

Obveznosti subjekta nadzora po pridobitvi dovoljenja Agencije za zavarovalni nadzor

Agencija za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: Agencija) opravlja nadzor nad zavarovalnimi zastopniki, zavarovalnimi posredniki, zavarovalno zastopniškimi družbami, zavarovalno posredniškimi družbami in zastopniki dopolnilnih zavarovanj - subjekti nadzora.

Določbe, ki veljajo za zavarovalno zastopniške in zavarovalno posredniške družbe se smiselno uporabljajo tudi za samostojnega podjetnika posameznika.

Agencija izda dovoljenje za opravljanje dejavnosti zavarovalnega zastopanja oziroma zavarovalnega posredovanja in družbo vpiše v ustrezen [Register](#).

Na spletni strani Agencije so objavljeni [odgovori na najpogostejša vprašanja](#) glede izdaje dovoljenj, statusnih sprememb, postopkov nadzora in stalnega poklicnega usposabljanja.

Objavljeni so tudi podzakonski predpisi, ki določajo podrobnejša pravila:

- [Sklep o registrih zavarovalnih zastopnikov in zavarovalnih posrednikov](#),
- [Sklep o poročanju oseb, ki opravljajo dejavnost zavarovalnega zastopanja in zavarovalnega posredovanja](#),
- [Akt o podrobnejših pogojih za stalno poklicno usposabljanje zavarovalnih zastopnikov in zavarovalnih posrednikov](#).

V nadaljevanju je kratek povzetek obveznosti subjektov nadzora.

I. SKLEP O REGISTRIH ZAVAROVALNIH ZASTOPNIKOV IN ZAVAROVALNIH POSREDNIKOV

1. Zavarovalno zastopniška družba, zavarovalno posredniška družba, zastopnik dopolnilnih zavarovanj in banka vodi register zavarovalnih zastopnikov oziroma zavarovalnih posrednikov, ki na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja z zavarovalno zastopniško družbo, zavarovalno posredniško družbo, zastopnikom dopolnilnih zavarovanj ali banko opravljajo posle zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja.
2. Zavarovalno zastopniška družba vodi tudi register zavarovalno zastopniških družb in zastopnikov dopolnilnih zavarovanj, ki na podlagi pravnega razmerja z njo opravljajo dejavnost zavarovalnega zastopanja.
3. V register zavarovalno zastopniških družb, zavarovalno posredniških družb, zastopnikov dopolnilnih zavarovanj in bank se vpisujejo naslednji podatki:
 - firma in naslov zavarovalno zastopniške družbe, zavarovalno posredniške družbe, zastopnika dopolnilnih zavarovanj ali banke,
 - številka in datum izdanega dovoljenja,

- osebno ime in funkcija poslovodnih oseb družbe (direktorji oziroma člani uprave), ki so odgovorni za distribucijo zavarovalnih produktov ter
- navedbo držav, v katerih lahko ta družba opravlja svojo dejavnost.

V register zastopnikov dopolnilnih zavarovanj se vpiše tudi dejavnost, v okviru katere zastopnik dopolnilnih zavarovanj opravlja distribucijo zavarovalnih produktov kot dopolnilno dejavnost (navedeno v izdanem dovoljenju).

Poslovodna oseba (direktor-ji) zavarovalno zastopniške ali zavarovalno posredniške družbe oziroma samostojnega podjetnika mora/jo izpolnjevati naslednje pogoje (tretji odstavek 561. člena Zakona o zavarovalništvu), in sicer, da:

- je uspešno opravila preizkus strokovnega znanja, potrebnega za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja,
- ima najmanj trimesečne izkušnje s področja zavarovalnih poslov, ki jih je pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja s pravno osebo s sedežem v Republiki Sloveniji, tj. z zavarovalnico, zavarovalno zastopniško družbo, zavarovalno posredniško družbo, zastopnikom dopolnilnih zavarovanj ali banko oziroma pri navedenih pravnih osebah s sedežem v drugi državi članici,
- obvlada slovenski jezik,
- v zadnjih petih letih ni bila pravnomočno in nepogojno obsojena za kaznivo dejanje zoper premoženje, gospodarstvo ali pravni promet na kazen zapora več kot treh mesecev,
- nad njo ni bil začet postopek osebnega stečaja ali je bil postopek osebnega stečaja pravnomočno končan najmanj pet let pred vložitvijo zahteve za izdajo dovoljenja,
- ji Agencija ni odvzela dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja pred manj kot petimi leti iz kateregakoli razloga iz 1. do 11. točke osmega odstavka 561. člena ZZavar-1.

