



# Kľúčové funkcie v režime Solventnosť II

Zuzana Turčanová<sup>1</sup>  
Národná banka Slovenska

*Nový legislatívny režim Solventnosť II zavádza množstvo požiadaviek na systém správy a riadenia poisťovní. Jednou z nich je povinnosť zaviesť do organizačnej štruktúry kľúčové funkcie, a to minimálne funkciu riadenia rizík, aktuársku funkciu, funkciu dodržiavania súladu s predpismi a funkciu vnútorného auditu.*

Už od 70-tych rokov minulého storočia dochádza k harmonizácii európskej legislatívy pre obozretný dohľad nad poisťovníctvom. V minulosti sa uskutočnilo niekoľko reforiem v limitovanom rozsahu, ale posledná z nich, Solventnosť II, prináša zásadnú zmenu európskeho dohľadu nad poisťovníctvom. Jedným z hlavných aspektov konceptu Solventnosť II je uznanie dôležitosti dobrého nastavenia systému správy a riadenia, ktorý bol identifikovaný ako dôležitá súčasť rámca pre obozretný dohľad a ukotvený v požiadavkách druhého piliera Solventnosti II. Článok 41 smernice Solventnosť II,<sup>2</sup> ktorý bol transponovaný do § 23 ods. 2 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve“), ustanovuje, že poisťovne sú povinné zaviesť a uplatňovať účinný systém správy a riadenia, ktorým sa zabezpečí spoľahlivé a obozretné riadenie činnosti. Táto všeobecná požiadavka síce nemala významný vplyv na existujúci systém správy a riadenia, ale ďalšie, na ňu nadväzujúce konkrétnejšie ustanovenia zavádzajú mnohé nové podmienky na podnikanie poisťovní. Poisťovne v súlade s týmito požiadavkami museli implementovať do svojho systému správy a riadenia kľúčové funkcie.

Pojem kľúčová funkcia má vo všeobecnosti pozitívny význam. Evokuje zodpovednosť a dôležitosť. Na prvej úrovni európskej regulácie, v smernici Solventnosť II, sa pojem kľúčové funkcie prvýkrát spomína v odôvodnení 33. V uvedenom ustanovení európsky zákonodarca zakotvil, že funkcie zahrnuté v systéme správy a riadenia sa považujú za kľúčové funkcie. Z tohto pohľadu bolo určené, že tieto funkcie sú teda aj dôležité a kritické funkcie. Odôvodnenie 33 sa vzťahuje na článok 13 ods. 29 smernice Solventnosť II, ktorý pomenúva štyri funkcie v rámci systému správy a riadenia, povinné pre všetky poisťovne, a to funkciu riadenia rizík, aktuársku funkciu, funkciu dodržiavania súladu s predpismi a funkciu vnútorného auditu.

V zákone č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve sú kľúčové funkcie definované v časti upravujúcej podmienky na začatie vykonávania poisťovacej činnosti, konkrétne v § 7 ods. 2 písm. f), podľa

