

Zadnja vnešana sprememba 29. 8. 2016:

Odbor sekcije preizkušenih notranjih revizorjev je v sodelovanju s preizkušenimi notranjimi revizorji pripravil [pregled zakonodaje in predpisov](#) v katerih je omenjeno področje notranje revizije.

Seznam predpisov in izpis delov členov, ki se v slovenski zakonodaji navezujejo na notranjo revizijo

Prosimo preizkušene notranje revizorje, da nam pomagajo skrbeti za popolnost in pravilnost seznama. Predloge pošljite na info@si-revizija.si.

GOSPODARSKE DRUŽBE

Zakon o gospodarskih družbah

(vir: Uradni list RS 55/15-ZGD-11, 24.07.2015; veljavnost od 08.08.2015; uporaba od 08.08.2015)

280. člen (revizijska komisija)

(1) Če nadzorni svet imenuje revizijsko komisijo, mora biti vsaj en član komisije neodvisen strokovnjak in usposobljen za računovodstvo ali revizijo. Ostali člani revizijske komisije so lahko le člani nadzornega sveta, ki so neodvisni od revidiranega subjekta.

(2) Vsi člani revizijske komisije so ustrezno usposobljeni za področje delovanja revidiranega subjekta.

(3) Naloge revizijske komisije so:

- spremlja postopek računovodskega poročanja ter pripravlja priporočila in predloge za zagotovitev njegove celovitosti,
- spremlja učinkovitost in uspešnost notranje kontrole v družbi, **notranje revizije**, če obstaja, in sistemov za obvladovanje tveganja,
- spremlja obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, zlasti uspešnost obvezne revizije, pri čemer upošteva vse ugotovitve in zaključke pristojnega organa,
- pregleduje in spremlja neodvisnost revizorja letnega poročila družbe, zlasti glede zagotavljanja dodatnih nerevizijskih storitev,
- odgovarja za postopek izbire revizorja in predlaga nadzornemu svetu imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila družbe,
- nadzoruje neoporečnost finančnih informacij, ki jih daje družba,
- ocenjuje sestavo letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za nadzorni svet,
- sodeluje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja,
- sodeluje pri pripravi pogodbe med revizorjem in družbo, pri čemer so prepovedana vsa pogodbeno določila, ki skupščini omejujejo izbiro imenovanja revizorja. Vse take določbe so nične,
- poroča nadzornemu svetu o rezultatu obvezne revizije, vključno s pojasnilom, kako je obvezna revizija prispevala k celovitosti računovodskega poročanja in kakšno vlogo je imela revizijska komisija v tem postopku,
- opravlja druge naloge, določene s statutom ali sklepom nadzornega sveta,
- sodeluje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila družbe, zlasti z medsebojnim obveščanjem o glavnih zadevah v zvezi z revizijo, in
- sodeluje z **notranjim revizorjem**, zlasti z medsebojnim obveščanjem o glavnih zadevah v zvezi z **notranjo revizijo**.

281.a člen
(notranja revizija)

(1) Letno poročilo o delu **notranje revizije**, če jo družba ima, se najpozneje v treh mesecih po zaključku poslovnega leta predloži upravi, nadzornemu svetu in revizorju računovodskih izkazov.

(2) Nadzorni svet daje soglasja k imenovanju, razrešitvi in prejemkom vodje **notranje revizije** ter k aktu, s katerim se urejajo namen, pomen in naloge notranje revizije, ter k letnemu in večletnemu načrtu dela **notranje revizije**.

(3) Če **notranje revizijske** storitve opravljajo zunanji izvajalci, daje nadzorni svet soglasje k sklenitvi pogodbe, ki jo družba sklene z zunanjim izvajalcem, njeni spremembi in odpovedi s strani družbe.

(4) Nadzorni svet lahko od **notranjega revizorja** zahteva dodatne informacije poleg informacij iz prvega odstavka tega člena. Če ima družba revizijsko komisijo, izvršuje to pravico revizijska komisija.

Zakon o revidiranju

(vir: Uradni list RS, št. 65/2008 z dne 30. 6. 2008)

7. člen
(strokovna področja, povezana z revidiranjem)

Strokovna področja, povezana z revidiranjem so:

1. računovodstvo,
2. poslovne finance,
3. **notranje revidiranje**,
4. revidiranje informacijskih sistemov,
5. davčno proučevanje in svetovanje,
6. ocenjevanje vrednosti podjetij, nepremičnin ter strojev in opreme.

9. člen
(naloge in pristojnosti Inštituta)

(1) Inštitut opravlja naloge in pristojnosti na področju revidiranja in drugih strokovnih področjih, povezanih z revidiranjem.

(2) Inštitut opravlja naslednje naloge in pristojnosti:

1. sprejema in objavlja naslednja strokovna pravila:
 - računovodske standarde,
 - pravila revidiranja,
 - poslovnofinančne standarde in pravila,
 - pravila **notranjega revidiranja**,
 - pravila revidiranja informacijskih sistemov,
 - pravila ocenjevanja vrednosti;
2. določa hierarhijo pravil iz 1. točke tega odstavka;
3. določa strokovna znanja in izkušnje, potrebne za opravljanje nalog:
 - pooblaščenega revizorja,
 - pooblaščenega ocenjevalca;
4. organizira strokovno izobraževanje, izvaja preizkuse strokovnih znanj in izdaja potrdila o strokovnih znanjih za opravljanje nalog iz 3. točke tega odstavka;
5. opravlja nadzor nad kakovostjo dela revizijskih družb, pooblaščenih revizorjev in pooblaščenih ocenjevalcev;
6. odloča o izdaji dovoljenj za opravljanje:

- storitev revidiranja,
 - nalog pooblaščenega revizorja,
 - nalog pooblaščenega ocenjevalca;
7. določa strokovna znanja in izkušnje, potrebne za pridobitev strokovnega naziva:
- preizkušeni **notranji revizor**,
 - preizkušeni računovodja,
 - preizkušeni poslovni finančnik,
 - preizkušeni revizor informacijskih sistemov,
 - preizkušeni davčnik;
8. organizira strokovno izobraževanje, izvaja preizkuse strokovnih znanj in izdaja potrdila o strokovnih znanjih za pridobitev strokovnih nazivov iz 7. točke tega odstavka;
9. opravlja druge strokovne naloge in storitve, povezane z razvojem revizijske stroke in drugih strokovnih področij, povezanih z revidiranjem;
10. vodi registre:
- revizijskih družb in revizijskih subjektov tretjih držav,
 - pooblaščenih revizorjev,
 - pooblaščenih ocenjevalcev,
 - oseb, ki so pridobile strokovne nazive, ki jih podeljuje Inštitut;
11. opravlja druge naloge, določene z zakonom oziroma statutom Inštituta, med drugim lahko določa tudi smernice za oblikovanje cen revizijskih storitev in storitev ocenjevanja vrednosti podjetij, nepremičnin ter strojev in opreme.

16. člen **(strokovni svet)**

- (1) Strokovni svet:
- odloča o izdaji dovoljenj za opravljanje nalog pooblaščenega ocenjevalca;
 - daje strokovno mnenje o opravljenem nadzoru nad kakovostjo dela pooblaščenih ocenjevalcev;
 - sprejema pravila ocenjevanja vrednosti;
 - določa pogoje za pridobitev potrdila o strokovnih znanjih za opravljanje nalog; pooblaščenega ocenjevalca;
 - pripravi strateški in letni načrt nadzora nad pooblaščenimi ocenjevalci.
- (2) Poleg nalog iz prvega odstavka tega člena strokovni svet
1. sprejema:
- računovodske standarde,
 - poslovnofinančne standarde in pravila,
 - pravila **notranjega revidiranja**,
 - pravila revidiranja informacijskih sistemov;
2. opravlja druge naloge in pristojnosti iz drugega odstavka 9. člena tega zakona, razen tistih, za katere je na podlagi prvega odstavka 15. člena tega zakona pristojen revizijski svet.
- (3) Strokovni svet ima devet članov, od katerih jih osem imenujejo osebe, ki so pridobile kateregakoli od strokovnih nazivov, ki jih podeljuje Inštitut, enega člana pa iz vrst univerzitetnih delavcev po predhodnem soglasju visokošolskih ustanov imenuje ministrstvo, pristojno za visoko šolstvo.
- (4) Člani strokovnega sveta se imenujejo za dobo štirih let in so po preteku mandata lahko ponovno imenovani.

G20/OECD Principles of Corporate Governance

(vir: OECD Report to G20 Finance Ministers and Central Bank Governors, September 2015)

VI) The responsibilities of the board;

The chapter provides guidance with respect to key functions of the board of directors, including the review of corporate strategy, selecting and compensating management, overseeing major corporate acquisitions and divestitures, and ensuring the integrity of the corporation's accounting and financial reporting systems. New issues in this chapter include the role of the board of directors in risk management, tax planning and **internal audit**. There is also a new principle recommending board training and evaluation and a recommendation on considering the establishment of specialized board committees in areas such as remuneration, audit and risk management.

The audit committee or an equivalent body should provide oversight of the **internal audit** activities and should also be charged with overseeing the overall relationship with the external auditor including the nature of non-audit services provided by the auditor to the company. Provision of non-audit services by the external auditor to a company can significantly impair their independence and might involve them auditing their own work. To deal with the skewed incentives which may arise, the disclosure of payments to external auditors for non-audit services should be required. Examples of other provisions designed to promote auditor independence include, a total ban or severe limitation on the nature of non-audit work which can be undertaken by an auditor for their audit client, mandatory rotation of auditors (either partners or in some cases the audit partnership), a fixed tenure for auditors, joint audits, a temporary ban on the employment of an ex-auditor by the audited company and prohibiting auditors or their dependents from having a financial stake or management role in the companies they audit. Some countries take a more direct regulatory approach and limit the percentage of non-audit income that the auditor can receive from a particular client or limit the total percentage of auditor income that can come from one client.

6. Monitoring and managing potential conflicts of interest of management, board members and shareholders, including misuse of corporate assets and abuse in related party transactions.

It is an important function of the board to oversee the internal control systems covering financial reporting and the use of corporate assets and to guard against abusive related party transactions. These functions are often assigned to the **internal auditor** which should maintain direct access to the board. Where other corporate officers are responsible such as the general counsel, it is important that they maintain similar reporting responsibilities as the **internal auditor**.

7. Ensuring the integrity of the corporation's accounting and financial reporting systems, including the independent audit, and that appropriate systems of control are in place, in particular, systems for risk management, financial and operational control, and compliance with the law and relevant standards.

The Board should demonstrate a leadership role to ensure that an effective means of risk oversight is in place. Ensuring the integrity of the essential reporting and monitoring systems will require the board to set and enforce clear lines of responsibility and accountability throughout the organisation. The board will also need to ensure that there is appropriate oversight by senior management. Normally, this includes the establishment of an **internal audit** system directly reporting to the board. It is considered good practice for the **internal auditors** to report to an

independent audit committee of the board or an equivalent body which is also responsible for managing the relationship with the external auditor, thereby allowing a coordinated response by the board. It should also be regarded as good practice for this committee, or equivalent body, to review and report to the board the most critical accounting policies which are the basis for financial reports. However, the board should retain final responsibility for oversight of the company's risk management system and for ensuring the integrity of the reporting systems. Some jurisdictions have provided for the chair of the board to report on the internal control process. Companies with large or complex risks (financial and non-financial), not only in the financial sector, should consider introducing similar reporting systems, including direct reporting to the board, with regard to risk management.

F. In order to fulfil their responsibilities, board members should have access to accurate, relevant and timely information.

Board members require relevant information on a timely basis in order to support their decision-making. Non-executive board members do not typically have the same access to information as key managers within the company. The contributions of non-executive board members to the company can be enhanced by providing access to certain key managers within the company such as, for example, the company secretary, the **internal auditor**, and the head of risk management or chief risk officer, and recourse to independent external advice at the expense of the company. In order to fulfil their responsibilities, board members should ensure that they obtain accurate, relevant and timely information. Where companies rely on complex risk management models, board members should be made aware of the possible shortcomings of such models.

1. Kodeks upravljanja javnih delniških družb

(vir: Ljubljanska borza, d. d., Ljubljana, Združenje nadzornikov Slovenije in Združenje Manager, z dne 8. 12. 2009 in se prične uporabljati s 1. 1. 2010)

19.2 Revizijska komisija kot strokovna podpora nadzornemu svetu sodeluje v postopku potrjevanja letnega načrta dela **notranje revizije** in zagotavlja tekoče spremljanje upravljanja s tveganji.

19.3 Družba zagotovi, da so poročila in ugotovitve **notranje revizije** dostopna članom revizijske komisije in revizorju računovodskih izkazov.

19.4 Glavna naloga oseb, pristojnih za področje **notranje revizije**, je izvajanje neodvisnega nadzora nad urejenostjo in gospodarnostjo poslovanja družbe, skladno s predpisi in notranjimi akti družbe, s posebnim poudarkom na kvaliteti in ustreznosti sistema notranjih kontrol. S svojim ravnanjem spodbuja kvalitetno vrednotenje in izboljšave postopkov ravnanja s tveganji, obvladovanja tveganj in upravljanja s tveganji ter prispeva k dodajanju vrednosti z dajanjem neodvisnih in nepristranskih zagotovil upravi družbe.

PRILOGA B: KOMISIJE NADZORNEGA SVETA

B.1 Revizijska komisija

Nadzorni svet ustanovi revizijsko komisijo v sestavi in z nalogami, skladno z zakonom in usmeritvami iz Politike upravljanja družbe. Predsednik revizijske komisije ni bivši član uprave družbe vsaj 5 let po prenehanju funkcije člana uprave. Večina preostalih članov revizijske komisije niso nekdanji člani uprave družbe oziroma je od opravljanja te funkcije minilo vsaj 5

let. Revizijska komisija sodeluje z zunanjim ter **notranjim revizorjem** tudi brez prisotnosti uprave ter skrbi za stalno in učinkovito izmenjavo mnenj.

Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

(vir: Slovenski državni holding d. d. , 19. december 2014)

6.12.6 Nadzorni svet naj pooblasti revizijsko komisijo, da preiskuje vsako dejavnost v okviru svojih nalog in pristojnosti ter da v tem okviru zahteva vse informacije, strokovna pojasnila in dokumente, ki jih potrebuje. Komisija na seji obravnava lastna gradiva in gradiva, ki jih pripravi uprava oziroma poslovodstvo družbe, **notranji revizor** ali zunanji revizor.

9.2.2 Od nadzornega sveta družbe se pričakuje, da:

- je seznanjen s sistemom upravljanja tveganj v družbi, preverja njegovo ustreznost in izboljševanje. Kjer urejen način upravljanja tveganj še ne obstaja, zahteva njegovo vzpostavitev in časovnico uvajanja ter spremlja uresničevanje predvidenih aktivnosti;
- je seznanjen s sistemom notranjih kontrol, preverja njegovo ustreznost in izboljševanje. Pri tem se opira predvsem na ugotovitve in priporočila **notranje revizije**.

9.2.3 Velike družbe s kapitalsko naložbo države naj vzpostavijo **notranje-revizijsko dejavnost** in izvajajo **notranje revizije** z zaposlenimi v lastni **notranje-revizijski službi** (zunanji izvajalci naj bodo le občasna pomoč, ko je to potrebno). Srednje družbe naj **notranje-revizijsko** dejavnost izvajajo občasno z zunanjimi izvajalci, razen če ocenjena tveganja zahtevajo stalno vključitev **notranjega revizorja**. **Notranje revizije** naj se izvajajo v skladu s sprejetimi srednjeročnimi in letnimi **notranje-revizijskimi načrti**. Majhne družbe naj v primeru pomembnih zaznanih tveganj izvedejo **notranjo revizijo** na teh področjih s pomočjo zunanjih izvajalcev.

9.2.4 **Notranja revizija** naj se izvaja v skladu z mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri **notranjem revidiranju** in drugimi pravili iz Hierarhije pravil **notranjega revidiranja**.

9.2.5 Zagotovi naj se neodvisno delovanje **notranjih revizorjev**. Če je vodja **notranje revizijske** službe imenovan za določen čas, je njegov mandat neodvisen od mandata organov družbe oziroma članov organov družbe.

9.2.6 Zagotovi naj se ustrezno število in usposobljenost **notranjih revizorjev** (in/ali najem potrebnih zunanjih izvajalcev), v odvisnosti od zahtevnosti in tveganosti poslovanja.

9.2.7 Priporočila **notranjih revizorjev** naj se uresničujejo v postavljenih rokih.

9.2.8 Izvajajo naj se letne notranje presoje kakovosti **notranje-revizijske** dejavnosti. Najmanj na pet let naj se izvede zunanja presoja kakovosti **notranje-revizijske** dejavnosti.

9.2.9 **Notranja revizija** je funkcijsko (vsebinsko) odgovorna in poroča revizijski komisiji nadzornega sveta oziroma nadzornemu svetu družbe, administrativno pa upravi družbe.

9.2.10 Od nadzornega sveta družbe se pričakuje, da:

- zagotovi, da ima družba vzpostavljeno primerno **notranje-revizijsko** dejavnost oziroma da v srednji in mali družbi presodi, ali je potrebna. Presoja potrebnosti **notranje-revizijske** dejavnosti se izvede najmanj enkrat letno ter ob bistveno spremenjenih okoliščinah in pogojih poslovanja družbe oziroma bistveno povečani stopnji tveganosti poslovanja;
- odobri proračun virov za delovanje **notranje revizije**;

- v družbah z vzpostavljeno **notranje-revizijsko** dejavnostjo (z lastno službo ali z zunanjimi izvajalci):
- se opredeli do organizacijske umeščenosti **notranje revizije** in drugih pogojev za njeno neodvisno delovanje ter do pristojnosti in odgovornosti **notranjih revizorjev**;
- na predlog uprave oziroma posloводства odobri imenovanje, nagrajevanje in razrešitev vodje **notranje revizije**;
- neposredno komunicira z vodjo **notranje revizije**;
- odobri srednjeročni in letni načrt dela **notranje revizije**, ki je zasnovan na tveganjih;
- preverja in zagotavlja neodvisno **notranje-revizijsko** delovanje;
- spremlja **notranje-revizijsko** delovanje, seznanja se s pomembnimi ugotovitvami in priporočili **notranjih revizorjev**;
- spremlja uresničevanje priporočil in zahteva njihovo uresničevanje v postavljenih rokih;
- se seznanja z notranjimi presojami kakovosti in spremlja uresničevanje izboljšav **notranje-revizijskega** delovanja;
- presoja, na koliko let je primerno zagotoviti zunanjo presojo kakovosti notranje-revizijske dejavnosti;
- seznanja se z ugotovitvami (vključno oceno skladnosti s standardi in kodeksi) in priporočili zunanje presoje kakovosti **notranje-revizijske** dejavnosti ter spremlja uresničevanje teh priporočil;
- opravi ustrezne poizvedbe pri upravi družbe in vodji **notranje revizije**, ter ugotovi, ali obstajajo kakšne neustrezne omejitve glede obsega dela ali virov.

9.3 Družba naj zagotovi vse pogoje za kvalitetno in neodvisno delo **notranje revizije**, katere glavna naloga naj bo neodvisen nadzor nad pravilnostjo in gospodarnostjo poslovanja družbe, s posebnim poudarkom na kvaliteti in ustreznosti sistema notranjih kontrol.

