



Agencija za zavarovalni nadzor

Objavljeno v Uradnem listu RS, št. 83/2004, stran 10109

Na podlagi 9. točke 109. člena, 140. člena, 5. točke 139. člena in 2. točke 256. člena Zakona o zavarovalnicah (Uradni list RS, št. 13/00, 31/00 – ZP-1, 91/00 – popravek, 21/02, 52/02 – ZJA, 29/03 – odločba US in 50/04; v nadaljevanju: ZZavar) izdaja Strokovni svet Agencije za zavarovalni nadzor

Sklep o poročilu glede vrst in vrednosti naložb, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij

Predmet sklepa

1. člen

Ta sklep določa vsebino poročila o vrstah in vrednosti naložb zavarovalnic ter zavarovalnih in pozavarovalnih poolov (v nadaljevanju: zavarovalnica), ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij ter roke in način poročanja.

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

Vrste naložb, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij

2. člen

Naložbe, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij so naložbe, ki:

1. so enake vrstam naložb, ki so dovoljene kot naložbe kritnega premoženja,
2. niso dovoljene kot naložbe kritnega premoženja.

Vrednotenje naložb

3. člen

Naložbe, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij se vrednotijo v skladu s slovenskimi računovodskimi standardi in sklepom o podrobnejšem načinu vrednotenja knjigovodskih postavk in sestavljanju računovodskih izkazov.

Poročilo o vrstah in vrednosti naložb, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij (v nadaljevanju: poročilo) mora biti izpolnjeno v tolarjih. Vrednosti v tujih valutah se preračunavajo v tolarje po srednjem tečaju Banke Slovenije, ki je veljal na dan za katerega se pripravlja poročilo.

Način in roki poročanja

4. člen

Zavarovalnica mora Agenciji za zavarovalni nadzor posredovati poročilo po stanju na zadnji dan vsakega trimesečja.

Končni rok za predložitev poročila po stanju na zadnji dan vsakega trimesečja je dva meseca po izteku posameznega obdobja, za poročilo po stanju na dan 31. 12. pa tri mesece po zaključku poslovnega leta. Zavarovalnice, ki opravljajo zavarovalne posle sklepanja in izvrševanja pogodb o

pozavarovanju (pozavarovalnice) in poozavarovalni pooli predložijo poročilo z enomesečnim zamikom glede na navedene roke.

Zavarovalnice predložijo Agenciji za zavarovalni nadzor poročilo v elektronski obliki (disketa ali elektronska pošta) in pisno, in sicer:

– o naložbah iz 1. točke 2. člena tega sklepa v obliki predpisani z Navodilom o načinu elektronskega poročanja zavarovalnice o naložbah kritnega premoženja in premoženja kritnega sklada (v nadaljevanju: navodilo) in s prikazom natečenih in razmejenih obresti, ki se nanašajo na obstoječe naložbe,

– o naložbah iz 2. točke 2. člena tega sklepa najmanj v obsegu predpisanem v 5. do 8. členu tega sklepa.

5. člen

Zavarovalnica za poročanje o vrstah naložb, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij in so:

1. obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev izven Republike Slovenije, držav EEA oziroma držav članic OECD,

2. obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če njihov izdajatelj ni pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji oziroma državi EEA oziroma državi članici OECD,

3. delnice, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev izven Republike Slovenije, države EEA oziroma držav članic OECD,

4. delnice, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če njihov izdajatelj ni pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD, smiselno uporablja določila A) točke (Vrednostni papir) drugega poglavja Navodila, pri čemer uporabi šifrant vrst in podvrst naložb iz priloge 1 tega sklepa.

6. člen

Zavarovalnica za poročanje o vrstah naložb, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij in so:

1. terjatve iz naslova posojil, zavarovanih z zastavno pravico na nepremičnini, ki ne izpolnjujejo pogojev iz 7. točke prvega odstavka 121. člena ZZavar,

2. terjatve iz naslova posojil bankam, ki nimajo sedeža v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD oziroma za izplačilo katerih, vključno z obrestmi, ne jamči banka s sedežem v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD ali Slovenska izvozna družba,

3. terjatve iz naslova posojil, ki so zavarovane z zastavno pravico na vrednostnih papirjih in niso zajete v 9. točki prvega odstavka 121. člena ZZavar,

4. terjatve iz naslova drugih posojil,

5. nepremičnine, ki niso namenjene neposrednemu izvajanju zavarovalne dejavnosti in ne izpolnjujejo pogojev iz 12. točke prvega odstavka 121. člena ZZavar, ter druge stvarne pravice na teh nepremičninah,

