



Agencija za zavarovalni nadzor

Objavljeno v Uradnem listu RS, št. 6/2001, stran 570

Na podlagi 151. člena in 2. točke 256. člena zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 13/00 in 91/00) izdaja Agencija za zavarovalni nadzor

Sklep o nadzoru nad zavarovalniško skupino

PREDMET SKLEPA

1. člen

Nadzor nad zavarovalniško skupino omogoča nadzor nad finančnim položajem in tveganji, ki so jim izpostavljene zavarovalnice zaradi povezav z drugimi osebami v zavarovalniški skupini. Dejstvo, da je zavarovalnica v zavarovalniški skupini predmet nadzora nad skupino, ne izključuje njene posamične obveznosti izpolnjevanja določil zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 13/00 in 91/00; v nadaljevanju: ZZavar) ter na njegovi podlagi sprejetih predpisov, ki veljajo za zavarovalnice.

Določila tega sklepa se smiselno uporabljajo tudi za pokojninske družbe, ustanovljene po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

Sklep o nadzoru nad zavarovalniško skupino (v nadaljevanju: sklep):

- natančneje opredeljuje obseg nadzora nad zavarovalniško skupino oziroma določa osebe, ki sestavljajo zavarovalniško skupino in na katere se nadzor nanaša;
- opredeljuje zahteve glede poročanja o poslih v zavarovalniški skupini;
- opredeljuje zahteve glede izračuna prilagojenih kapitalskih zahtev za nadrejene zavarovalnice in nadrejene zavarovalne holdinge;
- predpisuje podrobnejša pravila o vsebini in rokih za poročanje o dejstvih in okoliščinah, ki so pomembne za presojo, v kakšnem obsegu je zavarovalniška skupina predmet nadzora ter vsebino in roke za druga poročila iz tega sklepa.

OPREDELITVE POJMOV

2. člen

Za namen tega sklepa veljajo naslednje opredelitve pojmov:

1. Obvladovanje pomeni upravljavsko, kapitalsko ali drugo povezavo med nadrejeno zavarovalnico, zavarovalnim holdingom oziroma mešanim zavarovalnim holdingom (obvladujočo družbo) na eni strani in odvisnimi osebami na drugi strani, ki daje obvladujoči družbi možnost neposredno ali posredno usmerjati odvisne osebe ali nanje izvrševati prevladujoč vpliv, to je bistveno vplivati nanje pri odločanju o financiranju in poslovanju.

Šteje se, da obvladujoča družba obvladuje odvisno osebo, kadar:

- je v odvisni osebi večinsko posredno ali neposredno udeležena,
- ima posredno ali neposredno večino glasovalnih pravic odvisne osebe,
- ima pravico imenovati večino članov uprave ali nad-zornega sveta odvisne osebe,
- ima pravico izvrševati prevladujoč vpliv na odvisno osebo,
- dejansko izvršuje prevladujoč vpliv na odvisno osebo,
- ima na podlagi pogodbe z enim ali več drugimi delničarji oziroma družbeniki odvisne osebe pravico izvrševati njihove glasovalne pravice, tako da ima skupaj z lastnimi glasovalnimi pravicami večino, potrebno za imenovanje večine članov uprave oziroma nadzornega sveta.

