NAVODILO ZA VLOŽITEV

zahteve za izdajo dovoljenja za opravljanje dejavnosti zavarovalnega zastopanja ali posredovanja za družbe na podlagi 569. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15, 9/19, 102/20, 48/23, 78/23 – ZZVZZ-T, 84/24 – odl. US in 77/25, v nadaljevanju: ZZavar-1)

Zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje dejavnosti zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja družba napiše sama in jo pošlje po pošti oz. odda osebno v glavni pisarni Agencije za zavarovalni nadzor ali pošlje preko spletnega sistema.

Obrazec ni predpisan.

V zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje dejavnosti mora biti jasno napisano, za katero dejavnost želi družba pridobiti dovoljenje, tj. za zavarovalno zastopanje ali za zavarovalno posredovanje (le eno ob obeh je mogoče) in da ga želi pridobiti v skladu s 569. členom ZZavar-1.

ZZavar-1 v 569. členu določa pogoje za pridobitev dovoljenja za opravljanje dejavnosti zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja.

Zahteva mora obvezno vsebovati naslednje podatke družbe:

- popolno firmo (ime),
- ime in priimek zakonitega zastopnika,
- naslov,
- telefonsko številko ali naslov elektronske pošte[1],
- glavno dejavnost in
- druge dejavnosti (če so).

Če ima družba pooblaščenca, ki jo zastopa v postopku (odvetniška družba, zavarovalnica, ipd.), naj v zahtevi navede naziv in naslov pooblaščenca ter k zahtevi obvezno priloži tudi pooblastilo družbe za zastopanje v postopku.

K zahtevi morajo biti priložena naslednja dokazila:

1. akt o ustanovitvi družbe oziroma družbena pogodba;

2. seznam oseb, ki imajo ali bodo imele ob vpisu družbe v sodni register več kot 10%-ni delež v kapitalu družbe z navedbo višine deležev.
Če družba nima oseb z več kot 10% deležem v kapitalu družba, o tem poda izjavo;

3. seznam oseb, ki so tesno povezane z družbo.
Če družba nima oseb, ki so tesno povezane z družbo, o tem poda izjavo;

4. pojasnilo, da deleži in tesne povezave ne bodo preprečevale izvajanja učinkovitega nadzora nad poslovanjem družbe;

[1] Navedeni podatek ni obvezen. Navede se ga zaradi lažje in hitrejše obravnave zahteve. Navedeni podatki se uporabljajo izključno samo za namen obravnave zahteve in izdaje dovoljenja.

5. ime in priimek poslovodne osebe (izključno direktor ali več njih), ki je odgovorna za distribucijo zavarovalnih produktov in dokazila, da ta oseba izpolnjuje pogoje iz tretjega odstavka 561. člena ZZavar-1, in sicer:

A. številko in datum izdanega dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja oz. priloži kopijo izdanega dovoljenja

ali

naslednja dokazila, s katerimi izkazuje izpolnjevanje pogojev:

a. potrdilo o opravljenem preizkusu strokovnih znanj,

b. dokazila o najmanj trimesečnih izkušnjah s področja zavarovalnih poslov, ki jih je oseba pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja s pravno osebo s sedežem v Republiki Sloveniji, tj. z zavarovalnico, zavarovalno zastopniško družbo ali zavarovalno posredniško družbo oz. samostojnim podjetnikom posameznikom, zastopnikom dopolnilnih zavarovanj ali banko oz. z navedenimi pravnimi osebami s sedežem v drugi državi članici, in sicer:

- izjavo mentorja, iz katere bo razvidno, da je oseba v obdobju (od kdaj do kdaj) pod nadzorom in ob navzočnosti mentorja opravljala posle pomožnega zavarovalnega zastopnika oz. zavarovalnega posrednika

ali

dokazilo o najmanj trimesečnih izkušnjah s področja zavarovalnih poslov, ki niso v povezavi s sklepanjem ali posredovanjem pri sklepanju zavarovanj, ki jih je oseba pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja z zavarovalnico in pri katerih je neposredno uporabljala zavarovalne pogoje (splošne in posebne zavarovalne pogoje, zavarovalno tehnične podlage, cenike ipd.), tj. dela v razvoju zavarovalnih produktov, aktuarska dela ipd.,

- kopijo pogodbe o zaposlitvi in opis del in nalog za delovno mesto, če to ni razvidno iz pogodbe o zaposlitvi oz. kopija podjemne pogodbe z opisom del in nalog osebe,
- izjavo zakonitega zastopnika družbe oz. samostojnega podjetnika posameznika o času trajanja pogodbe (od kdaj do kdaj je pogodba trajala oz. da še traja).