ktorého na udelenie povolenia musí byť preukázané splnenie týchto podmienok: odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb, ktoré sú navrhované riadiť poisťovňu<sup>3</sup> alebo ktoré budú mať kľúčové funkcie,<sup>4</sup> ktoré sú súčasťou systému správy a riadenia a ktorými sú najmenej funkcia riadenia rizík, funkcia dodržiavania súladu s predpismi, funkcia vnútorného auditu a aktuárska funkcia (ďalej len „kľúčové funkcie“). Zákon v modifikovanej forme prevzal do uvedeného ustanovenia taxatívny výpočet kľúčových funkcií z článku 13 ods. 29 smernice Solventnosť II. Zo znenia zákona vyplýva, že tieto štyri kľúčové funkcie treba považovať za povinné, pričom slovom minimálne vytvára možnosť označiť aj ďalšie funkcie ako kľúčové.<sup>5</sup> Poisťovňa môže určiť ďalšie funkcie, ktoré pre ňu majú špecifický význam a ktoré sa majú v rámci jej organizačného usporiadania považovať za kľúčové. Pokiaľ je identifikovaná funkcia so špecifickým významom pre poisťovňu (z obchodného a organizačného hľadiska) a táto funkcia disponuje rovnakou mierou zodpovednosti ako základné štyri kľúčové funkcie podľa smernice Solventnosť II, takáto funkcia by mala byť tiež považovaná za kľúčovú. Poisťovňa má nielen oprávnenie, ale aj povinnosť určiť takúto funkciu so špecifickým významom za kľúčovú, a to na účely zavedenia a uplatňovania účinného systému správy a riadenia. Legislatívne požiadavky sa vzťahujú v rovnakej miere aj na tieto dodatočné kľúčové funkcie. Keďže usmernenia k systému správy a riadenia EIOPA-BoS-14/2535K neposkytujú výklad pojmu „osoby, ktoré majú kľúčové funkcie, ak vykonávajú funkcie osobitného významu pre podnik v súvislosti s jej činnosťou a organizáciou,“ použitého v úvodných ustanoveniach, vytvára sa priestor na rôzny výklad, pokiaľ ide o určenie, ktoré sú dodatočné kľúčové funkcie. Na druhej strane absencia normatívnych kritérií znamená, že do určitej miery môžu poisťovne slobodne rozhodovať o tom, ako organizačne zabezpečiť výkon jednotlivých funkcií s ohľadom na povahu, rozsah a zložitosť rizík obsiahnutých v činnosti poisťovne. Vzhľadom na individuálnu organizačnú štruktúru jednotlivých poisťovní sa javí ponechanie priestoru na určenie ďalších kľúčových funkcií ako vhodné riešenie. Určenie doda-

- 1 Názory uvedené v článku sa nemusia zhodovať s oficiálnym stanoviskom Národnej banky Slovenska.
- 2 Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (prepracované znenie) v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/51/EÚ zo 16. apríla 2014, ktorou sa menia smernice 2003/71/ES a 2009/138/ES a nariadenia (ES) č. 1060/2009, (EÚ) č. 1094/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 v súvislosti s právomocami európskeho orgánu dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) a európskeho orgánu dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy).
- 3 Za osoby, ktoré riadia poisťovňu, možno považovať členov predstavenstva a relevantných vedúcich zamestnancov. K problematike zmeny legislatívneho režimu v oblasti požiadaviek odbornosti a dôveryhodnosti osôb, ktoré riadia poisťovňu, pozri Čunderlík Čerbová, V.: Predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska v kontexte vybraných recentných legislatívnych zmien. In: Mílniky práva v stredo európskom priestore 2016. Bratislava: UK, Právnická fakulta 2016, s. 63 – 67.
- 4 Zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve rozlišuje medzi osobami, ktoré riadia poisťovňu, a osobami zodpovednými za kľúčové funkcie. Napríklad v anglickom poistnom práve je pojem „osoby, ktoré riadia poisťovňu“ podmnožinou pojmu „osoby, ktoré majú kľúčové funkcie“. Pojem kľúčová funkcia tu zahŕňa akúkoľvek funkciu alebo činnosť, ktorá má špecifický význam pre riadne a obozretné riadenie poisťovne. (Pozri Consultation Paper CP26/14 Senior insurance managers regime: a new regulatory framework for individuals November 2014, dostupné na <http://www.bankofengland.co.uk/prac/Documents/publications/cp/2014/cp2614.pdf> [28.12.2016]).
- 5 Slovenský zákonodarca znením § 7 ods. 2 písm. f) zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve vyriešil otázku, ktorá vznikla na európskej úrovni, či je možné určiť viac kľúčových funkcií, než zavádza článok 13 ods. 29 smernice Solventnosť II. Podľa stanoviska EIOPA, ktoré prezentovala v kapitole 2.3 dokumentu Final Report on Public Consultation No. 14/017 on Guidelines on system of governance, pripúšťa v reakcii na stanovisko IRSG existenciu aj ďalších kľúčových funkcií. Stanovisko EIOPA bolo inkorporované do úvodných ustanovení usmernení k systému správy a riadenia EIOPA-BoS-14/2535K.