2. Obvladujoča družba je družba, ki neposredno ali posredno obvladuje odvisno družbo v smislu 1. točke tega člena.
3. Odvisna družba/oseba je pravno samostojna družba, ki jo neposredno ali posredno obvladuje obvladujoča družba v smislu 1. točke tega člena.
Če imajo odvisne osebe svoje odvisne osebe, se le-te upoštevajo kot odvisne osebe obvladujoče družbe.
4. Udeležba pomeni upravljavsko ali kapitalsko povezavo med nadrejeno zavarovalnico ali zavarovalnim oziroma mešanim zavarovalnim holdingom in zavarovalnico, katere rezultat je neposredna ali posredna pridobitev najmanj 20% deleža kapitala oziroma glasovalnih pravic teh oseb.
5. Prevladujoč vpliv pomeni moč sodelovati pri odločitvah o finančni in poslovni politiki gospodarskega delovanja, ne pa obvladovati tako politiko.
Šteje se, da nadrejena zavarovalnica izvaja prevladujoč vpliv nad podrejeno osebo, kadar:
 - sta nadrejena zavarovalnica in podrejena oseba po-vezani s skupnim oziroma enotnim vodstvom,
 - so v organih nadrejene zavarovalnice in podrejene osebe zastopane iste osebe.
6. Nadrejena družba je družba, ki obvladuje podrejene osebe ali je udeležena v podrejenih osebah.
7. Zavarovalni holding je pravna oseba, ki ni zavarovalnica in ki so ji podrejene izključno ali pretežno zavarovalnice oziroma pozavarovalnice, pri čemer za presojo pretežno podrejenih družb ni odločilno njihovo število, temveč višina kapitala, knjigovodska vrednost deležev in druga gospodarska merila.
8. Mešani holding je pravna oseba, ki ni zavarovalnica in ki ji je podrejena vsaj ena zavarovalnica.
9. Za posredno udeležbo v smislu 1. točke tega člena se šteje udeležba preko neposrednega imetnika kapitalskega deleža oziroma glasovalnih pravic, pri katerem je nadrejena družba udeležena z najmanj 20% deležem v kapitalu oziroma glasovalnih pravicah.
10. Pri izračunu skupnega deleža kapitala oziroma glasovalnih pravic nadrejene zavarovalnice ali zavarovalnega oziroma mešanega holdinga v podrejenih osebah se upošteva delež kapitala oziroma glasovalnih pravic v podrejenih osebah, s katerimi nadrejena zavarovalnica ali zavarovalni holding neposredno razpolaga, in deleži kapitala, ki jih ima podrejena oseba v njej podrejenih zavarovalnicah.
11. S proporcionalnim deležem iz 9. in 10. člena tega sklepa se razume lastniški delež nadrejene zavarovalnice oziroma nadrejenega zavarovalnega holdinga v podrejeni zavarovalnici.
12. Manjšinski delež je tisti del kapitala oziroma čistega dobička (ali izgube) odvisne družbe, ki je v lasti oseb zunaj zavarovalniške skupine in se nanaša na manjšinske lastnike.
13. Pristojni nadzorni organ je nadzorni organ posamezne države, z zakonom pooblaščen za opravljanje nadzora nad zavarovalnico, ki je v tej državi pridobila dovoljenje za opravljanje zavarovalniških storitev.

OBSEG NADZORA NAD ZAVAROVALNIŠKO SKUPINO

3. člen

Zavarovalniška skupina obstoji, kadar je zavarovalnica ali zavarovalni oziroma mešani zavarovalni holding s sedežem v Republiki Sloveniji nadrejena družba (v nadaljevanju: nadrejena zavarovalnica, zavarovalni oziroma mešani zavarovalni holding), eni ali večim zavarovalnicam, s sedežem v Republiki Sloveniji ali državi članici (v nadaljnjem besedilu: podrejene zavarovalnice). Agencija za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: Agencija) je pristojna za opravljanje nadzora nad zavarovalniško skupino in osebami, v katerih je udeležena zavarovalnica oziroma, ki so udeležene v zavarovalnici s sedežem v Republiki Sloveniji oziroma drugi državi članici, v primerih določenih z ZZavar in v tem poglavju tega sklepa.

Zavarovalniška skupina z nadrejeno zavarovalnico na vrhu

4. člen

Vsaka zavarovalnica s sedežem v Republiki Sloveniji, ki obvladuje eno ali več drugih zavarovalnic oziroma, ki je udeležena v teh zavarovalnicah, je predmet nadzora nad zavarovalniško skupino. Med osebe, podrejene zavarovalnici iz prvega stavka tega odstavka, štejejo osebe, ki imajo svoj sedež v Republiki Sloveniji ali državi članici.

Za nadrejeno zavarovalnico v zavarovalniški skupini se ne glede na prvi odstavek tega člena ne šteje zavarovalnica s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je hkrati podrejena drugi zavarovalnici s sedežem v Republiki Sloveniji.

Zavarovalniška skupina, ki jo obvladuje zavarovalni oziroma mešani holding

5. člen

Zavarovalnica, ki jo obvladuje zavarovalni oziroma mešani holding s sedežem v Republiki Sloveniji, je predmet nadzora po ZZavar in temu sklepu. Med osebe, ki so podrejene zavarovalnemu oziroma mešanemu holdingu iz prvega stavka tega odstavka štejejo osebe, ki imajo svoj sedež v Republiki Sloveniji ali državi članici.

