



**REPUBLIKA SLOVENIJA**  
**MINISTRSTVO ZA FINANCE**  
Župančičeva 3  
1000 LJUBLJANA

**SiR** Slovenski  
**INŠTITUT**  
za revizijo

Dunajska cesta 106  
1000 Ljubljana, SLOVENIJA  
Telefon: (01) 568 55 54, 568 56 36  
Spletna stran: [www.si-revizija.si](http://www.si-revizija.si)  
Elektronska pošta: [info@si-revizija.si](mailto:info@si-revizija.si)  
ID številka za DDV: SI27055264

Vaš znak:  
Naš znak: 11.2.2025  
Ljubljana,

## ZADEVA: Pripombe na Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o zavarovalništvu

Spoštovani,

na vas se obračamo v zvezi s predlogom Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o zavarovalništvu in sicer glede 16., 17. in 69. člena, ki se nanašajo na področje notranjega revidiranja.

Slovenski inštitut za revizijo je na podlagi 8. člena Zakona o revidiranju (Uradni list RS, št. [65/08](#), [63/13](#) – ZS-K, [84/18](#) in [1 15/21](#), v nadaljevanju: ZRev-2) 29. 7. 1993 ustanovila Zveza računovodij, finančnikov in revizorjev Slovenije in je registriran kot zavod. Inštitut svoje naloge izvaja po programu dela za poslovno leto, ki ga po poprejšnji obravnavi Revizijskega in Strokovnega sveta Inštituta sprejme Svet Inštituta. V programu dela so načrtane temeljne naloge Inštituta v posameznem letu. Poleg nalog, ki jih mora izvajati po ZRev-2, statutu in programu dela, Inštitut opravlja še druge aktivnosti. V letnem programu dela so naloge projektno načrtovane po sekcijah. O izvršitvi nalog Inštitut vsako leto poroča Državnemu zboru Republike Slovenije v poročilu o opravljenem delu, ki je objavljeno na spletni strani Inštituta.

Slovenski inštitut za revizijo je strokovna organizacija, v okviru katere že 27 let deluje sekcija preizkušenih notranjih revizorjev (prej sekcija za notranjo revizijo), ki skrbi za izobraževanje za pridobitev strokovnega naziva preizkušeni notranji revizor, stalno strokovno izobraževanje preizkušenih notranjih revizorjev, njihovo strokovno delovanje in kvalitetno izvajanje notranjega revidiranja.

### **Pripomba na 16. člen**

Predlog novele se glasi:

»(2) Notranja revizija opravlja notranje revidiranje poslovanja v skladu s:

- pravili notranjega revidiranja na podlagi zakona, ki ureja revidiranje, ali veljavnimi mednarodnimi pravili notranjega revidiranja,

- kodeksom načel notranjega revidiranja in
- kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev.”

Predlagana sprememba omogoča bodisi opravljanje notranjega revidiranja v skladu s pravili na podlagi zakona, ki ureja revidiranje, bodisi v skladu z veljavnimi mednarodnimi pravili notranjega revidiranja (novela ne določa, katera so mednarodna pravila notranjega revidiranja).

162. člen veljavnega Zakona določa, da se notranje revidiranje opravlja v skladu s Hierarhijo pravil notranjega revidiranja, ki jo sprejema Slovenski inštitut za revizijo.

Temeljni razlogi za postavitev Hierarhije pravil so

- opredeljevanje pravnih in strokovnih pravil notranjega revidiranja ter njihovega prednostnega reda pri strokovnem ravnanju notranjih revizorjev;
- zagotavljanje notranjerevizijskih storitev na najvišji strokovni ravni;
- povečevanje učinkovitosti, varčnosti in uspešnosti notranjerevizijskih poslov;
- ugotavljanje strokovne odgovornosti ter zmanjšanje tveganja nepravilnega razumevanja dela notranjih revizorjev in njihovih izsledkov pri razkrivanju in odpravljanju pomanjkljivosti pri delovanju podjetij in drugih poslovnih oseb;
- uveljavljanje strokovnosti in potrebne strokovne skrbnosti ter poklicnoetičnega vedenja notranjih revizorjev.

Hierarhija pravil na prvi ravni določa strokovna pravila, ki jih notranji revizorji morajo uporabljati pri svojem delu, in sicer so to:

- zakoni (ZRev-2 in zakoni, ki urejajo področje notranje revizije);
- vsakokratni prevod veljavnih Standardov notranjega revidiranja, ki jih sprejema The Institute of Internal Auditors, IIA;
- Kodeks notranjerevizijskih načel Slovenskega inštituta za revizijo;
- Kodeks poklicne etike notranjih revizorjev Slovenskega inštituta za revizijo in
- Slovenski standardi notranjega revidiranja.