Ob vsaki spremembi oziroma ob imenovanju nove poslovodne osebe zavarovalno zastopniške ali zavarovalno posredniške družbe oziroma samostojnega podjetnika, je treba Agenciji, poleg obvestila o spremembi in imenovanju nove osebe, posredovati tudi vsa dokazila o izpolnjevanju zgoraj navedenih pogojev.

4. V register zavarovalnih zastopnikov in v register zavarovalnih posrednikov se vpisujejo naslednji podatki:

- osebno ime zavarovalnega zastopnika ali zavarovalnega posrednika,
- številka in datum izdanega dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja,
- ter informacijo o državah, v katerih lahko zavarovalni zastopnik ali zavarovalni posrednik opravlja posle zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja.

Osebe, ki so vpisane v register, so dolžne Agencijo obvestiti o vsaki spremembi podatkov, ki se vpisujejo v register, v roku osmih dni od spremembe.

5. Podatki v registrih so javni in se vodijo v pisni ali elektronski obliki. Pri vodenju registrov je treba zagotoviti pravilnost vseh vpisanih podatkov (npr. številka in datum izdanega dovoljenja se nanašata na dovoljenje Agencije in ne na potrdilo o uspešno opravljenem preizkusu strokovnih znanj pri Slovenskem zavarovalnem združenju).

II. SKLEP O POROČANJU OSEB, KI OPRAVLJAJO DEJAVNOST ZAVAROVALNEGA ZASTOPANJA IN ZAVAROVALNEGA POSREDOVANJA

1. Zavarovalno zastopniška družba, zavarovalno posredniška družba, zastopnik dopolnilnih zavarovanj in samostojni podjetnik posameznik (v nadaljevanju: zavezanci za poročanje) obvestijo Agencijo o spremembi naslednjih podatkov ali listin:
 - akta o ustanovitvi družbe ali družbene pogodbe ali statuta,
 - seznama oseb, ki imajo ali bodo imele ob vpisu družbe v sodni register več kot 10 % delež v kapitalu družbe, z navedbo višine deležev,
 - seznama oseb, ki so tesno povezane z družbo,
 - o vplivu deležev in tesnih povezav iz prejšnjih dveh alinej na možnost izvajanja učinkovitega nadzora nad poslovanjem družbe,
 - poslovnih oseb zavarovalno zastopniške družbe oziroma zavarovalno posredniške družbe ali samostojnega podjetnika posameznika in o izpolnjevanju pogojev, ki so za te osebe določeni (glej tč. 3 zgoraj) oziroma,
 - poslovnih oseb pri zastopniku dopolnilnih zavarovanj ter oseb, ki so pri zastopniku dopolnilnih zavarovanj imenovane za odgovorno osebo za izvajanje postopkov distribucije zavarovalnih produktov, ter o izpolnjevanju pogojev, ki so za te osebe določeni (glej tč. 3 zgoraj).

Družbe in samostojni podjetniki so dolžni glede vseh sprememb, ki jih priglasiijo Agenciji Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES), obvestiti Agencijo, še zlasti spremembe imena firme in spremembe dejavnosti.

2. Zavarovalno posredniška družba poroča tudi o zavarovanju poklicne odgovornosti, in sicer ob vsaki sklenitvi, spremembi ali podaljšanju zavarovanja, v roku osmih dni po izteku obstoječega zavarovanja.
3. Zavezanci za poročanje (razen zastopniki dopolnilnih zavarovanj) poročajo glede spremembe poslovnih oseb na način, da predložijo listino, ki dokazuje imenovanje nove poslovodne osebe, ki je odgovorna za distribucijo zavarovalnih produktov in predložijo dokazila o tem, da vsaka poslovodna oseba izpolnjuje pogoje iz tretjega odstavka 561. člena Zakona o zavarovalništvu (glej tč. 3 zgoraj) oziroma z navedbo številke, datuma ali kopije izdanega dovoljenja Agencije za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali posredovanja.
4. Zastopniki dopolnilnih zavarovanj poročajo glede spremembe poslovnih oseb, ki so odgovorne za distribucijo zavarovalnih produktov na način, da predložijo listino, ki dokazuje imenovanje teh oseb. Zastopniki dopolnilnih zavarovanj poročajo tudi glede sprememb oseb, ki so imenovane za odgovorno osebo za izvajanje postopkov distribucije zavarovalnih produktov na način, da predložijo listino, ki dokazuje imenovanje novih oseb ter predložijo dokazila o tem, da vsaka imenovana oseba izpolnjuje pogoje iz tretjega odstavka 561. člena Zakona o zavarovalništvu (glej tč. 3 zgoraj) oziroma z navedbo številke, datuma ali kopije izdanega dovoljenja Agencije za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja.

