

5**OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 9. marca 2010,****ktorým sa ustanovujú podrobnosti o systéme vnútornej kontroly
a o činnosti útvaru vnútorného auditu poisťovne, zaistovne, pobočky
zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaistovne**

Národná banka Slovenska podľa § 36 ods. 19 písm. b) zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

§ 1

(1) Systém vnútornej kontroly v poisťovni, zaistovni, pobočke zahraničnej poisťovne a pobočke zahraničnej zaistovne (ďalej len „poisťovňa“) zahŕňa kontrolné prostredie a kontrolné procesy poisťovne.

(2) Kontrolným prostredím sa rozumie organizačná a procesná štruktúra poisťovne zavedená orgánmi poisťovne za účelom informovania, kontroly, riadenia a monitorovania činností poisťovne smerom k dosiahnutiu cieľov poisťovne.

(3) Kontrolnými procesmi sa rozumejú postupy a činnosti, ktoré sú súčasťou riadenia poisťovne, ktoré majú zaistiť, že riziká poisťovne sú zistené a miera rizika stanovená procesom riadenia rizík nie je prekročená. Kontrolné procesy zahŕňajú priamu procesnú kontrolu, nepriamu procesnú kontrolu a vnútorný audit.

(4) Priamou procesnou kontrolou sa rozumejú všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v organizačných útvaroch poisťovne, ktoré sú priamou súčasťou pravidelných pracovných postupov. Priama procesná kontrola sa vykonáva prostredníctvom zamestnancov, ktorí sa zúčastňujú na jednotlivých pracovných postupoch kontrolovaných procesov.

(5) Nepriamou procesnou kontrolou sa rozumejú všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v organizačných útvaroch poisťovne, ktoré sú nepriamou súčasťou pracovných postupov. Nepriama procesná kontrola sa vykonáva prostredníctvom vedúcich zamestnancov, ktorí sú zodpovední za kontrolované procesy.

(6) Vnútorným auditom sa rozumie objektívna uisťovacia činnosť a konzultačná činnosť nezávislá na prevádzkových a obchodných postupoch poisťovne, ktorá je zameraná na zlepšovanie pracovných procesov a postupov a na zvyšovanie efektívnosti riadenia rizík ako aj ostatných riadiacich a kontrolných mechanizmov poisťovne.

§ 2

(1) V rámci činnosti útvaru vnútorného auditu sa

- a) vypracúva a vykonáva plán činnosti vnútorného auditu,
- b) získavajú od vedenia poisťovne odporúčania pre spracovanie plánu činnosti útvaru vnútorného auditu na nasledujúci kalendárny rok, pripomienky k činnosti útvaru vnútorného auditu na nasledujúci kalendárny rok a pripomienky k auditorským správam,
- c) preveruje a vyhodnocuje primeranosť a účinnosť systému vnútornej kontroly poisťovne,
- d) posudzujú činnosti a procesy poisťovne za účelom zabezpečenia ich súladu so všeobecne záväznými právnymi predpismi ako aj s vnútornými predpismi poisťovne,
- e) posudzujú činnosti a procesy poisťovne za účelom zvyšovania efektívnosti vykonávaných činností a zabezpečenia ochrany majetku poisťovne,
- f) navrhujú relevantné odporúčania na odstránenie identifikovaných nedostatkov v kontrolných procesoch systému vnútornej kontroly poisťovne,
- g) vypracúvajú hodnotenia a odporúčania k vnútorným kontrolám,
- h) overuje plnenie navrhnutých opatrení na riešenie nedostatkov zistených v priebehu výkonu vnútorného auditu,
- i) oznamuje štatutárnemu orgánu poisťovne a zodpovedným vedúcim zamestnancom poisťovne (ďalej len „vedenie poisťovne“), že v primeranom čase nedošlo k odstráneniu zistených nedostatkov a plneniu navrhnutých opatrení na riešenie nedostatkov,
- j) priebežne získavajú informácie o aktivitách a výsledkoch poisťovne a informácie o fungovaní a zmenách vnútorného kontrolného systému poisťovne,
- k) zdokumentováva činnosť útvaru vnútorného auditu a vypracúvajú auditorské správy,
- l) dohliada na proces prešetrovania podozrení na interné podvody a externé podvody a inú nezákonnú činnosť,
- m) posudzujú procesy poisťovne, ktoré sú zamerané na prevenciu a odhaľovanie podvodov a inej nezákonnej činnosti,
- n) priebežne získavajú informácie o všetkých prípadoch podozrenia na podvod a inú nezákonnú činnosť a obchádzanie kontrolných mechanizmov,
- o) poskytujú konzultácie vedeniu poisťovne na zabezpečenie sústavného zefektívňovania systému vnútornej kontroly,
- p) oznamujú dozornej rade, Výboru pre audit, ak je tento zriadený a Národnej banke Slovenska porušenia povinností poisťovne ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi a ďalšie skutočnosti, ktoré môžu ovplyvniť riadne vykonávanie poisťovacej činnosti,
- q) vypracúva správu o výsledkoch činnosti útvaru vnútorného auditu za predchádzajúci kalendárny rok, správu o prijatých opatreniach na nápravu zistených nedostatkov v činnosti poisťovne a plán činnosti útvaru vnútorného auditu na nasledujúci kalendárny rok,
- r) vykonávajú ďalšie činnosti súvisiace s vnútorným auditom poisťovne.

(2) V rámci činnosti útvaru vnútorného auditu sa nevykonávajú činnosti, ktoré nesúvisia s vnútorným auditom poisťovne a ktoré by mohli ovplyvniť nezávislosť útvaru vnútorného auditu.

§ 3

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. apríla 2010.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie a metodiky riadenia rizík
oddelenie regulácie poisťovníctva
Vypracoval: Mgr. Štefan Velčický, tel. č.: 5787 3398