Hierarhija torej določa prednostni red in način spoštovanja veljavnih in zavezujočih pravnih in strokovnih pravil in vključuje tako mednarodne standarde notranjega revidiranja, kot morebitna strokovna pravila, ki jih v skladu z ZRev-2 sprejema Slovenski inštitut za revizijo. Ta ne smejo biti v nasprotju z strokovnimi standardi, razvrščenimi na višji ravni v Hierarhiji, lahko pa urejajo določene posebnosti slovenskega pravnega in poslovnega prostora.

Primer, ki je trenutno aktualen, se nanaša na veljavne Globalne standarde notranjega revidiranja, ki pri opredelitvi »boarda«, ne predvidevajo nadzornega sveta, zato obstaja dilema oziroma vprašanje, ali so zahteve oziroma naloge »boarda«, ki so vključene v standarde, tiste naloge/odgovornosti, ki jih v slovenskem okolju, kjer je prevladujoč dvotirni sistem, opravlja nadzorni svet. Tovrstne pravne praznine mednarodnih standardov lahko s svojimi pravili odpravlja nacionalna strokovna organizacija.

Poudarjamo, da je zgoraj opisani sistem uveljavljen tudi na dveh reguliranih strokovnih področjih, področju zunanje revizije, kjer Hierarhijo pravil sprejema Agencija za javni nadzor

nad revidiranjem, in na področju ocenjevanja vrednosti v skladu z ZRev-2, kjer Hierarhijo pravil določa Slovenski inštitut za revizijo.

**Na podlagi zgoraj opisanih argumentov predlagamo, da se ohrani obstoječi 2. odstavek 162. člena Zakona o zavarovalništvu.**

### **Pripomba k 17. členu**

Predlog novele se glasi:

»(1) Nosilec funkcije notranje revizije je oseba, ki:

- ima lastnosti in izkušnje za opravljanje nalog notranjega revidiranja v družbi v skladu z dobrimi praksami in visokimi etičnimi standardi notranjega revidiranja in
- ima naziv preizkušeni notranji revizor ali preizkušena notranja revizorka v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje, ali primerljiv strokovni naziv s področja notranjega revidiranja.

Po predlogu novele se nazivu preizkušeni notranji revizor / preizkušena notranja revizorka po zakonu o revidiranju izenačuje tudi drug primerljiv strokovni naziv s področja notranjega revidiranja.

Po mnenju Slovenskega inštituta za revizijo je tudi v predlogu tega člena premalo natančno določeno, kateri je primerljiv strokovni naziv, niti ni rešeno vprašanje, kdo bo presojal ali gre za primerljiv strokovni naziv.

Slovenski inštitut za revizijo, ki je po Zakonu o revidiranju pristojen za izobraževanje in podeljevanje strokovnega naziva preizkušeni notranji revizor, v svoje izobraževanje poleg strokovnih znanj s področja notranjega revidiranja, torej standardov in drugih strokovnih pravil,  **vključuje tudi strokovna znanja s področja gospodarskega prava, prava družb in upravljanja podjetij ter davčnega prava in obdavčitve pravnih oseb, s čimer zagotavlja poznavanje nacionalne pravne ureditve.**

Pri tem bi radi poudarili tudi, da lahko imetniki nazivov s področja notranjega revidiranja, pridobljenih v tujini, pridobijo naziv preizkušeni notranji revizor tako, da opravijo zgolj diferencialne izpite iz gospodarskega prava, prava družb in upravljanja podjetij ter davčnega prava in obdavčitve pravnih oseb, kar predstavlja temelj in osnovo, da lahko storitve notranjega revidiranja tovrstni strokovnjaki izvajajo v skladu z veljavnim pravnim okvirom, ki velja v Republiki Sloveniji.

Za pridobitev strokovnega naziva preizkušeni notranji revizor je potrebno izdelati še zaključno nalogo, s katero kandidati dokažejo, da so v izobraževanju pridobljeno široko strokovno znanje sposobni uporabiti tudi v praksi v slovenskem poslovnem okolju.

O dosedanji strokovnosti delovanja preizkušenih notranjih revizorjev pričajo ugotovitve izvedenih zunanjih presoj kakovosti kot tudi pozitivni odzivi deležnikov (članov uprav, revizijskih komisij in nadzornih svetov).