Zavarovalniška skupina tudi obstoji in je predmet nadzora po tem sklepu, če ima zavarovalni oziroma mešani zavarovalni holding sedež v državi članici in je finančnemu holdingu na enega od načinov iz drugega odstavka 144. člena ZZavar podrejena najmanj ena zavarovalnica s sedežem v Republiki Sloveniji.

POROČANJE AGENCIJI ZA ZAVAROVALNI NADZOR

6. člen

Nadrejena zavarovalnica, zavarovalni holding in zavarovalnica v zavarovalniški skupini so zadolženi za pripravo poročil, ki so predmet tega sklepa.

Zavarovalnice v zavarovalniški skupini morajo nadrejeni zavarovalnici, zavarovalnemu oziroma mešanemu zavarovalnemu holdingu posredovati vse podatke in informacije, ki jih ta potrebuje za izpolnjevanje obveznosti do Agencije oziroma nadzornega organa v državi članici v zvezi z nadzorom nad zavarovalniško skupino.

Zavarovalnice v zavarovalniški skupini morajo zagotoviti ustrezne postopke notranjega nadzora nad pravilnostjo podatkov in informacij iz drugega odstavka tega člena.

Nadrejena zavarovalnica v zavarovalniški skupini in zavarovalni holding sta dolžna poskrbeti, da vse osebe, ki so predmet nadzora nad zavarovalniško skupino, uporabljajo enotna načela vrednotenja postavk in predstavljanja le-teh v samostojnih izkazih.

Poročilo o sestavi zavarovalniške skupine

7. člen

Zavarovalnica mora Agencijo tekoče obveščati o vseh dejstvih in okoliščinah, ki so pomembne za presojo, ali gre za zavarovalniško skupino po ZZavar.

Poročilo o sestavi zavarovalniške skupine mora vsebovati navedbo posameznih oseb, ki sestavljajo zavarovalniško skupino ter opis povezav med osebami v zavarovalniški skupini.

Podatki o osebah v zavarovalniški skupini morajo obsegati najmanj naziv, sedež, matično številko, vrsto dejavnosti, velikost obračunane kosmate zavarovalne premije zavarovalnice in osnovni kapital oseb v skupini, delež v kapitalu in/ali glasovalnih pravicah, ki pripada posameznim drugim osebam v skupini ter upravljalvske povezave.

Kapitalske povezave med osebami v zavarovalniški skupini zavarovalnica prikaže v obliki organigrama oziroma shematskega prikaza, iz katerega morajo biti razvidne neposredne in posredne kapitalske povezave med osebami v zavarovalniški skupini.

Zavarovalnica v zavarovalniški skupini je dolžna Agenciji predložiti pisno poročilo o sestavi zavarovalniške skupine po stanju na zadnji dan polletja in leta. Rok za predložitev polletnega poročila o sestavi zavarovalniške skupine je mesec dni po preteku polletja, za pozavarovalnice dva meseca. Rok za predložitev letnega poročila o sestavi zavarovalniške skupine je tri mesece po izteku leta oziroma štiri mesece za pozavarovalnice.

Ne glede na prejšnji odstavek Agenciji ni potrebno predložiti poročila o sestavi zavarovalniške skupine, če v sestavi zavarovalniške skupine in povezavah med osebami v skupini ni prišlo do bistvenih sprememb glede na predhodno poročevalsko obdobje, vendar mora o tem zavarovalnica obvestiti Agencijo v rokih iz prejšnjega odstavka tega člena.

V primeru posebne zahteve Agencije je zavarovalnica dolžna predložiti poročilo po stanju na dan, ki je naveden v zahtevi.

Poročanje o poslih v zavarovalniški skupini

8. člen

Zavarovalnica v zavarovalniški skupini mora poročati Agenciji o pomembnejših poslih v skupini, sklenjenih oziroma opravljenih med zavarovalnico in naslednjimi osebami:

1. pravnimi osebami, ki so podrejene družbe zavarovalnici,
2. pravnimi osebami, ki so nadrejene družbe zavarovalnici,
3. pravnimi osebami, ki so podrejene pravnim osebam iz 2. točke tega odstavka,
4. fizičnimi osebami, ki so udeležene v:

- zavarovalnici oziroma pravnih osebah, v katerih je udeležena zavarovalnica,
- pravnih osebah, ki so udeležene v zavarovalnici,
- pravnih osebah, ki so udeležene v pravnih osebah iz druge alineje te točke.