- 6 Národná banka Slovenska môže takéto posúdenie vykonať napríklad na základe dodatočných informácií vyžadovaných dohľadom na diaľku o právomociach a zodpovednostiach osôb vykonávajúcich dodatočné kľúčové funkcie.
- 7 Napríklad anglická jazyková verzia rozoznáva pojmy „perform“ (v preklade „vykonávať“, odôvodnenie 34), „responsible“ (v preklade „byť zodpovedný“, článok 42 ods. 2) a „have“ (v preklade „mať“, odôvodnenie 35, články 26 ods. 3, 42 ods. 1 a 44 ods. 1). Francúzska jazyková verzia používa pojmy „exercer“ (v preklade „vykonávať“, odôvodnenie 34), „titulaire“ (v preklade „držiteľ“, odôvodnenie 34), „ont“ (v preklade „mať“, odôvodnenie 35), „occupent“ (v preklade „zamestnaný“, články 26 ods. 3, 42 ods. 1 a 44 ods. 1) a „assument“ (v preklade „prevziať“, článok 42 ods. 2).
- 8 Pojem iné kľúčové funkcie sa v nemeckom poistnom práve vykladá širšie a zahŕňa aj funkcie, ktoré plnia členovia dozornej rady.
- 9 Dreher, M.: *Treatises on Solvency II*. Mainz, Springer, 2015, s. 232.
- 10 Usmernenie č. 14 k systému správy a riadenia EIOPA-BoS-14/253SK.
- 11 Grote, J., Schaaf, M.: *Zum Referentenentwurf der 10. VAG-Novelle zur Umsetzung der Solvency-II-Richtlinie in deutsches Recht – eine erste Analyse*. In *Zeitschrift für Versicherungsrecht, Haftungs- und Schadensrecht*, roč. 63., č. 1, 2012, s. 21.
- 12 *Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/35 zo dňa 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solvency II)*.
- 13 Sosnowski, J., Bardon, L., Guez, D.: *Positioning the internal audit function within the Solvency II framework. Key challenges*, dostupné na: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/lu/Documents/financial-services/lu-positioning-internal-audit-function-solvency-ii-03032015.pdf> [20.9.2016].
- 14 Informácia o regulačných požiadavkách na systém správy a riadenia v rámci nového režimu regulácie poistného sektora v EÚ tzv. Solvency II, dostupné na: [http://www.nbs.sk/\\_img/Documents/\\_Dohľad/ORM/Poistnictvo/Informacia\\_system\\_spravy\\_a\\_riadenia.pdf](http://www.nbs.sk/_img/Documents/_Dohľad/ORM/Poistnictvo/Informacia_system_spravy_a_riadenia.pdf) [19.9.2016].

točných kľúčových funkcií poisťovníou podlieha kritickému preskúmaniu orgánom dohľadu.<sup>6</sup>

Zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve používa prekvapujúco veľa pojmov v súvislosti s osobami zaoberajúcimi sa kľúčovými funkciami. V § 7 ods. 2 písm. f) sa uvádzajú osoby, ktoré budú mať kľúčové funkcie, v § 24 ods. 1 osoby, ktoré vykonávajú kľúčové funkcie, a v § 24 ods. 2 osoby, ktoré sú zodpovedné za kľúčové funkcie. Podobne aj smernica Solvency II v odôvodnení 34 používa pojem osoby, ktoré vykonávajú kľúčové funkcie, a osoby, ktoré zastávajú kľúčové funkcie, v článku 26 ods. 3, článku 42 ods. 1 a článku 44 ods. 1 osoby, ktoré majú iné kľúčové funkcie, a v článku 42 ods. 2 osoby, ktoré sú zodpovedné za iné kľúčové funkcie. Podobný problém sa vyskytuje aj v iných jazykových verziách smernice Solvency II. Nemecká verzia používa pojem „wahrnehmen“ (v preklade „využiť“, odôvodnenie 34), „verantwortlich sein“ (v preklade „byť zodpovedný“, článok 42 ods. 2) a „inhaben“ (v preklade „mať“, odôvodnenie 34, článok 26 ods. 3, článok 42 ods. 1 a 44 ods. 1). Podobne aj v anglickej a francúzskej verzii a tiež v ďalších jazykových verziách.<sup>7</sup> Z textu smernice Solvency II, ako aj zo zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve je evidentné, že zákonodarca rozlišuje medzi osobami, ktoré „majú“, „sú zodpovedné za“ a „vykonávajú“ kľúčové funkcie. Keďže zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve nepoužíva v § 24 ods. 2 pojem osoby zodpovedné za iné kľúčové funkcie,<sup>8</sup> ale len pojem osoby zodpovedné za kľúčové funkcie, môžeme slovesá „majú“ a „sú zodpovedné za“ považovať za významovo ekvivalentné a chápať pod nimi skutočne iba osoby, ktoré sú zodpovedné za vykonávanie danej kľúčovej funkcie v poisťovní. Túto interpretáciu možno podložiť systematickým a teleologickým výkladom, ktorý ide ďalej než jednoduchý jazykový výklad: smernica Solvency II a aj zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve kladie špeciálne požiadavky na kategóriu osôb, ktoré sú zodpovedné za kľúčové funkcie, a osôb, ktoré majú kľúčové funkcie, ako je napr. oznamovanie týchto osôb v priebehu licenčného procesu, ale aj významná oznamovacia povinnosť podľa § 24 ods. 2 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve, a teda musí ísť o užší okruh osôb. Navyše v odôvodnení 34 je jasné odlišenie osôb, ktoré vykonávajú kľúčové funkcie, a osôb, ktoré zastávajú kľúčové funkcie, kde sa oznamovacia povinnosť vzťahuje iba na osoby, ktoré zastávajú kľúčové funkcie (*key function holders*). Znenie odôvodnenia 34 vyčleňuje osoby, ktoré zastávajú kľúčové funkcie, z rozsahu pojmu osoby, ktoré vykonávajú kľúčové funkcie. Pojem osoby, ktoré zastávajú kľúčové funkcie, je teda užší ako rozsah pojmu osoby, ktoré vykonávajú kľúčové funkcie. Pod pojmom osoby, ktoré vykonávajú kľúčové funkcie treba rozumieť osoby, ktoré vykonávajú určité parciálne činnosti v rozsahu pôsobnosti kľúčovej funkcie.

Osobou, ktorá je zodpovedná za kľúčovú funkciu, môže byť len fyzická osoba.<sup>9</sup> Takýto záver vyplýva nielen z výrazov používaných v legislatíve, ale aj z prirovnania k osobám, ktoré poisťovníu

riadia, a z oznamovacej povinnosti, ako aj z požiadaviek na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť a z pravidiel na kvalifikáciu osôb, ktoré sú zodpovedné za kľúčovú funkciu. Z uvedených argumentov je zrejmé, že osoba, ktorá je zodpovedná za kľúčovú funkciu, musí byť fyzickou osobou. Pokiaľ kľúčovú funkciu vykonáva právnická osoba, ide o zverenie výkonu kľúčovej funkcie. Vtedy sa za osobu zodpovednú za kľúčovú funkciu považuje fyzická osoba vymenovaná poisťovníou za zodpovednú za kľúčovú funkciu zabezpečovanú outsourcingom.<sup>10</sup>

