

Smernice o sistemu upravljanja				
EIOPA Guidelines on System of Governance				
Member State:	Slovenija			
Competent Authority:	Agencija za zavarovani nadzor			
Povezava do smernice/ Guidelines link v angleščini	https://www.eiopa.europa.eu/publications/guidelines-system-governance_en			
Povezava do slovenskega prevoda smernice	https://www.eiopa.europa.eu/document/download/26a64164-1ffa-44e7-b9f4-f00859bbdbb6_sl?filename=Guidelines%20on%20System%20of%20Governance.pdf			
Smernice o postopku nadzornega pregleda / Guidelines on Supervisory Review Process	Odgovor / Response	Izvedebeni ukrep (povezava) / Implementing measures (link)	Utemeljitev odgovora / Reasoned explanations	Ostali komentarji / Other comments
Smernica 1 – Upravni, upravljalni ali nadzorni organ / The administrative, management or supervisory body	Da, Skladen	Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 2 – Organizacijska in operativna struktura / Organisational and operational structure	Da, Skladen	Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 3 – Pomembne odločitve / Significant decisions	Da, Skladen	Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 4 – Dokumentacija o sprejetih sklepih na ravni upravnega, upravljalnega ali nadzornega organa / Documentation of decisions taken at the level of the AMSB	Da, Skladen	Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 5 – Dodelitev in ločitev dolžnosti in odgovornosti / Allocation and segregation of duties and responsibilities	Da, Skladen	Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 6 – Notranji pregled sistema upravljanja / Internal review of the system of governance	Da, Skladen	Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 7 – Politike / Policies	Da, Skladen	Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 8 – Krizni načrti / Contingency plans	Da, Skladen	Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 9 – Področje uporabe politike prejemkov / Scope of the remuneration policy	Da, Skladen	Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 10 – Odbor za prejemke / Remuneration committee	Da, Skladen	Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)		2. odstavek 291. člena ZZavar-1

Smernica 11 primernost oseb, ki vodijo – Zahteve glede sposobnosti oseb, ki vodijo zavarovalnico/pozavarovalnico / Fit requirements	Da, Skladen	Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1) Sklep o dokumentaciji za izkazovanje izpolnjevanja pogojev za člana uprave zavarovalnice in pokojninske družbe Vprašalnik	-tč. 1.42 Smernic ureja 56. člen ZZavar-1 ter podzakonski akt Sklep o dokumentaciji za izkazovanje izpolnjevanja pogojev za člana uprave zavarovalnice in pokojninske družbe (Ur. l. RS, št. 22/16, 60/22)s prilogo Vprašalnik AZN CV - tč. 1.43 Smernic - neposredna uporaba Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35, drugi in tretji odstavek	
Smernica 12 – Zahteve glede primernosti oseb, ki vodijo zavarovalnico/pozavarovalnico / Proper requirements	Da, Skladen	Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1) Sklep o dokumentaciji za izkazovanje izpolnjevanja pogojev za člana uprave zavarovalnice in pokojninske družbe Vprašalnik	Smernico 12 ureja 57. člen ZZavar1 ter podzakonski akt Sklep o dokumentaciji za izkazovanje izpolnjevanja pogojev za člana uprave zavarovalnice in pokojninske družbe (Ur. l. RS, št. 22/16, 60/22) s prilogo Vprašalnik AZN CV	
Smernica 13 – Politike in postopki v zvezi s sposobnostjo in primernostjo oseb, ki vodijo zavarovalnico/pozavarovalnico / Fit and proper policies and procedures	Da, Skladen	Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 14 – Oddajanje ključnih funkcij v zunanje izvajanje / Outsourcing of key functions	Da, Skladen	Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1) Stališče AZN v zvezi z izločenim poslom		Stališče AZN v zvezi z izločenim poslom

Smernica 15 – Obveščanje / Notification	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 16 – Ocena zahtev glede sposobnosti in primernosti oseb s strani nadzornega organa / Assessment of the fit and proper requirements by the supervisory authority	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 17 – Vloga upravnega, upravljalnega ali nadzornega organa v sistemu upravljanja tveganj / Role of the AMSB in the risk management system	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 18 – Politika upravljanja tveganj / Risk management policy	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 19 – Funkcija upravljanja tveganj: naloge / Risk management function: tasks	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 20 – Politika upravljanja zavarovalnega tveganja in tveganja oblikovanja zavarovalno-tehničnih rezervacij / Underwriting and reserving risk management policy	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 21 – Politika upravljanja operativnega tveganja / Operational risk management policy	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 22 – Pozavarovanje in druge tehnike za zmanjšanje tveganja – politika upravljanja tveganj / Reinsurance and other risk-mitigation techniques – risk management policy	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 23 – Strateško tveganje in tveganje izgube poslovnega ugleda / Strategic and reputational risk	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 24 – Politika upravljanja sredstev in obveznosti / Asset-liability management policy	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 25 – Politika upravljanja naložbenega tveganja / Investment risk management policy	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 26 – Politika upravljanja likvidnostnega tveganja / Liquidity risk management policy	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1

