



Agencija za zavarovalni nadzor

Objavljeno v Uradnem listu RS, št. 38/2005, stran 3573

Na podlagi 151. člena in 2. točke 256. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 102/04 – uradno prečiščeno besedilo; v nadaljevanju: ZZavar-UPB1) izdaja strokovni svet Agencije za zavarovalni nadzor

Sklep o spremembah in dopolnitvah sklepa o nadzoru nad zavarovalniško skupino

1. člen

V Sklepu o nadzoru nad zavarovalniško skupino (Uradni list RS, št. 6/01) se v drugem odstavku 1. člena besedilo (Uradni list RS, št. 13/00 in 91/00; v nadaljevanju: ZZavar) spremeni tako, da se glasi:

»(Uradni list RS, št. 13/00, 31/00 – ZP-1, 91/00 – popr., 21/02, 52/02 – ZJA, 29/03 – odločba US, št. 40/04 – ZDDPO1, 50/04 in 102/04; v nadaljnjem besedilu: ZZavar)«

2. člen

2. člen se spremeni tako, da se glasi:

»Za namen tega sklepa veljajo naslednje opredelitve pojmov:

1. Zavarovalniška skupina po tem sklepu je skupina, v kateri je zavarovalnica ali zavarovalni oziroma mešani zavarovalni holding s sedežem v Republiki Sloveniji nadrejena družba (v nadaljnjem besedilu: nadrejena zavarovalnica, zavarovalni oziroma mešani zavarovalni holding) eni ali več zavarovalnicam s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici ali tuji državi (v nadaljnjem besedilu: podrejene zavarovalnice).

Za zavarovalniško skupino gre tudi, če ima zavarovalni oziroma mešani zavarovalni holding sedež v državi članici in je finančnemu holdingu na enega od načinov iz 5. točke tega člena podrejena najmanj ena zavarovalnica s sedežem v Republiki Sloveniji.

2. Zavarovalni holding je pravna oseba, ki ni zavarovalnica in ki so ji podrejene izključno oziroma pretežno zavarovalnice oziroma pozavarovalnice, pri čemer za presojo pretežno podrejenih družb ni odločilno njihovo število, tem-več višina kapitala, knjigovodska vrednost deležev in druga gospodarska merila.

3. Mešani zavarovalni holding je pravna oseba, ki ni zavarovalnica in ki ji je podrejena vsaj ena zavarovalnica.

4. Pozavarovalnica je zavarovalnica, ki opravlja izključno posle pozavarovanja.

5. Šteje se, da je zavarovalnica ali zavarovalni oziroma mešani zavarovalni holding nadrejena družba drugi družbi v smislu 1. točke tega člena:

– če ima večino glasovalnih pravic v drugi družbi, ali

– če ima pravico imenovati oziroma odpoklicati večino članov uprave ali nadzornega sveta druge družbe, ali

– če ima pravico izvrševati prevladujoč vpliv nad drugo družbo na podlagi podjetniške pogodbe oziroma na podlagi drugega pravnega temelja, ali

– če ima v drugi družbi najmanj 20% glasovalnih pravic in je bila večina članov uprave ali nadzornega sveta te družbe, ki so opravljali funkcijo v preteklem poslovnem letu in jo še opravljajo takrat, ko je treba izdelati konsolidirana poročila, imenovana izključno zaradi izvrševanja glasovalnih pravic nadrejene družbe, ali

– če je delničar oziroma družbenik v drugi družbi in če na podlagi dogovora z drugim delničarjem oziroma družbenikom te družbe nadzoruje večino glasovalnih pravic v tej družbi, ali

– če je udeležena v kapitalu te družbe z najmanj 20%.

6. Posamezna zavarovalnica ali zavarovalni oziroma mešani zavarovalni holding je udeležen(a) v drugi družbi, če je posredno ali neposredno imetnik poslovnega deleža, delnic oziroma drugih pravic, na podlagi katerih je udeležen(a) pri upravljanju druge osebe oziroma v kapitalu druge osebe z najmanj 20% deležem.

7. Posredni imetnik delnic, poslovnih deležev oziroma drugih pravic, ki zagotavljajo udeležbo pri upravljanju oziroma v kapitalu, je oseba, za račun katere je druga oseba kot neposredni imetnik pridobila te delnice, poslovne deleže oziroma druge pravice, ki zagotavljajo udeležbo pri upravljanju.

