ChecklistGuro

Lista Kontrolna Wewnętrznego Audytu Ubezpieczeń Checklist

Zgodność z Polityką i Dokumentacja

Przegląd formularzy polis, dodatkowych ubezpieczeń oraz zgodność z wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

Data wejścia w życie polityki

Wprowadź datę...

Data ważności polisy

Wprowadź datę...

Numer polisy

Wprowadź liczbę...

Typ formularza polisy

- [ ] Formularz standardowy
- [ ] Własny formularz
- [ ] Forma poparcia

Podsumowanie warunków ubezpieczenia

Napisz coś...

Kopia dokumentu polityki

Upload File

Status zgodności z przepisami

- [ ] Zgodny
- [ ] Niezgodny
- [ ] W oczekiwaniu na weryfikację

Władza sądownicza/Państwo

Napisz coś...

Proces Rozpatrywania Zgłoszeń

Ocena procedur likwidacji szkód, rezerw i upoważnień do regulacji.

Data zgłoszenia utraty

Wprowadź datę...

Numer zgłoszenia

Wprowadź liczbę...

Rodzaj roszczenia

- [ ] Uszkodzenia majątku
- [ ] Uraz ciała
- [ ] Odpowiedzialność
- [ ] Inny

Opis straty

Napisz coś...

Szacunkowa wartość straty

Wprowadź liczbę...

Status zgłoszenia

- [ ] Otwarty
- [ ] Dochodzenie
- [ ] Osiedlony.
- [ ] Odmówiono.

Data pierwszej wpłaty

Wprowadź datę...

Podpis rzecznika szkód

Praktyki podwyższania ryzyka

Ocena wytycznych underwritingowych, doboru ryzyka i dokładności wyceny.

Średni wskaźnik strat (ostatnie 3 lata)

Wprowadź liczbę...

Zgodność z wytycznymi dotyczącymi zakładania ubezpieczeń

- [ ] W pełni zgodny
- [ ] Częściowo zgodny
- [ ] Niezgodny

Data ostatniej weryfikacji wytycznych underwritingowych

Wprowadź datę...

Podsumowanie niedawno zidentyfikowanych ryzyk ubezpieczeniowych

Napisz coś...

Rodzaje Ryzyka Obecnie Ubezpieczane

- [ ] Własność
- [ ] Odpowiedzialność
- [ ] Świadczenia z tytułu wypadku przy pracy i choroby zawodowej
- [ ] Ubezpieczenia Samochodowe Komercyjne
- [ ] Odpowiedzialność zawodowa

Średnia składka ubezpieczeniowa

Wprowadź liczbę...

Program Reasekuracyjny

Weryfikacja umów reasekuracyjnych, strategii umieszczenia i możliwości odzyskania należności.

Całkowite odzyskanie reasekuracji (USD)

Wprowadź liczbę...

Rodzaj Reasekuracji (np. Proporcjonalna, Nadwyżka Strat)

- [ ] Proporcjonalny
- [ ] Nadmiar straty
- [ ] Udział proporcjonalny
- [ ] Jednostronny zastaw gotówkowy

Data ostatniego odnowienia umowy reasekuracyjnej

Wprowadź datę...

Podsumowanie kluczowych warunków umowy reasekuracyjnej

Napisz coś...

Umowa/Umowy Reasekuracyjne

Upload File

Ocena zdolności kredytowej głównego reasekuranta

- [ ] AAA
- [ ] AA
- [ ] A
- [ ] BBB
- [ ] BB
- [ ] Poniżej ratingu inwestycyjnego

Procent Ubezpieczenia Ponownego

Wprowadź liczbę...

Sprawozdawczość Finansowa i Kontrola

Badanie sprawozdań finansowych, praktyk rachunkowych i kontroli wewnętrznej związanych z działalnością ubezpieczeniową.

Całkowity Przychód ze Składek (od początku roku)

Wprowadź liczbę...

Zysk/Strata netto (od początku roku)

Wprowadź liczbę...

Data ostatniej oceny sprawozdania finansowego

Wprowadź datę...

Rodzaj Opinji Audytorskiej

- [ ] Nieposiadający kwalifikacji
- [ ] Wykwalifikowany
- [ ] Niekorzystny
- [ ] Zastrzeżenie

Streszczenie istotnych zasad rachunkowości

Napisz coś...

Dokumentacja finansowa (np. bilans próbny)

Upload File

Współczynnik wystarczalności rezerw

Wprowadź liczbę...

Zgodność z przepisami

Analiza zgodności z obowiązującymi przepisami stanowymi i federalnymi, w tym wymogami dotyczącymi licencji i raportowania.

Data ostatniego egzaminu regulacyjnego

Wprowadź datę...

