

Strokovni svet Agencije za zavarovalni nadzor na podlagi sedmega odstavka 97. člena in 2. točke 256. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 99/10 - uradno prečiščeno besedilo, v nadaljevanju ZZavar) izdaja

Pravilnik o podatkih in dokumentih na podlagi katerih se presoja vloga za neposredno opravljanje zavarovalnih poslov tujih zavarovalnic in rokih za sporočanje navedenih podatkov

I. Uvodne določbe

Predmet pravilnika

1. člen

(1) Ta pravilnik določa podatke in dokumente, ki jih tuje zavarovalnice, ki nameravajo na ozemlju Republike Slovenije neposredno opravljati zavarovalne posle, oziroma njihovi pristojni nadzorni organi, predložijo k vlogi za pričetek neposrednega opravljanja zavarovalnih poslov na območju Republike Slovenije.

(2) Ta pravilnik določa tudi roke za sporočanje podatkov in dokumentov, navedenih v prvem odstavku tega člena.

Opredelitev pojmov oziroma razlage izrazov

2. člen

(1) Pojem tuja zavarovalnica se v tem pravilniku uporablja tako za zavarovalnice kot tudi za pozavarovalnice s sedežem v državi, ki ni država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (UL L št. 1 z dne 3. januarja 1994, str. 3).

(2) Opravljanje zavarovalnih poslov se v tem pravilniku nanaša tako na sklepanje zavarovalnih kot tudi na sklepanje pozavarovalnih poslov.

(3) Tuja zavarovalnica opravlja zavarovalne posle v Republiki Sloveniji neposredno, če sklepa zavarovanja, ki krijejo nevarnosti v Republiki Sloveniji in teh poslov ne opravlja preko podružnice, ustanovljene v Republiki Sloveniji.

(4) Če Agencija za zavarovalni nadzor na podlagi vloge tuje zavarovalnice, ki namerava na ozemlju Republike Slovenije neposredno opravljati zavarovalne posle, z odločbo ugotovi, da so zahteve glede poslovanja zavarovalnice v državi sedeža vsaj enake kakor v Evropski Uniji in se nadzorni organ tuje zavarovalnice s sporazumom o sodelovanju zaveže na primeren način sodelovati z Agencijo za zavarovalni nadzor lahko tuje zavarovalnice v skladu z dovoljenjem, ki ji ga je izdal pristojni nadzorni organ tuje države, na ozemlju Republike Slovenije neposredno opravlja zavarovalne posle sklepanja:

- pozavarovanj,
- zavarovanj iz zavarovalnih vrst:
 - o zavarovanje kopenskih vozil (3. točka drugega odstavka 2. člena ZZavar),
 - o zavarovanje tirnih vozil (4. točka drugega odstavka 2. člena ZZavar),
 - o letalsko zavarovanje (5. točka drugega odstavka 2. člena ZZavar),
 - o zavarovanje plovil (6. točka drugega odstavka 2. člena ZZavar),
 - o zavarovanje prevoza blaga (7. točka drugega odstavka 2. člena ZZavar),
 - o zavarovanje odgovornosti pri uporabi zrakoplovov (11. točka drugega odstavka 2. člena ZZavar),
 - o zavarovanje odgovornosti pri uporabi plovil (12. točka drugega odstavka 2. člena ZZavar).

II. Postopek odločanja

Vložnik vloge za neposredno opravljanje zavarovalnih poslov v Republiki Sloveniji

3. člen

(1) Vlogo za neposredno opravljanje zavarovalnih poslov v Republiki Sloveniji vložijo ali

- tuja zavarovalnica, ki namerava na ozemlju Republike Slovenije neposredno opravljati zavarovalne posle ali
- pristojni nadzorni organ tuje države.

Vsebina vloge za izdajo odločbe

4. člen

(1) Vloga za izdajo ugotovitvene odločbe iz 1. točke šestega odstavka 97. člena ZZavar za opravljanje zavarovalnih poslov iz 2. točke drugega odstavka 97. člena ZZavar mora vsebovati podatke in dokumente o tuji zavarovalnici, ki so določeni v prvem odstavku 94. člena ZZavar.

(2) Poleg podatkov in dokumentov iz prvega odstavka tega člena je potrebno vlogi priložiti tudi izpolnjen vprašalnik, ki ga izpolni pristojni nadzorni organ tuje zavarovalnice in je priloga tega pravilnika ter njegov sestavni del.

