



Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης - Επικούρησης
Ασφαλιστών και Προσωπικού Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΟΥ ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ

(ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII)

Πίνακας περιεχομένων

1.ΑΠΟΣΤΟΛΗ - ΣΚΟΠΟΣ	3
2.ΑΝΕΞΑΡΤΗΣΙΑ	4
3.ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ	4
4.ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ	4
5.ΑΝΑΦΟΡΕΣ	7
6.ΑΝΑΘΕΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	8
7.ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	8

1. ΑΠΟΣΤΟΛΗ - ΣΚΟΠΟΣ

1.1 Ο Εσωτερικός Έλεγχος στο ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΙΚΟΥΡΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΤΕΑ ΕΑΠΑΕ) (εφεξής το «Ταμείο») είναι μια ανεξάρτητη και αντικειμενική δραστηριότητα παροχής διασφάλισης και συμβουλευτικού έργου, που βοηθά το Ταμείο να επιτυγχάνει τους στόχους του: α) συμβάλλοντας στη διαρκή και συστηματική αξιολόγηση της διαχείρισης των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή μπορούσε να εκτίθεται το Ταμείο, των στοιχείων του συστήματος διακυβέρνησης του Ταμείου, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που ανατίθενται εξωτερικά καθώς και των μηχανισμών Εσωτερικού Ελέγχου (controls) του Ταμείου β) προτείνοντας μέτρα για της βελτίωση της αποδοτικότητας και αποτελεσματικότητάς τους και γ) παρακολουθώντας την υλοποίηση των διορθωτικών ενεργειών.

1.2 Στο πλαίσιο της αποστολής της, η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου του Ταμείου (εφεξής η «Υπηρεσία») υπό την εποπτεία και τον συντονισμό του Ταμείου διενεργεί **συστηματική, ανεξάρτητη και αντικειμενική** αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) του Ταμείου, προκειμένου να διαπιστώνει κατά πόσον το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και οι μηχανισμοί Εσωτερικού Ελέγχου (controls) και διακυβέρνησης του Ταμείου, όπως έχουν σχεδιαστεί και εφαρμόζονται, είναι επαρκή και λειτουργούν κατά τρόπο που να διασφαλίζουν:

- τη συνεπή υλοποίηση της αποστολής του Ταμείου και τη διαρκή επίτευξη των στόχων αναφορικά με τη διοίκηση και διαχείριση των κεφαλαίων του Ταμείου κατ' εφαρμογήν της κείμενης νομοθεσίας και των καταστατικών διατάξεων,
- την συμμόρφωση των ενεργειών του προσωπικού, με τις πολιτικές, τα πρότυπα, τις διαδικασίες και τους εν ισχύει νόμους και κανονισμούς,
- την έγκαιρη αναγνώριση και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή μπορούσε να εκτίθεται το Ταμείο, όπως ενδεικτικά των ασφαλιστικών, επενδυτικών και λειτουργικών κινδύνων,
- την παροχή αξιόπιστης χρηματοοικονομικής - διοικητικής πληροφόρησης και την έγκαιρη κοινοποίησή της αρμοδίως,
- την κτήση των μέσων και των πόρων στο βέλτιστο κόστος, την αποτελεσματική τους χρήση και την επαρκή προστασία τους,
- την επίτευξη των απαιτούμενων συνεργιών μεταξύ των διαφόρων λειτουργιών διακυβέρνησης,
- τη λήψη διαρκούς μέριμνας για τη διασφάλιση της ποιότητας και της συνεχούς βελτίωσης των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου (controls) του Ταμείου,
- τον εντοπισμό και την κατάλληλη αντιμετώπιση των σημαντικών νομικών και κανονιστικών ζητημάτων.

2.ΑΝΕΞΑΡΤΗΣΙΑ

2.1 Ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης και ορίζεται ή απαλλάσσεται των καθηκόντων του από το Δ.Σ. του Ταμείου. Ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου απολαμβάνει πλήρους ανεξαρτησίας.