Smernica 27 – Upravljanje naložbenega tveganja / Investment risk management	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 28 – Ocena nerutinskih naložbenih dejavnosti / Assessment of non-routine investment activities	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 29 – Varnost, kakovost, likvidnost in donosnost naložbenih portfeljev / Security, quality, liquidity and profitability of the investment portfolios	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 30 – Donosnost / Profitability	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 31 – Navzkrižje interesov / Conflicts of interests	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 32 – Pogodbe, vezane na enote, in pogodbe, vezane na indeks/Unit-linked and index-linked contracts	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 33 – Sredstva, ki niso sprejeta v trgovanje na organiziranem finančnem trgu / Assets not admitted for trading on a regulated financial market	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 34 – Izvedeni finančni instrumenti / Derivatives	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 35 – Listinjeni finančni instrumenti / Securitised instruments	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 36 – Politika upravljanja kapitala / Capital management policy	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 37 – Srednjeročni načrt upravljanja kapitala / Medium-term capital management plan	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 38 – Okolje notranjega nadzora / Internal control environment	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 39 – Spremljanje in poročanje / Monitoring and reporting	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 40 – Neodvisnost funkcije notranje revizije / Independence of the internal audit function	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 41 – Navzkrižja interesov v funkciji notranje revizije / Conflicts of interest within the internal audit function	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1

Smernica 42 – Politika notranje revizije / Internal audit policy	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 43 – Načrt notranje revizije / Internal audit plan	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 44 – Dokumentacija notranje revizije / Internal audit documentation	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 45 – Naloge funkcije notranje revizije/ Internal audit function tasks	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 46 – Naloge aktuarske funkcije / Tasks of the actuarial function	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 47 – Usklajevanje izračuna zavarovalno-tehničnih rezervacij / Coordination of the calculation of technical provisions	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 48 – Kakovost podatkov / Data quality	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 49 – Primerjava z izkušnjami / Testing against experience	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 50 – Politika obvladovanja zavarovalnega tveganja in pozavarovanje / Underwriting policy and reinsurance arrangements	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 51 – Aktuarska funkcija podjetja z notranjim modelom / The actuarial function of an undertaking using an internal model	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 52 – Vrednotenje sredstev in obveznosti, ki niso zavarovalno-tehnične rezervacije / Valuation of assets and liabilities other than technical provisions	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 53 – Postopki za nadzor kakovosti podatkov / Data quality control procedures	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 54 – Dokumentacija pri uporabi alternativnih metod vrednotenja / Documentation when using alternative valuation methods	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 55 – Neodvisen pregled in preverjanje metod vrednotenja / Independent review and verification of valuation methods	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1

Smernica 56 – Nadzor s strani upravnega, upravljalnega ali nadzornega organa in drugih oseb, ki dejansko vodijo podjetje / Oversight by the AMSB and other persons who effectively run the undertaking	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Guideline 57 – Request to the undertaking by the supervisory authority, for an external independent valuation or verification	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 58 – Neodvisnost zunanjega strokovnjaka / Independence of the external expert	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 59 – Informacije o zunanjem vrednotenju ali preverjanju, ki jih je treba predložiti nadzornemu organu / Information to be provided to the supervisory authority on the external valuation or verification	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 60 – Ključna ali pomembna operativna funkcija oziroma dejavnost / Critical or important operational functions and activities	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u> <u>Stališče AZN v zvezi z izločenim poslom</u>		Stališče AZN v zvezi z izločenim poslom
Smernica 61 – Sklepanje zavarovanj / Underwriting	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u> <u>Stališče AZN v zvezi z izločenim poslom</u>		Stališče AZN v zvezi z izločenim poslom
Smernica 62 – Zunanje izvajanje znotraj skupine / Intra-group outsourcing	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u> <u>Stališče AZN v zvezi z izločenim poslom</u>		Stališče AZN v zvezi z izločenim poslom
Smernica 63 – Pisna politika za oddajo funkcij v zunanje izvajanje / Outsourcing written policy	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u> <u>Stališče AZN v zvezi z izločenim poslom</u>		Stališče AZN v zvezi z izločenim poslom

Smernica 64 – Pisno obvestilo nadzornemu organu / Written notification to the supervisory authority	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u> <u>Stališče AZN v zvezi z izločenim poslom</u> Stališče AZN v zvezi z izločitvijo ključne funkcije		Stališče AZN v zvezi z izločenim poslom
Smernica 65 – Odgovornosti za določitev zahtev glede notranjega upravljanja / Responsibilities for setting internal governance requirements	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 66 – Sistem upravljanja na ravni skupine / System of governance at group level	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 67 – Tveganja s precejšnjim vplivom na ravni skupine / Risks with significant impact at group level	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 68 – Koncentracije tveganja na ravni skupine / Risk concentrations at group level	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 69 – Transakcije znotraj skupine / Intra-group transactions	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1
Smernica 70 – Obvladovanje tveganja v skupini / Group risk management	Da, Skladen	<u>Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)</u>		2. odstavek 291. člena ZZavar-1

Da, Skladen

IC, Namerava izpolniti pogoje

Ne, Neskalden