) opšte podatke (naziv oznaka iz godišnjeg plana, opis područja revidiranja, razloge za reviziju),
- 2) procjenu rizika i ciljeve revizije,
- 3) područje revizije i revizijski pristup i
- 4) potrebne resurse i vremenski period revizije.

(4) Planove iz stava 1. ovog člana priprema interna revizija, a usvaja ih odbor za reviziju društva za osiguranje.

(5) Pored obavljanja interne revizije iz godišnjeg plana interne revizije, pojedinačna interna revizija se može obaviti i na zahtjev odbora za reviziju, izvršnog odbora i skupštine akcionara.

Član 8.

- (1) Za svaku obavljenju internu reviziju interni revizor sastavlja pisani izvještaj.
- (2) Izvještaj o izvršenoj internoj reviziji obavezno se zasniva na obavljenim pregledima i odgovarajućoj dokumentaciji.
- (3) Izvještaj interne revizije iz stava 1. ovog člana dostavlja se izvršnom odboru i odgovornim licima organizacionog dijela društva za osiguranje u čijoj su nadležnosti područja poslovanja koja su bila predmet interne revizije.
- (4) Izvještaj o izvršenoj internoj reviziji najmanje sadrži:
 - 1) vrijeme obavljanja revizije,
 - 2) lica koja su obavila reviziju,
 - 3) naziv revidiranog organizacionog dijela,
 - 4) obim i ciljevi revizije,
 - 5) zašto se revizija vrši, odgovarajuće informacije o oblasti koja se revidira,
 - 6) popis revidiranih područja,
 - 7) nalaze revizije, opis relevantnih nalaza navodeći osnovne uzroke određenih slabosti i njihov uticaj na obavljanje poslova,
 - 8) ocjenu adekvatnosti i efikasnosti internih kontrola u revidiranom području,
 - 9) opštu ocjenu adekvatnosti i efikasnosti upravljanja rizicima u revidiranom području,
 - 10) jasnu prezentaciju i rezime primijenjenih pojedinačnih revizorskih procedura,
 - 11) zapažanja, zaključke, mišljenja i praktične preporuke sa rokovima za otklanjanje uočenih nedostataka,
 - 12) odgovor organizacionog dijela društva za osiguranje u čijoj su nadležnosti područja poslovanja koja su bila predmet interne revizije.

Član 9.

- (1) Interna revizija društva za osiguranje sastavlja izvještaje o radu interne revizije u skladu sa rokovima utvrđenim planovima interne revizije, a najmanje polugodišnje i godišnje.
- (2) Izvještaj o radu interne revizije minimalno sadrži:
 - 1) podatke o društvu za osiguranje,
 - 2) podatke o organizacionom dijelu interne revizije i internim revizorima,
 - 3) podatke o primjeni standarda i metodologije rada interne revizije,
 - 4) informacije o realizaciji plana rada interne revizije,
 - 5) pregled svih obavljenih revizija u izvještajnom periodu i aktivnosti koje su u toku,
 - 6) pregled osnovnih zaključaka i preporuka iz svih izvršenih internih revizija tokom izvještajnog perioda,
 - 7) informacije o provođenju preporuka, odnosno status preporuka sa rokovima za njihovo izvršenje, sadržanih u izvještajima interne revizije.
- (3) Izveštaje iz stava 1. ovog člana interna revizija podnosi odboru za reviziju društva za osiguranje.
- (4) Godišnji izvještaj o radu interne revizije, sa mišljenjem odbora za reviziju, skupština akcionara društva za osiguranje razmatra istovremeno sa razmatranjem finansijskih izvještaja društva za osiguranje.

Član 10.

(1) Društvo za osiguranje je obavezno da Agenciji dostavi godišnji program rada interne revizije, najkasnije do 28. februara tekuće godine.

(2) Društvo za osiguranje je obavezno da izvještaje iz člana 9. stav 1. ovog pravilnika dostavlja Agenciji u sljedećim rokovima:

- 1) polugodišnji, do 31. jula tekuće godine,
- 2) godišnji, do 30. aprila naredne godine zajedno sa revidiranim finansijskim izvještajima i mišljenjem odbora za reviziju.

Član 11.

(1) Društvo za osiguranje je dužno da uskladi poslovanje sa odredbom člana 4. stav 2. ovog pravilnika, u roku od godinu dana od dana stupanja na snagu ovog pravilnika.

(2) Ovaj pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku Republike Srpske“.

Broj: UO- 14/19
09. septembra 2019. godine
Banja Luka

Predsjednik
Upravnog odbora,
Goran Račić