Za pomembnejše posle iz prvega odstavka tega člena se štejejo zlasti:

1. posojila,
2. garancije in drugi posli, zaradi katerih nastanejo izvenbilančne obveznosti,
3. kapitalske naložbe in druge naložbe v vrednostne papirje, druge finančne instrumente oziroma nepremičnine,
4. pozavarovalni posli,
5. sporazumi o delitvi stroškov,
6. drugi pravni posli, ki pomembneje vplivajo na izračun prilagojenih kapitalskih zahtev.

Zavarovalnica mora k poročilu dodati tudi pojasnila poslov, med osebami v zavarovalniški skupini, iz drugega odstavka tega člena.

V primeru, da posli, med osebami v zavarovalniški skupini, ogrožajo kapitalsko ustreznost posamezne zavarovalnice, bo Agencija ustrezno ukrepala.

Zavarovalnica predloži Agenciji poročilo v obliki obrazca ZAV-SKUP, ki je sestavni del tega sklepa, polletno oziroma letno. Rok za predložitev polletnega poročila je mesec dni po preteku polletja, za pozavarovalnice dva meseca. Rok za predložitev letnega poročila je tri mesece po izteku leta oziroma štiri mesece za pozavarovalnice.

Prilagojene kapitalske zahteve za nadrejene zavarovalnice

9. člen

Nadrejena zavarovalnica v zavarovalniški skupini mora izračunavati prilagojene kapitalske zahteve in izdelati letno poročilo o prilagojenih kapitalskih zahtevah.

Podrejene zavarovalnice in podrejeni zavarovalni holdingi morajo nadrejeni zavarovalnici v zavarovalniški skupini posredovati vse podatke, ki jih potrebuje nadrejena zavarovalnica za izračun prilagojenih kapitalskih zahtev.

Za izračun razpoložljivega kapitala nadrejene zavarovalnice se uporabljajo določila veljavnega sklepa o načinu in obsegu upoštevanja posameznih postavk, podrobnejših lastnostih in vrstah postavk ter lastnostih podrejenih dolžniških instrumentov, ki se upoštevajo pri izračunu kapitala in kapitalske ustreznosti in izkaz kapitalske ustreznosti zavarovalnice. Za izračun minimalnega

kapitala podrejene oziroma nadrejene zavarovalnice se uporabljajo določila sklepa o podrobnejših pravilih za izračun minimalnega kapitala zavarovalnice.

Prilagojene kapitalske zahteve za nadrejene zavarovalnice se izračunajo:

*razpoložljivi kapital nadrejene zavarovalnice
minus*

vsota zahtevanega minimalnega kapitala nadrejene zavarovalnice ter proporcionalnega deleža zahtevanega minimalnega kapitala podrejene zavarovalnice.

Pri izračunu prilagojenih kapitalskih zahtev se je potrebno izogniti podvajanju lastniških deležev, posojil in vseh drugih medsebojnih finančnih elementov zavarovalnic v skupini.

Zavarovalniška skupina je kapitalsko ustrezna, če izračun prilagojenih kapitalskih zahtev izkazuje pozitivno vrednost. V primeru kapitalske neustreznosti skupine bo Agencija ustrezno ukrepala.

Nadrejena zavarovalnica je dolžna Agenciji predložiti pisno poročilo iz 9. člena tega sklepa po stanju na zadnji dan v letu. Rok za predložitev poročila je štiri mesece po izteku leta oziroma pet mesecev po izteku leta, če je ena od oseb v zavarovalniški skupini pozavarovalnica.

Prilagojene kapitalske zahteve za nadrejene zavarovalne holdinge

10. člen

Nadrejeni zavarovalni holding v zavarovalniški skupini mora izračunavati prilagojene kapitalske zahteve in izdelati letno poročilo o prilagojenih kapitalskih zahtevah.

Podrejene zavarovalnice morajo nadrejenemu zavarovalnemu holdingu v zavarovalniški skupini posredovati vse podatke, ki jih potrebuje nadrejeni zavarovalni holding za izračun prilagojenih kapitalskih zahtev.