6. naložbe v depozite ali potrdila o vlogah pri banki, ki nima sedeža v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD,

7. naložbe v depozite ali potrdila o vlogah pri hranilnici, ki nima sedeža v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD,

smiselno uporablja določila B) točke (Predplačila in terjatve iz naslova posojil, nepremičnine, vloge v bankah, gotovina) drugega poglavja Navodila, pri čemer uporabi šifrant vrst in podvrst naložb iz priloge 1 tega sklepa, ter pri posameznih vrstah naložb prikaže tudi znesek natečenih in razmejenih obresti, ki se nanje nanašajo. Zavarovalnica, ki nalaga kritno premoženje v potrdila o vlogah, je dolžna v polje »Opomba« vnesti oznako potrdila o vlogi.

7. člen

Zavarovalnica za poročanje o naložbah v:

- investicijske kupone vzajemnih skladov oziroma delnice investicijskih družb, ki svojega premoženja ne nalagajo izključno v vrednostne papirje z namenom razpršitve in omejitve tveganj,
 - plemenite kovine, drage kamne, umetniška dela in podobno tržljivo blago, – odkupljene lastne delnice,
 - deleže in udeležbe v gospodarskih družbah,
 - druge finančne naložbe,
- smiselno uporablja določila A) točke (Vrednostni papir) oziroma B) točke (Predplačila in terjatve iz naslova posojil, nepremičnine, vloge v bankah, gotovina) drugega poglavja Navodila.

8. člen

Zavarovalnica pri poročanju o ostalih naložbah, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij in niso zajete v predhodnih členih tega sklepa navede smiselno uporablja določila B) točke (Predplačila in terjatve iz naslova posojil, nepremičnine, vloge v bankah, gotovina) pri čemer v polje »Naziv pogodbenika« navede vrsto naložbe, ki ni financirana iz zavarovalno-tehničnih rezervacij in ni zajeta v predhodnih členih.

Prehodna določba

9. člen

Zavarovalnica prvič poroča o vrednosti in vrstah naložb, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij po stanju na dan 30. 6. 2004.

Uveljavitev sklepa

10. člen

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

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

Priloga 1: Šifrant vrst in podvrst naložb

Vrsta naložbe	Podvrsta naložbe	Naložba
22	39	Dolžniški vrednostni papirji z organiziranega trga izven RS, EEA/OECD
23	40	Dolžniški vrednostni papirji z neorganiziranega trga izven RS, EEA/OECD
24	41	Lastniški vrednostni papirji z organiziranega trga izven RS, EEA/OECD
25	42	Lastniški vrednostni papirji z neorganiziranega trga izven RS, EEA/OECD
26	43	Posojila zavarovana z zastavno pravico na nepremičnini v RS, ki ne izpolnjujejo pogojev iz 7. točke prvega odstavka 121. člena ZZavar
26	44	Posojila zavarovana z zastavno pravico na nepremičnini v EEA, ki ne izpolnjujejo pogojev iz 7. točke prvega odstavka 121. člena ZZavar
26	45	Posojila zavarovana z zastavno pravico na nepremičnini izven RS in EEA
27	46	Posojila bankam izven RS, EEA/OECD
27	47	Posojila z jamstvom banke izven RS, EEA/OECD
28	48	Posojila zavarovana z zastavno pravico na vrednostnih papirjih, ki niso zajeta v 9. točki, prvega odstavka 121. člena ZZavar
29	49	Druga posojila
30	50	ne izpolnjujejo pogojev iz 12. točke prvega odstavka 121. člena ZZavar ter druge stvarne pravice na teh nepremičninah v RS
30	51	ne izpolnjujejo pogojev iz 12. točke prvega odstavka 121. člena ZZavar ter druge stvarne pravice na teh nepremičninah izven RS
31	52	Depoziti v banki izven RS, EEA/OECD
31	53	Potrdila o vlogah pri banki izven RS, EEA/OECD
32	54	Depoziti pri hranilnici izven RS, EEA/OECD
32	55	Potrdila o vlogah pri hranilnicah izven RS, EEA/OECD
33	56	Investicijski kuponi vzajemnih skladov, ki ne nalagajo izključno v vrednostne papirje z namenom razpršitve in omejitve tveganj
33	57	Delnice investicijskih družb, ki ne nalagajo izključno v vrednostne papirje z namenom razpršitve in omejitve tveganj
34	58	Plemenite kovine, dragi kamni, umetniška dela in podobno tržljivo blago
35	59	Odkupljene lastne delnice
36	60	Deležje in udeležbe v gospodarskih družbah
37	61	Druge finančne naložbe
38	62	Ostale naložbe