2.2 Η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου:

- είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τις υπόλοιπες Υπηρεσίες του Ταμείου,
- αναφέρεται στο Δ.Σ. του Ταμείου,
- εφόσον προκύψει ανάγκη στελέχωσης της Υπηρεσίας από πρόσωπα επιπλέον του Υπευθύνου Εσωτερικού Ελέγχου μετά από εισήγηση και τεκμηριωμένη πρόταση του Υπευθύνου, στελεχώνεται από προσωπικό, το οποίο:
 - είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης, χωρίς να έχει εκτελεστικές ή λειτουργικές αρμοδιότητες, σε οποιαδήποτε άλλη δραστηριότητα του Ταμείου,
 - δεν είναι εξουσιοδοτημένο να α) αναλαμβάνει αρμοδιότητες που σχετίζονται με τη λειτουργία του Ταμείου, β) διενεργεί ή να εγκρίνει λογιστικές εγγραφές,
 - τοποθετείται ή απαλλάσσεται των καθηκόντων του με αποφάσεις της Διοίκησης, κατόπιν σχετικής εισήγησης του Υπευθύνου της Υπηρεσίας.

4

3.ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ

Η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου:

- έχει απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλα τα στοιχεία, αρχεία, τις πληροφορίες και δραστηριότητες του Ταμείου,
- συνεργάζεται με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές και τις Εποπτικές Αρχές και τους παρέχει την προβλεπόμενη πληροφόρηση.

4.ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ

4.1 Ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου είναι αρμόδιος για:

- την εφαρμογή πλαισίου διακυβέρνησης, οργάνωσης και λειτουργίας της Υπηρεσίας, σύμφωνα με τα θεσπισμένα πρότυπα για τη δραστηριότητα Εσωτερικού Ελέγχου του Ταμείου,
- την ύπαρξη των απαραίτητων πόρων για την αποτελεσματική ανάπτυξη των δραστηριοτήτων Εσωτερικού Ελέγχου στο Ταμείο,

- την ανάθεση καθηκόντων, έργων και αρμοδιοτήτων στα στελέχη της και τη διαχείριση του Προσωπικού της στην περίπτωση στελέχωσης της Υπηρεσίας με επιπλέον πρόσωπα κατ' εφαρμογήν της παρ.2.2. του παρόντος Κανονισμού,
- την εποπτεία και το συντονισμό της λειτουργίας της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου τη λήψη μέτρων για α) τη συμμόρφωση, με τα 'Διεθνή Επαγγελματικά Πρότυπα Άσκησης του Εσωτερικού Ελέγχου' και τους Κώδικες Δεοντολογίας που διέπουν τον Εσωτερικό Έλεγχο και την εν γένει λειτουργία του Ταμείου, καθώς και τη θεραπεία τυχόν αδυναμιών,
- την υποβολή εισηγήσεων στο Δ.Σ. για την ανάθεση ελεγκτικού έργου σε εξειδικευμένους εξωτερικούς συμβούλους (outsourcing), στο πλαίσιο των όσων ορίζει το κατά τόπους κανονιστικό πλαίσιο,
- την κατάρτιση του προϋπολογισμού των πάσης φύσεως δαπανών της Υπηρεσίας σε συνεργασία με την Οικονομική Υπηρεσία του Ταμείου,
- την υποβολή εισηγήσεων για τα θέματα αρμοδιότητάς του, προς το Δ.Σ.
- να παρίσταται στο Γενικό Συμβούλιο.