<p>Priporočila za poročanje nadzornim svetom; Kaj naj nadzorni svet zahteva od uprave?</p>

(vir: Združenje nadzornikov, 2014)

3.6. Uprava družbe za potrebe spremljanja tveganj pripravi obdobjni sistem poročil, ki zajema:

- četrtna poročila o spremljanju posameznih vrst tveganj
 - realizacijo priporočil **notranje revizije**,
 - realizacijo sklepov nadzornega sveta na podlagi poročil o tveganjih,
 - skladnost poslovanja s predpisi,
 - vzpostavitev in delovanje mehanizmov za redno in celovito prepoznavanje in vrednotenje tveganj za korporativno integriteto ter sistema zaščite prijavitelja nepravilnosti in prevar, t. i. whistleblowing;
- enkrat letno predlog načrta dela **notranje revizije** na podlagi ugotovljenih tveganj;
- enkrat letno informacijo o delovanju sistema neprekinjenega poslovanja (business continuity and disaster recovery);
- poročilo o odprtih tožbah in ugotovitvah iz inšpekcijskih pregledov;
- pismo poslovodstvu, ki ga je izdal zunanji revizor;
- četrtno ali vsaj polletno poročilo o delu **notranje revizije**;
- polletno poročilo o obvladovanju skupine (notranjega okolja na ravni skupine).

Priporočila za revizijske komisije

(vir: Združenje nadzornikov, 2013)

1.4. Zakaj potrebujemo revizijsko komisijo?

Preprost odgovor na to vprašanje bi bil, da jo potrebujemo zato, da izpolnjujemo zahteve ZGD-1 in kodeksov, vendar zakon ne zahteva revizijskih komisij za vse družbe in namen revizijske komisije bi moral biti veliko pomembnejši od samega zagotavljanja skladnosti z zakonom ali drugimi avtonomnimi viri.

Boljši odgovor je, da bi morala biti revizijska komisija kritični organ družbe z zelo pomembno vlogo v njenem celotnem upravljanju. Revizijske komisije so se iz nenatančno opredeljenega organa sčasoma razvile v pomembno funkcijo, ki pomaga nadzornemu svetu pri izvajanju njegovih nalog. Danes imajo revizijske komisije pomembno vlogo pri spremljanju in nadziranju računovodskega poročanja, notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi ter delu zunanjih in **notranjih revizorjev**.

Priporočila predvsem podrobno obravnavajo delovanje revizijske komisije, na primer njene odnose in sodelovanje z **notranjimi** in zunanjimi **revizorji** in poslovodstvom družbe ter mehanizem njenega delovanja, kot so seje ter naloge in pristojnosti revizijske komisije. Najpomembnejša dejavnika za uspešno revizijsko komisijo sta vzpostavitev odprtih poti komuniciranja med revizijsko komisijo in njenimi glavnimi sogovorniki ter dosežena visoka stopnja medsebojnega spoštovanja. Člani revizijske komisije morajo vsi skupaj imeti poglobljeno strokovno znanje in potrebne osebnostne lastnosti, ki zagotavljajo, da so pripravljeni in sposobni prepoznati in konstruktivno reševati zadeve tako, da so doseženi cilji komisije.

Pomembno je tudi opozoriti, da je revizijska komisija ustanovljena zato, da spremlja, ali se v družbi izvajajo določene ključne funkcije, in da pregleduje postopke njihovega izvajanja. Revizijska komisija ni pristojna za dejansko izvajanje postopkov; ustanovljena je zato, da jih spremlja. Vzpostavitev in vzdrževanje sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj, da se zagotovi obvladovanje tveganj in točno računovodsko poročanje, ostaja v pristojnosti poslovodstva družbe.

3.1. Glavne naloge in pristojnosti revizijske komisije:

3.1.1. Naloge in pristojnosti revizijske komisije bi moral opredeliti nadzorni svet in pri tem upoštevati posebne okoliščine posamezne družbe ter jih dokumentirati v poslovniku revizijske komisije.

Naloge in pristojnosti naj zagotavljajo najmanj izpolnjevanje zakonskih zahtev, določenih v 280. členu ZGD-1. Naloge revizijske komisije so:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja,
- spremljanje učinkovitosti notranjih kontrol v družbi, **notranje revizije**, če obstaja, in sistemov za upravljanje tveganja,
- spremljanje obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov,
- pregledovanje in spremljanje neodvisnosti revizorja za letno poročilo družbe, zlasti zagotavljanja dodatnih nerevizijskih storitev,
 - predlaganje nadzornemu svetu imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila družbe,
 - nadzorovanje neoporečnosti finančnih informacij, ki jih daje družba,

- ocenjevanje vsebine in strukture letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za nadzorni svet,
- sodelovanje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja,
- sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in družbo,
- opravljanje drugih nalog, določenih s statutom ali sklepom nadzornega sveta, in
- sodelovanje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila družbe, še zlasti z medsebojnim obveščanjem o glavnih zadevah v zvezi z revizijo.

Nadzorni svet pri vsebinskem poročanju zasleduje Priporočila za poročanje nadzornim svetom in opredeli področja, ki jih bo v svojem programu dela izvajala revizijska komisija (Priporočila za poročanje nadzornemu svetu – Kaj naj nadzorni svet zahteva od uprave, Združenje nadzornikov Slovenije, november 2011).

3.2.16. Vloga predsednika revizijske komisije je zahtevna naloga, saj bo verjetno porabil veliko dodatnega časa na sejah (na primer s finančnim direktorjem, **notranjim** ali zunanjim **revizorjem**) in s pripravo gradiva ob pripravah na seje revizijske komisije; zato je pomembno zagotoviti, da si bo, kdorkoli bo že izbran, lahko zagotovil potreben čas za kakovostno opravljanje svoje vloge. Potreboval bo tudi veliko znanja in spretnosti v medsebojnih odnosih in sposobnost dobre presoje; biti pa mora tudi etično neoporečen, saj bo pomemben del zaupanja, ki ga bo uživala revizijska komisija, odvisen prav od njega.

4.2.2. Prisotnost drugih na sejah revizijske komisije je prepuščena lastni presoji revizijske komisije. Najpogosteje bodo med poročevalci na sejah na splošno:

- član uprave za finance,
- glavni partner za zunanjega revizorja,
- vodja **notranje revizije** (če ta funkcija obstaja),
- finančni kontrolor ali vodja računovodstva,
- predsednik uprave,
- notranji in zunanji pravni svetovalci,
- drugi neodvisni člani nadzornega sveta.

Na vseh sejah revizijske komisije je prisoten tudi sekretar nadzornega sveta, ki je hkrati tudi sekretar revizijske komisije.

4.2.4. Priporoča se, da se člani revizijske komisije srečajo z nekaterimi povabljenimi poročevalci, na primer z **notranjim** ali zunanjim **revizorjem**, brez navzočnosti drugih, predvsem članov uprave. Takšne seje naj bi bile najmanj enkrat na leto in po možnosti še pogosteje. Kodeks upravljanja javnih delniških družb tudi priporoča take seje med revizijsko komisijo in **notranjimi** in zunanjimi **revizorji** brez navzočnosti uprave (ali izvršnih direktorjev v enotirnem sistemu upravljanja).

4.5. Dnevni red sej

4.5.1. Podrobni dnevni red pomaga, da ostane komisija osredotočena na predvidene teme. Učinkovite dnevne rede sej bi bilo treba pripraviti tudi na podlagi informacij članov organov vodenja in nadzora ter **notranjih** in zunanjih **revizorjev**. Vendar pa mora predsednik revizijske komisije biti odgovoren za dnevni red in te naloge ne sme prenesti na poslovodstvo.

6.1.6. Neobičajne transakcije (npr. pripojitev ali odtujitev odvisne družbe, prenehanje dela dejavnosti, načrte za prestrukturiranje, poravnave sodnih sporov, usredstvenje stroškov za raziskave in razvoj, transakcije z lastnimi delnicami itd.) bi bilo treba

podrobno pregledati in se o njih pogovoriti tudi z **notranjim** in zunanjim **revizorjem** in s finančnim direktorjem.

Pomembne transakcije s povezanimi osebami zunaj običajnega rednega poslovanja bi bilo treba prijaviti revizijski komisiji, ko se zgodijo in v povzetku ob koncu vsakega obdobja poročanja. Člani revizijske komisije bi morali presoditi, ali so bile take transakcije opravljene na podlagi tržnih zakonitosti.

6.2.2. Upravljanje tveganj ostaja v pristojnosti poslovodstva družbe. Revizijska komisija pa bi morala prejemati poročila o učinkovitosti sistemov in sporočila s tega področja od zunanje in **notranje revizije**.

6.4. Proces notranjega revidiranja

6.4.1. Revizijska komisija bi morala biti odgovorna za spremljanje učinkovitosti **notranje revizije** v družbi.

6.4.2. Kjer **notranja revizija** še ni vzpostavljena, revizijska komisija vsaj enkrat letno presodi, ali je potrebna. Potreba po **notranji reviziji** bo odvisna od posebnih okoliščin, v katerih družba deluje. Pri tej presoji bi morali upoštevati tudi notranje in zunanje dejavnike, kot so profil tveganja družbe, tržna gibanja, načrti za širitev in pričakovanja analitikov. Pri svoji analizi bi morala revizijska komisija razmisliti o oblikovanju popolnoma **notranje službe** ali o oddaji teh nalog zunanjemu izvajalcu ali pa morda o sodelovanju z zunanjim strokovnjakom pri opravljanju nalog **notranje revizije**.

6.4.3. Kjer **notranja revizija** ni vzpostavljena, bi morala revizijska komisija zagotoviti, da so vzpostavljeni drugi postopki, da sistem notranjih kontrol v družbi deluje, kot je načrtovano.

6.4.4. Kjer je **notranja revizija** vzpostavljena, naj bi njen akt (**notranjerevizijsko** temeljno listino), ki med drugim opredeljuje naloge, pristojnosti in pooblastila notranje revizije, pregledala revizijska komisija. Zagotoviti bi morala, da se upoštevajo Mednarodni standardi strokovnega ravnanja pri **notranjem revidiranju**, Kodeks etike in druga pravila iz hierarhije pravil **notranjega revidiranja**.

6.4.5. Revizijska komisija bi morala pregledati letni načrt dela **notranje revizije**, zasnovan na tveganjih, in proračun in načrt virov, ter jih predložiti v odobritev nadzornemu svetu. Zagotoviti bi morala, da bodo na voljo ustrezno usposobljeni ljudje in zadostna sredstva. Revizijska komisija lahko predlaga nadzornemu svetu, da oblikuje predlog o povečanju službe **notranje revizije**.

6.4.6. Revizijska komisija bi morala dati soglasje k predlogom za imenovanje, nagrajevanje in razrešitev vodje **notranje revizije** in jih predložiti nadzornemu svetu v odobritev. Revizijska komisija bi morala redno sodelovati z vodjo **notranje revizije** neposredno, in ne prek posrednikov, kot je na primer uprava. Najmanj enkrat letno bi se morala z njim sestati na uradnem sestanku brez navzočnosti kateregakoli člana uprave.

6.4.7. Priporoča se, da nadzorni svet na predlog revizijske komisije daje soglasje k imenovanju, odpoklicu in plačilu vodje **notranje revizije** ter morebitni razširitvi zaposlenih na tej funkciji.

6.4.8. Revizijska komisija bi morala redno prejemati poročila o delu **notranje revizije** in poročila o uresničevanju priporočil **notranje revizije**, in preučiti ustreznost in pravočasnost odzivov nanje.

6.4.9. Revizijska komisija bi se morala seznanjati z obdobjimi samoocenitvami **notranje revizije** in z zunanjo presojo kakovosti **notranje revizije**, ki se mora izvesti najmanj na pet let ter spremljati uresničevanje priporočil za izboljšanje **notranje revizije**. Revizijska komisija naj bi presodila, če je petletni razmik med zunanjimi presojami primeren ali naj bi bil potreben krajši. Opredeliti bi morala kriterije za izbor zunanjega presojevalca in potrditi njegov izbor.

7.3. Uvajanje in usposabljanje

7.3.1. Družba bi morala zagotoviti uvajalni program za nove člane revizijske komisije. V okviru tega uvajanja bi se člani seznanili z nalogami in pristojnostmi revizijske komisije ter z obsegom dela, ki se od njih pričakuje, in časa, ki si ga bodo za to morali vzeti. Del programa bo tudi podrobna predstavitev družbe in njenih dejavnosti, v kar bodo na splošno vključeni tudi ogledi in sestanki z nekaterimi ključnimi osebami v družbi.

7.3.2. Taki uvajalni programi so zdaj običajna značilnost dobro organiziranih in uspešnih revizijskih komisij. Novim članom zagotavljajo primerno razumevanje njihove vloge in odgovornosti ter ustrezno poznavanje podrobnosti in zapletenosti družbe. V okviru takega uvajanja so možni tudi sestanki s poslovodstvom družbe, vodjo računovodstva in vodjo **notranje revizije** ter prejetje zadnjih objavljenih računovodskih informacij skupaj s poročili **notranjega** in zunanjega **revizorja**. Glede na možen velik obseg informacij bo morda potrebno uvajanje razporediti na daljše obdobje, saj bi bilo informacij verjetno preveč, če bi bile predstavljene vse naenkrat.

BANKE

Zakon o bančništvu (ZBan-2)

48. člen (pristojnosti nadzornega sveta banke)

Poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet v skladu z ZGD-1, ima nadzorni svet banke tudi naslednje pristojnosti:

1. daje soglasje upravi k določitvi poslovne politike banke;
2. daje soglasje upravi k določitvi finančnega načrta banke;
3. daje soglasje upravi k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol;
4. daje soglasje upravi k določitvi okvirnega letnega programa dela službe notranje revizije;
5. nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja službe notranje revizije;
6. daje soglasje k imenovanju in razrešitvi vodje službe notranje revizije;
7. sprejema in nadzira izvajanje splošnih načel politik prejemkov;
8. obravnava ugotovitve Banke Slovenije ali Evropske centralne banke, kadar v skladu z Uredbo (EU) št. 1024/2013 izvaja pooblastila in naloge nadzora nad banko, ugotovitve drugih organov, kadar se te ugotovitve nanašajo na banko, ugotovitve davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko;
9. preverja letna in druga finančna poročila in o tem izdela pisno poročilo skupščini delničarjev banke;
10. obrazloži skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu službe notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu uprave;
11. odloča o drugih zadevah, določenih s tem zakonom.

6.2.2. Služba notranje revizije in služba skladnosti poslovanja

141. člen (služba notranje revizije)

(1) Uprava mora organizirati službo notranje revizije kot samostojni organizacijski del, ki je neposredno podrejen upravi banke ter funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih organizacijskih delov banke.

(2) Namen, pomen in naloge službe notranje revizije morajo biti opredeljeni v internem aktu, ki ga sprejme uprava banke v soglasju z nadzornim svetom banke.

142. člen (naloge notranje revizije)

(1) Notranje revidiranje obsega:

1. spremljanje in ocenjevanje učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja;
2. presojo procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala glede na lastno oceno tveganj banke;
3. presojo zanesljivosti informacijskega sistema, vključno z elektronskim informacijskim sistemom in elektronskimi bančnimi storitvami;
4. presojo zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil;
5. preverjanje popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja v skladu s predpisi;

6. preverjanje skladnosti ravnanja banke s predpisi, internimi akti in ukrepi, sprejetimi na njihovi podlagi;
7. izvajanje posebnih preiskav.

(2) Služba notranje revizije opravlja notranje revidiranje poslovanja v skladu s:

1. standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju;
2. kodeksom načel notranjega revidiranja;
3. kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev.

143. člen

(delavci službe notranje revizije)

(1) Za opravljanje nalog notranjega revidiranja mora biti v banki zaposlena najmanj ena oseba, ki je pridobila naziv preizkušeni notranji revizor ali preizkušena notranja revizorka v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje, ter ima ustrezne lastnosti in izkušnje za opravljanje nalog notranjega revidiranja v banki v skladu z dobrimi praksami in visokimi etičnimi standardi.

(2) Osebe, ki opravljajo naloge notranjega revidiranja, v banki ne smejo opravljati nobenih drugih nalog.

(3) Nalog notranjega revidiranja ne smejo opravljati člani uprave banke.

144. člen

(letni načrt dela službe notranje revizije in poročilo o notranjem revidiranju)

(1) Letni načrt dela službe notranje revizije mora biti zasnovan na oceni tveganj, pridobljeni najmanj enkrat letno.

(2) Uprava banke v soglasju z nadzornim svetom sprejme letni načrt dela službe notranje revizije.

(3) Letni načrt dela službe notranje revizije mora obsegati:

1. področja poslovanja, na katerih bo služba notranje revizije opravila pregled poslovanja;
2. opis vsebine načrtovanih pregledov poslovanja po posameznih področjih.

(4) Služba notranje revizije mora najmanj za vsako polletje izdelati poročilo o notranjem revidiranju, ki obsega:

1. opis vsebine opravljenih pregledov poslovanja;
2. splošno oceno primernosti in učinkovitosti upravljanja tveganj;
3. primernost in učinkovitost delovanja sistemov notranjih kontrol;
4. kršitve in nepravilnosti, ki jih je služba notranje revizije ugotovila pri posameznem pregledu poslovanja, in predlog ukrepov za odpravo teh kršitev in nepravilnosti;
5. ugotovitve v zvezi z odpravo kršitev in nepravilnosti, ki jih je ugotovila služba notranje revizije.

(5) Služba notranje revizije mora izdelati letno poročilo o notranjem revidiranju, ki obsega:

1. poročilo o uresničitvi letnega načrta dela,
2. oceno skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov in
3. povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja.

(6) Polletno in letno poročilo mora služba notranje revizije predložiti upravi banke in nadzornemu svetu.

(7) Uprava banke mora skupščini banke predložiti letno poročilo o notranjem revidiranju z mnenjem nadzornega sveta hkrati s predložitvijo letnega poročila banke in poročila nadzornega sveta iz 282. člena ZGD-1.

145. člen

(obveščanje uprave banke in nadzornega sveta)

(1) Če služba notranje revizije pri pregledu poslovanja ugotovi, da banka krši pravila o upravljanju tveganj ter je zaradi tega ogrožena likvidnost ali kapitalska ustreznost banke ali da je ogrožena varnost poslovanja in lahko nastopi možnost aktiviranja jamstva za zajamčene vloge, mora o tem nemudoma obvestiti upravo banke. Če uprava ne sprejeme ustreznih ukrepov, mora služba notranje revizije o tem nemudoma obvestiti nadzorni svet.

(2) Če služba notranje revizije pri pregledu poslovanja ugotovi, da uprava banke krši pravila o upravljanju tveganj, mora o tem nemudoma obvestiti upravo in nadzorni svet.

(3) Če uprava ne sprejeme ustreznih ukrepov, da se odpravijo ugotovljene kršitve iz prvega odstavka tega člena ali če uprava in nadzorni svet ne sprejmeta ustreznih ukrepov, da se odpravijo ugotovljene kršitve iz prejšnjega odstavka, mora služba notranje revizije o tem nemudoma obvestiti Banko Slovenije.

315. člen

(uporaba določb o bankah)

(1) Za hranilnice se uporabljajo določbe drugih poglavij tega zakona, ki se nanašajo na banke, če ni v 10. poglavju tega zakona drugače določeno.

(2) Hranilnica lahko opravljanje nalog **notranjega revidiranja** s pogodbo prenese na osebo, ki izpolnjuje pogoje za opravljanje teh nalog.