(3) V primeru opravljanja zavarovalnih poslov iz 1. točke drugega odstavka 97. člena ZZavar mora vloga za izdajo ugotovitvene odločbe iz 1. točke šestega odstavka 97. člena ZZavar vsebovati le izpolnjen vprašalnik iz drugega odstavka tega člena.

(4) Vprašalnik iz drugega odstavka tega člena je osnova za presojanje Agencije za zavarovalni nadzor o enakosti zahtev glede poslovanja tuje države v primerjavi z zahtevami Evropske Unije.

Postopek odločanja

5. člen

(1) Agencija za zavarovalni nadzor lahko zaprosi Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine (v nadaljevanju EIOPA) za informacijo o morebitnih dotedanjih opredelitvah nadzornikov ostalih držav članic o enakosti zahtev glede poslovanja zavarovalnic iz posamezne tuje države.

(2) V kolikor se je katerikoli nadzornik držav članic v preteklosti že opredelil, da so zahteve glede poslovanja zavarovalnic iz določene tuje države najmanj enake kot v državah Evropske Unije, se lahko Agencija za zavarovalni nadzor, na podlagi obvestila EIOPA-e, v odločbi opredeli enako, kot se je pred tem nadzornik države članice.

Začasna odločba

6. člen

Odločba, s katero Agencija za zavarovalni nadzor ugotovi, da so zahteve glede poslovanja tuje zavarovalnice v državi sedeža vsaj enake kakor v Evropski Uniji, in jo Agencija za zavarovalni nadzor izdala pred začetkom veljavnosti zakona, ki bo implementiral določbe direktive 2009/138/ES, bo zaradi uzakonjene spremembe zakonodaje časovno omejena do veljavnosti zakona, ki bo implementiral določbe direktive 2009/138/ES.

Roki za posredovanje podatkov in dokumentov

7. člen

(1) V kolikor vloga za izdajo ugotovitvene odločbe iz prvega odstavka 97. člena ZZavar ne vsebuje predpisanih podatkov in dokumentov, določenih v ZZavar in tem pravilniku, Agencija za zavarovalni nadzor postopa v skladu z določili ZZavar.

(2) V kolikor Agencija za zavarovalni nadzor in tuja država še nista podpisali sporazuma o sodelovanju, Agencija za zavarovalni nadzor v 15 dneh obvesti tujega nadzornika o zakonski zahtevi po sklenitvi sporazuma o sodelovanju, ki je za zavarovalnice iz tujih držav predpogoj za neposredno sklepanje zavarovanj na območju Republike Slovenije.

(3) V kolikor Agencija za zavarovalni nadzor in tuja država v roku 1 meseca od obvestila iz prejšnjega odstavka ne podpišeta sporazuma o sodelovanju, Agencija za zavarovalni nadzor odloči o zahtevi v skladu z določili ZZavar.

III. Prehodne in končne določbe

Prehodna določba

8. člen

Tuje zavarovalnice, ki so na dan 23. 10. 2010 na ozemlju Republike Slovenije opravljale pozavarovalne posle neposredno, se morajo uskladiti z določbami 6. odstavka 97. člena ZZavar v štirih mesecih po uveljavitvi tega pravilnika.

Uveljavitev in uporaba pravilnika

9. člen

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

Ljubljana, 19. 4. 2011

EVA: 2011-1611-0081

Predsednik Strokovnega sveta
Agencije za zavarovalni nadzor
Dr. Mihael Perman

PRILOGA

Vprašalnik - ugotavljanje enakosti zahtev glede poslovanja zavarovalnic

A. Pristojnosti in obveznosti nadzornega organa

A.1. Predložite predstavitev vašega nadzornega organa, vključno s podrobnostmi glede:

- odgovornosti nadzornega organa in izvršilnih pooblastil;
- neodvisnosti nadzornega organa;
- ustreznosti finančnih in nefinančnih virov nadzornega organa (npr. zadostno število ustrezno usposobljenega osebja);
- pravne zaščite odgovornih oseb za ukrepe, sprejete v dobri veri.

A.2. Predložite spisek preventivnih in korekcijskih ukrepov, ki zagotavljajo, da zavarovalnice poslujejo v skladu z veljavnimi zakoni, predpisi in drugimi akti, vključno z naslednjimi podrobnostmi:

- zagotavljanje poslovanja v skladu z zakoni in drugimi predpisi;
- ukrepi za preprečevanje nepravilnosti oziroma odpravo kršitev;
- prepovedjo sklepanja novih pogodb;
- opozarjanje na potencialne težave;
- sposobnost nadzornega organa, da pridobi potrebne informacije za izvajanje nadzora.

