



INTERNÍ AUDIT A STÁLE SE ZRYCHLUJÍCÍ GLOBALIZOVANÝ SVĚT

Cílem tohoto článku je představit různé cesty a přístupy interního auditu Allianz SE, které napomáhají efektivně reagovat na dnešní výzvy v prostředí globální firmy. Allianz SE má centrálu v německém Mnichově a je vedoucím mezinárodním poskytovatelem finančních služeb zaměřených především na pojišťovnictví a asset management. Působí ve více než 70 zemích a má přibližně 147 000 zaměstnanců. V roce 2015 Allianz slavila 125. výročí a 25 let od počátku založení svého interního auditu.

Allianz pojišťovna, a.s., začala na českém pojišťovacím trhu působit v roce 1993. Dnes je to univerzální pojistitel, který patří mezi 3 nejvýznamnější české pojišťovací společnosti. Nedávno získala společnost jednu z nejprestižnějších cen – Pojišťovna roku 2015. Allianz zvítězila rovněž v kategoriích Autopojištění roku 2015 a Životní pojištění roku 2015.



SKUPINOVÝ AUDIT ALLIANZ

Skupinové oddělení auditu koordinuje a řídí celý systém interního auditu a týmy interních auditorů v jednotlivých pobočkách po světě. V současné době Allianz zaměstnává více než 600 interních auditorů v přibližně 55 útvarech interního auditu po celém světě.

Skupinový audit v souladu s Mezinárodním rámcem profesní praxe interního auditu vydává různé pokyny, manuály a pravidla

pro všechny útvary interního auditu. Využívá také několika kaskádových zpráv směrem k centrále, aby se správně zohlednily výsledky hodnocení rizik na úrovni celé skupiny Allianz.

Auditoři z Allianz SE provádějí audity jednotlivých poboček ve spolupráci s lokálními týmy interních auditorů. Tyto audity jsou vedeny buď pracovníky skupinového auditu, nebo místními interními auditory. Rada pro interní audit pomáhá vedoucímu skupinového auditu a vrcholovému vedení Allianz SE se supervizí a hodnocením celého vnitřního kontrolního systému. Její členové reprezentují přibližně 70 procent interních auditorů Allianz SE.

VÝZVY, KTERÝM INTERNÍ AUDIT ČELÍ V GLOBALIZOVANÉM SVĚTĚ

Na základě naší lokální zkušenosti vidíme tyto výzvy, kterým čelí interní audit v globálním světě.

Regulace

Solvency II je nový regulační rámec v pojišťovnictví platný v celé EU, který bude implementován v roce 2016 a který bude mít vliv také na aktivity interního auditu. Definuje nový systém správy a řízení a vytváří nový systém řízení rizik. To implikuje rostoucí roli interního auditu jako tzv. 3. linie obrany. V důsledku toho bude muset interní audit posílit svoji znalost pojistné matematiky, rizik a compliance.

Big data

Společnosti čím dál častěji zpracovávají velké objemy komplexních dat (tzv. Big data). Reprezentují cenný zdroj informací pro rozhodování a vytvářejí potenciál pro nové obchodní příležitosti. Pro interní audit je tedy nutné mít adekvátní znalosti a efektivně používat analytické nástroje.

Kybernetická rizika

Nové prostředky IT, jako je digitalizace, hrají v pojišťovnictví čím dál významnější

Václav Peřich

v důchodu
dříve manažer, metodik a lektor

1. Spojení těchto dvou pojmů u mne vyvolává dvě silné asociace. První směřuje k stále problematickému vztahu mezi vrcholovým managementem a interním auditem, s mírou zrychlování a internacionalizace se stupňuje potřeba vyváženosti tohoto vztahu. Druhá asociace směřuje k poměru interního auditora k analýzám proměny prostředí – jak zrychlení změn, tak rozšíření oblasti působení stupňuje nároky na kvalitu analýzy rizik, např. i tím, že interní auditor sleduje vývoj daného odvětví a příslušných rizik podle špičkových organizací.

2. Nepůsobím v oboru již aktivně, avšak na problematičnost vztahu vrcholových manažerů a interních auditorů narážím, kdykoli se dostanu do diskuze s kolegy z daného oboru.

