



بیمه رازی

منشور فعالیت حسابرسی داخلی

کد مدرک: NW-AC-061-00

عنوان مدرک	منشور فعالیت حسابرسی داخلی
کد مدرک	NW-AC-061-00
دامنه توزیع/انتشار	■ ستد ■ ص ■
ویرایش های منسخ شده	وجود ندارد

توجه ۱- در زمان استفاده از این سند، از طریق تماس با نماینده مدیریت و یا بررسی "لیست اصلی مدارک و مستندات به شماره مدرک **NF-QA-001-00**" بر روی وبسایت/پورتال/اتوماسیون اداری "شرکت بیمه رازی"، از اعتبار و تطابق آخرين ويرايشه مدرک با ويرايشه مورد استفاده خود، مطمئن شويد.

توجه ۲- اين سند از جانب "شرکت بیمه رازی" تهیه شده و تحت کنترل و مالکیت فکری و معنوی اين شركت می باشد. لذا مقتضی است از هرگونه کپی برداری، در اختیار گذاری و یا استفاده غیرمجاز از آن، اجتناب فرمائید.

تصویب گننده	فاید گننده	تهیه گننده	تاریخ و امضاء
هیات مدیره	رئیس کمیته حسابرسی و عضو هیئت مدیره	سرپرست مدیر حسابرسی	
تاریخ تصویب ۱۳۹۸/۰۷/۰۹	تاریخ تأیید ۱۳۹۸/۰۷/۰۹	تاریخ تهیه ۱۳۹۸/۰۷/۰۱	
فقط جهت اطلاع Only For Information	باطل شد / نامعتبر Not Valid	کنترل شد / معتبر Valid	مهر
		سرپرست مدیریت برنامه ریزی و تحول (علیرضا مشکلاتی) 	

خلاصه و ضعیت تغییرات مدرک

فهرست مطالب

ردیف	عنوان	صفحه
۱	مقدمه	۵
۲	ماموریت و دامنه عملیات	۵
۳	اختیارات	۵
۴	مسئولیت‌ها	۶
۵	پاسخگویی	۷
۶	استقلال، بی طرفی و مراقبت‌حرفه‌ای	۷
۷	استانداردها و آئین رفتار حرفه‌ای حسابرسی داخلی	۸
۸	ضمائیم Attachments	۸

مقدمه

ماده (۱): در راستای اجرای آئین نامه شماره ۹۳ شورای عالی بیمه مصوب ۱۳۹۶/۱۲/۱۵ و دستورالعمل نحوه تشکیل و شرح وظایف واحدها و کمیته های موضوع ماده ۱۱ آئین نامه حاکمیت شرکتی در موسسات بیمه، منشور فعالیت حسابرسی داخلی شرکت بیمه رازی (سهامی عام) در تاریخ ۰۹/۰۷/۱۳۹۸ به تصویب هیئت مدیره رسید و از تاریخ تصویب، لازم الاجرا می باشد.

ماموریت و دامنه عملیات

ماده (۲): ماموریت واحد حسابرسی داخلی، ارایه خدمات اطمینان دهنده و مشاوره ای مستقل و بی طرفانه، به منظور ارزش افزایی و بهبود عملیات شرکت می باشد. حسابرسی داخلی با ایجاد رویکردی منظم و روشمند به شرکت کمک می کند که برای دستیابی به اهداف خود، اثربخشی فرآیندهای راهبری، مدیریت ریسک و کنترل را ارزیابی نموده و بهبود بخشد.

ماده (۳): دامنه عملیات واحد حسابرسی داخلی باید به نحوی تعیین شود که شبکه فرآیندهای راهبری، مدیریت ریسک و کنترل که توسط مدیریت شرکت (هیئت مدیره و مدیر عامل) طراحی و ارایه شده است، در موارد زیر اطمینان فراهم آوردد:

- ۱- ریسک ها به نحو مناسب شناسایی و مدیریت می شوند،
- ۲- در موقع لزوم، تعامل با گروه های مختلف راهبری شرکت به نحو مناسب وجود دارد،
- ۳- اطلاعات مالی، مدیریتی و عملیاتی با اهمیت شرکت، درست، قابل اعتماد و به موقع می باشد،
- ۴- اعمال کارکنان مطابق با خط مشی ها، استانداردها، رویه ها، قوانین و مقررات می باشد،
- ۵- تحصیل منابع به صرفه می باشد، از منابع کارا و اثربخش استفاده می شود، و منابع به نحو مناسب حفاظت می شود،
- ۶- برنامه ها، طرح ها و اهداف شرکت قابل تحقق است،
- ۷- کیفیت و بهبود مستمر در فرآیندهای کنترلی شرکت ترویج می شود،
- ۸- موضوعات قانونی و حقوقی با اهمیت موثر بر شرکت، به نحو مناسب شناسایی می شود و مورد توجه قرار می گیرند.

اختیارات

ماده (۴): هیئت مدیره در چارچوب مسؤولیت های واحد حسابرسی داخلی، به آن اختیار می دهد که:

- ۱- امکان دسترسی نامحدود به کلیه اسناد و مدارک، دارایی ها، کارکنان و مشاهده فرآیندهای شرکت و شرکت های فرعی داشته باشد،
- ۲- به کمیته حسابرسی دسترسی داشته باشد،
- ۳- منابع مالی و انسانی مورد نیاز را جذب کرده و موضوعات، دامنه هی عملیات و روش های دستیابی به اهداف حسابرسی داخلی را تعیین و اجرا نماید،

۴- خدمات خاص مورد نیاز برای ایفای مسئولیت‌ها و آموزش کارکنان حسابرسی خود را حسب نیاز از داخل یا خارج از شرکت کسب نماید،

ماده (۵): هیئت مدیره کلیه کارکنان را در قبال ارایه استناد، مدارک و اطلاعات درست و به موقع در قبال حسابرسی داخلی موظف و پا سخنگو می‌داند. همچنین هیئت مدیره، واحد حسابرسی داخلی را مسئول حفاظت از اسناد، مدارک، اطلاعات و اسرار شرکت و شرکت‌های فرعی که بنا به موقعیت کاری به آنها دسترسی پیدا می‌کند، می‌داند.

ماده (۶): مدیر حسابرسی داخلی و کارکنان واحد حسابرسی داخلی مجاز به انجام موارد زیر نیستند:

۱- ایجاد و یا تصویب تراکنش‌های حسابداری خارج از واحد حسابرسی داخلی،

۲- هدایت فعالیت‌های سایر کارکنان شرکت مگر تا میزانی که آنان برای کمک به تیم حسابرسی داخلی تخصیص داده شده‌اند،

مسئولیت‌ها

ماده (۷): اهم مسئولیت‌های واحد حسابرسی داخلی به شرح زیر است:

۱- تدوین برنامه انعطاف‌پذیر سالانه حسابرسی داخلی با استفاده از روش‌شناسی مناسب مبتنی بر ریسک، شامل هرگونه ریسک یا ملاحظات کنترلی مورد نظر مدیریت، و پیشنهاد آن به کمیته‌ی حسابرسی جهت بررسی و تصویب،
تبصره ۱: برنامه سالانه حسابرسی داخلی با در نظر گرفتن اولویت‌ها حداقل باید شامل برنامه ارزیابی و بهبود "تحقیق اهداف راهبردی شرکت"، اثربخشی "فرآیندهای نظام راهبردی، مدیریت ریسک، کنترل‌های داخلی، حفاظت از دارایی‌ها، رعایت قوانین، مقررات و الزامات، و شاخص‌های بهره‌وری" و سلامت "اطلاعات مالی و غیرمالی با اهمیت و معاملات عمده شرکت" باشد.

تبصره ۲: وظایف مدیر و کارکنان حسابرسی داخلی، نافی وظایف مدیران و کارکنان سایر بخش‌های سازمانی در قبال مواردی همچون اثربخشی نظام راهبردی، مدیریت ریسک، کنترل‌های داخلی و رعایت قوانین و مقررات نمی‌باشد.

۲- پایش انطباق عملکرد موسسه بیمه با راهبردهای حسابرسی و کنترل داخلی مؤسسه بیمه.

۳- حصول اطمینان از وضعیت توانگری موسسه بیمه.

