

Številka: 40101-68/2017-1

Datum: 26. 6. 2017

Stališče Agencije za zavarovalni nadzor v zvezi z izločitvijo ključne funkcije

Zakon o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15, v nadaljevanju: ZZavar-) v svojih določbah opredeljuje ključne funkcije v zavarovalnici in pravila v zvezi z njimi, tudi glede njihove izločitve v zunanje izvajanje. ZZavar-1 je prenesel in podrobneje opredelil določbe Direktive 2009/138/ES Evropskega Parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (v nadaljevanju: Direktiva).

Podrobnejšo opredelitev določb Direktive predstavljajo tudi Smernice o sistemu upravljanja EIOPA-BoS-14/352 (v nadaljevanju: Smernice), katerim se je Agencija zavezala, da jih bo pri svojem delu upoštevala, in je objavila, da pričakuje, da jih bodo upoštevale tudi zavarovalnice. Ker so Smernice nastale na nivoju EIOPE¹, kot univerzalna določila za vse države članice, jih je potrebno tolmačiti v kontekstu podrobnejše ureditve področja v nacionalni zakonodaji, ki je zavezujoča, in ne neodvisno od nje, torej se jih uporablja kot dopolnitev nacionalne zakonodaje.

Pri uporabi Smernic je potrebno upoštevati, da se termine, ki jih uvaja ZZavar-1, uporablja glede na vsebino, ki jo določa ZZavar-1, medtem, ko se termine, ki jih uvajajo Smernice, uporablja z vsebino, ki jim jo določajo Smernice, in le za potrebe razlage Smernic.

Ker Smernice uporabljajo termin »nosilec ključne funkcije« v drugačnem pomenu, kot je opredeljen v ZZavar-1, Agencija pojasnjuje sledeče:

1. Nosilec ključne funkcije, kot ga definira ZZavar-1, je oseba, ki odgovarja za eno ali več ključnih funkcij zavarovalnice in je primerna in sposobna za opravljanje nalog ključne funkcije.
2. Nosilec ključne funkcije je sestavni del ključne funkcije in je odgovoren in pristojen za izvajanje ključne funkcije.
3. Nosilec ključne funkcije mora izpolnjevati pogoje primernosti in sposobnosti za izvajanje ključne funkcije, za katero je odgovoren.
4. Zavarovalnica mora v pisnih pravilih določiti način zagotavljanja izpolnjevanja pogojev za nosilca ključne funkcije.
5. Zavarovalnica obvešča Agencijo o podelitvi pooblastila in o odvzemu pooblastila nosilcu ključne funkcije, ki je opredeljen v prejšnjih točkah.

Agencija v dalje odgovarja na določena vprašanja, ki so se pojavila v zvezi z izločanjem ključnih funkcij:

6. Kadar zavarovalnica prenese ključno funkcijo ali drug pomemben del poslovanja v zunanje izvajanje kot izločeni posel, ostane v celoti odgovorna za izpolnjevanje svojih obveznosti.

¹ European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA)

7. Zavarovalnica mora v pisnih pravilih določiti način obvladovanja tveganj, ki izhajajo iz izločanja posamezne ključne funkcije.
8. Iz izločanja posamezne ključne funkcije ne smejo izhajati nobena večja tveganja, kot bi se pojavila v primeru, če ključna funkcija ne bi bila izločena.
9. Izločanje posamezne ključne funkcije ne sme vplivati na izvajanje nadzora Agencije nad zavarovalnico.
10. V primeru izločitve ključne funkcije zavarovalnica pooblasti nosilca ključne funkcije znotraj prevzemnika izločenega posla - ključne funkcije.
11. Če zavarovalnica ne izloči celotne funkcije, temveč le posamezne podporne naloge, ne gre za izločitev ključne funkcije, lahko pa še vedno gre za izločitev aktivnosti, ki je ključna ali pomembna za poslovanje zavarovalnice.
12. V primeru izločitve ključne funkcije mora zavarovalnica določiti znotraj svoje organizacije osebo, ki je odgovorna za nadzor nad prevzemnikom izločenega posla glede izvajanja izločenega posla. O določitvi odgovorne osebe zavarovalnica poroča na poziv Agencije.
13. Oseba iz prejšnje točke je lahko tudi član uprave ali upravnega odbora.
14. Osebi iz predprejšnje točke ni potrebno posedovati sposobnosti za izvajanje ključne funkcije, temveč mora biti primerna in sposobna za opravljanje nadzora nad prevzemnikom izločenega posla glede izvajanja izločenega posla.
15. Kadar zavarovalnica izloči izvajanje ključne funkcije znotraj zavarovalniške skupine, mora prevzemnik izločenega posla dokumentirati, katere funkcije se nanašajo na katero pravno osebo, in zagotoviti, da takšna ureditev ne ovira izvajanja ključnih funkcij na ravni zavarovalnice in da z njo niso povezana večja tveganja ter izvajanje nadzora Agencije ni bistveno ovirano.



Sergej Simoniti
direktor

Poslano:

- za objavo na spletni strani Agencije
- interni arhiv Agencije