III. AKT O PODROBNEJŠIH POGOJIH ZA STALNO POKLICNO USPOSABLJANJE ZAVAROVALNIH ZASTOPNIKOV IN ZAVAROVALNIH POSREDNIKOV

Zavarovalni zastopniki in zavarovalni posredniki se morajo stalno poklicno usposablјati tako, da ohranijo primerno raven znanja in kakovosti storitev, skladno s svojo vlogo in potrebami zavarovalniškega trga, ne glede na to, kdaj so pridobili dovoljenje.

Zavarovalnice, zavarovalno zastopniške družbe, zavarovalno posredniške družbe, zastopniki dopolnilnih zavarovanj in banke morajo imeti vzpostavljene notranje kontrole, s katerimi spremljajo in preverjajo, ali se njihovi zavarovalni zastopniki ali zavarovalni posredniki redno usposabljaajo.

Zakonske zahteve glede stalnega poklicnega usposabljanja zavarovalnih zastopnikov in zavarovalnih posrednikov se nanašajo in uporabljajo za vse fizične osebe, ki imajo veljavno dovoljenje Agencije za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja in so vpisane v register zavarovalnih zastopnikov ali register zavarovalnih posrednikov Agencije, ne glede na to, kakšno vrsto dela ta oseba dejansko opravlja ali ga ne opravlja (brezposelnost, upokožitev) in ne glede na to, kje prebiva (v Sloveniji ali v tujini).

Stalno poklicno usposabljanje vsako leto obsega vsaj 15 ur poklicnega usposabljanja ali 20 pedagoških ur po 45 minut.

Zavarovalni zastopnik oziroma zavarovalni posrednik, ki v posameznem koledarskem letu za zavarovalnico opravlja distribucijo zavarovalnih produktov, se mora usposablјati najmanj štiri pedagoške ure iz vsakega od naslednjih dveh vsebinskih sklopov, in sicer:

- Sklop 1: Zavarovalni produkti,
- Sklop 2: Varstvo potrošnikov, korporativna integriteta in skladnost poslovanja.

Tudi v primeru, če zavarovalni zastopnik oziroma zavarovalni posrednik v posameznem koledarskem letu ni opravljal distribucije zavarovalnih produktov, se mora tudi v tem koledarskem letu poklicno usposablјati (vsebina izobraževanj zanj je opredeljena v drugem odstavku 564. člena Zakona o zavarovalništvu ali v 4. členu Akta o podrobnejših pogojih za stalno poklicno usposabljanje zavarovalnih zastopnikov in posrednikov).

Če zavarovalni zastopnik oziroma zavarovalni posrednik preneha z opravljanjem poslov zavarovalnega zastopanja oziroma zavarovalnega posredovanja, Agenciji pošlje izjavo o prenehanju opravljanja poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja, na podlagi katere Agencija izda ugotovitveno odločbo o prenehanju veljavnosti dovoljenja.

Če se zavarovalni zastopnik oziroma zavarovalni posrednik ne usposablja dvakrat v petih letih, mu dovoljenje za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja preneha veljati po samem zakonu (561.a člen Zakona o zavarovalništvu). V tem primeru Agencija izda odločbo, s katero ugotovi prenehanje veljavnosti dovoljenja.

Če oseba želi ponovno pridobiti dovoljenje za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja, mora v ponovni zahtevi priložiti dokazila, da izpolnjuje pogoje glede znanja in izkušenj, kot jih določa Zakon o zavarovalništvu, po dnevu prenehanja veljavnosti dovoljenja (zaradi kršitve obveznosti stalnega poklicnega usposabljanja). Podati mora novo zahtevo za pridobitev dovoljenja ter ponovno opraviti preizkus strokovnega znanja (pri Slovenskem zavarovalnem združenju) in ponovno pridobiti ustrezne trimesečne izkušnje, kot da tega dovoljenja ni imela še nikoli.

Na spletni strani Agencije so objavljeni obrazci, med drugim:

- [izjava](#) o prenehanju opravljanja poslov,
- [obrazec SPU](#) (Stalno poklicno usposabljanje),
- [navodila za vložitev zahteve za izdajo dovoljenja](#).

Ljubljana, maj 2026