SKLEP o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice

(Ur. l. št. 73 z dne 30.9.2015)

19. člen

(tveganja banke)

(2) Banka mora zagotoviti, da je v vsakem trenutku sposobna upravljati tudi z vsemi drugimi pomembnimi tveganji banke na konsolidirani, subkonsolidirani in posamični podlagi. Pomembna tveganja morajo biti ugotovljena zgodaj, obravnavana celovito, spremljana v okviru dnevnih dejavnosti banke ter pravočasno predstavljena upravljalnemu organu, višjemu vodstvu, **službi notranje revizije** in službi skladnosti poslovanja, kjer obstaja. Učinkovito upravljanje tveganj zmanjšuje verjetnost nastanka nepričakovanih izgub ter posledično preprečuje tveganje ugleda iz naslova teh izgub.

22. člen (stresni testi)

(2) Rezultate stresnih testov mora banka upoštevati v procesu pregledovanja in načrtovanja nagnjenosti banke k tveganjem, limitov tveganj ter sposobnosti prevzemanja tveganj, načrtovanju kapitala in likvidnosti banke ter notranjega ocenjevanja ustreznega kapitala in vzdržne likvidnosti. Z rezultati stresnih testov morajo biti seznanjeni upravljalni organ, komisija za tveganja, ustrezno višje vodstvo in služba notranje revizije. Uprava mora potrditi rezultate vsakokratnih stresnih testov.

26. člen (ustreznost poročil o tveganjih)

(1) Obseg in podrobnost poročil o tveganjih morata upoštevati potrebe ciljnih uporabnikov poročil, in sicer:

2. služba notranje revizije, funkcija upravljanja tveganj in drugo vodstvo banke prejemajo ustrezne informacije o ključnih zadevah v zvezi s poslovanjem banke in njenimi tveganji. Informacije so ustrezne, če so predstavljene na način, ki pregledno povzema pomembno vsebino problematike glede na njeno prioriteto.

2.4.2. Funkcije notranjih kontrol

34. člen (funkcije notranjih kontrol)

(1) Funkcije notranjih kontrol vključujejo:

1. službo notranje revizije iz prvega odstavka 141. člena ZBan-2;

1. Služba notranje revizije

35. člen (učinkovitost in neodvisnost službe notranje revizije)

(1) Služba notranje revizije zagotavlja upravljalnemu organu, revizijski komisiji in višjemu vodstvu neodvisno oceno glede kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, vključno s sistemi in procesi upravljanja tveganj ter notranjimi kontrolami banke (v nadaljevanju neodvisna ocena službe notranje revizije). Služba notranje revizije je v podporo in pomoč upravljalnemu organu pri varovanju dolgoročnih interesov banke ter zaščiti njenega ugleda.

(2) Uprava mora, z namenom uresničevanja neodvisnega delovanja službe notranje revizije, zagotoviti, da ta služba:

1. uresničuje in koordinira naloge notranjega revidiranja na lastno pobudo, na vseh področjih, dejavnostih, procesih in funkcijah banke, vključno s funkcijo upravljanja tveganj in službo skladnosti poslovanja, ne da bi bili pri tem zaposleni službe notranje revizije izpostavljeni kakršnim koli poskusom neprimernega vplivanja ali pritiskov s strani člana upravljalnega organa ali člana višjega vodstva, z namenom oslabitve neodvisnega delovanja službe notranje revizije;
2. ne sodeluje neposredno pri določanju, razvoju, vzpostavitvi in izvajanju notranjih kontrol iz 32. člena tega sklepa;
3. ima pravico dostopa do vseh prostorov, zaposlenih, informacij in podatkov banke.

(3) Uprava mora, z namenom uresničevanja učinkovitosti službe notranje revizije, zagotoviti:

1. dosledno in pravočasno obravnavo vseh predloženih poročil, ugotovitev in predlogov ukrepov te službe ter od višjega vodstva zahtevati ustrezno odpravo ugotovljenih kršitev in nepravilnosti v skladu z dogovorjenimi roki. Morebitno neupoštevanje priporočil službe notranje revizije ter morebitne zamude pri odpravi ugotovljenih nepravilnosti glede na dogovorjene roke mora biti pisno utemeljeno s strani naslovnika priporočil službe notranje revizije;

2. pravočasno obveščanje službe notranje revizije glede vseh pomembnih odločitev (npr. uvajanje novih produktov, uporaba pomembnih zunanjih izvajalcev, sprememba informacijske tehnologije) ter pomembnih tveganj banke. Služba notranje revizije te informacije upošteva pri oceni tveganj za namen letnega načrta dela.

(4) Nadzorni svet mora, z namenom uresničevanja neodvisnega delovanja službe notranje revizije, spremljati uspešnost in učinkovitost izvajanja nalog notranjega revidiranja službe notranje revizije na podlagi:

1. obravnave poročil notranjega revidiranja iz četrtega in petega odstavka 144. člena ZBan-2;
2. rednih sestankov (npr. na kvartalni ravni) med predsednikom nadzornega sveta oziroma predsednikom revizijske komisije in vodjo službe notranje revizije. Ti sestanki morajo potekati brez prisotnosti članov uprave, njihovih pooblaščenec ali drugega višjega vodstva.

(5) Banka mora vodji službe notranje revizije zagotoviti dostop do zapisnikov sej nadzornega sveta.

36. člen

(zaposleni v službi notranje revizije)

(1) Banka mora zagotoviti, da je število in usposobljenost zaposlenih službe notranje revizije sorazmerno naravi, obsegu in zapletenosti tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela banke. Ti zaposleni morajo imeti ustrezno znanje, izkušnje in veščine za opravljanje svojih nalog, med drugim tudi za pregledovanje specifičnih področij in dejavnosti banke.

(2) Notranji revizorji, ki v banki izvajajo naloge notranjega revidiranja, se morajo najmanj enkrat letno pisno izjaviti glede morebitnega nasprotja interesov v zvezi z opravljanjem nalog notranjega revidiranja.

(3) Banka mora imeti in uresničevati program izobraževanja zaposlenih službe notranje revizije glede na področja in zahtevnost njihovih nalog.

37. člen

(obveščanje uprave in nadzornega sveta)

Banka mora zagotoviti, da v primerih iz prvega in drugega odstavka 145. člena ZBan-2 služba notranje revizije obvešča upravo oziroma nadzorni svet neovirano in neodvisno. Neovirano obveščanje pomeni, da služba notranje revizije poroča upravi oziroma nadzornemu svetu brez morebitnih zahtev ali pritiskov s strani člana upravljalnega organa ali višjega vodstva po neprimernem prilagajanju ali izpuščanju informacij. Banka mora v ta namen zagotoviti, da je način obveščanja uprave in nadzornega sveta določen s strani službe notranje revizije in ne s strani uprave ali nadzornega sveta. Neodvisno obveščanje pomeni, da lahko služba notranje revizije v navedenih primerih obvesti nadzorni svet brez predhodne obvezne predložitve informacije upravi v podpis oziroma odobritev.

44. člen

(naloge službe skladnosti poslovanja)

Služba skladnosti poslovanja uresničuje predvsem naslednje naloge v zvezi z ugotavljanjem in spremljanjem tveganja skladnosti:

1. neodvisna preiskava o morebitnih kršitvah politik skladnosti poslovanja, tudi na podlagi dvostranske komunikacije s katerim koli zaposlenim banke;
2. analiza tveganja skladnosti za namen aktivnega sodelovanja pri preverjanju, ali je uvajanje novih produktov skladno s predpisi, standardi in notranjimi akti banke;
3. vzpostavitev rednega in izrednega poročanja o tveganju skladnosti upravljalnemu organu, ter kjer je ustrezno funkciji upravljanja tveganj in **službi notranje revizije**;
4. svetovanje upravi in višjemu vodstvu glede zagotavljanja skladnosti poslovanja, vključno glede razvoja predpisov in standardov s tega področja;
5. izobraževanje zaposlenih glede tveganja skladnosti;
6. izdelava usmeritev za zaposlene glede ustreznega zagotavljanja skladnosti poslovanja (npr. kodeksi, navodila, priročniki);
7. delovanje, kot kontaktni naslov, za vprašanja v zvezi s tveganjem skladnosti s strani zaposlenih.

72. člen

(soglasje upravi k določitvi okvirnega letnega programa dela službe notranje revizije)

Nadzorni svet daje soglasje upravi k določitvi okvirnega letnega programa dela službe notranje revizije iz 4. točke 48. člena ZBan-2 zlasti na podlagi presoje, ali je letni načrt dela službe notranje revizije zasnovan tako, da upošteva tveganja banke. 29

73. člen

(nadzor nad primernostjo postopkov in učinkovitostjo delovanja službe notranje revizije)

(1) Nadzorni svet uresničuje nadzor nad primernostjo postopkov in učinkovitostjo delovanja službe notranje revizije iz 5. točke 48. člena ZBan-2 zlasti na podlagi presoje, ali služba notranje revizije zagotavlja neodvisno oceno nadzornemu svetu glede kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, vključno s sistemi in procesi upravljanja tveganj ter notranjimi kontrolami banke.

(2) Nadzorni svet mora pri presoji iz prvega odstavka tega člena zlasti upoštevati, ali:

1. je služba notranje revizije pri uresničevanju nalog notranjega revidiranja neodvisna;
2. služba notranje revizije uresničuje naloge notranjega revidiranja na lastno pobudo;
3. ima služba notranje revizije neoviran dostop do vseh prostorov, zaposlenih, informacij in podatkov banke;
4. služba notranje revizije uresničuje letni program dela, vključno z zagotavljanjem ustreznih analiz, priporočil, mnenj in informacij glede ugotovitev pri pregledih;
5. je pogostost pregledov notranjega revidiranja primerna glede na pomembnost zadevnega področja ob upoštevanju pripadajočih tveganj in njihovega vpliva na poslovni izid banke;
6. delavci službe notranje revizije pri izvajanju nalog notranjega revidiranja ne prihajajo v položaj morebitnega nasprotja interesov;
7. banka zagotavlja službi notranje revizije ustrezne kadrovske in finančne vire za opravljanje svojih nalog ter za uvajanje in usposabljanje delavcev službe notranje revizije, glede na področja in zahtevnost njihovih nalog.

74. člen

(soglasje k imenovanju in razrešitvi vodje službe notranje revizije)

(1) Nadzorni svet daje soglasje upravi k imenovanju, vključno s ponovnim imenovanjem in razrešitvi vodje službe notranje revizije iz 6. točke 48. člena ZBan-2 zlasti na podlagi presoje o:

1. ustreznosti kandidata za vodjo službe notranje revizije oziroma
 2. upravičenosti razlogov za razrešitev vodje službe notranje revizije.
- (2) Nadzorni svet mora pri presoji ustreznosti kandidata za vodjo službe notranje revizije iz 1. točke prvega odstavka tega člena upoštevati zlasti:
1. znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebne za učinkovito opravljanje nalog notranjega revidiranja;
 2. osebne lastnosti in integriteto kandidata za vodjo službe notranje revizije, ki mu omogoča v največji meri ščititi poslanstvo službe notranje revizije;
 3. oceno primernosti kandidata za vodjo službe notranje revizije, ki jo izdela banka.
- (3) Nadzorni svet mora pri presoji glede upravičenosti razlogov za razrešitev vodje službe notranje revizije iz 2. točke prvega odstavka tega člena upoštevati zlasti:
1. pisna pojasnila uprave ter pisna pojasnila vodje službe notranje revizije glede navedenih razlogov za razrešitev;
 2. predložene materialne dokaze, ki so razlog za razrešitev vodje službe notranje revizije;
 3. predpise in kadrovske politike banke, ki urejajo prenehanje pogodb o zaposlitvi oziroma razrešitev zaposlenih;
 4. druge ustrezne dokaze in pojasnila.

6. PODROBNEJŠA VSEBINA POROČIL V ZVEZI Z UREDITVAMI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA TER ROKI IN NAČIN PREDLOŽITVE TEH POROČIL BANKI SLOVENIJE

91. člen (splošno)

- (4) **Služba notranje revizije** obvesti Banko Slovenije o ugotovitvah iz prvega in drugega odstavka 145. člena ZBan-2 najkasneje v petih delovnih dneh od posredovanega obvestila upravi oziroma nadzornemu svetu.
- (5) Banka obvesti Banko Slovenije o imenovanju ali razrešitvi vodje **službe notranje revizije**, vodje funkcije upravljanja tveganj ali vodje funkcije skladnosti poslovanja ter predloži vso relevantno dokumentacijo, najkasneje v petih delovnih dneh po njegovem imenovanju ali razrešitvi.

Priloga 1: Kreditno tveganje

4. Upravljanje, zbiranje in shranjevanje podatkov

- (2) Banka mora oblikovati postopke in procese, ki zagotavljajo kakovost podatkov z vidika njihove točnosti, popolnosti in ustreznosti v vseh procesih upravljanja kreditnega tveganja. Točnost podatkov se nanaša na stopnjo zaupanja v pravilnost podatkov. Le-ta mora biti tako visoka, da se banka izogne pomembni izkrivljenosti končnih podatkov, ki jih uporablja v procesih odločanja. Popolnost podatkov se nanaša na vključitev vseh pomembnih podatkov, potrebnih pri posameznih procesih upravljanja kreditnega tveganja, pri čemer banka minimizira pojav manjkajočih podatkov. Ustreznost podatkov pomeni, da podatki ne smejo biti pristranski. Kakovost podatkov je s strani **notranje revizije** pregledana vsaj enkrat letno.

SKLEP o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic
--

(Ur. l. št. 50 z dne 10. 7. 2015)

8. člen (Dovoljenje za uporabo notranje metodologije)

- (2) Izpolnjevanje pogojev iz prvega odstavka tega člena banka dokazuje s predložitvijo naslednje dokumentacije v okviru zahteve za izdajo dovoljenja:

(f) poročilo o pregledu notranje metodologije, ki ga opravi služba notranje revizije.

Sklep o poročanju posameznih dejstev in okoliščin bank in hranilnic (Ur. l. 63/15 z dne 31. 8. 2015)

9. člen

(obvestilo o uvedbi oziroma prenehanju ponudbe posamezne vrste produkta)

(1) Če namerava banka v okviru pridobljenega dovoljenja za opravljanje storitev uvesti novo posamezno vrsto produkta, obvesti Banko Slovenije o tej nameri in o njegovi razvrstitvi v okviru storitev, za katere ima dovoljenje v skladu z ZBan-2 ali Uredbo (EU) št. 1024/2013. Banka mora natančno opredeliti lastnosti produkta, oblikovati natančen postopek njegovega uvajanja, to je najmanj izdelati podroben načrt s časovno opredelitvijo uvedbe novega produkta. V poskusnem obdobju mora biti obseg novega produkta omejen na obvladljivo raven. Zajete morajo biti vse organizacijske enote, ki bodo pozneje sodelovale pri delu, vključno s službo notranje revizije v okviru njenih nalog.

Zakon o plačilnih storitvah in sistemih (ZPaSS)

(Uradni list RS, št. 58/09, 34/10, 9/11, 32/12, 81/15 in 47/16)

29. člen

(zahteva za izdajo dovoljenja)

(1) K zahtevi za izdajo dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev kot plačilna institucija je treba priložiti:

1. akt o ustanovitvi,
2. opis plačilnih storitev in drugih gospodarskih poslov, ki jih namerava opravljati plačilna institucija, ter tveganj, ki jim bo izpostavljena,
3. poslovni načrt opravljanja plačilnih storitev za prva tri poslovna leta, iz katerega izhajajo naslednji podatki:
 - za izračun minimalnega kapitala v prvem letu poslovanja po vseh treh metodah iz drugega odstavka 46. člena tega zakona,
 - o izpolnjevanju tehničnih, organizacijskih, kadrovskih in drugih pogojev za varno in zanesljivo poslovanje plačilne institucije iz 44. člena tega zakona,
4. dokazila, da vložnik razpolaga z zahtevanim začetnim kapitalom iz 25. člena tega zakona,
5. opis ukrepov za varovanje denarnih sredstev uporabnikov iz 59., 60. in 61. člena tega zakona,
6. opis sistema upravljanja in sistema notranjih kontrol iz 45. člena tega zakona,
7. opis nameravane uporabe zastopnikov in podružnic ter zunanjih izvajalcev operativnih nalog plačilnih storitev,
8. opis morebitne udeležbe v plačilnih sistemih,
9. opis mehanizmov notranje kontrole, ki jih je vložnik vzpostavil zaradi izpolnjevanja obveznosti v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma v skladu z zakonom, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, in Uredbo (ES) št. 1781/2006 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. novembra 2006 o podatkih o plačniku, ki spremljajo prenose denarnih sredstev (UL L št. 345 z dne 8. 12. 2006, v nadaljnjem besedilu: Uredba 1781/2006),

10. navedbo oseb, ki so imetniki kvalificiranih deležev, velikost kvalificiranih deležev in dokazila o primernosti imetnikov kvalificiranih deležev, ki se presoja v skladu s tretjim odstavkom 27. člena tega zakona,
11. navedbo oseb, ki so člani organov posloводства, in oseb, ki bodo neposredno odgovorne za vodenje poslov v zvezi s plačilnimi storitvami, ter dokazila, da te osebe izpolnjujejo zahtevane pogoje iz prvega in drugega odstavka 26. člena tega zakona,
12. navedbo pooblaščenih revizorjev ali revizijskih družb, če morajo biti letna poročila plačilne institucije revidirana v skladu s 64. členom tega zakona, in če so že imenovani,
13. navedbo oseb, ki so z vložnikom v razmerju tesne povezanosti, z opisom teh povezav.

(2) V zvezi z opisi iz 5. do 8. točke prvega odstavka tega člena mora vložnik zagotoviti tudi opis organizacijskih rešitev in opis **notranje revizijskih postopkov**, ki jih je vzpostavil z namenom, da bi zavaroval interese svojih uporabnikov in zagotovil neprekinjenost in zanesljivost izvajanja plačilnih storitev.

(3) Banka Slovenije predpiše podrobnejšo vsebino zahteve za izdajo dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev kot plačilna institucija ter dokumentacijo in dokazila, ki jih je treba priložiti k tej zahtevi.

SKLEP o plačilnih sistemih

(Ur. l. 73/09 in 5/11)

20. člen

(razmejitev pristojnosti in nalog ter obravnava nasprotij interesov)

(1) Organizacijska struktura mora temeljiti na ustrezni razmejitvi pristojnosti in nalog med vsemi zaposlenimi, vključno z vsemi vodstvenimi ravnmi. Razmejitev pristojnosti in nalog je ustrezna, če:

1. omejuje in preprečuje nastanek nasprotij interesov,
2. zagotavlja transparenten in dokumentiran proces sprejemanja vodstvenih odločitev.

(2) Nasprotja interesov, ki izjemoma nastanejo zaradi pomanjkanja kvalificiranih zaposlenih, morajo biti pravočasno ugotovljena ter predmet rednih in neodvisnih pregledov, ki jih izvaja **služba notranje revizije**.

