

Podľa § 23 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve (ďalej len „zákon“) je predstavenstvo zodpovedné za dodržiavanie tohto zákona a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ako aj **vnútorných predpisov a koncepcií** vzťahujúcich sa na vykonávanie činnosti poisťovňou alebo zaistovňou.

Podľa § 23 ods. 6 sú poisťovne povinné zaviesť a uplatňovať pravidlá a postupy vo forme písomnej koncepcie, pričom odsek obsahuje len minimálny výpočet jednotlivých koncepcií. Ďalej podľa § 23 ods. 7 **písomné koncepcie** podliehajú predchádzajúcemu schváleniu predstavenstva alebo dozornej rady poisťovne alebo zaistovne a poisťovňa je povinná ich **prehodnotiť minimálne raz za rok**.

Oblasti vyžadujúce písomné koncepcie resp. interné smernice:

- **Predkladanie informácií pre účely dohľadu**
 - § 23 ods. 6 zákona
- **Zverejňovanie**
 - § 23 ods. 6 zákona
 - § 33 ods. 7 zákona
- **Riadenie rizík**
 - § 23 ods. 6 zákona
 - § 25 ods. 4 a 5 zákona
 - článok 258 ods. 2 delegovaného nariadenia
 - článok 259 a 260 delegovaného nariadenia
 - Usmernenia 20 až 26 usmernení pre systém správy a riadenia
 - *Obsahuje tieto koncepcie:*
 - stratégia riadenia rizík, vymedzenie a kategorizácia významných rizík
 - rozhodovací proces
 - postupy predkladania správ a postupy sledovania a analyzovania významných rizík
 - upisovanie rizík a tvorbu rezerv
 - riadenie aktív a záväzkov
 - riadenie investičného rizika
 - riadenie rizika likvidity
 - riadenie rizika koncentrácie
 - riadenie operačného rizika
 - zaistenie a iné techniky zmierňovania rizika:
- **ORSA**
 - Usmernenie 3 a 4 usmernení o vlastnom posúdení rizika a solventnosti
- **Investičná stratégia**

- § 64 ods. 4 zákona
- **Systém vnútornej kontroly**
 - § 23 ods. 6 zákona
 - článok 258 ods. 2 delegovaného nariadenia
- **Vnútorný audit**
 - § 23 ods. 6 zákona
 - článok 258 ods. 2 delegovaného nariadenia
 - usmernenie 42 Usmernení pre systém správy a riadenia
- **Zverenie výkonu činnosti - outsourcing**
 - § 23 ods. 6 zákona
 - článok 274 delegovaného nariadenia
 - usmernenie 63 Usmernení pre systém správy a riadenia
- **Odmeňovanie**
 - článok 258 ods. 1 písm. l delegovaného nariadenia
 - článok 275 delegovaného nariadenia
 - usmernenie 9 Usmernení pre systém správy a riadenia
- **Odbornosť a dôveryhodnosť**
 - článok 273 delegovaného nariadenia
 - usmernenie 13 Usmernení pre systém správy a riadenia
- **Údaje použité pri výpočte technických rezerv**
 - článok 19 ods. 3 písm. e) delegovaného nariadenia – požiadavka na zdokumentovanie procesu
- **Oceňovanie aktív a záväzkov**
 - článok 267 ods. 2 delegovaného nariadenia
 - článok 263 delegovaného nariadenia
 - usmernenie 52 a 53 Usmernení pre systém správy a riadenia
- **Dodržiavanie súladu s predpismi („compliance“)**
 - článok 270 ods. 1 delegovaného nariadenia
- **Zmena úplného alebo čiastočného interného modelu**
 - § 55 ods. 1 zákona
 - článok 204 delegovaného nariadenia
- **Údaje použité v internom modeli**
 - článok 231 ods. 3 písm. e) delegovaného nariadenia – požiadavka na špecifikáciu procesu
- **Validácia interného modelu**

- článok 241 ods. 3 delegovaného nariadenia – požiadavka na špecifikáciu procesu
- **Systémy a postupy na zabránenie konfliktom záujmov**
 - článok 258 ods. 5 delegovaného nariadenia – zavedenie postupov
- **Vybavovanie sťažností**
 - § 23 ods. 6 zákona

Iná dokumentácia:

- **Obchodná stratégia**
 - článok 258 ods. 2 delegovaného nariadenia
- **Stratégia kontinuity – záložné plány**
 - § 23 ods. 8 zákona
 - článok 258 ods. 3 delegovaného nariadenia
 - usmernenie 8 Usmernení pre systém správy a riadenia
- **Dokumentovanie rozhodnutí predstavenstva**
 - usmernenie 4 Usmernení pre systém správy a riadenia
- **Dokumentovanie činnosti poisťovne a vykonaných vnútorných auditov**
 - článok 258 ods. 1 písm. i) delegovaného nariadenia
 - usmernenie 44 Usmernení pre systém správy a riadenia
- **Dokumentovanie kontroly systému správy a riadenia**
 - § 23 ods. 2 a 7 zákona
 - článok 258 ods. 6 delegovaného nariadenia
 - usmernenie 6 Usmernení pre systém správy a riadenia
- **Plán vnútorného auditu**
 - článok 271 ods. 3 delegovaného nariadenia
 - usmernenie 43 Usmernení pre systém správy a riadenia
- **„Compliance plan“**
 - článok 270 ods. 1 delegovaného nariadenia
- **Plán pre budúce rozhodnutia manažmentu v súvislosti s výpočtom technických rezerv**
 - článok 23 ods. 3 delegovaného nariadenia
- **Dokumentácia ocenenia aktív a záväzkov iných ako technických rezerv ak sa využíva alternatívna metóda oceňovania**
 - článok 263 delegovaného nariadenia
 - usmernenie 54 Usmernení pre systém správy a riadenia
- **Dokumentácia validácie aktív a záväzkov iných ako technických rezerv**

- článok 267 delegovaného nariadenia
- usmernenie 55 Usmernení pre systém správy a riadenia
- **Dokumentácia ocenenia technických rezerv**
 - článok 265 delegovaného nariadenia
- **Nedostatky v údajoch**
 - článok 20 delegovaného nariadenia
 - usmernenie 14 Usmernení k oceňovaniu technických rezerv
- **Dokumentácia validácie technických rezerv**
 - článok 264 delegovaného nariadenia
- **Správa vnútorného auditu**
 - usmernenie 14 Usmernení k oceňovaniu technických rezerv
- **Dokumentácia o ORSA procesoch**
 - Usmernenie 3 a 5 usmernení o vlastnom posúdení rizika a solventnosti
- **Interná ORSA správa**
 - Usmernenie 3 a 6 usmernení o vlastnom posúdení rizika a solventnosti
- **ORSA správa pre dohľad**
 - Usmernenie 3 usmernení o vlastnom posúdení rizika a solventnosti
- **Interná správa aktuárskej funkcie**
 - článok 272 ods. 8 delegovaného nariadenia
 - usmernenie 49 Usmernení pre systém správy a riadenia
- **Určenie či zverená funkcia alebo činnosti je považovaná za kritickú alebo dôležitú funkciu**
 - usmernenie 60 Usmernení pre systém správy a riadenia