

Prüfung des Internen Kontrollsystems (IKS)

auditsolutions bietet Dienstleistungen für Interne Revision, Risiko- und Compliance-management an. Unser Leistungsspektrum umfasst unter anderem die Überprüfung des Internen Kontrollsystems (IKS) von Versicherungsunternehmen, die Ableitung von Handlungsempfehlungen oder die prüfungsbegleitende Beratung zur Optimierung des bestehenden Internen Kontrollsystems.

Internes Kontrollsystem von Versicherungsunternehmen

Ein wichtiges Grundelement der Governance nach Solvency II stellt das Interne Kontrollsystem bei Versicherungsunternehmen dar. Nach § 29 VAG ist das Interne Kontrollsystem Teil einer wirksamen und ordnungsgemäßen Geschäftsorganisation der Säule II (Solvency II).

Anforderungen an ein Internes Kontrollsystem von Versicherungsunternehmen

Das IKS – mit Ausnahme der Compliance-Funktion – stellt nach den Auslegungen der BaFin zu den Mindestanforderungen an die Geschäftsorganisation (MaGo) ein eigenständiges Element des Governance Systems dar.

Mit Veröffentlichung des Rundschreibens 01/2020 der BaFin über die „Aufsichtsrechtlichen Mindestanforderungen an die Geschäftsorganisation von kleinen Versicherungsunternehmen nach § 211 VAG“ wurden die Anforderungen auch an der Interne Kontrollsystem nochmals konkretisiert.

Die Bafin stellt klar, dass das Interne Kontrollsystem insbesondere eine angemessene und wirksame Funktionsweise der Geschäftsorganisation gewährleistet. Hierzu sind die Verfügbarkeit und Verlässlichkeit der für den Geschäftsbetrieb notwendigen Informationen sicherzustellen. Das Versicherungsunternehmen gestaltet sein Internes Kontrollsystem in Abhängigkeit zu seinem Risikoprofil aus. Es muss adäquat in die Strukturen und Prozesse der Aufbau- und Ablauforganisation eingebunden sein, damit

es seinen Zweck erfüllt. In diesem Zusammenhang sind auch ausgegliederte Bereiche und Prozesse zu berücksichtigen.

Unser Leistungsspektrum

- Überprüfung des Internen Kontrollsystems Ihres Versicherungsunternehmens
- Ableitung von Handlungsempfehlungen des IKS
- Prüfungsbegleitende Beratung zur Optimierung des Internen Kontrollsystems

Ansprechpartner



Dr. Christoph Schmidt

LL.M. (oec), Dipl. Betriebswirt (FH)

anerkannter Prüfer für Interne Revisionsysteme ^{DIR}

Emanuel-Schikaneder-Str. 16

94234 Viechtach

phone 09942 94 99 180

e-mail info@audit-solutions.de

Literaturhinweis:

Schmidt, Christoph/Hiebl, R.W. Martin: Beeinflussung Interner Revisoren durch Führungskräfte und andere Parteien. In: Zeitschrift Interne Revision. 52 (4). 2017. S. 184-199

Schmidt, Christoph/d'Arcy, Anne: Rotation als effektives Instrument zur Steigerung der Objektivität Interner Revisoren. Ergebnisse einer Umfrage. In: Zeitschrift Interne Revision. Jahrgang 51. 06/2016. S. 300–307.

Hinweis: Literaturhinweise können über www.audit-solutions.de downgeloadet werden.