ZRev-2 trenutno izrecno določa le vodenje registra pridobljenih nazivov, zakonsko pristojni Slovenski inštitut za revizijo pa je uvedel seznam aktivnih strokovnjakov. Osebe, vpisane v seznam aktivnih preizkušenih notranjih revizorjev, se zavežejo, da bodo pri svojem delu spoštovale Kodeks poklicne etike notranjih revizorjev in delovale v skladu s pravili stroke,

razvrščenimi v Hierarhijo pravil notranjega revidiranja, se stalno strokovno izobraževale v skladu s Pravilnikom o dodatnem izobraževanju. Aktivni preizkušeni notranji revizor je lahko na podlagi pravil strokovne organizacije zaradi kršitve kodeksa in/ali pravil stroke iz seznama aktivnih preizkušenih notranjih revizorjev izbrisan. Zakonodajalcu zato predlagamo, da določi, da naj bo nosilec notranje revizije aktivni preizkušeni notranji revizor / aktivna preizkušena notranja revizorka, ker vpis v seznam kaže, da je oseba v ustrezni strokovni kondiciji in da je strokovna organizacija iz seznama ni izbrisala zaradi strokovne oporečnosti.

Kot je zapisano v obrazložitvi k 16. členu so subjekti javnega interesa, med katere sodijo tudi zavarovalnice, zaradi svojega vpliva na širšo družbo in gospodarstvo podvrženi strožji regulaciji in nadzoru in notranja revizija je pomemben člen pri dajanju zagotovil glede upravljanja in upravljanja tveganj zavarovalnice, zato je poznavanje in razumevanje slovenskega pravnega okvira potreben pogoj.

**Na podlagi zgoraj opisanih argumentov predlagamo, da se druga alineja 163. člena spremeni tako, da se glasi »ima naziv preizkušeni notranji revizor ali preizkušena notranja revizorka v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje in je vpisan(a) v seznam aktivnih preizkušenih notranjih revizorjev.«**

**Dopolnitev 163. člena s prvo alineje glede lastnosti in izkušenj podpiramo.**

#### **Pripomba k 69. členu**

Predlog novele se glasi:

Nosilec funkcije notranje revizije, ki ne izpolnjuje zahtev iz drugega odstavka 163. člena zakona in je imel na dan pričetka uporabe tega zakona naziv revizor ali pooblaščen revizor in pet let delovnih izkušenj iz opravljanja nalog notranje revizije v zavarovalnici, pridobi naziv preizkušeni notranji revizor ali preizkušena notranja revizorka v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje, ali primerljiv strokovni naziv s področja notranjega revidiranja, najkasneje v roku treh let od uveljavitve tega zakona

Po mnenju Slovenskega inštituta za revizijo **ta zahteva ni smiselna** za tiste, ki funkcijo notranje revizije opravljajo več kot 20 let, saj:

- imajo dolgoletne izkušnje vodenja notranje revizije in so dokazali svojo strokovnost v praksi;
- so bili v skladu z obstoječo zakonodajo in dobrimi praksami že ustrezno imenovani ter nadzorovani s strani nadzornega sveta in regulatornih organov;
- vsakih pet let je njihovo delo pod drobnogledom neodvisnih zunanjih presojevalcev kakovosti dela notranje revizije, poročilo o tem pa se obravnava na nadzornem svetu in revizijski komisiji zavarovalnice oz. pokojninske družbe.

Slovenski inštitut za revizijo je z izobraževanjem za preizkušene notranje revizorje začel leta 1998, prvih 5 kandidatov, ki so zaključili izobraževanje, je naziv pridobilo leta 2000, do konca leta 2005 je naziv preizkušeni notranji revizor pridobilo 66 strokovnjakov. V začetku torej niti ni bilo dovolj imetnikov strokovnega naziva, ki bi izpolnjevali pogoje za opravljanje funkcije notranjega revizorja v zavarovalnici, zato so funkcije notranjih revizorjev opravljali tudi imetniki strokovnega naziva pooblaščen revizor.

Menimo, da ni potrebno da izkušeni strokovnjaki, ki so dolgoletni nosilci funkcije notranje revizije, ponovno dokazujejo svojo usposobljenost s pridobitvijo dodatnega naziva, saj so svoje kompetence že izkazali skozi leta prakse in ustrezne nadzorne mehanizme. Zato predlagamo, da se za te primere doda izjema od te zahteve in da se v prehodnih določbah zapiše:

**Nosilec funkcije notranje revizije, ki ne izpolnjuje zahtev iz drugega odstavka 163. člena zakona in je imel na dan pričetka uporabe tega zakona naziv revizor ali pooblaščen revizor in ima manj kot 20 let delovnih izkušenj iz opravljanja nalog notranje revizije v zavarovalnici, mora pridobiti naziv preizkušeni notranji revizor ali preizkušena notranja revizorka v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje najkasneje v roku treh let od uveljavitve tega zakona.**

Dr. Samo Javornik

Direktor Slovenskega inštituta za revizijo