4.2. Η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου μεριμνά για:

4.2.1 Την ανάπτυξη και εφαρμογή πολιτικών και διαδικασιών, στο πλαίσιο των θεσπισμένων προτύπων οργάνωσης και λειτουργίας του εσωτερικού ελέγχου στο Ταμείο, αναφορικά με:

- τον προγραμματισμό και τη διενέργεια ελεγκτικών, συμβουλευτικών ή άλλων συναφών αυτοτελών έργων,
- την τεκμηρίωση των ευρημάτων, την κατάρτιση των εκθέσεων ελέγχου και την κοινοποίησή τους στις ελεγχόμενες Υπηρεσίες και τα αρμόδια Όργανα του Ταμείου όπου απαιτείται,
- την υλοποίηση του εγκεκριμένου σχεδίου δράσης της και την υποβολή των απαιτούμενων αναφορών για την παρακολούθηση της αποδοτικότητας και αποτελεσματικότητάς της,
- την ανάπτυξη εσωτερικών μηχανισμών ελέγχου προκειμένου να διασφαλίζεται, η ποιότητα του παραγόμενου έργου της, η συμμόρφωση με το εσωτερικό πλαίσιο οργάνωσης και λειτουργίας της, καθώς και η λήψη όπου απαιτείται, κατάλληλων διορθωτικών μέτρων,
- την παρακολούθηση, των ελεγκτικών έργων που τυχόν ανατίθενται σε τρίτους και της τήρησης των σχετικά συμφωνηθέντων,
- την τήρηση των αρχείων των εσωτερικών ελέγχων και την κατάλληλη προστασία τους από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση,

- **4.2.2** Τη διενέργεια ελέγχων προκειμένου να αξιολογεί το πλαίσιο πολιτικών, πρακτικών και διαδικασιών, που διέπει την οργάνωση και λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) του Ταμείου, ως προς: την άσκηση εποπτείας και διοίκησης τους, όπως και την ανάθεση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων,
- την κατάρτιση και την παρακολούθηση της υλοποίησης των σχεδίων, την επίτευξη των στόχων, καθώς και την αποτελεσματική και αποδοτική κατανομή των πόρων,
- την αναγνώριση, μέτρηση και διαχείριση των κινδύνων,
- την παραγωγή και κοινοποίηση χρηματοοικονομικής, διοικητικής και λοιπής πληροφόρησης,
- την ανάπτυξη και λειτουργία εσωτερικών μηχανισμών ελέγχου (controls),
- τη συμμόρφωση με το, κατά περίπτωση, ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο,
- την ανάπτυξη και ασφαλή λειτουργία πληροφοριακών συστημάτων που να υποστηρίζουν επαρκώς την υλοποίηση της επιχειρηματικής στρατηγικής και τις τρέχουσες λειτουργίες του Ταμείου,
- τη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού, περιλαμβανομένων θεμάτων αξιολόγησης, εξέλιξης και εκπαίδευσης,
- την ανάπτυξη μηχανισμών για : (α) την αυτοαξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ, (β) την ανεξάρτητη αξιολόγησή του από τρίτους, και (γ) τη λήψη των κατάλληλων διορθωτικών μέτρων,
- την ανάθεση έργων σε τρίτους (outsourcing), καθώς και την παρακολούθηση της εφαρμογής των συμφωνηθέντων.

4.2.3 Την υποβολή εισηγήσεων για τη θεραπεία τυχόν αδυναμιών, που εντοπίζονται σε θέματα επάρκειας, αποδοτικότητας και αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ.

4.2.4 Την αναφορά στη Διοίκηση του Ταμείου, περιπτώσεων όπου διαπιστώνεται από τους διενεργούμενους ελέγχους ότι υπάρχουν περιθώρια βελτίωσης συγκεκριμένων λειτουργιών και διαδικασιών.

4.2.5 Την παρακολούθηση της έγκαιρης λήψης από τα αρμόδια όργανα του Ταμείου διορθωτικών μέτρων, για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που καταγράφονται στις εκθέσεις των πάσης φύσεως ελέγχων (εσωτερικών ελεγκτών, εξωτερικών ελεγκτών, εποπτικών αρχών, φορολογικών αρχών κλπ).