8. S proporcionalnim (sorazmernim) deležem iz 9. in 10. člena sklepa o nadzoru nad zavarovalniško skupino se razume delež v kapitalu, ki ga ima nadrejena zavarovalnica oziroma nadrejeni zavarovalni holding posredno ali neposredno v podrejeni zavarovalnici.

9. Pristojni nadzorni organ je nadzorni organ posamezne države, ki je z zakonom pooblaščen za opravljanje nadzora nad zavarovalnico, ki je v tej državi pridobila dovoljenje za opravljanje zavarovalnih poslov.«.

3. člen

V 3. členu se črta prvi odstavek.

V drugem odstavku 3. člena se za besedo »Sloveniji« doda vejica, besedilo »oziroma drugi državi članici« se nadomesti z besedilom »državi članici oziroma tuji državi«, besedilo »v tem poglavju tega sklepa« pa z besedilom »v tem sklepu«.

4. člen

V 4. členu se prvi stavek prvega odstavka spremeni tako, da se glasi:

»Vsaka zavarovalnica s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je nadrejena eni ali več zavarovalnicam, je predmet nadzora nad zavarovalniško skupino.«

V drugem stavku prvega odstavka se za besedo »Sloveniji« doda vejica in se besedilo »ali državi članici« nadomesti z besedilom »državi članici oziroma tuji državi«.

5. člen

V 5. členu se prvi stavek prvega odstavka spremeni tako, da se glasi:

»Zavarovalnica, katere nadrejena oseba je zavarovalni oziroma mešani zavarovalni holding s sedežem v Republiki Sloveniji, je predmet nadzora nad zavarovalniško skupino po ZZavar in tem sklepu.«

6. člen

V 7. členu se v petem odstavku pred besedo »zavarovalnica« doda beseda »nadrejena«.

7. člen

V 9. členu se tretji odstavek spremeni tako, da se glasi:

»Za izračun razpoložljivega kapitala nadrejene zavarovalnice se uporabljajo določila veljavnega sklepa o podrobnejšem načinu izračuna kapitala in izpolnjevanju kapitalskih zahtev ter kapitalске ustreznosti zavarovalnic in tega sklepa. Za izračun minimalnega kapitala nadrejene in podrejene zavarovalnice se uporabljajo določila sklepa o podrobnejših pravilih za izračun minimalnega kapitala zavarovalnice.«

Sedmi odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»Nadrejena zavarovalnica je dolžna po stanju na zadnji dan v letu Agenciji predložiti izkaz prilagojene kapitalске ustreznosti na obrazcih KUS PKZ–P in KUS PKZ–Ž, ki sta sestavni del tega sklepa (PRILOGA 1, PRILOGA 2), in za zavarovalnice držav članic in tujih držav izračun zahtevanega minimalnega kapitala na obrazcih MK in MKZ-1, ki sta sestavni del sklepa o podrobnejših pravilih za izračun minimalnega kapitala zavarovalnic. V obrazcih KUS PKZ–P in

KUS PKZ-Ž nadrejena zavarovalnica prikaže znesek sorazmernega dela zahtevanega minimalnega kapitala za vsako podrejeno zavarovalnico, pozavarovalnico ali pokojninsko družbo posebej. Rok za predložitev obrazcev je štiri mesece po izteku leta oziroma pet mesecev po izteku leta, če je ena od oseb v zavarovalniški skupini pozavarovalnica.«

8. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 6. aprila 2005.

Predsednik Stokovnega sveta
Agencije za zavarovalni nadzor
dr. **France Križanič** l. r.