Osoba zodpovedná za kľúčovú funkciu je obvykle v rámci danej organizačnej štruktúry poisťovne príslušný riadiaci zamestnanec organizačnej jednotky, do ktorej pôsobnosti patria povinnosti určitej kľúčovej funkcie v zmysle interných predpisov poisťovne. Znenie všeobecne záväzných právnych predpisov však nevyklučuje, aby osobou zodpovednou za kľúčovú funkciu bol zamestnanec organizačného útvaru, do ktorého právomoci daná kľúčová funkcia spadá, bez riadiacich právomocí. Takéto zaradenie osoby zodpovednej za kľúčovú funkciu do organizačnej štruktúry je na zväžení danej poisťovne a malo by byť predmetom vlastného posúdenia, najmä s ohľadom na zmiernenie konfliktu záujmov, ktorý podriadenosť osoby zodpovednej za kľúčovú funkciu voči riadiacemu pracovníkovi organizačnej jednotky vytvára.

Názory na to, či člen predstavenstva môže byť osobou zodpovednou za kľúčovú funkciu sa rôznia. Napr. Dreher takúto možnosť nepripúšťa, pričom argumentuje tým, že text smernice Solvency II jasne rozlišuje medzi osobami riadiacimi poisťovníu a osobami zodpovednými za kľúčové funkcie. Takéto zlučovanie nie je prípustné aj vzhľadom na špeciálne úlohy, ktoré sa ukladajú osobám riadiacim poisťovníu a osobám zodpovedným za kľúčové funkcie, ako napríklad oznamovacia povinnosť osôb zodpovedných za kľúčové funkcie voči predstavenstvu. V prípade zlúčenia by došlo k porušeniu požiadavky na transparentnú organizačnú štruktúru. Nakoniec uvádza, že by išlo o konanie v rozpore s odôvodnením 31, v ktorom sa pripúšťa, aby boli funkcie vykonávané vlastnými zamestnancami alebo zverené inému subjektu, prípadne aby sa poisťovňa spoliehala na poradenstvo vonkajších expertov. Nepripúšťa však iný spôsob výkonu funkcií, ako napríklad zverenie zodpovednosti za ne osobám riadiacim poisťovníu. Okrem funkcie vnútorného auditu však pripúšťa výnimku založenú na princípe proporcionality v prípade malých poisťovní (vo všetkých ohľadoch) s relatívne jednoduchým obchodným modelom. Iný názor majú Grote a Schaaf, ktorí pripúšťať možnosť zlučovania členstva v predstavenstve a zodpovednosti za kľúčovú funkciu. Podľa nich predstavenstvo môže mať primárnu zodpovednosť za výkon funkcie riadenia rizík, funkcie dodržiavania súladu s predpismi a funkcie vnútorného auditu a bez ďalšieho ich môže zastávať jeden alebo viacerí členovia predstavenstva. S týmto voľným výkladom sa nemožno stotožniť, najmä ak ako argumenty uvádzajú autori zásadu voľnosti pri určovaní organizačnej





štruktúry a ustanovenia zákona o akciových spoločnostiach.<sup>11</sup>

Do úvahy prichádza rozdelenie zodpovednosti za kľúčovú funkciu medzi dve osoby, ktoré však musí byť primerané a odôvodnené. Poistovňa musí poskytnúť orgánu dohľadu jasné a relevantné vysvetlenie rozhodnutia oddeliť zodpovednosti a stanoviť a zdokumentovať presnú hranicu zodpovednosti jednotlivých osôb a oznamovacie línie vnútri poisťovne. Rozdelenie zodpovednosti za kľúčovú funkciu medzi dve osoby bude prípustné za splnenia minimálne vyššie uvedených podmienok.