25. člen

(uporaba zunanjih izvajalcev)

(1) Če upravljavec plačilnega sistema uporablja zunanje izvajalce pri izvajanju storitev upravljanja plačilnega sistema, mora politika upravljanja s tveganji vključevati tudi politiko uporabe zunanjih izvajalcev. Ta politika mora vključevati najmanj naslednje elemente:

1. pristop upravljavca plačilnega sistema k uporabi zunanjih izvajalcev in zagotavljanju ustrezne kakovosti storitev,
2. osnovna načela oziroma usmeritve glede upravljanja s tveganji iz naslova uporabe zunanjih izvajalcev,

3. pristop k zagotavljanju neprekinjenega poslovanja v zvezi z dejavnostmi, predanimi v izvajanje zunanjim izvajalcem,
4. strategijo ukrepanja za primer pričakovane ali nepričakovane prekinitve pogodbenega razmerja z zunanjim izvajalcem.

(2) Upravljavec plačilnega sistema mora zagotoviti, da uporaba zunanjih izvajalcev ne oslabi izvajanja njegovih dejavnosti, procesa upravljanja s tveganji in sistema notranjih kontrol.

(3) Upravljavec plačilnega sistema mora organizirati uporabo zunanjih izvajalcev na način, ki mu omogoča nepretrgano spremljanje delovanja zunanjih izvajalcev ter upravljanje s tveganji, ki izhajajo iz uporabe zunanjih izvajalcev.

(4) Upravljavec plačilnega sistema mora imeti dokumentiran načrt uporabe zunanjih izvajalcev. Načrt mora vključevati naslednje elemente:

1. način upravljanja s tveganji iz naslova uporabe zunanjih izvajalcev,
2. zagotavljanje učinkovitega poročanja o tveganjih iz naslova uporabe zunanjih izvajalcev,
3. spremljanje skladnosti delovanja zunanjega izvajalca z veljavno zakonodajo in drugimi predpisi,
4. zagotavljanje vključenosti **službe notranje revizije** v pregledovanje ustreznosti uporabe in delovanja zunanjih izvajalcev.

(5) Upravljavec plačilnega sistema mora zagotoviti, da so pogodbene pravice ter obveznosti upravljavca plačilnega sistema in zunanjega izvajalca natančno opredeljene in razumljive. Pogodbene pravice upravljavca plačilnega sistema morajo vključevati možnost predčasne prekinitve pogodbenega razmerja z zunanjim izvajalcem v primeru kršitev pogodbenih obveznosti s strani zunanjega izvajalca. Pogodbene obveznosti zunanjega izvajalca morajo vključevati:

1. zaščito podatkov upravljavca plačilnega sistema,
2. skladnost delovanja zunanjega izvajalca z veljavno zakonodajo in drugimi predpisi,
3. popoln dostop upravljavca plačilnega sistema do vseh prostorov in podatkov zunanjega izvajalca in neomejeno pravico do pregleda teh prostorov in revizije teh podatkov.

(6) Zunanji izvajalec mora na temelju pogodbe o ravni kakovosti storitev zagotoviti z upravljavcem plačilnega sistema dogovorjeno raven kakovosti storitev. Pogodba o ravni kakovosti storitev mora vsebovati kvantitativna in kvalitativna merila, na podlagi katerih lahko zunanji izvajalec in banka ocenita ustreznost kakovosti zadevne storitve. Če raven kakovosti storitev ni v skladu s to pogodbo, mora upravljavec plačilnega sistema nemudoma sprejeti ustrezne korektivne ukrepe.

27. člen **(elementi sistema notranjih kontrol)**

(1) Sistem notranjih kontrol vključuje:

1. notranje kontrole,
2. **službo notranje revizije**,
3. zagotavljanje usposobljenosti kadrov,
4. funkcijo zagotavljanja varnosti informacij.

(2) Sistem notranjih kontrol vključuje tudi funkcijo zagotavljanja skladnosti delovanja upravljavca plačilnega sistema s pravili plačilnega sistema in veljavnimi predpisi ter standardi, kodeksi in notranjimi akti. Funkcija zagotavljanja skladnosti delovanja upravljavca plačilnega sistema mora ugotavljati in ocenjevati tveganje skladnosti, kateremu je ali bi mu lahko bil upravljavec plačilnega sistema izpostavljen. Tveganje skladnosti je tveganje nastanka izgube zaradi zakonskih sankcij in ukrepov nadzornih organov, ki jih lahko upravljavec plačilnega sistema utrpi iz naslova namerne ali nenamerne neskladja z veljavno zakonodajo, standardi in kodeksi ter notranjimi akti.

32. člen

(služba notranje revizije)

Služba notranje revizije mora zagotoviti neodvisno, redno ter celovito pregledovanje in ocenjevanje ustreznosti sistema upravljanja, vključno s pregledovanjem kvalitete notranjih kontrol.

NAVODILO za poročanje upravljavcev plačilnih sistemov

(Ur. l. 86/09 in 74/11)

2.2. Poročilo o poslovanju upravljavca plačilnega sistema

5. člen

Upravljavec plačilnega sistema poroča o aktivnostih **službe za notranjo revizijo** na področju upravljanja plačilnega sistema, in sicer:

1. o izvedenih aktivnostih (opis izvedenih pregledov in ocenjevanj ustreznosti upravljanja plačilnega sistema) v preteklem letu in
2. o letnem načrtu aktivnosti (opis načrtovanih pregledov in ocenjevanj ustreznosti upravljanja plačilnega sistema) za tekoče leto.

ZAVAROVALNICE

Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1)

(Uradni list RS št. 93 z dne 7. 12. 2015)

50. člen (trden in zanesljiv sistem upravljanja)

(1) Zavarovalnica vzpostavi in uresničuje trden in zanesljiv sistem upravljanja, ki obsega najmanj:

1. pregledno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti;
2. učinkovit sistem prenosa informacij;
3. učinkovite in v organizacijsko strukturo ter procese odločanja zavarovalnice integrirane ključne funkcije upravljanja. Ključne funkcije upravljanja so funkcija upravljanja tveganj, funkcija spremljanja skladnosti, **funkcija notranje revizije** in aktuarska funkcija;
4. strategijo, pisna pravila, procese in postopke upravljanja tveganj;
5. ukrepe za zagotovitev rednega in stalnega poslovanja, ki so skladni z njenimi sistemi, viri in postopki, med katere sodi tudi izdelava kriznega načrta.

(2) Zavarovalnica ima pisno opredeljena pravila sistema upravljanja, ki določajo najmanj način upravljanja tveganj, spremljanje skladnosti, sistem notranjih kontrol, **notranjo revizijo**, aktuarsko funkcijo in izločene posle, če zavarovalnica del poslovanja prenese na drugo osebo. Pravila sistema upravljanja so pregledna in razumljiva.

(3) Pravila sistema upravljanja so predmet rednega, najmanj letnega pregleda. Pravila sistema upravljanja predhodno potrdi upravni odbor oziroma uprava zavarovalnice s soglasjem nadzornega sveta zavarovalnice.

(4) Sistem upravljanja je sorazmeren naravi, obsegu in zahtevnosti poslov zavarovalnice.

(5) Zavarovalnica na področju sistema upravljanja poleg tega zakona upošteva tudi akte in regulativne tehnične standarde, ki jih sprejme Evropska komisija na podlagi 50. člena Direktive 2009/138/ES, ter predpise, ki jih izda Agencija za zavarovalni nadzor.

52. člen (nosilci ključnih funkcij)

(1) Nosilec ključne funkcije zavarovalnice je oseba, ki jo je upravni odbor ali uprava s soglasjem nadzornega sveta pooblastil kot osebo, ki je odgovorna za eno ali več ključnih funkcij zavarovalnice.

(2) Nosilec ključne funkcije je lahko le oseba, ki izpolnjuje naslednje pogoje:

1. je ustrezno strokovno usposobljena in ima lastnosti in izkušnje, potrebne za zanesljivo in preudarno opravljanje nalog ključne funkcije;
2. ni bila pravnomočno obsojena zaradi kaznivega dejanja;
3. nad njo ni bil začel postopek osebne stečaja;
4. ni oseba, ki v zavarovalnici opravlja funkcijo člana uprave ali prokurista;
5. ni oseba, za katero je Agencija za zavarovalni nadzor v zadnjih petih letih zavarovalnici pravnomočno naložila odvzem pooblastila za ključno funkcijo zaradi hujše kršitve 4. oziroma 8. poglavja tega zakona oziroma za katero je Agencija za zavarovalni nadzor v zadnjih petih letih pokojninski družbi pravnomočno naložila razrešitev imenovanega pooblaščenega aktuarja zaradi hujše kršitve nalog pooblaščenega aktuarja, določenih v 604. členu tega zakona;

6. je oseba dobrega ugleda in integritete.

(3) Nosilec funkcije notranje revizije poleg pogojev, ki so navedeni v prejšnjem odstavku, izpolnjuje tudi pogoj iz 163. člena tega zakona. Nosilec aktuarske funkcije poleg pogojev, ki so navedeni v prejšnjem odstavku, izpolnjuje tudi pogoje, ki so navedeni v 169. členu tega zakona.

(4) O podelitvi pooblastila nosilcu ključne funkcije zavarovalnica v roku osmih dni od podelitve pooblastila obvesti Agencijo za zavarovalni nadzor. V obvestilu poda tudi utemeljitve glede primernosti novo pooblaščenega nosilca ključne funkcije.

(5) Če v zvezi z nosilcem ključne funkcije nastopijo okoliščine, da nosilec ključne funkcije ne izpolnjuje več pogojev iz drugega odstavka tega člena, mu zavarovalnica odvzame pooblastilo za ključno funkcijo.

(6) Zavarovalnica v roku osmih dni od dneva odvzema pooblastila nosilcu ključne funkcije oziroma prenehanja opravljanja nalog nosilca ključne funkcije Agencijo za zavarovalni nadzor pisno obvesti o razlogih, ki so privedli do odvzema pooblastila nosilcu ključne funkcije oziroma prenehanja opravljanja nalog nosilca ključne funkcije.

(7) Nosilec ključne funkcije v roku osmih dni od dne, ko je po lastni volji prenehal opravljati naloge ključne funkcije, obvesti Agencijo za zavarovalni nadzor o razlogih za prenehanje opravljanja nalog ključne funkcije.

(8) V primeru odvzema pooblastila nosilcu ključne funkcije oziroma prenehanja opravljanja nalog nosilca ključne funkcije zavarovalnica pooblasti novega nosilca ključne funkcije v najkrajšem možnem času, vendar najkasneje v 3 mesecih od dneva odvzema pooblastila nosilcu ključne funkcije oziroma od dneva prenehanja opravljanja nalog ključne funkcije.

(9) Za namen ugotavljanja in nadzora nad izpolnjevanjem pogojev nosilcev ključnih funkcij Agencija za zavarovalni nadzor in zavarovalnica pridobita podatke iz 2. točke drugega odstavka tega člena od nosilca ključne funkcije, lahko pa jih pridobita iz kazenske evidence.

(10) Za namen ugotavljanja in nadzora izpolnjevanja pogojev nosilcev ključnih funkcij Agencija za zavarovalni nadzor in zavarovalnica pridobita podatke iz 3. točke drugega odstavka tega člena iz poslovnega registra oziroma druge evidence.

(11) Za osebe, ki niso državljani Republike Slovenije, Agencija za zavarovalni nadzor in zavarovalnica pridobita kot zadosten dokaz glede 2. in 3. Točke drugega odstavka tega člena enakovredne dokumente pristojnih organov držav, v katerih je tuji državljan prebival v zadnjih desetih letih pred pooblastitvijo za nosilca ključne funkcije.

53. člen

(kršitve nalog nosilcev ključnih funkcij)

(1) Kršitve nalog nosilcev ključnih funkcij pomeni kršitev nalog nosilcev ključnih funkcij, kot jih za posamezno ključno funkcijo v 4. oziroma 8. poglavju določa ta zakon.

(2) Agencija za zavarovalni nadzor z odredbo naloži zavarovalnici odvzem pooblastila nosilcu ključne funkcije in pooblastitev novega nosilca ključne funkcije, če:

- nosilec ključne funkcije ne izpolnjuje pogojev iz drugega odstavka prejšnjega člena,
- nosilec ključne funkcije huje krši naloge, določene s tem zakonom.

(3) Če nosilec ključne funkcije stori hujšo kršitev, opredeljeno v četrtem odstavku tega člena, zavarovalnica odvzame tej osebi pooblastilo za ključno funkcijo in o tem obvesti Agencijo za zavarovalni nadzor v skladu s šestim odstavkom prejšnjega člena tega zakona.

(4) Kršitev nalog nosilca ključne funkcije ima značilnost hujše kršitve:

1. če je zaradi kršitve nalog nosilca ključne funkcije ogroženo poslovanje zavarovalnice v skladu s pravili o obvladovanju tveganj ali
2. če nosilec ključne funkcije ponovno stori kršitev vsaj enkrat v treh letih po storitvi istovrstne kršitve.

(5) Agencija za zavarovalni nadzor izreče nosilcu ključne funkcije opomin, če krši obveznosti iz 4. ali 8. poglavja tega zakona, ki se nanašajo na naloge nosilca ključne funkcije, in niso podani pogoji za odvzem pooblastila

54. člen

(izbira sistema upravljanja zavarovalnice)

(1) Zavarovalnica lahko izbere dvotirni sistem upravljanja zavarovalnice z upravo in nadzornim svetom ali enotirni sistem upravljanja zavarovalnice z upravnim odborom.

(2) Za upravo in nadzorni svet zavarovalnice se uporabljajo določbe tega zakona in določbe zakona, ki ureja gospodarske družbe, ki urejajo upravo oziroma nadzorni svet delniške družbe. V primeru družbe za vzajemno zavarovanje se določbe zakona, ki ureja gospodarske družbe uporabljajo smiselno, pri čemer se ne uporablja določbe, ki ureja udeležbo članov uprave pri dobičku.

(3) Določbe tega zakona, ki veljajo za člane organov vodenja in nadzora, vključno s pogoji, določenimi v 57. in 67. členu tega zakona, veljajo tudi za člane, ki so predstavniki delavcev. Pri izreku ukrepa iz tretjega odstavka 67. člena tega zakona se v primeru člana nadzornega sveta, ki je predstavnik delavcev, namesto skupščine zavarovalnice upošteva organ, ki je imenoval predstavnika delavcev v nadzorni svet zavarovalnice. Pri izreku ukrepa iz 5. točke prvega odstavka 308. člena in 4. točke prvega odstavka 312. člena tega zakona se v primeru člana uprave, ki je predstavnik delavcev, namesto nadzornega sveta zavarovalnice upošteva organ, ki je imenoval predstavnika delavcev v upravo zavarovalnice.

(4) Kadar ta zakon izrecno ne določa drugače, se za upravni odbor zavarovalnice z enotirnim sistemom upravljanja smiselno uporabljajo določbe tega zakona o nadzornem svetu zavarovalnice, za izvršne direktorje oziroma izvršne direktorice (v nadaljnjem besedilu: izvršni direktor) pa določbe tega zakona o upravi zavarovalnice. Za posameznega člana upravnega odbora se smiselno uporabljajo določbe tega zakona o članu nadzornega sveta zavarovalnice, za posameznega izvršnega direktorja pa določbe o članu uprave.

(5) Za izvršne direktorje in člane oziroma članice upravnega odbora (v nadaljnjem besedilu: član upravnega odbora) zavarovalnice z enotirnim sistemom upravljanja veljajo posebna pravila:

1. upravni odbor zavarovalnice imenuje najmanj dva izvršna direktorja;
2. za izvršnega direktorja je lahko imenovana največ polovica članov upravnega odbora zavarovalnice;
3. člani upravnega odbora, ki niso izvršni direktorji, ne smejo voditi poslov zavarovalnice.

(6) Za upravljanje, nadzor in nosilce ključnih funkcij zavarovalnice se uporabljajo:

1. določbe 2.5. in 2.6. oddelka tega zakona,
2. akt, ki ga izda Evropska komisija na podlagi prvega in drugega odstavka 50. člena Direktive 2009/138/ES, in
3. predpisi, ki jih izda Agencija za zavarovalni nadzor.

68. člen

(pristojnosti nadzornega sveta zavarovalnice)

Poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, ima nadzorni svet zavarovalnice tudi naslednje pristojnosti:

1. daje soglasje upravi k poslovni strategiji zavarovalnice;
2. daje soglasje upravi k finančnemu načrtu zavarovalnice;;
3. daje soglasje upravi k pisnim pravilom sistema upravljanja iz drugega odstavka 50. člena tega zakona;
4. daje soglasje upravi k **letnemu načrtu dela notranje revizije;**

5. odloča o drugih zadevah, določenih s tem zakonom.

69. člen **(dolžnosti članov nadzornega sveta zavarovalnice)**

(1) Člani nadzornega sveta zavarovalnice:

1. nadzirajo primernost postopkov in učinkovitost delovanja **notranje revizije**;
2. obravnavajo ugotovitve Agencije za zavarovalni nadzor, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad zavarovalnico;
3. preverjajo letna in druga finančna poročila in o tem izdelajo pisno poročilo skupščini delničarjev zavarovalnice;
4. obrazložijo skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu **notranje revizije** in mnenje k letnemu poročilu zavarovalnice.

(2) Člani nadzornega sveta zavarovalnice solidarno odgovarjajo zavarovalnici za škodo, ki je nastala kot posledica kršitve njihovih nalog, razen če dokažejo, da so pošteno in vestno izpolnjevali svoje dolžnosti.

(3) Posamezen član nadzornega sveta je prost odškodninske odgovornosti za škodo iz drugega odstavka tega člena, če dokaže enega od naslednjih oprostilnih razlogov:

1. da dejanj, določenih v prvem odstavku tega člena, ni mogel opraviti samostojno in:
 - je na seji nadzornega sveta predlagal, da se opravijo, a so drugi člani nadzornega sveta temu nasprotovali, ali
 - član nadzornega sveta, ki je bil v notranjem razmerju med člani nadzornega sveta odgovoren za področje poslovanje zavarovalnice, na katerem je podana kršitev, iz katere izhaja škoda, ni pravočasno pripravil ustreznih strokovnih podlag, ali
2. da za kršitev določbe prvega odstavka tega člena kljub potrebni profesionalni skrbnosti ni mogel vedeti ali je ni mogel preprečiti.

(4) Član nadzornega sveta zavarovalnice Agencijo za zavarovalni nadzor obvesti nemudoma:

1. o tem, da je bil imenovan ali da mu je prenehala funkcija v organih vodenja ali nadzora drugih pravnih oseb;
2. o pravnih poslih, na podlagi katerih je posredno ali neposredno, sam ali njegov ožji družinski član pridobil delnice oziroma poslovne deleže pravne osebe, na podlagi katerih skupaj s svojimi ožjimi družinskimi člani v tej pravni osebi doseže ali preseže kvalificirani delež oziroma se njihov delež zmanjša pod mejo kvalificiranega deleža.

120. člen **(posvetovanje z nadzornimi organi drugih držav članic)**

(1) Agencija za zavarovalni nadzor se pred izdajo dovoljenja za opravljanje zavarovalnih poslov posvetuje z nadzornimi organi druge države članice, če je zavarovalnica, na katero se nanaša zahteva za izdajo dovoljenja:

1. podrejena oseba zavarovalnice, kreditne institucije ali investicijskega podjetja s sedežem v EU, ki je v drugi državi članici pridobila dovoljenje za opravljanje zavarovalnih poslov, bančnih storitev ali storitev v zvezi z vrednostnimi papirji;
2. podrejena oseba osebe, ki je nadrejena zavarovalci, kreditni instituciji ali investicijskemu podjetju s sedežem v EU, ki je v drugi državi članici pridobila dovoljenje za opravljanje zavarovalnih poslov, bančnih storitev ali storitev v zvezi z vrednostnimi papirji.

