

## NAVODILO ZA VLOŽITEV

### **zahteve za izdajo dovoljenja za opravljanje dejavnosti zavarovalnega zastopanja ali posredovanja za samostojnega podjetnika posameznika na podlagi 569. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15, 9/19 in 102/20 – v nadaljevanju: ZZavar-1)**

Zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje dejavnosti zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja samostojni podjetnik posameznik napiše sam in jo pošlje po pošti oziroma 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 **samostojni podjetnik posameznik pridobiti dovoljenje**, tj. za zavarovalno zastopanje ali za zavarovalno posredovanje (le eno od obeh je mogoče) in da ga želi pridobiti v skladu s 569. členom ZZavar-1.

Na podlagi tretjega odstavka 544. člena in tretjega odstavka 549. člena ZZavar-1 se določbe ZZavar-1 o zavarovalno zastopniški oziroma posredniški družbi smiselno uporabljajo tudi za samostojnega podjetnika posameznika, ki kot gospodarsko dejavnost opravlja dejavnost zastopanja zavarovalnic ali posredovanja pri sklepanju zavarovalnih pogodb.

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

#### **Zahteva mora obvezno vsebovati naslednje podatke:**

- popolna firma (ime) s.p.,
- naslov s.p.,
- telefonska številka s.p. ali naslov elektronske pošte s.p.<sup>1</sup>,
- glavna dejavnost s.p. in
- druge dejavnosti s.p. (če so).

V kolikor ima podjetnik pooblaščenca, ki ga zastopa v postopku (odvetniška družba, zavarovalnica, ipd.), naj v zahtevi navede naziv in naslov pooblaščenca ter zahtevi obvezno priloži tudi pooblastilo podjetnika za zastopanje v postopku.

#### **K zahtevi morajo biti priložena naslednja dokazila:**

1. kopija osebnega dokumenta, iz katere je razvidna EMŠO samostojnega podjetnika posameznika;
2. seznam oseb, ki so tesno povezane s samostojnim podjetnikom posameznikom.  
V kolikor samostojni podjetnik posameznik nima oseb, ki so tesno povezane z njim, o tem poda izjavo;
3. pojasnilo, da tesne povezave ne bodo preprečevale izvajanja učinkovitega nadzora nad poslovanjem samostojnega podjetnika posameznika;

---

<sup>1</sup> 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.

4. samostojni podjetnik posameznik, je hkrati odgovorna oseba za distribucijo zavarovalnih produktov, zato priloži dokazila, da izpolnjuje pogoje iz tretjega odstavka 561. člena ZZavar-1, in sicer:
- potrdilo o opravljenem preizkusu strokovnih znanj in
  - dokazila o najmanj trimesečnih izkušnjah s področja zavarovalnih poslov, ki jih je oseba pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja z zavarovalnico, zavarovalno zastopniško ali posredniško družbo oz. samostojnim podjetnikom posameznikom, zastopnikom dopolnilnih zavarovanj in banko, in sicer:
    - izjava 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 oziroma 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 uporabljal zavarovalne pogoje (splošne in posebne zavarovalne pogoje, zavarovalno tehnične podlage, cenike ipd.), tj. dela v razvoju zavarovalnih produktov, obdelavi zavarovanj, reševanju zavarovalnih primerov, aktuarska dela ipd.,
    - kopija pogodbe o zaposlitvi in opis del in nalog za delovno mesto, če to ni razvidno iz pogodbe oz. kopija podjemne pogodbe z opisom del in nalog osebe,
    - izjava zakonitega zastopnika družbe oziroma samostojnega podjetnika posameznika o času trajanju pogodbe (od kdaj do kdaj je pogodba trajala oz. da še traja);

ali

dokazilo, da je Agencija tej osebi že izdala dovoljenje za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja po 561. členu ZZavar-1 (številka in datum ali kopija izdanega dovoljenja);

- 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;
- dokazilo, Okrožnega sodišča v Republiki Sloveniji, da nad osebo ni bil začel postopek osebne stečaja,

ali

pooblastilo za pridobitev podatkov če oseba želi, da obe dokazili pridobi Agencija za zavarovalni nadzor ([Pooblastilo](#));

5. potrdilo o plačilu takse v znesku 126 evrov;
6. v kolikor namerava samostojni podjetnik posameznik opravljati dejavnost zavarovalnega posredovanja, mora priložiti kopijo police o zavarovanju odgovornosti v skladu s 568. členom ZZavar-1.

### Obrazložitev:

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 podjetnika podrobneje označujejo. Te ne smejo biti take, da spravljajo ali utegnejo spraviti v zmotu glede vrste ali obsega poslovanja ali da bi utegnile 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

podjetnika razvidno, da gre le za zavarovalno zastopanje oz. le za zavarovalno posredovanje. Podjetnik torej lahko opravlja le zavarovalno zastopanje ali le zavarovalno posredovanje.

Podjetnik posameznik, ki bo opravljal storitve zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja, sme imeti v priglasitvenem listu AJPES registrirano, na podlagi 567. člena ZZavar-1, le dejavnost z označbo 66.220 - dejavnost zavarovalniških agentov.