4.2.6 Τη διενέργεια ειδικών ελέγχων προβαίνοντας στις απαραίτητες ενέργειες, στις περιπτώσεις:

- ύπαρξης ενδείξεων για βλάβη των συμφερόντων του Ταμείου,
- απατών πάσης φύσεως, καταχρήσεων, καθώς και παραβατικών και αντικανονικών ενεργειών εκ μέρους στελεχών ή υπαλλήλων,
- των καταγγελιών που της υποβάλλονται απευθείας ή και στη Διοίκηση του Ταμείου, από υπαλλήλους ή τρίτους.

4.2.7 Την αξιολόγηση των επιδόσεων του ελεγκτικού προσωπικού, εφαρμόζοντας θεσπισμένα κριτήρια και ολοκληρωμένες πολιτικές εξέλιξής του.

4.3. Η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου, η ποιότητα του ελεγκτικού έργου καθώς και ο Υπεύθυνος αυτής αξιολογείται σε ετήσια βάση από το Δ.Σ. του Ταμείου.

5. ΑΝΑΦΟΡΕΣ

5.1 Όπως επιτάσσει και η συμμόρφωση με τις αποφάσεις των Εποπτικών Αρχών, η Υπηρεσία καταρτίζει και υποβάλλει στο Δ.Σ. του Ταμείου:

- ✓ Εκθέσεις τουλάχιστον ανά τρίμηνο και εκτάκτως όποτε κριθεί απαραίτητο, στις οποίες αναφέρονται:
 - τα πορίσματα του ελέγχου σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας και αποτελεσματικότητας των συστημάτων, των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου και των ρυθμίσεων του Ταμείου, καθώς και τυχόν σοβαρές εκκρεμότητες που παραμένουν ατακτοποιήτες,
 - τα σχετικά με τη δραστηριότητα Εσωτερικού Ελέγχου στο Ταμείο και τις συνέργειες με τις δραστηριότητες Κανονιστικής Συμμόρφωσης – εφόσον υφίσταται - και Διαχείρισης Κινδύνων, τους Εξωτερικούς Ελεγκτές, καθώς και με λοιπές υπηρεσίες του Ταμείου.

- ✓ Έκθεση εντός του πρώτου τριμήνου κάθε έτους σχετικά με,
 - την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε. του Ταμείου,
 - την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης των κινδύνων,
 - την επάρκεια των πολιτικών και διαδικασιών που έχει θεσπίσει το Ταμείο για την κανονιστική του συμμόρφωση.

5.2 Προκειμένου να επιτυγχάνεται ο συντονισμός της δραστηριότητας Εσωτερικού Ελέγχου στο Ταμείο, η Υπηρεσία υποβάλλει στο Δ.Σ. του Ταμείου ετήσιο Σχέδιο Προγράμματος Ελέγχων, για την έγκριση του ποσού που απαιτείται να συμπεριληφθεί στον προϋπολογισμό του Ταμείου, με σκοπό την υλοποίηση του εν λόγω σχεδίου έως 20.11. εκάστου έτους και πάντα πριν την κατάρτιση του προϋπολογισμού. Το Σχέδιο και ο προϋπολογισμός καταρτίζονται σε συνεργασία με το Δ.Σ. του Ταμείου, ώστε να διασφαλίζεται η ένταξη σ' αυτό όλων των σημαντικών προς έλεγχο περιοχών και οριστικοποιούνται.

6.ΑΝΑΘΕΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Το έργο του Εσωτερικού Ελέγχου, με απόφαση του Δ.Σ του Ταμείου, μπορεί να διενεργείται από ανεξάρτητη εταιρία ελεγκτών. Για την ανάθεση ακολουθείται η διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 5.6 του Κανονισμού Εσωτερικής Λειτουργίας.

7.ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Για τα επί μέρους θέματα που αφορούν το Ελεγκτικό Προσωπικό της Υπηρεσίας (επίπεδα ιεραρχίας, υπηρεσιακή εξέλιξη, επιλογή, κλπ.), θα συνεχίσουν να εφαρμόζονται τα ήδη ισχύοντα (Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας του Ταμείου, κλπ.) μέχρι την εκπόνηση Κανονισμού Ελεγκτικού Προσωπικού.