Właściwy Organ Regulacyjny

- [ ] Wojewódzki Urząd Nadzoru Ubezpieczeń
- [ ] Agencja Rządowa
- [ ] Inny

Podsumowanie wyników z ostatniego egzaminu

Napisz coś...

Liczba otwartych kwestii regulacyjnych

Wprowadź liczbę...

Obowiązujące przepisy (Zaznacz wszystkie, które mają zastosowanie)

- [ ] Prawo wzorcowe NAIC
- [ ] GLBA
- [ ] Ustawa o Ochronie Danych Zdrowotnych (HIPAA)
- [ ] Przepisy obowiązujące w poszczególnych stanach

Kopia raportu z egzaminu

Upload File

Data następnego zaplanowanego egzaminu

Wprowadź datę...

Bezpieczeństwo danych i prywatność

Ocena środków bezpieczeństwa danych, polityki prywatności oraz zgodności z obowiązującymi przepisami prawa o ochronie danych.

Zgodność z Ramami Zgodności (np. RODO, CCPA)

- [ ] RODO
- [ ] CCPA
- [ ] Inne (Proszę określić w polu tekstowym)

Określ Ramę Zgodności Inne (jeśli wybrano powyżej).

Napisz coś...

Liczba incydentów naruszenia danych w zeszłym roku

Wprowadź liczbę...

Data ostatniej oceny ryzyka bezpieczeństwa

Wprowadź datę...

Zaimplementowane metody szyfrowania danych

- [ ] W spoczynku
- [ ] W tranzycie
- [ ] Brak.

Kontrole dostępu do danych

- [ ] Uprawnienia oparte na rolach
- [ ] Minimalne uprawnienia
- [ ] Inne (Określ)

Określ inne kontrole dostępu do danych (jeśli wybrano powyżej).

Napisz coś...

Ciągłość Działania i Odbudowa po Klęsce

Ocena planów i procedur utrzymania działalności biznesowej w przypadku zakłóceń.

Data ostatniej weryfikacji planu BC/DR

Wprowadź datę...

Podsumowanie kluczowych zmian od ostatniego przeglądu

Napisz coś...

Częstotliwość testowania planów BC/DR

- [ ] rocznie
- [ ] Dwukrotnie w roku
- [ ] Kwartalny
- [ ] W razie potrzeby

Data ostatniego badania BC/DR

Wprowadź datę...

Podsumowanie wyników testów i spostrzeżeń

Napisz coś...

Krytyczne systemy poddawane testom.

- [ ] Rdzeniowy System Ubezpieczeń
- [ ] System Rozpatrywania Zgłoszeń
- [ ] Zarządzanie Relacjami z Klientami (ZRZ)
- [ ] Systemy finansowe
- [ ] Serwery poczty elektronicznej
- [ ] Systemy tworzenia kopii zapasowych i odzyskiwania danych

Czas odzyskiwania (RTO) – Godziny

Wprowadź liczbę...

Cel punktu odzyskiwania (RPO) – Godziny

Wprowadź liczbę...

Dokument Planu BC/DR

Upload File

Zarządzanie Relacjami z Klientami

Ocena procesów obsługi klienta, postępowania z reklamacjami oraz przestrzegania zobowiązań dotyczących prywatności klientów.

Liczba otrzymanych reklamacji klientów

Wprowadź liczbę...

Dotrzymywanie terminów rozwiązywania reklamacji

- [ ] W obrębie SLA
- [ ] Nieco poza SLA
- [ ] Znacznie poza SLA

Podsumowanie najnowszych trendów w opinii klientów

Napisz coś...

Kanały komunikacji z klientami

- [ ] Poczta e-mail
- [ ] Telefon
- [ ] Czat
- [ ] Poczta

Data ostatniego badania zadowolenia klientów

Wprowadź datę...

Szkolenie agentów z zakresu najlepszych praktyk obsługi klienta

- [ ] Zakończone
- [ ] W trakcie realizacji
- [ ] Nie rozpoczęto.

Skuteczność kontroli wewnętrznej

Całościowa ocena skuteczności projektu i działania wewnętrznych kontroli związanych z działalnością ubezpieczeniową.

Ogólna ocena kontroli wewnętrznej

- [ ] Zadowalający
- [ ] Wymaga poprawy.
- [ ] Niezadowalający

Liczba zidentyfikowanych uchybień w kontroli

Wprowadź liczbę...

Podsumowanie zasadniczych braków w kontroli

Napisz coś...

Odpowiedź Zarządu na Usterki w Kontroli

- [ ] Wystarczający
- [ ] Wymaga poprawy.
- [ ] Please provide the English text you would like me to translate. I am ready when you are.

Data ostatniej oceny własnej

Wprowadź datę...

Podpis recenzenta