(2) Agencija za zavarovalni nadzor se pred izdajo dovoljenja za opravljanje zavarovalnih poslov posvetuje z nadzornimi organi drugih držav članic tudi, če je zavarovalnica, na katero se nanaša zahteva za izdajo tega dovoljenja, družba, ki jo obvladuje ista fizična ali pravna

oseba, ki obvladuje zavarovalnico, kreditna institucija ali investicijsko podjetje s sedežem v EU.

(3) Agencija za zavarovalni nadzor se z nadzornimi organi držav članic posvetuje in izmenjava informacije zlasti o primernosti delničarjev, dobrem imenu in izkušnjah članov uprav ter **nosilcev ključnih funkcij** družb znotraj iste skupine ter tudi o izpolnjevanju kadrovskih, organizacijskih in tehničnih pogojev za opravljanje zavarovalnih poslov.

158. člen

(odgovornost organov vodenja in nadzora za spoštovanje pravil o upravljanju tveganj)

(1) Organi vodenja in nadzora zavarovalnice v okviru svojih pristojnosti zagotovijo, da zavarovalnica posluje v skladu z zakonodajo, in v zvezi s tem zlasti:

1. pisno določijo natančna, pregledna in dosledna notranja razmerja glede odgovornosti, ki:

- zagotavljajo jasno razmejitev pristojnosti in nalog v zavarovalnici in učinkovit sistem za zagotovitev prenosa informacij ter
- preprečujejo nastanek nasprotja interesov;

2. odobrijo in redno preverjajo strategije in pisna pravila glede upravljanja tveganj, sistema notranjih kontrol, **notranje revizije**, aktuarske funkcije in, če je primerno, glede izločenih poslov ter zagotovijo njihovo izvajanje.

(2) Strategije in pisna pravila glede upravljanja tveganj iz 2. točke prejšnjega odstavka zajemajo najmanj področja iz 154. člena tega zakona.

4.4. Funkcija notranje revizije

161. člen

(notranja revizija)

(1) Zavarovalnica organizira funkcijo notranje revizije, ki je neposredno podrejena upravi zavarovalnice ter funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih delov zavarovalnice.

(2) **Nosilca funkcije notranje revizije** pooblasti in mu odvzame pooblastilo upravni odbor oziroma uprava zavarovalnice v soglasju z nadzornim svetom.

(3) Upravni odbor oziroma uprava zavarovalnice v soglasju z nadzornim svetom sprejme akt o delovanju **notranje revizije**.

(4) Osebe, ki opravljajo **naloge notranjega revidiranja**, imajo dostop do vseh informacij in listin zavarovalnice v kakršnikoli obliki, ki jih potrebujejo za opravljanje svojih nalog. **Nosilec funkcije notranje revizije** ima neposreden in neomejen dostop do članov uprave, revizijske komisije ter nadzornega sveta zavarovalnice.

162. člen

(naloge notranje revizije)

(1) **Notranje revidiranje** je na oceni tveganj zasnovan stalen in celovit nadzor nad poslovanjem zavarovalnice z namenom preverjanja in ocenjevanja, ali so procesi upravljanja tveganj, kontrolnih postopkov in upravljanja zavarovalnice ustrezni ter delujejo na način, ki zagotavlja doseganje naslednjih pomembnih ciljev zavarovalnice:

1. uspešno in učinkovito poslovanje zavarovalnice, vključno z doseganjem ciljev poslovne in finančne uspešnosti, ter varovanje sredstev pred izgubo;
2. zanesljivo, pravočasno, in pregledno notranje in zunanje računovodsko in neračunovodsko poročanje;

3. skladnost z zakoni in drugimi predpisi ter notranjimi pravili.
- (2) **Notranja revizija** opravlja notranje revidiranje poslovanja v skladu s Hierarhijo pravil notranjega revidiranja, ki jo sprejema Slovenski inštitut za revizijo na podlagi zakona, ki ureja revidiranje, ter pisnimi pravili delovanja notranje revizije.

163. člen

(opravljanje notranje revizije)

Nosilec funkcije notranje revizije je oseba, ki je pridobila naziv preizkušeni notranji revizor ali preizkušena notranja revizorka v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje.

164. člen

(načrt dela notranje revizije)

- (1) **Notranja revizija** pripravi, izvaja in vzdržuje strategijo dela za obdobje, v katerem je zagotovljena pokritost celotnega poslovanja zavarovalnice, vključno s celotnim sistemom upravljanja zavarovalnice. Strategija dela je zasnovana na oceni tveganj.
- (2) Na podlagi strategije dela iz prejšnjega odstavka izdela **notranja revizija** letni načrt dela za naslednje leto, ki je zasnovan na oceni tveganj in obsega:
1. področja poslovanja, na katerih bo notranja revizija opravila pregled poslovanja, in
 2. opis vsebine načrtovanih pregledov poslovanja po posameznih področjih.
- (3) Letni načrt dela **notranje revizije** sprejme upravni odbor oziroma uprava zavarovalnice v soglasju z nadzornim svetom zavarovalnice.

165. člen

(poročilo o notranjem revidiranju)

- (1) **Notranja revizija** najmanj za vsako polletje izdela poročilo o notranjem revidiranju, ki obsega najmanj:
1. opis vsebine opravljenih pregledov poslovanja,
 2. oceno primernosti in učinkovitosti upravljanja tveganj na področjih poslovanja, ki so bila predmet pregleda,
 3. oceno primernosti in učinkovitosti delovanja sistema notranjih kontrol na področjih poslovanja, ki so bili predmet pregleda,
 4. ugotovitve in priporočila notranje revizije na podlagi posameznih pregledov poslovanja,
 5. ugotovitve v zvezi z uresničevanjem priporočil notranje revizije.
- (2) **Notranja revizija** izdela letno poročilo o notranjem revidiranju, ki obsega:
1. poročilo o uresnitvi letnega načrta dela notranje revizije,
 2. povzetek pomembnejših ugotovitev notranje revizije na podlagi opravljenih pregledov poslovanja, vključno z oceno primernosti in učinkovitosti delovanja sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj na revidiranih področjih.
- (3) Polletno in letno poročilo **notranja revizija** predloži upravi in nadzornemu svetu.
- (4) Uprava zavarovalnice seznanja skupščino z letnim poročilom o notranjem revidiranju z mnenjem nadzornega sveta.

166. člen

(obveščanje uprave in nadzornega sveta zavarovalnice)

- (1) Vse ugotovitve in priporočila poroča **notranja revizija** upravi zavarovalnice.

(2) Uprava zavarovalnice v zvezi z ugotovitvami in priporočili **notranje revizije** določi ukrepe in zagotovi njihovo izvrševanje.

(3) Če **notranja revizija** pri pregledu poslovanja ugotovi, da zavarovalnica krši pravila o upravljanju tveganj ter ji zaradi tega grozi nelikvidnost ali kapitalska neustreznost ali da je ogrožena varnost poslovanja, o tem nemudoma obvesti upravo zavarovalnice.

(4) Če **notranja revizija** pri pregledu poslovanja ugotovi, da uprava zavarovalnice krši pravila o upravljanju tveganj, o tem nemudoma obvesti upravo in nadzorni svet.

173. člen **(prenos ključnih funkcij)**

(1) Kadar zavarovalnica prenese na drugo osebo izvajanje ključne funkcije, mora prevzemnik izločenega posla izpolnjevati pogoje glede znanja in izkušenj ter druge morebitne pogoje, ki jih za opravljanje ključne funkcije, ki se prenaša, določa ta zakon ali na njegovi podlagi izdani podzakonski akti.

(2) Če zavarovalnica izloči izvajanje ključne funkcije znotraj skupine družb, katere del je zavarovalnica, prevzemnik izločenega posla dokumentira, katere funkcije se nanašajo na katero pravno osebo, in zagotovi, da takšna ureditev ne ovira izvajanja ključnih funkcij na ravni zavarovalnice.

252. člen **(poročila o posameznih dejstvih in okoliščinah)**

(1) Zavarovalnica poroča Agenciji za zavarovalni nadzor o naslednjih dejstvih in okoliščinah:

1. spremembah podatkov, ki se vpisujejo v sodni register;
2. sklicu skupščine in vseh sklepov, sprejetih na skupščini;
3. imetnikih kvalificiranih deležev zavarovalnice in pridobitvi oziroma spremembi kvalificiranih deležev;
4. razrešitvi in imenovanju članov uprave zavarovalnice;
5. **o razrešitvi oziroma prenehanju opravljanja nalog nosilca ključne funkcije in imenovanju nosilca ključne funkcije;**
6. sprejemu in spremembi poslovne strategije zavarovalnice iz 1. točke 68. člena tega zakona;
7. sprejemu in spremembi finančnega načrta zavarovalnice iz 2. točke 68. člena tega zakona;
8. sprejemu in spremembi pisnih pravil sistema upravljanja, upravljanja tveganj, spremljanja skladnosti, notranjih kontrol, **notranje revizije** in izločenih poslov zavarovalnice iz 3. točke 68. člena tega zakona;
9. nameravanem odprtju, preselitvi, zaprtju ali začasnem prenehanju podružnice oziroma spremembah vrste poslov, ki jih opravlja podružnica;
10. o začetku opravljanja in o prenehanju opravljanja zavarovalnih poslov v določenih zavarovalnih vrstah;
11. vseh dejstvih in okoliščinah, ki so pomembne za presojo, ali je zavarovalnica vključena v zavarovalno skupino, ter o osebah in načinu povezav v zavarovalni skupini, v katero je zavarovalnica vključena;
12. o lastni oceni tveganj in solventnosti;
13. vseh dejstvih in okoliščinah, ki so pomembne za presojo, ali zavarovalnica posluje v skladu s pravili o upravljanju tveganj;
14. vseh zadevah, pomembnih za opravljanje nadzora Agencije za zavarovalni nadzor oziroma za izvrševanje drugih pristojnosti in nalog Agencije za zavarovalni nadzor.

(2) Uprava zavarovalnice Agencijo za zavarovalni nadzor nemudoma obvesti o naslednjih dogodkih:

1. če je ogrožena likvidnost ali izpolnjevanje kapitalskih zahtev zavarovalnice;
2. če nastopijo razlogi za prenehanje ali odvzem dovoljenja za opravljanje zavarovalnih poslov;
3. če se finančni položaj zavarovalnice spremeni tako, da zavarovalnica ne dosega zahtevanega solventnostnega kapitala, zahtevanega minimalnega kapitala, zahtev glede zavarovalno-tehničnih rezervacij ali premoženja, ki krije zavarovalno-tehnične rezervacije;
4. če je zavarovalnica začela obširnejšo prenavo informacijskih sistemov ali če je zavarovalnica začela razvijati novo ponudbo storitev, ki so pretežno podprte z informacijsko tehnologijo, če prenova ali razvoj predstavljata pomemben del poslovanja zavarovalnice;
5. drugih dogodkih, ki lahko pomembno vplivajo na poslovanje zavarovalnice v skladu s pravili o upravljanju tveganj.

(3) Agencija za zavarovalni nadzor predpiše podrobnejšo vsebino poročil in obvestil iz prvega in drugega odstavka tega člena ter obseg, način in roke poročanja oziroma obveščanja.

272. člen

(pristojnost Agencije za zavarovalni nadzor za nadzor nad zavarovalnicami)

(1) Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna in odgovorna za nadzor nad zavarovalnico glede poslovanja, ki ga zavarovalnica opravlja na območju Republike Slovenije, na območju države članice in na območju tretje države.

(2) Če je to potrebno za doseg cilja nadzora nad zavarovalnico, lahko Agencija za zavarovalni nadzor od naslednjih oseb zahteva ustrezna poročila in informacije ter opravi pregled njihovega poslovanja:

1. oseb, ki so z zavarovalnico v razmerju tesne povezanosti;
2. prevzemnikov izločenih poslov;
3. namenskih družb, na katere je zavarovalnica prenesla tveganja;
4. imetnikov kvalificiranih deležev v zavarovalnici.

(3) Če je za nadzor nad posamezno osebo iz prejšnjega odstavka pristojen drug nadzorni organ, opravi Agencija za zavarovalni nadzor pregled poslovanja te osebe v sodelovanju s tem nadzornim organom v skladu z določbami 7.2. oddelka tega zakona.

(4) Za doseg namena nadzora nad zavarovalnico je Agencija za zavarovalni nadzor pristojna in odgovorna tudi za nadzor:

1. nad člani uprave zavarovalnice v obsegu, določenem v 63. do 65. členu tega zakona;
2. nad imetniki kvalificiranih deležev v obsegu, določenem v 2.4. oddelku tega zakona;
3. nad nosilci ključnih funkcij zavarovalnice v skladu s 52. členom tega zakona;
4. nad poslovodstvom namenske družbe v skladu z aktom, ki ga sprejme Evropska komisija na podlagi drugega odstavka 211. člena Direktive 2009/138/ES.

285. člen

(zbiranje in obdelava informacij)

(1) Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna zbirati in obdelovati informacije o dejstvih in okoliščinah, ki so pomembne za izvrševanje njenih nalog in pristojnosti, določenih s tem zakonom.

(2) Za informacije iz prejšnjega odstavka se štejejo zlasti naslednje informacije:

1. o dovoljenjih za opravljanje zavarovalnih poslov in drugih dovoljenjih, ki jih je izdala Agencija za zavarovalni nadzor na podlagi tega zakona;

2. o članih uprave in nadzornih svetov ter revizijskih komisij zavarovalnic, njihovi organizaciji, **nosilcih ključnih funkcij** in delovanju njihovih služb **notranje revizije**, pri čemer Agencija za zavarovalni nadzor za posamezno osebo obdeluje podatke o osebnem imenu, rojstnem datumu, funkciji, ki jo oseba opravlja, datumu začetka opravljanja funkcije ter trajanju mandata;
 3. o podružnicah oziroma neposrednem opravljanju zavarovalnih poslov zavarovalnic v državah članicah in podružnicah oziroma neposrednem opravljanju dejavnosti zavarovalnic držav članic v Republiki Sloveniji;
 4. o podružnicah zavarovalnic v tretjih državah in podružnicah zavarovalnic tretjih držav v Republiki Sloveniji;
 5. o finančnem položaju in poslovanju zavarovalnic in drugih oseb, nad katerimi je pristojna opravljati nadzor;
 6. o imetnikih kvalificiranih deležev;
 7. o ukrepih nadzora, ki jih je izrekla Agencija za zavarovalni nadzor na podlagi tega zakona;
 8. informacije, ki jih je pridobila v okviru izmenjave informacij od drugih nadzornih organov Republike Slovenije, držav članic ali tretjih držav.
- (3) Informacije iz registrov in evidenc, ki jih vodijo sodišča ali drugi državni organi, Agencija za zavarovalni nadzor pridobiva brezplačno.

308. člen

(vrste dodatnih ukrepov za uresničevanje pravil o upravljanju zavarovalnice)

- (1) Agencija za zavarovalni nadzor lahko za uresničevanje pravil o upravljanju zavarovalnice odredi naslednje dodatne ukrepe:
1. naloži upravi zavarovalnice, da sprejme potrebne ukrepe, ki bodo zagotovili zavarovalnici, da bo znesek primernih lastnih virov sredstev višji od izračunanega zahtevanega solventnostnega kapitala;
 2. zavarovalnici omeji ali prepove prosto razpolaganje s sredstvi;
 3. zavarovalnici naloži kapitalski dodatek;
 4. naloži upravi in nadzornemu svetu zavarovalnice, da skličeta skupščino delničarjev zavarovalnice ter predlagata sprejem ustreznih sklepov, kot sta:
 - sklep o povečanju osnovnega kapitala zavarovalnice z novimi vložki,
 - sklep o povečanju osnovnega kapitala zavarovalnice iz sredstev družbe;
 5. naloži nadzornemu svetu zavarovalnice, da razreši člana oziroma člane uprave zavarovalnice in imenuje novega člana oziroma člane uprave zavarovalnice;
 6. prepove zavarovalnici:
 - opravljanje določenih vrst izplačil oziroma izplačil določenim osebam,
 - sklepanje novih zavarovalnih pogodb v posamezni ali vseh zavarovalnih vrstah,
 - sklepanje poslov s posameznimi delničarji, člani uprave zavarovalnice, člani nadzornega sveta zavarovalnice, družbami, ki so z zavarovalnico v razmerju tesne povezanosti, ali investicijskimi skladi, ki jih upravlja družba za upravljanje, ki je z zavarovalnico v razmerju tesne povezanosti;
 7. prepove ali omeji opravljanje posameznih ali vseh poslov določene vrste ali širjenje mreže poslovalnic zavarovalnice;
 8. naloži upravi zavarovalnice, da sprejme in opravi ukrepe za:
 - izboljšanje sistema upravljanja v skladu s 50. členom tega zakona,
 - spremembo področij poslovanja zavarovalnice,
 - omejitev dajanja posojil,
 - izboljšanje postopkov izterjatve zapadlih terjatev zavarovalnice,
 - pravilno vrednotenje bilančnih in zunajbilančnih postavk,

- izboljšanje informacijskega sistema,
 - izboljšanje postopkov sistema notranjih kontrol in **notranjega revidiranja**;
9. naloži zavarovalnici, da pri nadaljnjem poslovanju zmanjša tveganja, ki jim je izpostavljena;
10. naloži nadzornemu svetu zavarovalnice, da imenuje ustrezne komisije za posamezne sklope strokovnih nalog iz pristojnosti nadzornega sveta;
11. naloži zavarovalnici, da poveča znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij, da ustreza ravni, izračunani v skladu z 4.8 oddelkom tega zakona;
12. naloži zavarovalnici druge ukrepe, potrebne za uresničitev pravil o upravljanju zavarovalnice.
- (2) Ukrep iz 2. točke prejšnjega odstavka lahko Agencija za zavarovalni nadzor odredi zavarovalnici:
1. če sredstva, ki so namenjena kritju bodočih obveznosti iz premoženjskih ali življenjskih zavarovanj, ne pokrivajo zavarovalno-tehničnih rezervacij;
 2. v primeru, ko so primerni osnovni lastni viri sredstev manjši od zahtevanega minimalnega kapitala;
 3. če po izvedenih ukrepih iz 249. člena tega zakona oceni, da se bo finančni položaj zavarovalnice še naprej slabšal,
 4. v primeru odvzema dovoljenja za opravljanje zavarovalnih poslov.
- (3) Agencija za zavarovalni nadzor o ukrepu iz 2. točke prvega odstavka tega člena obvesti nadzorni organ države članice, v kateri ima zavarovalnica, ki ji je Agencija za zavarovalni nadzor izrekla ukrep, podružnico. V obvestilu navede tudi pravne posledice in dejanske učinke izdane odredbe.
- (4) Ukrep iz 5. točke prvega odstavka tega člena lahko Agencija za zavarovalni nadzor odredi zavarovalnici, če:
1. zavarovalnica ne ravna v skladu z odredbo o odpravi kršitev,
 2. uprava zavarovalnice ne opravi dodatnih ukrepov iz prvega odstavka tega člena,
 3. zavarovalnica ponavljajoče krši dolžnost pravočasnega in pravilnega poročanja oziroma obveščanja Agencije za zavarovalni nadzor ali če ovira opravljanje nadzora v skladu z določbami 296. do 300. člena tega zakona.

