

Lista De Verificação Para Auditoria Interna De Seguros Checklist

Conformidade com as políticas e documentação

Análise dos formulários de apólice, das cláusulas adicionais e do cumprimento dos requisitos legais e regulamentares.

Data de entrada em vigor da política

Insira a data...

Data de vencimento da apólice

Insira a data...

Número da apólice

Insira um número...

Tipo de formulário de apólice

- Formulário padrão
- Formulário Personalizado
- Formulário de Endosso

Resumo dos Termos de Cobertura

Escreva alguma coisa...

Cópia do Documento de Políticas

 Upload File

Estado de conformidade com as regulamentações

- Em conformidade.
- Não está em conformidade.
- Em análise.

Jurisdição/Estado

Escreva alguma coisa...

Processo de Gestão de Reclamações

Avaliação dos procedimentos de gestão de sinistros, das provisões e da autoridade para efetuar acordos.

Data do registro da perda

Insira a data...

Número do pedido de reembolso

Insira um número...

Tipo de Reivindicação

- Danos materiais
- Lesões corporais
- Responsabilidade
- Outros

Descrição da Perda

Escreva alguma coisa...

Valor estimado das perdas

Insira um número...

Estado da Reivindicação

- Abrir
- Investigação
- Resolvido.
- Negado

Data do primeiro pagamento

Insira a data...

Assinatura do Avaliador de Sinistros

Práticas de Subscrição de Seguros

Avaliação das diretrizes de análise de risco, da seleção de riscos e da precisão da definição de preços.

Rácio médio de sinistralidade (últimos 3 anos)

Cumprimento das Diretrizes de Subscrição

- Totalmente em conformidade.
- Parcialmente em conformidade
- Não está em conformidade.

Data da Última Revisão das Diretrizes de Subscrição

Resumo dos Riscos de Subscrição Mais Recentes Identificados

Tipos de Riscos Atualmente Cobertos

- Propriedade
- Responsabilidade
- Indenização por Acidente de Trabalho
- Veículos Comerciais
- Responsabilidade profissional

Prémio médio da apólice

Insira um número...

Programa de resseguro

Verificação dos acordos de resseguro, das estratégias de alocação e da capacidade de recuperação.

Total de Indemnizações Recuperáveis de Resseguro (em USD)

Insira um número...

Tipo de resseguro (por exemplo, proporcional, excesso de perdas)

- Proporcional
- Excesso de perdas
- Quota de participação
- Garantia em dinheiro unilateral

Data da última renovação do contrato de resseguro.

Insira a data...

Resumo dos Termos Essenciais do Contrato de Resseguro

Escreva alguma coisa...

Documento(s) do Contrato de Resseguro

 Upload File

Classificação de Crédito da Principal Resseguradora

- AAA
- AA
- A
- BBB
- BB
- Abaixo do nível de investimento.

Percentagem do risco ressegurado

Insira um número...

Relatórios e Controles Financeiros

Análise de demonstrações financeiras, práticas contabilísticas e controles internos relacionados com as operações de seguros.

Receita Total de Prémio (acumulada até à data)

Insira um número...

Lucro/Prejuízo Líquido (Acumulado no ano)

Insira um número...

Data da última análise das demonstrações financeiras.

Insira a data...


Tipo de Parecer de Auditoria

- Não qualificado.
- Qualificado(a)
- Adverso
- Isenção de responsabilidade

Resumo das Principais Políticas Contabilísticas

Escreva alguma coisa...

Documentação financeira de suporte (por exemplo, balancete).

 Upload File

Índice de Suficiência de Reservas

Insira um número...

Cumprimento das Normas e Regulamentos

Análise do cumprimento das regulamentações estaduais e federais aplicáveis, incluindo os requisitos de licenciamento e de apresentação de relatórios.

Data da última prova de avaliação regulamentar

Insira a data...

Órgão Regulador Principal

- Departamento Estadual de Seguros
- Agência do Governo Federal
- Outros

Resumo dos resultados do último exame.