Če je oseba pridobivala trimesečne izkušnje pri osebah s sedežem v drugi državni članici mora k zahtevi priložiti tudi v slovenščino prevedena naslednja dokazila:

- kopijo pogodbe kot dokazilo o najmanj trimesečnih izkušnjah s področja zavarovalnih poslov, ki jih je oseba pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja s pravno osebo, ki v državi članici sme opravljati dejavnost zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja,
- potrdilo nadzornega organa države članice, da pravna oseba, pri kateri oseba pridobiva izkušnje, sme opravljati dejavnost zavarovalnega zastopanja oz. zavarovalnega posredovanja v državi članici,
- potrdilo nadzornega organa države članice, da mentor sme samostojno opravljati posle zavarovalnega zastopanja oz. zavarovalnega posredovanja v državi članici;

B. dokazilo Ministrstva za pravosodje, Župančičeva 3, Ljubljana, da oseba 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;

C. dokazilo Okrožnega sodišča v Republiki Sloveniji, da nad osebo ni bil začet postopek osebnega stečaja ali je bil postopek osebnega stečaja pravnomočno končan, najmanj pet let pred vložitvijo zahteve za izdajo dovoljenja;

ali pooblastilo za pridobitev podatkov, če oseba želi, da dokazili iz točke B. in C. pridobi Agencija za zavarovalni nadzor iz uradnih evidenc (**Pooblastilo**);

Poslovodna oseba (direktor ali več njih), ki ni državljan Republike Slovenije, mora poleg zgoraj navedenih dokazil predložiti tudi ustrezna dokazila države, katere državljan je oziroma države, kjer je prebival, prevedena v slovenski jezik, in sicer:

- dokazilo, da oseba 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 in
- dokazilo, da nad njo ni bil začet postopek osebnega stečaja ali je bil postopek osebnega stečaja pravnomočno končan najmanj pet let pred vložitvijo zahteve za izdajo.

6. potrdilo o plačilu takse v višini 126 evrov,

7. če namerava družba opravljati dejavnost zavarovalnega posredovanja, mora predložiti tudi kopijo police o zavarovanju odgovornosti zavarovalne posredniške družbe v skladu s 568. členom ZZavar-1.

Obrazložitev:

K1) Zakon o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – ZGD-1 - UPB3 in nasl., v nadaljevanju: ZGD-1) v 12. členu določa, da mora biti v firmi označba, ki napotuje na dejavnost družbe. Firma ima lahko dodatne sestavine (13. člen ZGD-1), ki družbo podrobneje označujejo. Te ne smejo biti take, da spravljajo, ali utegnejo spraviti v zmoto glede vrste ali obsega poslovanja ali da bi utegnilo priti do zamenjave s firmo, ali znakom razlikovanja druge osebe ali bi kršile pravice drugih oseb. Glede na to, da zakon jasno loči zavarovalno zastopanje od zavarovalnega posredovanja, mora biti že iz označbe firme družbe razvidno, da gre le za zavarovalno zastopanje oz. le za zavarovalno posredovanje. Družba torej lahko opravlja le zavarovalno zastopanje ali le zavarovalno posredovanje.