18. poglavje: KAZENSKÉ DOLOČBE

610. člen (hujše kršitve zavarovalnice)

- (1) Z globo od 25.000 do 250.000 evrov se za prekršek kaznuje zavarovalnica, z globo od 80.000 do 370.000 evrov pa se za prekršek kaznuje zavarovalnica, ki se po zakonu, ki ureja gospodarske družbe, šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, če:
1. v nasprotju s prvim odstavkom 26. člena tega zakona sklepa druge posle, razen zavarovalnih poslov in poslov, ki so potrebni za opravljanje dejavnosti;
 2. ne vzpostavi in ne uresničuje trdnega in zanesljivega **systema upravljanja** (50. člen tega zakona);
 3. v likvidaciji opravlja zavarovalne posle v nasprotju s prepovedjo iz tretjega odstavka 73. člena tega zakona;
 4. opravlja zavarovalne posle v zavarovalnih vrstah, v katerih ni pridobila dovoljenja Agencije za zavarovalni nadzor (prvi odstavek 119. člena tega zakona);
 5. po prenehanju dovoljenja za opravljanje zavarovalnih poslov sklepa nove posle v nasprotju s prepovedjo iz četrtega odstavka 122. člena tega zakona;
 6. ustanovi podružnico v državi članici, ne da bi predhodno o tej nameri obvestila Agencijo za zavarovalni nadzor (prvi odstavek 127. člena tega zakona);

7. začne opravljati posle prek podružnice v državi članici v nasprotju s 129. členom tega zakona;
 8. ne obvesti Agencije za zavarovalni nadzor oziroma nadzornega organa države članice v roku enega meseca pred izvedbo spremembe iz prvega odstavka 130. člena tega zakona;
 9. začne z neposrednim opravljanjem zavarovalnih poslov v državi članici, ne da bi o tem obvestila Agencijo za zavarovalni nadzor v skladu s prvim odstavkom 131. člena tega zakona;
 10. ustanovi podružnico v tretji državi, ne da bi za ustanovitev podružnice pridobila dovoljenje Agencije za zavarovalni nadzor (drugi odstavek 132. člena tega zakona);
 11. ne opravlja lastne ocene tveganj in solventnosti iz 156.. člena tega zakona;
 12. ne organizira notranje revizije v skladu s 161., 162. ali 163. členom tega zakona
 13. ne izračunava in Agenciji za zavarovalni nadzor ne poroča o zavarovalno-tehničnih rezervacijah, zahtevanem solventnostnem kapitalu in zahtevanem minimalnem kapitalu v skladu z določbami 4. in 8. poglavja tega zakona;
 14. nalaga sredstva v nasprotju z 4.12. oddelkom tega zakona;
 15. ne upravlja sredstev omejenega sklada v skladu z določbo 241. člena tega zakona;
 16. izplača dobiček v nasprotju s prepovedjo iz prvega odstavka 248. člena tega zakona;
 17. vodi poslovne knjige, sestavlja knjigovodske listine, vrednoti knjigovodske postavke ali sestavlja poročila v nasprotju z drugim odstavkom 253. členom tega zakona;
 18. pooblaščen osebi Agencije za zavarovalni nadzor ne omogoči pregleda na način, določen v 296. do 300. členu tega zakona;
 19. v postopku prisilne likvidacije sklepa nove posle v nasprotju s 332. členom tega zakona;
 20. nadrejeni zavarovalnici, zavarovalnemu holdingu ali mešanemu zavarovalnemu holdingu ne poroča v skladu s prvim ali drugim odstavkom 362. členom tega zakona;
 21. ne dovoli nadzornega pregleda v skladu s četrtem odstavkom 362. člena tega zakona;
 22. ne vzpostavi ustreznih mehanizmov za zagotavljanje solventnosti skupine, določanje in merjenje tveganj skupine, zagotovitev primernih lastnih sredstev skupine in postopkov za poročanje, spremljanje ter upravljanje transakcij znotraj skupine in koncentracije tveganja iz drugega odstavka 374.. člena tega zakona;
 23. ne izračunava in poroča Agenciji za zavarovalni nadzor o zahtevanem solventnostnem kapitalu na ravni skupine iz prvega odstavka 377. člena tega zakona;
 24. Agenciji za zavarovalni nadzor ne poroča o tveganjih koncentracije in transakcijah znotraj skupine v skladu s prvim odstavkom 399. in 400. člena tega zakona;
 25. ne objavi poročila o solventnosti in finančnem položaju na ravni skupine v skladu s prvim odstavkom 403. člena tega zakona;
 26. za prenos zavarovalnih pogodb ni prejela dovoljenja Agencija za zavarovalni nadzor iz tretjega odstavka 516. člena tega zakona;
 27. ne opravlja lastne ocene tveganj in solventnosti na ravni skupine iz tretjega odstavka 374. člena tega zakona.
- (2) Z globo od 2.500 do 10.000 evrov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba zavarovalnice, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

611. člen
(lažje kršitve zavarovalnice)

- (1) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek kaznuje zavarovalnica, če:
1. Agencije za zavarovalni nadzor predhodno ni pisno obvestila o nameri pridobitve kvalificiranega deleža v zavarovalnici ali finančni družbi tretje države (49. člen tega zakona);
 2. nima strategije in letnega načrta dela notranje revizije v skladu s 164. členom tega zakona oziroma če nista sestavljena v skladu s Hierarhijo pravil notranjega revidiranja iz drugega odstavka 162. člena tega zakona in z aktom, ki ga izda Evropska komisija v skladu s 50. členom Direktive 2009/138/ES;
 3. notranja revizija ne izdeluje poročil o notranjem revidiranju v skladu z 165. členom tega zakona oziroma če ta niso sestavljena v skladu s Hierarhijo pravil notranjega revidiranja iz drugega odstavka 162. člena tega zakona in z aktom, ki ga izda Evropska komisija v skladu s 50. členom Direktive 2009/138/ES;
 4. notranja revizija ne obvešča uprave oziroma nadzornega sveta zavarovalnice v skladu z 166. členom tega zakona;
 5. ne poroča Agenciji za zavarovalni nadzor v skladu s prvim odstavkom 252. člena ali 293. členom tega zakona;
 6. Agenciji za zavarovalni nadzor ne predloži nerevidiranih letnih računovodskih izkazov v roku iz drugega in tretjega odstavka 255. člena tega zakona;
 7. Agenciji za zavarovalni nadzor v roku iz prvega odstavka 256. člena tega zakona ne predloži poročila nosilca aktuarske funkcije iz 170. člena tega zakona v skladu z aktom, ki ga izda Evropska komisija v skladu s 50. členom Direktive 2009/138/ES;
 8. Agenciji za zavarovalni nadzor v roku, določenem v prvem odstavku 257. člena tega zakona, ne predloži letnega poročila oziroma konsolidiranega letnega poročila, revizorjevega poročila o revidiranju letnega poročila kot ga opredeljuje zakon, ki ureja gospodarske družbe ali dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v zavarovalnici iz prvega odstavka 258. člena tega zakona;
 9. ne objavi poročila o solventnosti in finančnem položaju v skladu s prvim odstavkom 261. člena tega zakona;
 10. ne obvesti zavarovancev o prenosu zavarovalnih pogodb (517. člen tega zakona);
 11. zavarovalna pogodba ne vsebuje informacij in pogojev iz 521. člena tega zakona;
 12. ob sklenitvi zavarovalne pogodbe zavarovalca ne obvesti o podatkih iz 522. člena tega zakona;
 13. zavarovalcev ne obvešča o podatkih iz 523. člena tega zakona;
 14. ne poda podatkov v skladu s 524. členom tega zakona;
 15. ne zagotovi, da dejavnost zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja opravljajo samo osebe iz prvega četrtega oziroma petega odstavka 558. člena tega zakona;
 16. ne zagotovi, da posle zavarovalnega zastopanja zanjo opravljajo samo fizične osebe, ki imajo dovoljenje Agencije za zavarovalni nadzor za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja (prvi odstavek 561. člena tega zakona).
- (2) Z globo od 400 do 4.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba zavarovalnice, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

634. člen
(opravljanje nalog notranje revizije)

Zavarovalnica lahko za **nosilca funkcije notranje revizije** pooblasti tudi osebo, ki je imela na dan pričetka uporabe tega zakona naziv revizor ali pooblaščen revizor in pet let delovnih izkušenj iz opravljanja nalog notranje revizije v zavarovalnici.

DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE IN BORZNOPOSREDNIŠKE DRUŽBE

Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (ZISDU-3)

(Uradni list RS, št. 31/2015 in 81/2015)

64. člen **(pristojnosti nadzornega sveta družbe za upravljanje)**

Poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet po ZGD-1, nadzorni svet družbe za upravljanje:

1. daje soglasje upravi k določitvi poslovne politike družbe za upravljanje;
2. daje soglasje upravi k določitvi finančnega načrta družbe za upravljanje;
3. daje soglasje upravi k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol;
4. daje soglasje upravi k določitvi okvirnega letnega programa dela **službe notranje revizije**;
5. odloča o drugih zadevah, določenih s tem zakonom.

65. člen **(dolžnosti članov nadzornega sveta družbe za upravljanje)**

(1) Člani nadzornega sveta družbe za upravljanje morajo:

1. obravnavati primernost postopkov in učinkovitost delovanja **službe notranje revizije**;
2. obravnavati ugotovitve Agencije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad družbo za upravljanje;
3. preveriti letna in druga finančna poročila in o tem izdelati pisno poročilo skupščini delničarjev družbe za upravljanje;
4. obrazložiti skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu **službe notranje revizije** in mnenje k letnemu poročilu uprave.

503. člen **(zbiranje in obdelava informacij)**

(1) Agencija je pristojna zbirati in obdelovati informacije o dejstvih in okoliščinah, ki so pomembne za izvrševanje njenih nalog in pristojnosti, določenih s tem zakonom.

(2) Za informacije iz prejšnjega odstavka se štejejo zlasti informacije o:

1. dovoljenjih za opravljanje storitev upravljanja investicijskih skladov in drugih dovoljenjih, ki jih je izdala Agencija na podlagi tega zakona;
2. članih uprave in nadzornih svetov družb za upravljanje, njihovi organizaciji in delovanju njihovih **služb notranje revizije**;
3. podružnicah oziroma neposrednem opravljanju storitev upravljanja investicijskih skladov družb za upravljanje v državah članicah in podružnicah oziroma neposrednem opravljanju dejavnosti družb za upravljanje držav članic v Republiki Sloveniji;
4. podružnicah družb za upravljanje v tretjih državah in podružnicah družb za upravljanje tretjih držav v Republiki Sloveniji;
5. finančnem položaju in poslovanju družb za upravljanje in drugih oseb, nad katerimi je pristojna opravljati nadzor;
6. imetnikih kvalificiranih deležev;
7. ukrepih nadzora, ki jih je izrekla Agencija na podlagi tega zakona;
8. informacijah, ki jih je pridobila v okviru izmenjave informacij od drugih nadzornih organov Republike Slovenije, držav članic oziroma tretjih držav.

(3) Za pridobivanje informacij iz registrov in evidenc, ki jih vodijo sodišča ali drugi državni organi, je Agencija oproščena plačila sodnih in upravnih taks.

Sklep o poslovanju družbe za upravljanje (Ur. l. RS, št. 100/15)

15. člen

(pristojnosti in odgovornosti uprave in nadzornega sveta na področju notranjih kontrol)

(5) Uprava in nadzorni svet najmanj enkrat letno prejmeta pisna poročila s področja zagotavljanja skladnosti poslovanja, **notranje revizije** in upravljanja tveganj. V poročilih mora biti zlasti navedeno, ali so bili za odpravo pomanjkljivosti sprejeti ustrezni ukrepi.

17. člen

(sistem notranjih kontrol)

(1) Družba za upravljanje vzpostavi sistem notranjih kontrol in zagotavlja, da deluje v skladu s tem sklepom.

(2) Sistem notranjih kontrol sestavljajo sprotne notranje kontrole in **naslednje trajne funkcije sistema notranjih kontrol**:

1. funkcija zagotavljanja skladnosti;
2. **služba notranje revizije**;
3. funkcija upravljanja tveganj.

18. člen

(organiziranost sistema notranjih kontrol)

(1) Uprava družbe za upravljanje pri organizaciji sistema notranjih kontrol upošteva oziroma zagotavlja, da:

1. sistem notranjih kontrol prispeva k skrbnemu in varnemu poslovanju družbe za upravljanje in poslovanju v skladu s pravili ravnanja;
2. so **trajne funkcije sistema notranjih kontrol** neodvisne od poslovnih področij, ki jih spremljajo in kontrolirajo;
3. obstajajo postopki za posredovanje pomembnih in upravičenih opozoril upravi družbe za upravljanje o ugotovitvah notranjih kontrol, tudi mimo linij poročanja, določenih z internimi akti.

(2) Šteje se, da je izpolnjen pogoj iz 1. točke prvega odstavka tega člena, če sistem notranjih kontrol zagotavlja:

1. učinkovito in pravilno izvajanje načrtovanih delovnih procesov;
2. zanesljivost informacij o finančnem in operativnem poslovanju družbe za upravljanje in investicijskih skladov za notranjo in zunanjo uporabo;
3. skladnost poslovanja družbe za upravljanje z veljavno zakonodajo, standardi, kodeksi, politikami in postopki ter drugimi zanjo obvezujočimi dokumenti ter poslovnimi odločitvami;
4. preglednost in dokumentiranost procesa sprejemanja odločitev v okviru sistema notranjih kontrol, ki bo preprečeval nastanek nasprotja interesov;
5. formalnost postopkov za izpolnitev predlogov in priporočil notranje revizije;

6. ravnanje družbe za upravljanje v najboljšem interesu investicijskih skladov in imetnikov enot investicijskih skladov.

(3) Šteje se, da je izpolnjen pogoj iz 2. točke prvega odstavka tega člena, če sistem notranjih kontrol zagotavlja najmanj:

1. funkcionalno ločenost zaposlenih, ki delujejo v okviru trajnih funkcij sistema notranjih kontrol, od aktivnosti, ki jih ti zaposleni po službeni dolžnosti spremljajo in kontrolirajo;
2. organizacijsko ločenost posameznih trajnih funkcij sistema notranjih kontrol od delovnih procesov, ki jih mora ta funkcija spremljati in kontrolirati, razen v primerih ko na podlagi načela sorazmernosti ta sklep dovoljuje drugačno ureditev;
3. da višina plačil, povračil in drugih ugodnosti zaposlenih, ki delujejo v okviru trajnih funkcij sistema notranjih kontrol, ni neposredno odvisna od uspešnosti poslovnih področij, ki jih ti zaposleni spremljajo in kontrolirajo.

(4) Šteje se, da je izpolnjen pogoj iz 3. točke prvega odstavka tega člena, če sistem notranjih kontrol zagotavlja:

1. neposrednost notranjega toka obveščanja med odgovornimi v okviru sistema notranjih kontrol in upravo;
2. redno poročanje na sejah uprave družbe za upravljanje o delovanju in ugotovitvah sistema notranjih kontrol.

3.4. Notranja revizija

23. člen

(služba notranje revizije)

(1) Družba za upravljanje vzpostavi in vzdržuje službo notranje revizije, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih organizacijskih enot družbe za upravljanje, neposredno podrejena upravi družbe za upravljanje in ima naslednje odgovornosti:

1. vzpostavitev, izvajanje in vzdrževanje revizijskega načrta za pregled ter ocenjevanje primernosti in učinkovitosti sistemov družbe za upravljanje, delovanja notranjih kontrol in pogodbenih razmerij družbe za upravljanje;
2. izdajanje priporočil na podlagi rezultatov notranjerevizijskih pregledov;
3. preverjanje skladnosti ukrepov, sprejetih za odpravljanje morebitnih pomanjkljivosti, z navedenimi priporočili;
4. poročanje organom vodenja in nadzora družbe za upravljanje v zvezi z notranjo revizijo.

(2) Namen, pristojnost, odgovornost in naloge službe notranje revizije so opredeljene v ustreznem notranjem aktu, ki ga je po potrditvi s strani uprave odobril nadzorni svet družbe za upravljanje (notranjerevizijska temeljna listina).

24. člen

(naloge službe notranje revizije)

(1) Služba notranje revizije ima naslednje naloge:

1. spremljanje in vrednotenje učinkovitosti upravljanja tveganj;

2. pregled, vrednotenje in preizkušanje učinkovitosti notranjih kontrol;
 3. presojo procesa ocenjevanja kapitalske ustreznosti glede na lastno oceno tveganj družbe za upravljanje;
 4. presojo zanesljivosti elektronskega informacijskega sistema;
 5. presojo zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil;
 6. presojo zanesljivosti in verodostojnosti drugih evidenc po tem sklepu;
 7. preverjanje popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja v skladu s predpisi;
 8. preverjanje skladnosti poslovanja družbe za upravljanje s predpisi, politikami, postopki in sprejetimi ukrepi;
 9. izvajanje posebnih preiskav.
- (2) Služba notranje revizije opravlja notranje revidiranje poslovanja v skladu s:
1. standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju;
 2. drugimi pravili notranjega revidiranja razvrščenimi v Hierarhijo pravil notranjega revidiranja;
 3. notranjimi pravili notranje revizije iz drugega odstavka 23. člena tega sklepa, ki jih odobri uprava v soglasju z nadzornim svetom.

25. člen

(zaposleni v službi notranje revizije)

- (1) Za opravljanje nalog notranjega revidiranja družba za upravljanje zaposli najmanj eno osebo, ki je pridobila naziv preizkušeni notranji revizor ali preizkušena notranja revizorka (v nadaljnjem besedilu: notranji revizor) v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje.
- (2) Osebo iz prvega odstavka tega člena oziroma vodjo službe notranje revizije, če to ni ena in ista oseba, imenuje in razreši uprava ob soglasju nadzornega sveta.
- (3) Osebe, ki opravljajo naloge notranjega revidiranja, v družbi za upravljanje ne smejo opravljati nobenih drugih nalog.
- (4) Nalog notranjega revidiranja ne smejo opravljati člani uprave družbe za upravljanje.

26. člen

(letni načrt dela službe notranje revizije)

- (1) Letni načrt dela službe notranje revizije je zasnovan na oceni tveganj, pridobljeni najmanj enkrat letno.
- (2) Letni načrt dela službe notranje revizije sprejme uprava družbe za upravljanje v soglasju z nadzornim svetom.
- (3) Letni načrt dela službe notranje revizije obsega najmanj:
1. področja poslovanja, na katerih bo služba notranje revizije opravila pregled poslovanja;
 2. opis vsebine načrtovanih pregledov poslovanja po posameznih področjih s predvideno porabo časa za posamičen načrtovan pregled.

27. člen

(poročilo o notranjem revidiranju)

(1) Služba notranje revizije najmanj enkrat letno izdela poročilo o notranjem revidiranju, ki obsega najmanj naslednje vsebine, kot jih določajo standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju:

1. opis vsebine opravljenih pregledov poslovanja in z njimi povezanih ugotovitev ter priporočil notranje revizije in morebitna razkritja neskladnosti posla s pravili iz drugega odstavka 24. člena tega sklepa;
2. splošno oceno primernosti in učinkovitosti upravljanja tveganj;
3. splošno oceno primernosti in učinkovitosti delovanja notranjih kontrol;
4. ugotovitve v zvezi z uresničevanjem priporočil notranje revizije vključno z ugotovitvami v zvezi s spremljanjem napredovanja priporočil iz preteklih obdobj;
5. poročilo o uresnitvi letnega načrta dela z navedbo dejanske porabe časa za posamičen pregled;
6. poročilo o programu zagotavljanja in izboljševanja kakovosti;
7. podatek o zadnji izvedbi zunanjih presoj.