Za izračun minimalnega kapitala podrejene zavarovalnice se uporabljajo določila sklepa o podrobnejših pravilih za izračun minimalnega kapitala zavarovalnice.

Prilagojene kapitalske zahteve za nadrejene zavarovalne holdinge se izračunajo:

*kapital zavarovalnega holdinga
minus*

vsota zahtevanega minimalnega kapitala zavarovalnega holdinga ter proporcionalnega deleža zahtevanega minimalnega kapitala podrejene zavarovalnice;

pri čemer je zahtevani minimalni kapital za pravne osebe v zavarovalniški skupini, ki niso zavarovalnice, vključno z zavarovalnim holdingom, enak nič.

Pri izračunu prilagojenih kapitalskih zahtev se je potrebno izogniti podvajanju lastniških deležev, posojil in vseh drugih medsebojnih finančnih elementov zavarovalnic v skupini.

Zavarovalniška skupina je kapitalsko ustrezna, če izračun prilagojenih kapitalskih zahtev izkazuje pozitivno vrednost. V primeru kapitalske neustreznosti skupine bo Agencija ustrezno ukrepala.

Zavarovalni holding je dolžan Agenciji predložiti pisno poročilo iz 10. člena tega sklepa po stanju na zadnji dan v letu. Rok za predložitev poročila je štiri mesece po izteku leta oziroma pet mesecev po izteku leta, če je ena od oseb v zavarovalniški skupini pozavarovalnica.

PREHODNA IN KONČNA DOLOČBA

11. člen

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije. Zavarovalnice, ustanovljene pred uveljavitvijo ZZavar, so dolžne ravnati v skladu s tem sklepom od dneva uskladitve svojega poslovanja z ZZavar, vendar najkasneje od dne 3. 3. 2001.

Do izpolnitve pogoja iz četrtega odstavka 353. člena ZZavar se pri izračunu kapitalske ustreznosti zavarovalnice, za katero se uporabljajo določbe zakona o lastninskem preoblikovanju

zavarovalnic, kot osnovni kapital upošteva tudi nenominirani družbeni kapital v višini, kot ga je zavarovalnica izkazala v poslovnih knjigah.

Ljubljana, dne 23. januarja 2001.

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



Agencija za zavarovalni nadzor

Trg republike 3
1000 Ljubljana SLOVENIJA
tel: +386 +1 476 3400 fax: +386 +1 476 3417

ZAV-SKUP

Zavarovalnica:
Matična številka:

POROČANJE O POSLIH V ZAVAROVALNIŠKI SKUPINI NA DAN.....

zap.št	naziv povezanega subjekta	matična številka ali druga oznaka subjekta	vrsta povezave	vrsta posla	znesek	obrestna mera	tečaj vrednostnega papirja	datum posla	opomba
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Stolpec 4 – vrsta povezave: vpiše se vrsta povezave z zavarovalnico ali gre za podrejeno, nadrejeno pravno osebo, način povezave fizične osebe z zavarovalnico.

Stolpec 5 - vrsta posla:

Posojila - vpiše se ali gre za prejeta ali dana posojila,

Garancije in druge izvenbilančne obveznosti – vpiše se prejete ali dane garancije....

Naložbe – povečanje ali zmanjšanje kapitaliske naložbe, nakup ali prodajo vrednostnih papirjev: lastniških vrednostnih papirjev, dolžniških vrednostnih papirjev, podrejenih dolžniških instrumentov, nakup ali prodajo nepremičnin,...

Pozavarovalni posli – poročanje o danih in prevzetih pozavarovalnih poslih, navedba pozavarovateljev in prejšnjih zavarovateljev ter pozavarovalnih posrednikov, navedba zneska premije,...

Sporazumi o delitvi stroškov – pojasnilo morebitnih sporazumov o delitvi stroškov,

Drugi pravni posli, ki pomembneje vplivajo na izračun prilagojenih kapitalskih zahtev.

Stolpec 6 - znesek: vpiše se znesek posla.

Stolpec 7 – obrestna mera: vpiše se obrestna mera posojila ali dolžniškega vrednostnega papirja.

Stolpec 8 – tečaj vrednostnega papirja: vpiše se tečaj nakupa oziroma prodaje vrednostnega papirja.