V priglasitvenem listu so lahko registrirane 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,
- storitve posredovanja investicijskih kuponov vzajemnih skladov oziroma 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.

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

- posredovanje pri prodaji oziroma 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, 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.

**K1)** Glede na določilo 1. točke prvega odstavka 478. člena ZZavar-1 zahteva za izdajo dovoljenja za opravljanje dejavnosti zavarovalnega zastopanja ali posredovanja obsega tudi EMŠO, kadar je podana zahteva za izdajo dovoljenja samostojnemu podjetniku posamezniku. Na podlagi navedenega mora podjetnik priložiti kopijo osebnega dokumenta, iz katerega je razvidna EMŠO samostojnega podjetnika posameznika.

**K2 in K3)** 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.

Samostojni podjetnik posameznik zahtevi priloži seznam oseb, ki so tesno povezane s samostojnim podjetnikom posameznikom ter priloži izjavo, da tesne povezave ne bodo preprečevale izvajanja učinkovitega nadzora nad poslovanjem samostojnega podjetnika posameznika.

V kolikor samostojni podjetnik posameznik nima oseb, ki so tesno povezane z njim, o tem poda izjavo.

**K4)** ZZavar-1 v 567.a členu določa, da samostojni podjetnik posameznik izpolnjuje pogoje iz tretjega odstavka 561. člena ZZavar-1 in sicer:

- je uspešno opravila preizkus strokovnega znanja, potrebnega za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali posredovanja,

- ima najmanj trimesečne izkušnje s področja zavarovalnih poslov, ki jih je pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja z zavarovalnico, zavarovalno zastopniško družbo, zavarovalno posredniško družbo, zastopnikom dopolnilnih zavarovanj in banko,
- obvlada slovenski jezik,
- da v zadnjih petih letih ni bil pravnomočno in nepogojno obsojena za kaznivo dejanje zoper premoženje, gospodarstvo ali pravni promet na kazen zapora več kot treh mesecev,
- da nad njim ni bil začel postopek osebnega stečaja,
- mu 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.

Samostojni podjetnik posameznik zahtevi priloži dokazila o izpolnjevanju pogojev iz tretjega odstavka 561. člena ZZavar-1.

- 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.
- Samostojni podjetnik posameznik mora izkazati, da je pridobil izkušnje na področju zavarovalnih poslov v skupnem trajanju najmanj treh mesecev.

Za samostojnega podjetnika posameznika, ki bi opravljal dejavnost zavarovalnega zastopanja, se kot ustrezne izkušnje štejejo delovne izkušnje s področja zavarovalnih poslov, ki jih je oseba pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja z zavarovalnico, zavarovalno zastopniško ali posredniško družbo oziroma samostojnim podjetnikom posameznikom, zastopnikom dopolnilnih zavarovanj in banko.

Za samostojnega podjetnika posameznika, ki bi opravljal dejavnost zavarovalnega posredovanja, se kot ustrezne izkušnje štejejo delovne izkušnje s področja zavarovalnih poslov, ki jih je oseba pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja z zavarovalnico ali zavarovalno posredniško družbo oziroma samostojnim podjetnikom posameznikom, ki ima dovoljenje za opravljanje dejavnosti zavarovalnega posredovanja.

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

V kolikor je samostojni podjetnik pri zavarovalnici opravljal zavarovalne posle, ki niso v povezavi s sklepanjem ali posredovanjem pri sklepanju zavarovanj, se kot ustrezne izkušnje štejejo delovne izkušnje pri katerih je neposredno uporabljal zavarovalne pogoje (splošne in posebne zavarovalne pogoje, zavarovalno tehnične podlage, cenike ipd.), tj. dela v razvoju zavarovalnih produktov, obdelavi zavarovanj, reševanju zavarovalnih primerov, aktuarska dela ipd.

**V kolikor ima samostojni podjetnik posameznik 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.**

- 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>.

- Potrdilo glede začetka postopka osebnega stečaja izda krajevno pristojno Okrožno sodišče v Republiki Sloveniji.

Obe potrdili lahko pridobi tudi Agencija za zavarovalni nadzor, v kolikor oseba izpolni in predloži [pooblastilo](#) za pridobitev podatkov.

**K5)** Na dan vložitve zahteve mora samostojni podjetnik posameznik, v skladu s tarifno številko 39 Tarife o taksah in nadomestilih (Uradni list RS, št. 52/16 in 75/19) 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.

**K6)** Samostojni podjetnik posameznik, ki namerava opravljati dejavnost zavarovalnega posredovanja, mora imeti zavarovano poklicno odgovornost za zavarovalno vsoto, ki ne sme biti manjša od 1.300.380 evrov za en odškodninski zahtevek oziroma 1.924.560 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 oz. pristojnega okrožnega sodišča).

#### **DRUGA DOKAZILA:**

ZZavar-1 ne predpisuje vrste dokazil, s katerimi se dokazuje, da podjetnik izpolnjuje pogoje za pridobitev dovoljenja, zato lahko Agencija za zavarovalni nadzor kadarkoli od podjetnika zahteva dodatna dokazila in pojasnila.

Oktober 2020