(2) Letno poročilo služba notranje revizije predloži upravi in nadzornemu svetu.

(3) Uprava skupščini družbe za upravljanje predloži najmanj poročilo o uresnitvi letnega načrta dela iz 5. točke prvega odstavka tega člena in povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja z mnenjem nadzornega sveta hkrati s predložitvijo letnega poročila družbe za upravljanje in poročila nadzornega sveta iz 282. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – ZGD-1-UPB3, 33/11, 91/11, 100/11 – sklep US, 32/12, 57/12, 44/13 – odločba US in 82/13; v nadaljnjem besedilu: ZGD-1).

28. člen

(izredno obveščanje uprave in nadzornega sveta)

(1) Služba notranje revizije nemudoma obvesti upravo družbe za upravljanje, če pri pregledu poslovanja ugotovi:

1. kršitve **Napaka! Vira sklicevanja ni bilo mogoče najti.** člena tega sklepa;
2. kršitev pravil o ločitvi premoženja;
3. obstoj velike verjetnost nastopa okoliščin iz 296. člena oziroma 392. člena ZISDU-3;
4. da ji grozi nelikvidnost ali kapitalska neustreznost;
5. da lahko nastopi možnost aktiviranja jamstva za zajamčene terjatve v primeru če družba za upravljanje opravlja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti.

(2) Če služba notranje revizije pri pregledu poslovanja ugotovi, da uprava družbe za upravljanje krši pravila upravljanja tveganj, o tem nemudoma obvesti nadzorni svet.

29. člen

(prenos nalog službe notranje revizije)

(1) Družba za upravljanje lahko, namesto da bi organizirala lastno službo notranje revizije, opravljanje nalog notranje revizije prenese na osebo, ki izpolnjuje pogoje za opravljanje teh nalog.

(2) Za imenovanje in razrešitev osebe, na katero družba za upravljanje prenese opravljanje nalog **notranje revizije**, se uporablja drugi odstavek 25. člena tega sklepa.

(3) Ne glede na prenos nalog **službe notranje revizije** na zunanjega izvajalca ostajajo odgovornosti vodje **notranje revizije**, določene s pravili iz drugega odstavka 24. člena tega sklepa pri ključnem zaposlenem, ki je na podlagi notranje organizacije družbe za upravljanje odgovoren za področje notranje revizije.

Sklep o pogojih za opravljanje investicijskih in drugih storitev za borznoposredniške družbe (neuradno prečiščeno besedilo št. 3)

8. člen (notranja revizija)

(1) Borznoposredniška družba mora vzpostaviti in vzdrževati funkcijo **notranje revizije**, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih organizacijskih delov borznoposredniške družbe in ima naslednje odgovornosti:

1. vzpostavitev, izvajanje in vzdrževanje revizijskega načrta za pregled ter ocenjevanje primernosti in učinkovitosti sistemov, mehanizmov notranje kontrole in ureditev borznoposredniške družbe,
2. izdajanje priporočil na podlagi rezultatov notranjerevizijskih pregledov,
3. preverjanje skladnosti ukrepov, sprejetih za odpravljanje morebitnih pomanjkljivosti, z navedenimi priporočili,
4. poročanje organom vodenja in nadzora borznoposredniške družbe v zvezi z **notranjo revizijo**.

(2) Borznoposredniška družba mora organizirati **službo notranjega revidiranja** v skladu s prvim in šestim odstavkom 193. člena ZTFI.

Zakon o trgu finančnih instrumentov (ZTFI, neuradno prečiščeno besedilo št. 8)

193. člen (smiselna uporaba določb ZBan-1 o upravljanju s tveganji)

(6) Ne glede na prvi odstavek 197. člena ZBan-1 in prvi odstavek 199. člena ZBan-1 v zvezi s prvim odstavkom tega člena lahko borznoposredniška družba namesto, da bi organizirala lastno **službo notranjega revidiranja**, opravljanje nalog **notranjega revidiranja** prenese na osebo, ki izpolnjuje pogoje za opravljanje teh nalog.

426. člen (revidiranje)

(1) Centralna klirinškodpotna družba mora organizirati **službo notranje revizije**.

(2) Za **notranje revidiranje** se smiselno uporabljajo 197. do 202. člen ZBan-1.

561. člen (druge hujše kršitve borznoposredniške družbe)

15. če ne organizira **službe notranje revizije** v skladu s 197., 198. ali 199. členom ZBan-1 v zvezi s prvim odstavkom 193. člena tega zakona;

16. če nima letnega načrta dela **službe notranje revizije** oziroma ni sestavljen v skladu z 200. členom ZBan-1 v zvezi s prvim odstavkom 193. člena tega zakona;
17. če **služba notranje revizije** ne izdeluje poročil o notranjem revidiranju oziroma ta niso sestavljena v skladu z 201. členom ZBan-1 v zvezi s prvim odstavkom 193. člena tega zakona;
18. če **služba notranje revizije** ne obvešča uprave oziroma nadzornega sveta borznoposredniške družbe v skladu z 202. členom ZBan-1 v zvezi s prvim odstavkom 193. člena tega zakona;

Sklep o poročanju o posameznih dejstvih in okoliščinah borznoposredniških družb (neuradno prečiščeno besedilo št. 4)

**12. člen
(dejstva in okoliščine o tveganjih)**

- (1) Če borznoposredniška družba ugotovi dejstva in okoliščine, zaradi katerih nastane pomembna izpostavljenost tveganjem oziroma se ta pomembno povečajo, o tem nemudoma obvesti Agencijo, sicer pa Agenciji predloži:
- (c) polletno poročilo o **notranjem revidiranju** za obdobje januar–junij in za obdobje julij–december tekočega poslovnega leta najkasneje v 45 dneh po zaključku polletja,
- (d) letno poročilo o **notranjem revidiranju** najkasneje v dveh mesecih po zaključku poslovnega leta.
- 2) Poročilo iz (c) in (d) točke prvega odstavka tega člena mora vsebovati navedbe v zvezi z uresničevanjem letnega načrta **službe notranje revizije** po vseh točkah prvega odstavka 198. člena ZBan-1.
- (3) Za zagotovitev vsebine polletnega poročila iz (c) točke prvega odstavka tega člena **služba notranje revizije** uporabi tudi tabele, navedene v prilogah od 1 do 6, ki so sestavni del tega sklepa.
- (4) **Služba notranje revizije** v polletnem poročilu iz (c) točke prvega odstavka tega člena navede tudi izsledke preveritev v zvezi z obstojem obveznosti in izpolnjevanjem obveznosti poročanja borznoposredniške družbe Agenciji po Sklepu o nadzoru borznoposredniških družb na konsolidirani podlagi (Uradni list RS, št. 106/07, 74/09 in 80/11), in sicer o kapitalu in izpostavljenosti na konsolidirani podlagi po stanju na dan poročanja, to je 30. junij in 31. december tekočega leta.

10. NOTRANJI NADZOR JAVNIH FINANC IN PRORAČUNSKO INŠPICIRANJE

99.a člen

(Notranji nadzor javnih financ)

(1) Notranji nadzor javnih financ obsega na enotnih temeljih zasnovan sistem finančnega poslovanja (menedžmenta) in kontrol ter notranjega revidiranja pri neposrednih in posrednih uporabnikih ter stalno preverjanje tega sistema.

(2) Notranji nadzor javnih financ mora zagotoviti, da finančno poslovanje (menedžment) in sistem kontrol deluje v skladu z načeli zakonitosti, preglednosti, učinkovitosti, uspešnosti in gospodarnosti.

10.1. Notranji nadzor javnih financ pri neposrednih in posrednih uporabnikih

100. člen

(Notranji nadzor javnih financ pri neposrednih in posrednih uporabnikih)

(1) Predstojnik neposrednega in posrednega uporabnika je odgovoren za vzpostavitev in delovanje ustreznega sistema finančnega poslovanja in kontrol ter notranjega revidiranja.

(2) Finančno poslovanje (menedžment) obsega vzpostavitev in izvajanje načrtovanja in izvrševanja proračunov in finančnih načrtov, računovodenja in poročanja z namenom, doseči zastavljene cilje ter zagotoviti, da bodo sredstva zavarovana pred izgubo, oškodovanji in prevarami. Notranje kontrole obsegajo sistem postopkov in metod, katerih cilj je zagotoviti spoštovanja načel zakonitosti, preglednosti, učinkovitosti, uspešnosti in gospodarnosti.

(3) Notranje revidiranje zagotavlja neodvisno preverjanje sistemov finančnega poslovanja (menedžmenta) in kontrol ter svetovanje poslovodstvu za izboljšanje njihove učinkovitosti.

(4) Notranje revidiranje izvajajo notranji revizorji. Notranji revizor opravlja revidiranje v skladu s kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev ter s standardi notranjega revidiranja, ki jih izda minister, pristojen za finance na podlagi prehodnega mnenja računskega sodišča.

(5) Notranji revizor mora biti pri svojem delu samostojen in neodvisen. Predvsem mora biti samostojen pri pripravi predlogov revizijskih načrtov, izbiri revizijskih metod, poročanju, dajanju priporočil ter spremljanju njihovega izvajanja. Pri opravljanju revizij mora imeti notranji revizor prost dostop do prostorov, dokumentov in oseb, povezanih z revizijo.

(6) Notranji revizor ne sme opravljati nobenih drugih operativnih nalog in ne sme opravljati revizije v postopkih, v katerih je poprej sodeloval.

(7) Predlagatelji finančnih načrtov iz drugega odstavka 19. člena tega zakona morajo organizirati skupne notranje revizijske službe za svoje potrebe in organe iz njihove

pristojnosti. Občine in ostali neposredni in posredni uporabniki državnega in občinskih proračunov, ki zaradi gospodarnosti poslovanja ne organizirajo notranje revizijske službe, lahko te naloge poverijo zunanjim izvajalcem pooblaščenim za notranje revidiranje, ki morajo te naloge opravljati skladno s predpisanimi standardi, ali pa ministrstvu, pristojnemu za finance.

100.a člen

(1) Notranji revizor mora pridobiti naziv državni notranji revizor ali preizkušeni državni notranji revizor.

(2) Potrdilo za naziv državni notranji revizor ali preizkušeni državni notranji revizor lahko pridobi oseba, ki ima univerzitetno izobrazbo, ustrezne delovne izkušnje in je opravila izpit za pridobitev naziva državni notranji revizor ali preizkušeni državni notranji revizor. Ostale pogoje za pridobitev naziva državni notranji revizor ali preizkušeni državni notranji revizor določi minister, pristojen za finance.

(3) Potrdilo za naziv državni notranji revizor ali preizkušeni državni notranji revizor izda minister, pristojen za finance, in imata značaj javne listine.

10. 2. Organ, pristojen za razvoj, usklajevanje in preverjanje delovanja notranjega nadzora javnih financ

101. člen

(Pristojnosti organa)

Ministrstvo, pristojno za finance, je odgovorno za razvoj, usklajevanje in preverjanje delovanja notranjega nadzora javnih financ tako da:

1. predpisuje usmeritve za usklajeno delovanje sistema notranjega nadzora javnih financ;
2. predpisuje smernice in metodiko notranjih kontrol in notranjega revidiranja pri neposrednih in posrednih uporabnikih proračuna;
3. predpisuje pravila in pogoje za imenovanje in razrešitev notranjih revizorjev ter preverja njihovo izvajanje;
4. preverja izvajanje usmeritev, metodik in standardov iz 1. in 2. točke tega člena ter o tem poroča vladi;
5. spremlja in proučuje ugotovitve in priporočila notranje revizijskih služb za izboljšanje finančnega poslovanja (menedžmenta) in notranjih kontrol ter o ugotovitvah poroča vladi in računskemu sodišču;
6. izvaja notranje revidiranje pri neposrednih in posrednih uporabnikih državnega oziroma občinskega proračuna, ki niso dolžni ustanoviti lastne notranje revizijske službe in niso najeli zunanje izvajalca, in

7. certificira letna poročila ter usklajuje oziroma izvaja notranje revidiranje pri neposrednih in posrednih uporabnikih državnega oziroma občinskega proračuna za projekte, ki jih sofinancira Evropska unija v skladu z mednarodnimi sporazumi.

PRAVILNIK o usmeritvah za usklajeno delovanje sistema notranjega nadzora javnih financ

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

(namen)

Ta pravilnik določa usmeritve za usklajeno delovanje sistema notranjega nadzora javnih financ pri neposrednih in posrednih uporabnikih državnega in občinskih proračunov (v nadaljnjem besedilu: proračunski uporabniki), vzpostavitev, delovanje in razvoj notranjega nadzora, vlogo Ministrstva za finance, Službe za nadzor proračuna, temeljna načela, postopke in pravila notranjega kontroliranja, notranjega revidiranja in razmerja med izvajalci notranjega nadzora proračunskih uporabnikov in Ministrstvom za finance, Službo za nadzor proračuna.

II. VZPOSTAVITEV, DELOVANJE IN RAZVOJ NOTRANJEGA NADZORA JAVNIH FINANC

2. člen

(odgovornost predstojnikov oziroma poslovodnih organov)

Predstojniki oziroma poslovodni organi proračunskih uporabnikov so odgovorni za vzpostavitev, delovanje, nadzor in stalno izboljševanje sistema finančnega poslovođenja in notranjih kontrol ter notranjega revidiranja v skladu s tem pravilnikom in drugimi pravili, metodikami in standardi za finančno poslovođenje in notranje kontrole, ki jih predpisuje Ministrstvo za finance, Služba za nadzor proračuna. Z načeli dobrega finančnega poslovođenja in učinkovitega notranjega kontroliranja morajo biti seznanjene vse odgovorne osebe na vseh ravneh in v vseh organizacijskih enotah.

Proračunski uporabniki v notranjih predpisih podrobneje opredelijo svoje poslovanje s stališča:

- poslovodnih nalog, ki se nanašajo zlasti na splošne usmeritve, načrtovanje, organizacijo in revizijsko funkcijo,
- programskih dejavnosti, ki se nanašajo na izvajanje nalog proračunskega uporabnika,
- finančnih nalog, ki se nanašajo zlasti na finančno poslovođenje in kontrole (predračune, finančne načrte, denarne tokove, sredstva in obveznosti ter računovodske podatke).

Proračunski uporabniki vzpostavijo sistem notranjih kontrol in zagotovijo kadrovske in materialne vire in pogoje za gospodarno, učinkovito in uspešno poslovanje (v nadaljnjem besedilu: smotrno poslovanje), ter delovanje notranjih kontrol. V ta namen zagotavljajo stalen obstoj učinkovite kadrovske politike in delovnih postopkov ter skrbijo:

- da se natančno predpišejo delovni postopki, ki temeljijo na splošnem pravilniku o delovanju proračunskega uporabnika,
- da obstajajo določila o preprečevanju navzkrižja interesov,
- da obstajajo natančni in sproti dopolnjevani delovni postopki za osebje proračunskega uporabnika,
- da se redno opravlja ocenjevanje vseh zaposlenih,
- da se vsi zaposleni, predvsem pa državni notranji revizorji, stalno strokovno izpopolnjujejo,
- da se dejansko izvajajo ukrepi, ki jih je treba uvesti v primeru nespoštovanja usmeritev, postopkov in etičnih načel,
- da se zagotovi zadostno število osebja za vodenje, izvajanje in nadzor poslovanja ter pravočasno predvidi nadomestitev,
- da se interni akti, delovni postopki in organizacijske sheme sproti dopolnjujejo,
- da se določijo pristojnosti in odgovornosti zaposlenih v primerih prenosa nalog na druge institucije in se uporabljajo postopki, sprejeti v skladu s tem pravilnikom in postopki, določeni v usmeritvah za finančno poslovanje in notranje kontrole,
- da računovodski sistem vključuje tudi ustrezne računovodske kontrole kot so primerjave različnih zapisov iste informacije, preverjanje zaporedja dokumentov in primerjave sklopov različnih dokumentov.

Proračunski uporabniki razvijejo in sprejmejo sistem za ocenjevanje in obvladovanje tveganj, s katerimi se soočajo. Notranjo revizijo uporabljajo kot dejavnost neodvisnega in nepristranskega preverjanja ter svetovanja namenjeno izboljševanju poslovanja. Zagotavljajo, da se notranje revidiranje izvaja v skladu z usmeritvami za državno notranje revidiranje na podlagi odobrenih letnih programov dela notranjih revizijskih služb, ki jih pripravijo vodje notranjih revizijskih služb na podlagi dolgoročnih načrtov dela.

3. člen

(notranje revidiranje)

Državni notranji revizorji sistematično analizirajo in vrednotijo obvladovanje tveganj, kontrole in postopke vodenja, ki obsegajo usmeritve in postopke za:

- določitev in spremljanje doseganja ciljev,
- ugotavljanje in ocenjevanje tveganj pri doseganju ciljev,
- smotrno uporabo virov,
- spoštovanje sprejetih usmeritev, postopkov, zakonov in drugih predpisov,
- varovanje premoženja in interesov pred izgubami zaradi vseh vrst nepravilnosti,

- zagotovitev zanesljivosti in celovitosti informacij, obračunov in podatkov, vključno z notranjimi in zunanjimi postopki poročanja.

Vodja notranje revizijske službe mora zagotoviti kakovost notranjega revidiranja in jasno opredeliti postopke in metode dela notranjega revidiranja v skladu z načeli notranjega revidiranja, standardi za notranje revidiranje Slovenskega inštituta za revizijo in usmeritvami za državno notranje revidiranje.

Vodja notranje revizijske službe mora imeti ustrezna znanja in izkušnje ter ustrezno formalno izobrazbo in naziv preizkušeni državni notranji revizor ali državni notranji revizor.

Vodja notranje revizijske službe mora pripraviti dolgoročni in kratkoročni načrt notranjega revidiranja za tekoče leto in za proračunsko obdobje do petih let.

4. člen

(Ministrstvo za finance, Služba za nadzor proračuna)

Ministrstvo za finance, Služba za nadzor proračuna je organ, pristojen za razvoj, usmerjanje in koordinacijo delovanja notranjega nadzora javnih financ, ki v skladu s svojo pristojnostjo:

- razvija in skrbi za enotno uporabo metodik in tehnik državnega notranjega revidiranja,
- spremlja izvajanja usmeritev za državno notranje revidiranje,
- pregleduje notranje akte o organiziranosti in delovanju notranje revizije proračunskih uporabnikov,
- usklajuje naloge notranjih revizijskih služb v skupnih projektih, ki jih sofinancira Evropska unija in v katerih sodeluje več kot en proračunski uporabnik,
- daje strokovno pomoč pri izvajanju notranjega revidiranja proračunskim uporabnikom in njihovim notranjim revizijskim službam.

Pri preverjanju izvajanja usmeritev, metodik in standardov imajo revizorji Ministrstva za finance, Službe za nadzor proračuna na podlagi dodeljenih pregledov neoviran dostop do vseh dokumentov, prostorov, sredstev in osebja proračunskih uporabnikov in njihovih notranjih revizijskih služb.