Zavarovalno zastopniška oz. zavarovalno posredniška družba, ki bo opravljala storitve zavarovalnega zastopanja oz. posredovanja, sme imeti v skladu s 567. členom ZZavar-1 v aktu o ustanovitvi oziroma družbeni pogodbi opredeljeno kot glavno dejavnost le dejavnost **66.220 - dejavnost zavarovalniških agentov.**

V aktu o ustanovitvi družbe oziroma družbeni pogodbi so lahko navedene tudi:

- dejavnosti, ki predstavljajo aktuarske storitve in druge pomožne storitve za zavarovalništvo in pokojninske sklade – šifra 66.290 – druge pomožne dejavnosti za zavarovalništvo in pokojninske sklade,
- dejavnosti, ki predstavljajo storitve kreditnega posredovanja – šifra 66.190 – druge pomožne dejavnosti za finančne storitve, razen za zavarovalništvo in pokojninske sklade, in
- storitve posredovanja investicijskih kuponov vzajemnih skladov oz. drugih podobnih finančnih proizvodov - šifra 66.120 – posredništvo pri trgovanju z vrednostnimi papirji in borznim blagom, če izpolnjuje pogoje za opravljanje teh storitev določenih z zakoni oziroma drugimi predpisi, ki urejajo opravljanje teh storitev.

Družba opravlja lahko tudi storitve iz 2. do 5. točke sedmega odstavka 26. člena ZZavar-1, in sicer:

- posredovanje pri prodaji oz. prodaja v zavarovalnih primerih poškodovanih - predmetov, ki ob reševanju škodnih primerov pripadajo zavarovalnici – šifra 66.290 – druge pomožne dejavnosti za zavarovalništvo in pokojninske sklade,
- opravljanje drugih intelektualnih in tehničnih storitev v zvezi z zavarovalnimi posli ter oceno stopnje izpostavljenosti zavarovalnega objekta in ocenjevanje škod – šifra 66.210 – vrednotenje tveganja in škode,

- izvajanje ukrepov za preprečevanje in odpravljanje nevarnosti, ki ogrožajo zavarovalno premoženje in osebe - šifra 66.290 ali 66.220.

K3 in **K4**) Tesna povezanost je opredeljena v 16. členu ZZavar-1, ki določa, da je tesna povezanost položaj, pri katerem sta dve ali več fizičnih ali pravnih oseb povezanih na enega od naslednjih načinov:

- ena od njiju je posredno ali neposredno imetnik poslovnega deleža, delnic ali drugih pravic, na podlagi katerega je udeležena pri upravljanju druge osebe ali v kapitalu druge osebe z najmanj 20% deležem;,
- z obvladovanjem,
- vse obvladuje ista tretja oseba.

Družba zahtevi priloži seznam oseb, ki so tesno povezane z družbo ter izjavo, da tesne povezave ne bodo preprečevale izvajanja učinkovitega nadzora nad poslovanjem družbe. Če družba nima oseb, ki so tesno povezane z družbo, o tem poda izjavo.

K5) ZZavar-1 v 567.a členu določa, da poslovodna oseba (ali več njih) izpolnjuje pogoje iz tretjega odstavka 561. člena ZZavar-1, in sicer:

- 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 oz. pri navedenih pravnih osebah s sedežem v drugi državi članici,
- obvlada slovenski jezik,
- da 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,
- da 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 za zavarovalni nadzor 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.

Družba v zahtevi navede poslovodno osebo (direktorja ali več njih), ki je odgovorna za distribucijo zavarovalnih produktov in za to osebo predloži dokazila o izpolnjevanju pogojev iz tretjega odstavka 561. člena ZZavar-1, in sicer:

a. Potrdilo o opravljenem preizkusu strokovnega znanja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali posredovanja, ki ga izda Slovensko zavarovalno združenje, g.i.z., Železna cesta 14, Ljubljana.

b. Poslovodna oseba mora izkazati, da je pridobila izkušnje na področju zavarovalnih poslov v skupnem trajanju najmanj treh mesecev.

Za poslovodno osebo (direktorja ali več njih) zastopniške družbe se kot ustrezne izkušnje štejejo delovne izkušnje s področja zavarovalnih poslov, ki jih je oseba 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 oz. samostojnim podjetnikom posameznikom, zastopnikom dopolnilnih zavarovanj ali banko oz. z navedenimi pravnimi osebami s sedežem v drugi državi članici.

Za poslovodno osebo (direktorja ali več njih) posredniške družbe se kot ustrezne izkušnje štejejo delovne izkušnje s področja zavarovalnih poslov, ki jih je oseba pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega

pravnega razmerja s pravno osebo s sedežem v Republiki Sloveniji, tj. z zavarovalnico ali zavarovalno posredniško družbo oziroma samostojnim podjetnikom posameznikom, ki ima dovoljenje za opravljanje dejavnosti zavarovalnega posredovanja oz. z navedenimi pravnimi osebami s sedežem v drugi državi članici.