۴- پایش عملکرد کلیه واحدهای موسسه بیمه به ویژه واحدهای فنی، مالی، مدیریت ریسک و تطبیق مقررات.

۵- ارزیابی صحت، اثربخشی و قابل اتكاء بودن سیستمهای اطلاعاتی موسسه بیمه و اطمینان از عملکرد و امنیت زیر ساخت‌های فناوری اطلاعات و نرم‌افزارهای مورد استفاده موسسه بیمه.

۶- شناسایی نقاط ضعف سیستمهای حسابرسی و کنترل داخلی موسسه بیمه و عواملی که بر استقلال و اثربخشی این واحد اثر دارند و ارایه پیشنهاد رفع آن به کمیته حسابرسی و کنترل داخلی.

۷- اجرای برنامه سالانه مصوب کمیته حسابرسی شامل هرگونه وظایف و پروژه‌های مورد درخواست مدیریت و کمیته حسابرسی.

۸- بررسی و ارزیابی مستمر اثربخشی سیستم کنترل‌های داخلی، گزارش نتایج به کمیته حسابرسی و هیئت‌مدیره و پیگیری روش‌های بهبود سیستم کنترل‌های داخلی،

۹- حفظ ترکیب نیروی انسانی دارای دانش، تجربه و مهارت کافی و مدارک رسمی حرفه‌ای متناسب، برای اجرای مطلوب مفاد این منشور و تدوین و اجرای برنامه‌های آموزشی مناسب،

تبصره: اغلب با توجه به اهداف و مسئولیت‌های واحد حسابرسی داخلی، تیم حسابرسی داخلی در مجموع باید از دانش، تجربه و مهارت‌های متنوع (در حوزه‌های مختلفی مانند دانش مالی، فناوری اطلاعات، سیستم‌ها و همچنین دانش خاص عملیات اصلی شرکت و بیمه ای) برخوردار باشد.

۱۰- انجام خدمات مشاوره‌ای علاوه بر خدمات اطمینان‌دهی حسابرسی داخلی برای کمک به مدیریت در دستیابی به اهداف شرکت،

۱۱- ارزشیابی و ارزیابی و پیشنهاد ادغام یا تلفیق فعالیت‌ها و ایجاد یا تغییر در خدمات، فرآیندها، عملیات و فرآیندهای کنترلی، متناسب با شرایط ایجاد، استقرار یا توسعه آن‌ها،

۱۲- ارایه گزارش‌های دوره‌ای منظم (و در صورت نیاز گزارش‌های موردی) درخصوص خلاصه نتایج حاصل از فعالیت‌های واحد حسابرسی داخلی به کمیته حسابرسی و مدیریت،

تبصره: حداقل موارد مندرج در گزارش باید شامل برنامه‌های محقق شده و میزان پیشرفت برنامه سالانه حسابرسی داخلی و محدودیت‌های احتمالی باشد. همچنین ضروری است پیشنهادهای لازم و نتایج پیگیری و اجرای پیشنهادهای قبلی گزارش گردد.

۱۳- اطلاع‌رسانی منظم به کمیته حسابرسی درخصوص موضوعات نوین اثرگذار بر انجام بهتر حسابرسی داخلی،

۱۴- ارایه فهرستی از اهداف کمی عملیاتی و نتایج تحقق یافته به کمیته حسابرسی،

۱۵- همکاری در فرآیند رسیدگی به فعالیت‌های مشکوک به تقلب در شرکت (و یا فعالیت‌های پوششی) و هشدار به موقع و مناسب به مدیریت و کمیته حسابرسی (و یا مسئول مبارزه با پوششی)،

۱۶- مد نظر قراردادن دامنه رسیدگی‌های حسابرسان مستقل و ارتباط و همکاری با آنان به منظور انجام حسابرسی بهینه شرکت با هزینه معقول و نیز ارایه اطلاعات و مستندات دال بر فعالیت‌های پوششی به حسابرس مستقل شرکت،

۱۷- فرهنگ‌سازی از طریق اطلاع‌رسانی مناسب به سایر کارکنان شرکت در خصوص حسابرسی داخلی و ماهیت ارزش‌افزایی آن.