A.3. Navedite informacije v zvezi s pooblastili nadzornega organa glede:

- sistema upravljanja zavarovalnice;
- kapitalske ustreznosti zavarovalnice;
- zadostnosti zavarovalno-tehničnih rezervacij in kritnega premoženja;
- vodenja poslovnih knjig;
- notranjih kontrol.

A.4. Opišite vrsto in pogostost pridobivanja računovodskih, statističnih in drugih informacij, ki jih zbira nadzorni organ:

- letna poročila;
- računovodske izkaze;
- statistične podatke;
- poročila o naložbah;
- poročila o kapitalski ustreznosti.

A.5. Predložite pregled pooblastil nadzornega organa glede kvalificiranih deležev v zavarovalnici, vključno z ukrepi glede:

- pravne oziroma fizične osebe, za katere se upravičeno predvideva, da bodo delovale v nasprotju s pravili preudarnega upravljanja;
- pridobitve kvalificiranega deleža kljub nasprotovanju nadzornega organa.

A.6. Navedite razpoložljive ukrepe nadzornega organa v zvezi z zavarovalnicami v težavah, vključno s podrobnostmi glede:

- prepovedjo razpolaganja s sredstvi;
- sanacijskih načrtov;
- ponovne vzpostavitve zadostnih lastnih sredstev oziroma zahteve po zmanjšanju tveganj;

- odvzemom dovoljenja;
- ukrepov v zvezi z direktorji, člani uprave, upravljalci in drugimi osebami.

A.7. Navedite oblike sodelovanja z drugimi organi v zvezi z ukrepi izvrševanja.

B. Zahteve ob ustanovitvi nove družbe

B.1. Navedite zakonske zahteve v zvezi z ustanovitvijo zavarovalnice, vključno s podrobnostmi glede:

- statusne oblike (delniška družba, družba za upravljanje);
- sedeža družbe, kjer je družba registrirana;
- statuta družbe;
- omejitve obsega poslovanja na zavarovalniško poslovanje in na posle, ki izhajajo neposredno iz zavarovalnih poslov;
- poslovnega načrta za prva tri leta;
- finančnih sredstev namenjenih za kritje ustanovitvenih stroškov;
- postavke lastnih sredstev, ki zagotavljajo spodnjo mejo zajamčenega kapitala.

B.2. Navedite obveznost zavarovalnic glede zagotavljanja informacij o delničarjih oziroma članih:

- identiteta delničarjev oziroma članov s kvalificiranim deležem;
- velikost deležev v kapitalu in glasovalnih pravicah;
- ocena ugleda in finančna trdnosti pridobitelja kvalificiranega deleža.

B.3. Navedite obveznost zavarovalnic glede povezanih oseb.

B.4. Navedite podrobnosti v zvezi z zavrnitvijo oziroma odvzemom dovoljenja.

C. Sistem upravljanja

C.1. Opišite zakonske zahteve glede upravljanja in obvladovanja tveganj, vključno s podrobnostmi:

- o sistemu upravljanja (organizacijska struktura, notranja revizija, učinkovitost sistema za posredovanje informacij, obvladovanje tveganj, upravljanje z likvidnostjo, načrt za izredne dogodke, ...);
- zahtev glede primernosti odgovornih oziroma ključnih oseb zavarovalnice (ustrezne strokovne kvalifikacije, znanje in izkušnje ter njihov ugled).

C.2. Navedite, kako obravnavate aktuarsko funkcijo in navedite zahtevana znanja za opravljanje te funkcije.

C.3. Navedite, ali opravljate nadzor nad izločenimi posli, ter kako zagotavljate izpolnjevanje obveznosti iz izločenih poslov.

C.4. Navedite zakonske dolžnosti zunanjih revizorjev v zvezi s pregledom letnega poročila in dolžnosti obveščanja nadzornega organa.

C.5. Navedite obseg predpisanih javnih razkritij.

D. Spremembe poslovanja

D.1. Navedite zakonske obveznosti zavarovalnice v zvezi s prevzemi, vključno z:

- obveščanjem o nameri, da pridobijo ali povečajo neposredno ali posredno kvalificirani delež v drugi družbi;
- pravicami nadzornega organa, da nasprotuje predlagani pridobitvi;
- obstojem več različnih pragov za obveščanje.