V dokazovanje pogoja trimesečnih izkušenj, ki so potrebne za pridobitev dovoljenja za opravljanje dejavnosti zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja, se vštevajo trimesečne izkušnje, ki jih je oseba pridobila kot pomožni zavarovalni zastopnik ali pomožni zavarovalni posrednik v skladu z drugim odstavkom 561. člena ZZavar-1.

Če je oseba pri zavarovalnici opravljala zavarovalne posle, ki niso v povezavi s sklepanjem ali posredovanjem pri sklepanju zavarovanj, se kot ustrezne izkušnje štejejo delovne izkušnje pri katerih je neposredno uporabljala zavarovalne pogoje (splošne in posebne zavarovalne pogoje, zavarovalno tehnične podlage, cenike ipd.), tj. dela v razvoju zavarovalnih produktov, aktuarska dela ipd.

Če ima oseba že izdano dovoljenje Agencije za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja v zahtevi navede številko in datum izdanega dovoljenja oz. priloži kopijo izdanega dovoljenja.

c. Potrdilo o nekaznovanju izdaja Ministrstvo za pravosodje, Zupančičeva 3, 1000 Ljubljana. Navodilo, kako pridobite to dokazilo, je objavljeno na: http://e-uprava.gov.si/podrocja/vloge/vloga.html?id=1459.

d. Potrdilo glede začetka postopka osebnega stečaja, ali da je bil postopek osebnega stečaja pravnomočno končan, izda krajevno pristojno Okrožno sodišče v Republiki Sloveniji.

Dokazila, pod točko c. in d., ki so priložena k zahtevi, ne smejo biti starejša od enega meseca.

Obe potrdili lahko pridobi tudi Agencija za zavarovalni nadzor, v kolikor oseba izpolni in predloži pooblastilo za pridobitev podatkov iz uradnih evidenc.

K6) Na dan vložitve zahteve mora družba v skladu s tarifno številko 39 Tarife o taksah in nadomestilih (Uradni list RS, št. 52/16, 75/19 in 22/25) Agenciji za zavarovalni nadzor plačati takso v višini 126 evrov, kar stori z nakazilom na transakcijski račun Agencije za zavarovalni nadzor **št. IBAN SI56-0110-0637-0164-439**, namen nakazila: dovoljenje za dejavnost.

Kopija dokazila o plačilu je priloga k zahtevi za izdajo dovoljenja.

K7) Družba, ki želi pridobiti dovoljenje za opravljanje dejavnosti zavarovalnega posredovanja, mora imeti zavarovano poklicno odgovornost za zavarovalno vsoto, ki ne sme biti manjša od 1.564.610 evrov na en odškodninski zahtevek oziroma 2.315.610 evrov za vse odškodninske zahtevke skupno v enem letu.

Da je zavarovanje poklicne odgovornosti skladno z zakonsko določbo, ne sme vsebovati nikakršne franšize (udeležba upravičenca) oz. franšiza je dovoljena le v primerih z dodatno klavzulo, ki določa, da je oškodovanec, če nastane zavarovalni primer, upravičen uveljavljati od zavarovalnice odškodnino v celoti (znotraj zavarovalne vsote in brez upoštevanja franšize), znesek franšize pa zavarovalnica nato uveljavlja neposredno od zavarovanca, ki ji mora ta znesek povrniti.

Kopija police o sklenjenem zavarovanju odgovornosti je priloga k zahtevi za izdajo dovoljenja.

Zahteva se šteje za popolno, ko vložnik predloži vsa zahtevana dokazila in Agencija za zavarovalni nadzor na podlagi pooblastil vložnika prejme pisna potrdila s strani pristojnih institucij (Ministrstva za pravosodje in pristojnega okrožnega sodišča).

DRUGA DOKAZILA:
ZZavar-1 ne predpisuje vrste dokazil, s katerimi se dokazuje, da družba izpolnjuje pogoje za pridobitev dovoljenja, zato lahko Agencija za zavarovalni nadzor kadarkoli od družbe zahteva tudi dodatna dokazila in pojasnila.

Oktober 2025