PRILOGA 1

Zavarovalnica: _____

Izkaz prilagojene kapitalne ustreznosti za premoženjska zavarovanja (KUS PKZ – P) na dan:

Stran 1

Računovodski izkazi so: revidirani; nerevidirani

v 1000 SIT

TEMELJNI KAPITAL (106. člen ZZavar)		Znesek	
		Teškoče leto	Predhodno leto
Vplačani osnovni kapital, razen na podlagi kumulativnih prednostnih delnic vplačanega osnovnega kapitala oziroma ustanovnega kapitala	1		
Sredstva na računih članov družbe za vzajemno zavarovanje	2		
Kapitalske rezerve, razen kapitalskih rezerv, povezanih s kumulativnimi prednostnimi delnicami	3		
Rezerve iz dobička, razen rezerv za lastne deleže	4		
Preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let	5		
Splošni prevrednotovalni popravek kapitala postavk [1], [2], [3], [4] in [5]	6		
Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi s sredstvi, ki niso financirana iz zavarovalno-tehničnih rezervacij	7		
Odkupljene lastne delnice	8		
Neopredmetena dolgoročna sredstva	9		
Prenesena čista izguba iz prejšnjih let	10		
Neporavnana izguba obračunskega obdobja	11		
Splošni prevrednotovalni popravek odkupljenih lastnih delnic	12		
Splošni prevrednotovalni popravek prenesene čiste izgube iz prejšnjih let	13		
Razlika med nediskontiranimi in diskontiranimi škodnimi rezervacijami	14		
Temeljni kapital ([1]+[2]+[3]+[4]+[5]+[6]+[7]-[8]-[9]-[10]-[11]-[12]-[13]-[14])	15		
Zajamčeni kapital	16		
Izpolnjevanje zahteve iz četrtega odst. 106. člena ZZavar ([15]-[16])	17		

DODATNI KAPITAL (107. člen ZZavar)		Znesek	
		Teškoče leto	Predhodno leto
Vplačani osnovni kapital na podlagi kumulativnih prednostnih delnic	18		
Kapitalske rezerve, povezane s kumulativnimi prednostnimi delnicami	19		
Podrejeni dolžniški instrumenti	20		
Izravnalne rezervacije (1. točka prvega odst. 8. člena tega sklepa)	21		
Izravnalne rezerv. (2. in 3. točka prvega odst. 8. člena tega sklepa)	22		
Splošni prevrednotovalni popravek kapitala postavk [18] in [19]	23		
Polovica nevplačanega vpoklicanega kapitala oziroma ustanovnega kapitala (druga alineja 2. točke drugega odst. 107. člena ZZavar)	24		
Dodatni kapital ([18]+[19]+[20]+[21]+[22]+[23]+[24], vendar ne več kot 50% glede na nižjega izmed temeljnega oziroma minimalnega kapitala)	25		

Zavarovalnica: _____

Izkaz prilagojene kapitalske ustreznosti za premoženjska zavarovanja (KUS PKZ – P) na dan:

Stran 2

Računovodski izkazi so: revidirani; nerevidirani

v 1000 SIT

RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL IN IZKAZ KAPITALSKE USTREZNOSTI (108. člen ZZavar)		Znesek	
		Teškoče leto	Predhodno leto
Skupaj temeljni in dodatni kapital ([15]+[25])	26		
Udeležba po 1. točki prvega odst. 108. člena ZZavar, razen udeležbe v zavarovalnice, pozavarovalnice in pokojninske družbe, ki sodijo v zavarovalniško skupino	27		
Naložbe po 2. točki prvega odst. 108. člena ZZavar, razen naložb v zavarovalnice, pozavarovalnice in pokojninske družbe, ki sodijo v zavarovalniško skupino	28		
Nelikvidna sredstva ([30]+[31] +[32])	29		
Naložbe v delnice borze in klirinško depotne družbe (3. točka prvega odst. 108. člena ZZavar)	30		
Terjatve iz naslova vplačil v jamstveni sklad pri klirinško depotni družbi (3. točka prvega odst. 108. člena ZZavar)	31		
Terjatve iz naslova vplačil v sklade, ki so namenjeni vzajemnemu jamstvu za izpolnitev obveznosti več oseb (3. točka prvega odst. 108. člena ZZavar)	32		
Razpoložljivi kapital zavarovalnice ([26] - [27] - [28] - [29])	33		
Zahtevani minimalni kapital	34		
Sorazmerni del zahtevanega minimalnega kapitala podrejene zavarovalnice, pozavarovalnice, pokojninske družbe	35		
Prilagojena kapitalska ustreznost ([33] - [34 + 35])	36		

Zavarovalnica: _____

Izkaz prilagojene kapitalske ustreznosti za življenjska zavarovanja (KUS PKZ – Ž) na dan: _____