D.2. Navedite zakonske obveznosti zavarovalnice v zvezi z odprodajo, vključno z:

- obvestilom o nameri za neposredno ali posredno prodajo kvalificiranega deleža;
- obstojem več različnih pragov za obveščanje.

D.3. Navedite zakonske obveznosti zavarovalnice glede rednega poročanja o kvalificiranih deležih, vključno z njihovo višino.

D.4. Navedite zakonske obveznosti zavarovalnice v zvezi z izločenimi posli, vključno z zahtevo za priglasitev, da je nadzorni organ obveščen o izločenih poslih in da izda dovoljenje za izločene posle.

D.5. Navedite zakonske obveznosti o obstoju določb v zvezi z zahtevami za:

- prenosi portfelja ali prenosi posameznih pogodb;
- spremembami v upravi, ter
- spremembami sheme delovanja.

E. Finančno stanje zavarovalnice

E.1. Opišite pravila za vrednotenje sredstev in obveznosti.

E.2. Navedite informacije o pravni in nadzorni ureditvi, ki velja glede zavarovalno-tehničnih rezervacij.

E.3. Navedite podrobnosti glede ureditve, ki se uporablja v zvezi z lastnimi sredstvi.

E.4. Navedite določbe o pravni in nadzorni ureditvi glede kapitalskih zahtev in navedite:

- najnižjo raven, pod katero ne sme pasti višina kapitala;
- metoda in pogostost izračunavanja kapitalskih zahtev in njihovo spremljanje;
- kapitalске zahteve skupine in metode za izračun kapitalskih zahtev skupine.

E.5. Navedite določbe o pravni in nadzorni ureditvi v zvezi z naložbami. Posebej navedite ali:

- je zavarovalnicam dovoljeno vlagati le v sredstva in instrumente, kjer je tveganja mogoče ustrezno opredeliti, izmeriti, spremljati, upravljati in nadzirati;
- se sredstva, namenjena za pokrivanje zavarovalno-tehničnih rezervacij nalagajo v najboljšem interesu vseh zavarovalcev in upravičencev;
- so vsa sredstva naložena na tak način, da zagotavljajo varnost, kakovost, likvidnosti, razpoložljivost in donosnost portfelja kot celote;
- so naložbe v izvedene finančne instrumente dopustne le za zmanjševanje tveganj oziroma, če prispevajo k učinkovitejšemu upravljanju s portfeljem;
- se morajo zavarovalnice izogibati pretirani koncentraciji tveganj.

F. Sodelovanje med nadzorniki, izmenjava informacij in zaupnost

F.1. Navedite podrobnosti glede sodelovanja pri nadzoru.

F.2. Navedite določbe v zvezi z možnostjo za izmenjavo informacij med nadzornimi organi z drugimi organi oziroma institucijami, s centralnimi bankami in drugimi ustanovami, odgovornimi za finančno zakonodajo.

F.3. Opišite veljavno ureditev glede varovanja zaupnosti, ki jo mora nadzorni organ upoštevati vključno z navedbo izjem.

F.4. Opišite veljavne pravne določbe v primeru kršitve obveznosti varovanja poslovne skrivnosti.

G. Nadzor zavarovalne skupine

G.1. Predložite zakonske določbe, ki veljajo za definiranje zavarovalne skupine in pristojnosti nadzornega organa za nadzor skupine.

G.2. Predložite zakonska določila glede poročanja zavarovalne skupine.

H. Izmenjavo informacij med nadzornimi organi skupine

H.1. Navedite podrobne informacije in dokazila glede pravic in dolžnosti nadzornih organov posameznih oseb iz skupine glede ključnih vprašanj na ravni skupine (usklajevanje in posredovanje informacij, načrtovanje in usklajevanje, krizno upravljanje, posli v skupini, koncentracija tveganj).

H.2. Navedite pregled zakonskih določil glede sklepanja sporazumov o sodelovanju, vključno z dokazili za vzpostavitev kolegija nadzornikov ali podobnih dogovorov o sodelovanju.

H.3. Predložite dokazila ter opišite mehanizme za reševanje sporov v primeru nesoglasja z drugimi pristojnimi nadzornimi organi.

H.4. Navedite, kako poteka izmenjava informacij in sodelovanje med nadzornimi organi v primeru potencialnih težav ali v kriznih situacijah.