V zásade nie je možné zlučovať zodpovednosť za kľúčové funkcie v jednej osobe, pretože by išlo o rozpor s princípom funkčného rozdelenia právomocí. Výnimky sú však prípustné a vyplývajú zo znenia odôvodnenia 32 smernice Solventnosť II, podľa ktorého v malých a menej zložitých podnikoch môže jedna osoba alebo organizačná jednotka vykonávať viac ako jednu funkciu, okrem funkcie vnútorného auditu. Predovšetkým v malých poisťovniach môžu byť viaceré funkcie vykonávané jednou osobou alebo jedným organizačným útvarom. Zlučovanie funkcií je nevyhovujúci jav, keďže vytvára hlboký konflikt záujmov. V takom prípade musí poisťovňa zabezpečiť, že výkon viacerých funkcií jednotlivými osobami a organizačnými jednotkami nebráni a pravdepodobne nebude brániť daným osobám v tom, aby spoľahlivo, čestne a odborne plnili akúkoľvek funkciu. Odôvodnenie 32 smernice Solventnosť II nepripúšťa zlučovanie funkcie vnútorného auditu s inou funkciou. V súlade s ním je aj článok 271 ods. 1 delegovaného nariadenia,<sup>12</sup> podľa ktorého osoby, ktoré vykonávajú funkciu vnútorného auditu, neprevezmú zodpovednosť za žiadnu inú funkciu. Výnimku však ustanovuje ods. 2, podľa ktorého bez ohľadu na odsek 1 a najmä pri rešpektovaní zásady proporcionality uvedenej v článku 29 ods. 3 a 4 smernice Solventnosť II môžu osoby, ktoré vykonávajú funkciu vnútorného auditu, vykonávať aj iné kľúčové funkcie, keď sú splnené tieto podmienky:

- je to vhodné vzhľadom na povahu, rozsah a zložitost' rizík vlastných činností podniku;
- osobám, ktoré vykonávajú funkciu vnútorného auditu, nevzniká žiadny konflikt záujmov;
- nákladmi na udržiavanie osôb pre funkciu vnútorného auditu, ktoré nevykonávajú žiadnu inú kľúčovú funkciu, by podniku vznikli náklady, ktoré by boli neprimerané vzhľadom na celkové administratívne výdavky.

Zavedenie štyroch kľúčových funkcií režimu Solventnosť II prispieva k posilneniu troch línií obrany. Prvá línia pozostáva z organizačných jednotiek, ktoré preberajú riziká v určenej oblasti a v určených limitoch a vykonávajú kontroly (denné operatívne

kontroly, dôležité priebežné kontroly, kontroly zodpovedným riadiacim pracovníkom v oblastiach, za ktoré je priamo zodpovedný). Druhá línia obrany prispieva k nezávislej kontrole rizík (jej úlohou je zabezpečiť súlad a uskutočňovanie rizikových, aktuárskych a compliance stratégií, prístupov a súvisiacich manažérskych informácií) a tretia línia obrany pozostáva z interného auditu.<sup>13</sup>

Nielen funkcia vnútorného auditu, ktorá v zmysle smernice Solventnosť II musí byť nezávislá od iných operačných úloh (samostatný útvar alebo jednotlivec bez iných úloh, ak táto funkcia nie je outsourcovaná), aj všetky ostatné kľúčové funkcie v zmysle smernice Solventnosť II (funkcia rizikového manažmentu, aktuárska funkcia a funkcia dodržiavania súladu s predpismi) by mali byť nezávislé (to znamená, že by mali priamo informovať predstavenstvo, pred predložením materiálov predstavenstvu je však umožnené pripomenovanie aj iným organizačným zložkám poisťovne) a integrované v rámci organizačnej štruktúry tak, aby nedochádzalo k neprimeranému ovplyvňovaniu, kontrole alebo obmedzovaniu pri zabezpečovaní ich úloh.<sup>14</sup>

Význam kľúčových funkcií v systéme správy a riadenia sa prejavuje v ustanoveniach upravujúcich ich postavenie a oprávnenia. Každá funkcia pôsobí pod konečným dohľadom a vedením predstavenstva a pri vykonávaní svojich úloh spolupracuje podľa potreby s ostatnými funkciami. Osoby vykonávajúce kľúčové funkcie majú zabezpečený prístup k informáciám, ktorý je legislatívne zachytený v článku 268 ods. 2 delegovaného nariadenia a podľa ktorého môžu z vlastnej iniciatívy komunikovať s ktorýmkoľvek zamestnancom a na vykonávanie svojich povinností majú potrebnú právomoc, zdroje a odborné znalosti, ako aj neobmedzený prístup ku všetkým dôležitým informáciám. Keďže osoby vykonávajúce kľúčové funkcie disponujú relevantnými informáciami najmä o finančnom zdraví poisťovne, o prípadných nedostatkoch v procesoch a podobne, majú povinnosť bezodkladne informovať predstavenstvo o každom závažnom probléme v oblasti svojej zodpovednosti.