Stran 1

Računovodski izkazi so: revidirani; nerevidirani

v 1000 SIT

TEMELJNI KAPITAL (106. člen ZZavar)		Znesek	
		Tekoče leto	Predhodno leto
Vplačani osnovni kapital, razen na podlagi kumulativnih prednostnih delnic vplačanega osnovnega kapitala oziroma ustanovnega kapitala	1		
Sredstva na računih članov družbe za vzajemno zavarovanje	2		
Kapitalske rezerve, razen kapitalskih rezerv, povezanih s kumulativnimi prednostnimi delnicami	3		
Rezerve iz dobička, razen rezerv za lastne deleže	4		
Preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let	5		
Splošni prevrednotovalni popravek kapitala postavk [1], [2], [3], [4] in [5]	6		
Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi s sredstvi, ki niso financirana iz zavarovalno-tehničnih rezervacij	7		
Odkupljene lastne delnice	8		
Neopredmetena dolgoročna sredstva	9		
Prenesena čista izguba iz prejšnjih let	10		
Neporavnana izguba obračunskega obdobja	11		
Splošni prevrednotovalni popravek odkupljenih lastnih delnic	12		
Splošni prevrednotovalni popravek prenesene čiste izgube iz prejšnjih let	13		
Temeljni kapital ([1]+[2]+[3]+[4]+[5]+[6]+[7]-[8]-[9]-[10]-[11]-[12]-[13])	14		
Zajamčeni kapital	15		
Izpolnjevanje zahteve iz 4. odst. 106. člena ZZavar ([14]-[15])	16		

DODATNI KAPITAL (107. člen ZZavar)		Znesek	
		Tekoče leto	Predhodno leto
Vplačani osnovni kapital na podlagi kumulativnih prednostnih delnic	17		
Kapitalske rezerve, povezane s kumulativnimi prednostnimi delnicami	18		
Podrejeni dolžniški instrumenti	19		
Splošni prevrednotovalni popravek kapitala postavk [17] in [18]	20		
Vrednost matematične rezervacije (prva alineja 2. točke drugega odst. 107. člena ZZavar)	21		
Polovica nevplačanega vpoklicanega kapitala oziroma ustanovnega kapitala (druga alineja 2. točke drugega odst. 107. člena ZZavar)	22		
Dotadni kapital ([17]+[18]+[19]+[20]+[21]+[22], vendar ne več kot 50% glede na nižjega izmed temeljnega oziroma minimalnega kapitala)	23		

Zavarovalnica: _____

Izkaz prilagojene kapitalske ustreznosti za življenjska zavarovanja (KUS PKZ – Ž) na dan: _____

Stran 2

Računovodski izkazi so: revidirani; nerevidirani

v 1000 SIT

RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL IN IZKAZ KAPITALSKE USTREZNOSTI (108. člen ZZavar)		Znesek	
		Tekoče leto	Predhodno leto
Skupaj temeljni in dodatni kapital ([14]+[23])	24		
Udeležba po 1. točki 1. odst. 108. člena ZZavar, razen udeležbe v zavarovalnici, pozavarovalnici in pokojninske družbe, ki sodijo v zavarovalniško skupino	25		
Naložbe po 2. točki 1. odst. 108. člena ZZavar, razen naložb v zavarovalnici, pozavarovalnici in pokojninske družbe, ki sodijo v zavarovalniško skupino	26		
Nelikvidna sredstva ([28]+[29] +[30])	27		
Naložbe v delnice borze in klirinško depotne družbe (3. točka 1. odst. 108. člena ZZavar)	28		
Terjatve iz naslova vplačil v jamstveni sklad pri klirinško depotni družbi (3. točka 1. odst. 108. člena ZZavar)	29		
Terjatve iz naslova vplačil v sklade, ki so namenjeni vzajemnemu jamstvu za izpolnitev obveznosti več oseb (3. točka 1. odst. 108. člena ZZavar)	30		
Razpoložljivi kapital zavarovalnice ([24] - [25] - [26] - [27])	31		
Zahtevani minimalni kapital	32		
Sorazmerni del zahtevanega minimalnega kapitala podrejene zavarovalnice, pozavarovalnice, pokojninske družbe	33		
Prilagojena kapitalska ustreznost ([31] - [32 + 33])	34		