3. Velmi široká otázka, nelze než odpovědět poukazem na tři pilíře: 1. nezávislé a funkčně přiměřené postavení IA v organizaci, 2. stálá péče o odbornost, kvalitu a účinnost práce IA, 3. kontakt s pracovišti IA daného odvětví – sledování vývoje technologie a řízení.



roli. Více a více citlivých dat je přenášeno, zpracováváno a ukládáno v elektronické podobě. Tím roste význam kybernetických rizik v risk managementu. Rostoucí riziko ztráty dat a poškození reputace vyžaduje hlubší znalosti interních auditorů také v oblasti IT.

Fúze a spojování firem

Fúze a spojování firem patří k největším příležitostem a zároveň výzvám pro společnosti v globalizovaném světě. Největší výzvou je, jak efektivně integrovat společnosti rychle a včas, aby se eliminoval negativní dopad na zákazníky. Allianz pojišťovna, a.s., právě takový proces realizuje po nákupu dvou pojišťoven Wüstenrot. Tým interního auditu bude mít také v tomto procesu své místo při hodnocení dopadu akvizice na hladkou integraci správy společnosti, risk managementu a hlavních obchodních procesů.

Outsourcing & řízení dodavatelů

Audit dodavatelů a outsourcovaných služeb reprezentuje jednu z největších výzev pro interní audit. Mimoto nadcházející regulace Solvency II stanovuje detailní požadavky, které budou platit pro jakýkoli outsourcing pojišťovacích společností. Audit musí identifikovat rizika a hodnotit fungování komplexních dodavatelských vztahů. Je důležité mít na mysli, že pojišťovací společnost je stále odpovědná za outsourcované aktivity a soulad s předpisy. Proto se musí interní audit ujistit, že outsourcingová smlouva obsahuje dostatečně prvky interního kontrolního systému.



Permanentní změna

Změny strategií, organizace, procesů, systému, lidí mají vliv na interní audit na globální i lokální úrovni. Roční plán interního auditu je proto připravován v posledním kvartálu předešlého roku a už nemůže být rigidní. Nová rizika a obchodní priority se mohou objevit v průběhu roku. Je důležité ukázat flexibilitu a provádět neplánované audity.

Seznam výzev může být o hodně delší a mohli bychom přidat další úvahy týkající se např. sociálních sítí, řízení rizik, podvodů, které jsou určitě v oblasti pojišťovnictví důležitým tématem. Omezili jsme se na výše zmíněných 6 témat, které jsou aktuálně předmětem našeho lokálního plánování činnosti interního auditu.

INICIATIVY NA ÚROVNI SKUPINOVÉHO AUDITU K UDRŽENÍ KROKU S RYCHLOU GLOBALIZACÍ

Na jednu stranu různorodost útvarů interního auditu Allianz SE v jejich velikosti, zázemí, interní kultuře posiluje komunitu interních auditorů novými myšlenkami, know-how a reprezentuje skutečnou diverzitu. Na druhou stranu funkce interního auditu Allianz jako celku musí dosahovat vysoké kvality, aby mohla být důvěryhodným partnerem pro všechny zainteresované kdekoli ve světě.

Následující koncepty vznikly v posledních několika letech na úrovni skupinového auditu Allianz, aby podpořily jednotný přístup. Jejich úkolem je také sladit procesy v jednotlivých útvarech interního auditu na celém světě.

ONE audit

Tato iniciativa se zaměřuje na podporu funkce interního auditu tím, že se bude pracovat na základě stejného standardu, stejného základního manuálu interního auditu a jednotné metodologie. A jde dokonce dále, je chápána jako filozofie, kdy interní auditori Allianz pracují jako JEDEN tým. Dobrým příkladem identifikace nejlepší praxe a výměny zkušeností a myšlenek

jsou každoroční mezinárodní konference vedoucích útvarů interních auditů Allianz.

Audity napříč globální společností

Tento typ auditů má sjednotit praxi interního auditu napříč skupinou Allianz tak, že se použijí jednotné programy auditu, které jsou realizovány buď lokálními týmy interního auditu, nebo skupinovým útvarem v pobočkách Allianz. Tyto audity navíc umožňují srovnání výsledků, a identifikují tak společná témata, která by se měla řešit na skupinové nebo později na regionální úrovni.