Zavedenie štyroch kľúčových funkcií Solventnosti II by sa nemalo chápať len ako legislatívna požiadavka, ale aj ako spôsob zlepšenia systému správy a riadenia poisťovní prostredníctvom ich pozitívneho vplyvu na výkon činnosti a rozhodovací proces. Zásadné je správne nastavenie spolupráce jednotlivých kľúčových funkcií a jasné oddelenie ich zodpovedností pri použití princípu proporcionality. Keďže neexistuje jednotný štandard systému správy a riadenia, poisťovne musia čeliť istému stupňu právnej neistoty. Na druhej strane sa im otvára príležitosť zorganizovať kľúčové funkcie podľa svojich potrieb.

#### Použité zdroje:

1. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (prepracované znenie) v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/51/EÚ zo 16. apríla 2014, ktorou sa menia smernice 2003/71/ES a 2009/138/ES a nariadenia (ES) č. 1060/2009, (EÚ) č. 1094/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 v súvislosti s právomocami európskeho orgánu dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) a európskeho orgánu dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy).
2. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/35 zo dňa 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II).
3. Zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
4. Informácia o regulačných požiadavkách na systém správy a riadenia v rámci nového režimu regulácie poisťovníctva v EÚ tzv. Solventnosť II, dostupné na: [http://www.nbs.sk/\\_img/Documents/\\_Dohlad/ORM/Poistovnictvo/Informacia\\_system\\_sprav\\_y\\_a\\_riadenia.pdf](http://www.nbs.sk/_img/Documents/_Dohlad/ORM/Poistovnictvo/Informacia_system_sprav_y_a_riadenia.pdf)
5. Consultation Paper CP26/14 Senior insurance managers regime: a new regulatory framework for individuals November 2014, dostupné na: <http://www.bankofengland.co.uk/prd/Documents/publications/cp/2014/cp2614.pdf>
6. Final Report on Public Consultation No. 14/017 on Guidelines on system of governance, dostupné na: [https://eiopa.europa.eu/Publications/Consultations/EIOPA\\_EIOPA-BoS-14-253-Final%20report\\_Governance.pdf](https://eiopa.europa.eu/Publications/Consultations/EIOPA_EIOPA-BoS-14-253-Final%20report_Governance.pdf)
7. Usmernenia k systému správy a riadenia EIOPA-BoS-14/253SK, dostupné na: [https://eiopa.europa.eu/Publications/Guidelines/EIOPA\\_2013\\_00200000\\_SK\\_TRA.pdf](https://eiopa.europa.eu/Publications/Guidelines/EIOPA_2013_00200000_SK_TRA.pdf)
8. Dreher, M.: Treatises on Solvency II. Mainz, Springer, 2015, ISBN 978-3-662-46289-8
9. Čunderlík Čerbová, V.: Predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska v kontexte vybraných recentných legislatívnych zmien. In: Míľniky práva v stredoeurópskom priestore 2016. Bratislava: UK, Právnická fakulta 2016.
10. Grote, J., Schaaf, M.: Zum Referententwurf der 10. VAG-Novelle zur Umsetzung der Solvency-II-Richtlinie in deutsches Recht - eine erste Analyse. In Zeitschrift für Versicherungsrecht, Haftungs- und Schadensrecht, roč. 63, č. 1, 2012, s. 21.
11. Sosnowski, J., Bardón, L., Guez, D.: Positioning the internal audit function within the Solvency II framework. Key challenges, dostupné na: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/lu/Documents/financial-services/lu-positioning-internal-audit-function-solvency-ii-03032015.pdf>