IV. OPREDELITEV TEMELJNIH NAČEL, ORGANIZACIJE IN PRAVIL IZVAJANJA NOTRANJEGA REVIDIRANJA

9. člen

(načela notranjega revidiranja)

Notranje revidiranje zajema neodvisno in nepristransko naknadno preverjanje poslovanja ter svetovanje, namenjeno izboljšanju poslovanja. Notranja revizija s sistematičnim in discipliniranim pristopom za vrednotenje in izboljšanje učinkovitosti obvladovanja tveganj, kontrol in postopkov vodenja pomaga organizaciji pri doseganju njenih ciljev.

Notranja revizija je funkcionalno sredstvo, s katerim vodstvo iz neodvisnega vira dobi zagotovilo, da notranje kontrole izpolnjujejo cilje notranjega kontroliranja in o obvladovanju tveganj na še sprejemljivi ravni.

Notranja revizijska služba mora delovati v skladu z usmeritvami za državno notranje revidiranje, ki jih izdaja minister, pristojen za finance ter standardi notranjega revidiranja in kodeksom poklicne etike notranjega revizorja, ki jih izdaja Slovenski inštitut za revizijo.

10. člen

(lastne notranje revizijske službe)

Predlagatelji finančnih načrtov po drugem odstavku 19. člena zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01, 30/02), so dolžni organizirati notranje revizijske službe za svoje potrebe in za potrebe organov v njihovi pristojnosti.

Proračunski uporabniki, katerih letni proračun presega 500 mio SIT so dolžni zagotoviti notranjo revizijo svojega poslovanja vsako leto z lastno notranjo revizijsko službo ali v skladu z 11. ali 12. členom tega pravilnika.

Vsi ostali proračunski uporabniki pa so na enak način dolžni zagotoviti notranjo revizijo svojega poslovanja najmanj enkrat v obdobju vsakih treh let.

Pri organiziranju in izvajanju notranjega revidiranja in pri ustanovitvi notranje revizijske službe morajo proračunski uporabniki upoštevati zlasti:

- usmeritve za državno notranje revidiranje,
- obseg prevzetih proračunskih obveznosti proračunskega uporabnika,
- obseg postavk finančnega načrta (vrednost, število transakcij),
- obseg razvojnih programov,
- organiziranost proračunskega uporabnika,
- obseg in zahtevnost specifičnih nalog, ki jih proračunskim uporabnikom nalagajo zakoni in drugi predpisi,
- število zaposlenih,
- način poročanja o doseženih ciljih in rezultatih po zakonu in
- tveganja, katerim je proračunski uporabnik izpostavljen.

11. člen

(skupne notranje revizijske službe)

Več proračunskih uporabnikov lahko organizira skupno notranjo revizijsko službo. Izvajalci revidiranja v skupni notranji revizijski službi o svojih ugotovitvah neposredno poročajo predstojnikom oziroma poslovnim organom proračunskih uporabnikov.

Morebitni zastoji pri delu skupne notranje revizijske službe, ki se lahko pri revidiranju posameznega proračunskega uporabnika pojavijo zaradi zastojev pri revidiranju drugega proračunskega uporabnika, prvega ne odvezujejo odgovornosti za pravočasno izvedbo načrta revizij.

12. člen

(zunanje izvajanje notranjega revidiranja)

Proračunski uporabniki lahko za izvajanje notranjih revizijskih storitev najamejo tudi zunanje izvajalce pod pogojem, da:

- imajo znanje, veščine in sposobnosti, potrebne za izvajanje revidiranja; zunanji izvajalec ima potrebno znanje, veščine in sposobnosti, če ima vsaj vodja revizijske skupine potrdilo za naziv preizkušeni notranji revizor Slovenskega inštituta za revizijo in/ali potrdilo za naziv državni notranji revizor, ali potrdilo za naziv preizkušeni državni revizor ali državni revizor,
- so vpisani v register,
- imajo strokovne izkušnje pri podobnih delih,
- pri izvajanju revizije upoštevajo usmeritve za finančno poslovanje in notranje kontrole ter usmeritve za državno notranje revidiranje.

Za najem zunanjih izvajalcev izvedejo proračunski uporabniki postopke v skladu s predpisi javnega naročanja.

13. člen

(izvajanje notranjega revidiranja s strani Ministrstva za finance, Službe za nadzor proračuna)

Ministrstvo za finance, Služba za nadzor proračuna lahko izvaja notranje revidiranje za proračunske uporabnike v skladu s sprejetim letnim planom, s katerim se določi, za katere proračunske uporabnike bo glede na svoje zmogljivosti izvedla notranje revidiranje.

14. člen

(izvajanje nadzora nad javnimi zavodi in drugimi izvajalci javnih služb)

Za izvajanje nadzora javnih financ javnih zavodov in drugih izvajalcev javnih služb, ki so proračunski uporabniki, lahko pristojna ministrstva in občine uporabijo svojo notranjo revizijsko službo. Notranja revizijska služba pristojnega ministrstva ali občine o ugotovitvah

opravljenega revidiranja v javnih zavodih in drugih izvajalcih javnih služb v pristojnosti ministrstva ali občine v takih primerih poroča ministru oziroma županu.

15. člen

(postopki notranjega revidiranja)

Notranje revidiranje pri proračunskih uporabnikih zajema področje dela, opredeljeno v 3. členu tega pravilnika. Temeljni postopki notranjega revidiranja so določeni v usmeritvah za državno notranjo revizijo in se nanašajo predvsem na:

- načrtovanje revizije,
- preizkušanje, preiskovanje in vrednotenje podatkov in informacij,
- sporočanje rezultatov in dajanje priporočil za izboljšanje poslovanja,
- spremljanje popravni učinkov in poslovanja revidirane enote v prihodnje.

Pri izvajanju nalog notranjega revidiranja morajo državni notranji revizorji upoštevati načelo gospodarnosti.

16. člen

(pravila za izvajanje notranjega revidiranja)

Za zagotovitev neodvisnosti in kakovostnega izvajanja notranjega revidiranja morajo proračunski uporabniki pri ustanavljanju notranje revizijske službe v notranjem pravilniku upoštevati usmeritve za državno notranje revidiranje:

- neodvisnosti notranje revizijske službe,
- poklicne strokovnosti in zadostnega števila osebja,
- stalnega izobraževanja in usposabljanja osebja,
- usklajenosti dela notranje revizije z delom drugih organov nadzora v državni upravi in Računskega sodišča,
- zagotavljanja meril za vrednotenje delovanja notranje revizijske službe.

Pri zaposlitvi in razrešitvi notranjih revizorjev morajo proračunski uporabniki upoštevati mnenje vodje notranje revizijske službe, pri imenovanju in razrešitvi vodje notranje revizijske službe pa morajo predhodno pridobiti mnenje Ministrstva za finance, Službe za nadzor proračuna.

Tudi pri izvajanju notranjega revidiranja po 11., 12. ali 13. členu tega pravilnika je odgovoren za sisteme finančnega poslovanja, notranjih kontrol in notranjega revidiranja proračunski uporabnik.

17. člen

(izvajanje ukrepov na podlagi priporočil)

Na podlagi pisnih poročil, predlogov in priporočil notranje revizijske službe so proračunski uporabniki dolžni v roku, ki ni daljši od devetdeset dni, sprejeti program ukrepov za odpravljanje ugotovljenih nepravilnosti v poslovanju ali pomanjkljivosti in slabosti pri delovanju notranjih kontrol ter o tem takoj obvestiti vodjo notranje revizijske službe z odzivnim sporočilom. O izvajanju sprejetih ukrepov mora proračunski uporabnik sproti obveščati vodjo notranje revizijske službe. V program ukrepov sodijo tudi disciplinski postopki proti osebam, ki so z disciplinskimi kršitvami povzročile napake in nepravilnosti, odkrite pri notranjem revidiranju.

Predstojnik oziroma poslovodni organ proračunskega uporabnika mora z ugotovitvami notranjih revizorjev in s sprejetimi ukrepi seznaniti odgovornega vodjo revidirane enote ali področja in mu naložiti izvajanje teh ukrepov. Izvajanje ukrepov lahko preveri notranje revizijska služba z naknadno revizijo na podlagi odločitve vodje notranje revizijske službe, proračunskega uporabnika ali Ministrstva za finance, Službe za nadzor proračuna.

18. člen

(poročilo o nepravilnostih)

Če notranji revizor pri svojem delu ugotovi nepravilnost, ki kaže na povzročitev večje škode ali sumi, da gre za kaznivo dejanje, mora nemudoma obvestiti predstojnika oziroma poslovodni organ in Ministrstvo za finance, Službo za nadzor proračuna. Predstojnik oziroma poslovodni organ proračunskega uporabnika mora takoj sprejeti potrebne ukrepe za zaustavitev takšnih dejanj in njihovo nadaljno raziskavo.

19. člen

(pogoji za izvajanje notranje revizije)

Proračunski uporabniki morajo notranji revizijski službi zagotoviti ustrezne pogoje za izvajanje revizij ter pomoč in sodelovanje odgovornih oseb.

Pri izvajanju revizij imajo državni notranji revizorji pravico do vseh podatkov, za katere menijo, da so potrebni za uspešno in učinkovito izvajanje revizije in dostopa do vseh prostorov, dokumentov, osebja in sredstev.

Če pride pri izvajanju revizije do potrebe po uporabi posebnih znanj in veščin, sme vodja notranje revizijske službe, ob predhodnem pismenem soglasju predstojnika oziroma poslovodnega organa proračunskega uporabnika k njegovemu reševanju pritegniti zunanjega strokovnjaka. Predstojnik ali poslovodni organ proračunskega uporabnika ne sme zavrniti soglasja brez pismene utemeljitve.

Če predstojnik oziroma poslovodni organ proračunskega uporabnika ne da soglasja za sodelovanje zunanjega strokovnjaka in se zaradi tega omeji področje revidiranja, mora državni notranji revizor to pojasniti v svojem končnem poročilu in navesti razloge predstojnika oziroma poslovodnega organa za zavrnitev soglasja.

20. člen

(posebno poročilo)

Če se proračunski uporabniki ne odzivajo na priporočila revizij, morajo vodje notranjih revizijskih služb o tem s posebnim poročilom nemudoma obvestiti Ministrstvo za finance, Službo za nadzor proračuna.

21. člen

(letno poročilo)

Vodja notranje revizijske službe pripravi letno poročilo o delu službe, ki vsebuje povzetek vseh ugotovitev in priporočil iz opravljenih revizij preteklega leta ter sprejetih ukrepov za odpravo ugotovljenih napak in nepravilnosti v poslovanju oziroma pomanjkljivosti in slabosti v delovanju sistema notranjih kontrol in ga predloži predstojniku oziroma poslovodnemu organu proračunskega uporabnika. Izvod poročila pošlje tudi Ministrstvu za finance, Službi za nadzor proračuna.

V. OPREDELITEV RAZMERIJ MED MINISTRSTVOM ZA FINANCE, SLUŽBO ZA NADZOR PRORAČUNA IN NOTRANJIM NADZOROM JAVNIH FINANC PRORAČUNSKIH UPORABNIKOV

22. člen

(redno letno poročilo Ministrstva za finance, Službe za nadzor proračuna)

Ministrstvo za finance, Služba za nadzor proračuna na podlagi letnih in posebnih poročil, ki jih prejme od vodij notranjih revizijskih služb proračunskih uporabnikov, pripravi redno letno poročilo, po potrebi pa tudi izredna poročila, za ministra za finance in vlado. V rednem letnem poročilu Ministrstvo za finance, Služba za nadzor proračuna poleg poročila o delu notranjih revizijskih služb poda tudi analizo sistemskih neučinkovitosti notranjih kontrol in predloge ukrepov za njihovo izboljšanje. V izrednih poročilih pa navede neustrezne ukrepe in primere, ko proračunski uporabniki izvedbo ukrepov za izboljšanje zavrnejo. V ta namen lahko Ministrstvo za finance, Služba za nadzor proračuna po lastni presoji preverja odziv proračunskih uporabnikov na predloge ukrepov.

23. člen

(nadzor nad sredstvi Evropske unije)

Ministrstvo za finance, Služba za nadzor proračuna izvaja predakreditacijske preglede, certificiranje in druge oblike neodvisnega finančnega nadzora vseh proračunskih uporabnikov, ki so vključeni v izvajanje nalog ali programov sofinanciranih iz sredstev Evropske unije. Preglede opravlja v skladu s postopki, ki jih določajo memorandumi o financiranju ter drugimi predpisi, ki urejajo to področje.

Vsi proračunski uporabniki in drugi prejemniki sredstev Evropske unije morajo pri izvajanju neodvisnega nadzora revizorjem Ministrstva za finance, Službe za nadzor proračuna, kontrolorjem Evropske komisije in revizorjem Evropskega računskega sodišča omogočiti neoviran dostop do vseh informacij, prostorov in osebja.

Notranje revizijske službe proračunskih uporabnikov, ki so vključeni v izvajanje programov finančne pomoči Evropske unije, morajo sodelovati z Ministrstvom za finance, Službo za nadzor proračuna, upoštevati njegove posebne predloge pri načrtovanju revizij in mu posebej poročati o vseh revizijah, ki se nanašajo na porabo sredstev Evropske unije.

Pravilnik o pogojih za pridobitev naziva državni notranji revizor in preizkušeni državni notranji revizor - (neuradno prečiščeno besedilo št. 1)

I. SPLOŠNA DOLOČBA

1. člen

(vsebina pravilnika)

(1) Ta pravilnik določa pogoje za pridobitev naziva državni notranji revizor (v nadaljnjem besedilu: DNR) oziroma preizkušeni državni notranji revizor (v nadaljnjem besedilu: PDNR), program izobraževanja za pridobitev nazivov DNR oziroma PDNR, varstvo pravic kandidatov za pridobitev naziva in izdajanje potrdil za naziva.

(2) Ta pravilnik določa tudi pogoje za imenovanje članov organov, ki skrbijo za izvedbo programa izobraževanja, ter sestavo in naloge organov.

II. POGOJI ZA PRIDOBITEV NAZIVA

2. člen

(pogoji za pridobitev naziva DNR)

(1) Naziv DNR pridobi kandidat, ki izpolnjuje naslednje pogoje:

1. ima univerzitetno izobrazbo;
2. ima najmanj tri leta delovnih izkušenj, od tega eno leto na področju revizije, računovodenja ali finančnega poslovanja;
3. je uspešno zaključil program izobraževanja za pridobitev naziva DNR.

(2) Naziv DNR lahko pridobi tudi kandidat, ki je pridobil naziv državni revizor v skladu z zakonom, ki ureja računsko sodišče, in opravil dodatni izpit iz predmeta Notranje revidiranje – uvod po tem pravilniku ter uspešno zagovarjal zaključno nalogo. Kandidat dodatni izpit opravlja skupaj s kandidati, ki so v program izobraževanja vpisani v tekočem letu.

3. člen

(pogoji za pridobitev naziva PDNR)

Naziv PDNR pridobi kandidat, ki izpolnjuje naslednja pogoja:

1. ima najmanj tri leta delovnih izkušenj na področju revizije po izpolnitvi pogojev za pridobitev naziva DNR in
2. je uspešno zaključil program izobraževanja za pridobitev naziva PDNR.

Naziv PDNR pridobi tudi kandidat, ki je pridobil naziv preizkušeni državni revizor v skladu z zakonom, ki ureja računsko sodišče, in opravil dodatni izpit iz predmeta Notranje revidiranje – nadaljevanje po tem pravilniku.

V. POTRDILO ZA REVIZORSKI NAZIV

17. člen

(pridobitev revizorskega naziva)

(1) Ko kandidat izpolni vse pogoje iz 2. oziroma 3. člena tega pravilnika in vloži vlogo z dokazili o izpolnjevanju pogojev na Urad RS za nadzor proračuna, mu minister, pristojen za finance, izda potrdilo o pridobitvi naziva DNR oziroma PDNR (v nadaljnjem besedilu: revizorski naziv).

(2) Potrdilo za revizorski naziv ima značaj javne listine. Naziv se uporablja tako, da se pristavi za imenom in priimkom imetnika potrdila.

18. člen

(imenik DNR in PDNR)

Urad RS za nadzor proračuna vodi imenik DNR in PDNR, ki vsebuje podatka ime osebe in datum pridobitve oziroma priznanja revizorskega naziva. Imenik je objavljen na spletni strani Urada RS za nadzor proračuna.

VI.a POSEBNA PRAVILA ZA NEKATERE KATEGORIJE KANDIDATOV

18.a člen

(upravičeni kandidati glede na Pravilnik o izdajanju potrdil za naziv državni notranji revizor in preizkušeni državni notranji revizor (Uradni list RS, št. 83/07))

(1) Kandidati, ki so bili na dan 11. 7. 2015 vpisani v program izobraževanja za pridobitev strokovnega naziva preizkušeni notranji revizor pri Slovenskem inštitutu za revizijo in izpolnjujejo pogoje iz 1. in 2. točke prvega odstavka 2. člena tega pravilnika lahko pridobijo naziv DNR tudi tako, da do 1. 1. 2017 uspešno zaključijo izobraževanje na Slovenskem inštitutu za revizijo in pridobijo strokovni naziv preizkušeni notranji revizor ter opravijo dodatni izpit iz predmeta Zakonodaja na področju javnih financ iz programa izobraževanja, sprejetega na podlagi tega pravilnika.

(2) Kandidati, ki so bili na dan 11. 7. 2015 vpisani v program izobraževanja za pridobitev strokovnih znanj za opravljanje nalog pooblaščenega revizorja pri Slovenskem inštitutu za revizijo v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje, in izpolnjujejo pogoje iz 1. in 2. točke prvega odstavka 2. člena tega pravilnika, lahko pridobijo naziv DNR tudi tako, da do 1. 1. 2017 uspešno zaključijo izobraževanje na Slovenskem inštitutu za revizijo, pridobijo dovoljenje za opravljanje nalog pooblaščenega revizorja ter opravijo dodatna izpita iz predmetov Zakonodaja na področju javnih financ ter Notranje revidiranje – uvod iz programa izobraževanja, sprejetega na podlagi tega pravilnika.

(3) Kandidati, ki so na dan 11. 7. 2015 imeli strokovni naziv preizkušeni notranji revizor Slovenskega inštituta za revizijo, lahko ob izpolnjevanju pogojev iz 1. in 2. točke prvega odstavka 2. člena tega pravilnika pridobijo naziv DNR tudi tako, da do 1. 1. 2017 opravijo dodatni izpit iz predmeta Zakonodaja na področju javnih financ iz programa izobraževanja, sprejetega na podlagi tega pravilnika.

(4) Kandidati, ki so na dan 11. 7. 2015 imeli veljavno dovoljenje za opravljanje nalog pooblaščenega revizorja v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje, lahko ob izpolnjevanju pogojev iz 1. in 2. točke prvega odstavka 2. člena tega pravilnika pridobijo naziv DNR tudi tako, da do 1. 1. 2017 opravijo dodatna izpita iz predmetov Zakonodaja na področju javnih financ ter Notranje revidiranje – uvod iz programa izobraževanja, sprejetega na podlagi tega pravilnika.

(5) Izvajalec programa izobraževanja v šolskem letu 2015/2016 kandidatom za pridobitev naziva DNR po določbah tega člena omogoči naknaden vpis na del programa izobraževanja, sprejetega na podlagi tega pravilnika in opravljanje posameznih izpitov. Dodatne izpite lahko kandidati za pridobitev naziva DNR po določbah tega člena opravljajo skupaj s kandidati, ki so vpisani v program izobraževanja, sprejet na podlagi tega pravilnika.

(6) Kandidati vlogo za pridobitev naziva DNR v skladu z določbami tega člena vložijo najkasneje 2. 1. 2017.