Mercato koncept

Tento program umožňuje výměnu interních auditorů v rámci skupiny Allianz. Tím umožňuje další rozvoj kariéry interních auditorů, výměnu know-how přes hranice nebo doplnění chybějících znalostí a zkušeností, které některé útvary postrádají kvůli své omezené velikosti.

Software TeamMate

Implementace tohoto auditního softwaru umožňuje standardizovat auditní práci ve všech pobočkách Allianz ve světě, a navíc bez nutnosti archivovat písemnou dokumentaci. Ve vybraných pobočkách Allianz působí tzv. TeamMate šampióni, kteří mají za úkol zajistit lepší využití funkcionalit tohoto softwaru a jeho neustálé zlepšování.

Prověrký kvality

Cílem prověrky kvality je poskytnout interní nezávislé hodnocení auditní funkce od týmu zkušených skupinových auditorů. Prověrka kvality se může zaměřit na celý útvar interního auditu v jednotlivé pobočce nebo jen na část většího útvaru interního auditu. Rozsah prověrky se zaměřuje na posouzení souladu s Mezinárodními standardy interního auditu a požadavky skupinových pokynů a metodologií. Každoročně probíhá také sebehodnocení interního auditu na úrovni každého útvaru podle společné metodiky.

Regionální koordinátor auditu

Role a odpovědnost regionálního koordinátora auditu je koordinovat výše zmíněné aktivity v určitém regionu, např. ve střední a východní Evropě nebo v asijsko-tichomořském regionu. Za tímto účelem jsou organizovány pravidelné konferenční hovory. Vedoucí regionálního auditu je prvním, na koho se obrací

lokální týmy auditorů s dotazy. Zároveň je kontaktním bodem pro skupinový audit v oblastech metodologie, systému, standardů a jejich sjednocení a implementace v jednotlivých regionech. Regionální koordinátor auditu tak zajišťuje přesun znalostí ze skupiny na pobočky, ale také výměnu znalostí mezi týmy v regionu.

INICIATIVY LOKÁLNÍHO TÝMU INTERNÍHO AUDITU K UDRŽENÍ KROKU SE ZRYCHLUJÍCÍ SE GLOBALIZACÍ

Útvar interního auditu Allianz pojišťovny, a. s., jako středně velké společnosti Allianz, musí postupovat v souladu s globálními požadavky skupinového auditu a vzrůstajícími očekáváními lokálního managementu, aby byly interní audity prováděny v souladu s cílem společnosti dosáhnout efektivnější a účinnější procesy.

*Nejvýznamnější lokální aktivity směřující k naplnění těchto očekáváníí jsou:
Úzká spolupráce s druhou linií obrany*

Spolupráce s kolegy z risk managementu, compliance a útvaru pojistných matematiků umožňuje internímu auditu přesněji hodnotit rizika v auditovaném procesu.

Otevřená komunikace v rámci společnosti

Atmosféra otevřené komunikace je významnou částí firemní kultury Allianz. Interní audit zveřejňuje roční plán interního auditu a směrnici interního auditu na intranetu, a plánované i ad-hoc audity jsou vždy včas oznámeny odpovědným manažerům. Na schůzkách před uzavřením auditu se vždy diskutuje o všech klíčových zjištěních (přístup bez překvapení), což je zásadní součást způsobu komunikace výsledků práce interního auditu.

Program pro zajišťování a zvyšování kvality interního auditu

Tato iniciativa zahrnuje získání pravidelné zpětné vazby od auditovaných prostřednictvím webového dotazníku po skončení každého auditního projektu,

realizaci schůzek interních auditorů po každém auditu a v neposlední řadě pravidelnou komunikaci s vrcholovým vedením o jejich očekáváních od interního auditu.

Správní lidé na správném místě

Interní audit se vždy snaží zajistit, aby právní lidé s právními dovednostmi pracovali na správných úkolech. Náročný lokální benchmark je minimálně 50 % auditorů s certifikací CIA. Allianz podporuje profesionální rozvoj svých auditorů prostřednictvím interních a externích školení, jejichž potřeba je analyzována každoročním mapováním kompetencí a hodnocením. Pokud je třeba, podílejí se na specifických technických auditech také externí konzultanti.



Prostor k vyjádření.

inzerce

Deloitte.

Audit | Tax & Legal | Consulting | Financial Advisory