۱۸- بررسی وضعیت عملکرد موسسه بیمه از جهت رعایت قوانین و مقررات مربوط به آئین‌نامه‌ها، بخش‌نامه‌ها و دستورالعمل-های ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.ایران.

۱۹- ارزیابی عملکرد واحدهای مختلف مؤسسه بیمه به ویژه واحدهای صدور بیمه‌نامه و پرداخت خسارت موسسه بیمه با هدف رعایت حقوق بیمه‌شدگان و سایر ذینفعان و تجزیه و تحلیل ریسک انطباق.

پاسخگویی

ماده (۸): واحد حسابرسی داخلی، در چارچوب این منشور، باید در موارد زیر به کمیته حسابرسی و مدیریت پاسخگو باشد:

۱- انجام برنامه سالانه مصوب کمیته حسابرسی،

- ۲- ارزیابی سالانه کفايت و اثربخشی فرآيندهای شركت در مورد کنترل فعالیتها و مدیریت ريسك با توجه به ماموریت و دامنه عملیات،
- ۳- گزارش موارد با اهمیت در خصوص فرآيندهای مربوط به کنترل فعالیتهاي شركت و شركت‌هاي فرعی شامل فرصت‌هاي بهبود بالقوه در فرآيندهای مذبور،
- ۴- ارایه اطلاعات دوره‌ای در خصوص وضعیت و نتایج برنامه سالانه حسابرسی داخلی و کفايت منابع تحت اختیار،
- ۵- فراهم کردن امکان انجام سایر فعالیتهاي نظارتی و کنترلی (مانند مدیریت ريسك، رعایت مقررات، الزامات قانونی، امنیتی، اخلاقی و محیطی، و حسابرسی مستقل) و هماهنگی با آن‌ها،
- ۶- تدوین و پیاده‌سازی برنامه تضمین و ارتقای کیفیت جهت کسب اطمینان معقول از انجام با کیفیت فعالیتهاي حسابرسی داخلی،
- ۷- بررسی دوره‌ای منشور واحد حسابرسی داخلی و ارایه پیشنهادهای اصلاحی لازم به کمیته‌ی حسابرسی.

استقلال، بی‌طرفی و مراقبت‌حرفه‌ای

ماده (۹): به منظور کسب اطمینان از مستقل بودن حسابرسان داخلی، واحد حسابرسی داخلی مستقیماً زیر نظر هیئت مدیره و کمیته حسابرسی فعالیت می‌نماید و مدیر آن به پیشنهاد کمیته حسابرسی توسط هیئت مدیره منصوب می‌شود. افرون بر این گزارش‌های حسابرسان داخلی در اختیار مدیریت و کمیته حسابرسی قرار می‌گیرد.

ماده (۱۰): مدیر و کارکنان حسابرسی داخلی باید:

- ۱- در تعیین حدود رسیدگی، انجام رسیدگی‌ها، ارایه پیشنهادها و گزارش نتایج از استقلال حرفه‌ای برخوردار باشند، نگرشی بیطرفانه داشته باشند و از تضاد منافع بپرهیزنند،
- ۲- زمان اجرای حسابرسی داخلی را با هماهنگی مدیریت واحدهای مورد رسیدگی تنظیم کنند، مگر در موارد استثنایی که رسیدگی بدون اعلام قبلی از ضروریات حسابرسی داخلی است،
- ۳- شواهد جمع آوری شده، کاربرگ‌های پشتوانه، پرونده‌ها و یافته‌های حسابرسی داخلی را محرومانه تلقی نمایند،
- ۴- یافته‌ها و پیشنهادهای حسابرسی داخلی را با توجه به ماهیت، اهمیت و پیامد آن، متناسب با سطوح مدیران یا کارکنان در میان گذارند،
- ۵- مراقبت حرفه‌ای معقول مورد انتظار را اعمال نمایند.

استانداردها و آئین رفتار حرفه‌ای حسابرسی داخلی

ماده (۱۱): حسابرسان داخلی در انجام حسابرسی داخلی باید استانداردهای داخلی لازمالاجرا و آئین رفتار حرفه‌ای حسابرسان داخلی و در نبود استانداردهای موردنیاز، استانداردهای بین‌المللی حسابرسی داخلی را رعایت نمایند.