Escreva alguma coisa...

Número de questões regulatórias pendentes

Insira um número...

Regulamentos aplicáveis (selecione todos os que se aplicam)

- Modelos de Leis da NAIC
- GLBA
- HIPAA
- Regulamentos Específicos de Cada Estado

Cópia do Relatório do Exame

 Upload File

Data da Próxima Prova Agendada

Insira a data...

Segurança e Privacidade de Dados

Avaliação das medidas de segurança de dados, das políticas de privacidade e do cumprimento das leis de proteção de dados aplicáveis.

Cumprimento do Quadro de Conformidade (por exemplo, RGPD, CCPA)

- RGPD
- CCPA
- Outro (especifique no campo de texto extenso)

Especifique o «Outro» conjunto de normas de conformidade (se selecionado acima).

Escreva alguma coisa...

Número de incidentes de violação de dados no último ano.

Insira um número...

Data da última avaliação de riscos de segurança de dados

Insira a data...

Métodos de Criptografia de Dados Implementados

- Em repouso.
- Em trânsito.
- Nenhum.

Controles de Acesso a Dados

- Acesso baseado em funções
- Princípio do menor privilégio
- Outro (especificar)

Especifique os controles de acesso a dados da opção «Outros» (se selecionada acima).

Escreva alguma coisa...

Continuidade dos Negócios e Recuperação de Desastres

Avaliação de planos e procedimentos para garantir a continuidade das operações da empresa em caso de interrupções.

Data da última revisão do plano de continuidade de negócios/recuperação de desastres

Insira a data...

Resumo das principais alterações desde a última revisão.

Escreva alguma coisa...

Frequência dos testes do plano de continuidade de negócios/recuperação de desastres.

- Anualmente
- Semestralmente
- Trimestral
- Conforme necessário.

Data do último teste de Continuidade de Negócios/Recuperação de Desastres.

Insira a data...

Resumo dos resultados e conclusões dos testes

Escreva alguma coisa...

Sistemas Críticos Testados

- Sistema Central de Seguros
- Sistema de Processamento de Reivindicações
- Gestão de Relações com o Cliente (CRM)
- Sistemas Financeiros
- Servidores de e-mail
- Sistemas de cópia de segurança e recuperação de dados

Objetivo de Tempo de Recuperação (OTR) – Horas

Insira um número...

Objetivo de Ponto de Restauração (OPR) — Horas

Insira um número...

Documento do Plano de Continuidade de Negócios/Recuperação de Desastres

 Upload File

Gestão de Relações com o Cliente

Avaliação dos processos de atendimento ao cliente, gestão de reclamações e cumprimento dos compromissos relativos à privacidade dos clientes.

Número de reclamações de clientes recebidas

Insira um número...

Cumprimento dos prazos para a resolução de reclamações

- Dentro do SLA.
- Ligeiramente fora do SLA.
- Fora do prazo de nível de serviço (SLA) de forma significativa.

Resumo das Tendências Recentes no Feedback dos Clientes

Escreva alguma coisa...

Canais Utilizados para a Comunicação com os Clientes

- E-mail
- Telefone
- Bate-papo
- Correio

Data da última pesquisa de satisfação do cliente.

Insira a data...

Formação de Agentes em Melhores Práticas de Atendimento ao Cliente

- Concluído
- Em andamento.
- Não iniciado.

Eficácia dos Controles Internos

Avaliação geral do projeto e da eficácia operacional dos controles internos relacionados com as operações de seguros.

Avaliação Geral do Controlo Interno

- Satisfatório
- Precisa de melhorias.
- Insatisfatório

Número de Deficiências nos Controles Identificadas

Insira um número...

Resumo das Principais Deficiências nos Controles Internos

Escreva alguma coisa...

Resposta da Gestão às Deficiências nos Controles

- Adequado
- Precisa de melhorias.
- Não fornecido.

Data da última autoavaliação dos controles.

Insira a data...

Assinatura do Avaliador

Assinatura do Avaliador