



REPUBLIKA SLOVENIJA
VLADA REPUBLIKE SLOVENIJE

Gregorčičeva 20–25, SI-1001 Ljubljana

T: +386 1 478 1000

F: +386 1 478 1607

E: gp.gs@gov.si

http://www.vlada.si/

PREDSEDNIK DRŽAVNEGA ZBORA

EVA: 2013-1611-0030
Številka: 00712-18/2013/5
Datum: 25. 4. 2013

REPUBLIKA SLOVENIJA - DRŽAVNI ZBOR

Prejeto:	26-04-2013		
Šifra:	460-01/13-2/1		
Povezava:			
EPA:	1151-VI	EU:	
Sign. zn.:			
Kratika:			

Vlada Republike Slovenije je na 7. redni seji dne 25. 4. 2013 določila besedilo:

- Predloga zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o zavarovalništvu – skrajšani postopek,

ki vam ga pošiljam v obravnavo in sprejem na podlagi 142. člena Poslovnika državnega zbora (Uradni list RS, št. 92/07 – uradno prečiščeno besedilo in 105/10).

Vlada Republike Slovenije predlaga Državnemu zboru, da Predlog zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o zavarovalništvu obravnava po skrajšanem postopku, ker gre za manj zahtevne uskladitve zakona s pravom Evropske unije.

Predlog zakona v slovenski pravni red prenaša določbe Direktive 2011/89/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. novembra 2011 o spremembah direktiv 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES in 2009/138/ES glede dopolnilnega nadzora finančnih subjektov v finančnem konglomeratu v delu, ki spreminja Direktivo 98/78/ES z dne 27. oktobra 1998 o dopolnilnem nadzoru nad zavarovalnicami v zavarovalniški skupini.

Vlada Republike Slovenije je na podlagi 45. člena Poslovnika Vlade Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 43/01 (23/02 – popr.), 54/03, 103/03, 114/04, 26/06, 21/07, 32/10, 73/10, 95/11 in 64/12) in 235. člena Poslovnika državnega zbora določila, da bodo kot njeni predstavniki pri delu Državnega zbora in njegovih delovnih teles sodelovali:

- dr. Uroš Čufer, minister za finance,
- mag. Mateja Vraničar, državna sekretarka, Ministrstvo za finance,
- Monika Pintar Mesarič, vršilka dolžnosti direktorja Direktorata za javno premoženje in finančni sistem, Ministrstvo za finance,
- Urška Cvelbar, vodja Sektorja za finančni sistem, Ministrstvo za finance,
- Anja Rijavec, višja svetovalka, Ministrstvo za finance,
- mag. Andrej Žagar, podsekretar, Ministrstvo za finance.

PRILOGE: 3

Tanja ŠARABON
GENERALNA SEKRETARKA



**PREDLOG
SKRAJŠANI POSTOPEK
EVA: 2013-1611-0030**

ZAKON O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ZAKONA O ZAVAROVALNIŠTVU

I. UVOD

1 OCENA STANJA IN RAZLOGI ZA SPREJETJE PREDLOGA ZAKONA

1.1 Ocena stanja in razlogi za sprejetje

Pred približno 20 leti so se začele razvijati finančne skupine s poslovnimi modeli, ki združujejo zagotavljanje storitev in produktov v različnih sektorjih finančnih trgov. Te so postale znane pod imenom finančni konglomerati. Konglomerati lahko vključujejo banke, zavarovalnice, investicijske družbe in včasih družbe za upravljanje. Na podlagi takega razvoja je Direktiva 2002/87/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. decembra 2002 (v nadaljnjem besedilu: FICOD) uvedla dopolnilni nadzor na ravni skupine. Cilj dopolnilnega nadzora je bil nadzor potencialnih tveganj, ki izhajajo iz dvojne uporabe (tj. večkratna uporaba kapitala) in t. i. tveganj skupine, tj. tveganj medsebojnih negativnih vplivov, zapletenosti upravljanja, koncentracije in navzkrižja interesov, ki bi se lahko pojavila, ko je združenih več licenc za različne finančne storitve. Na ta način FICOD dopolnjuje sektorske direktive, med katerimi so tudi različne zavarovalne direktive, ki se uporabljajo za nadzor na ravni »solo« zavarovalnice in na konsolidirani ravni, ko je združenih več zavarovalnic.

Zadnji razvoj dogodkov v zavarovalništvu so posledica pravila v t. i. direktivi solventnost II. Pri uveljavitvi solventnosti II pa nastajajo nepričakovani zapleti in posledično zamude, tako da je predhodno (pred uveljavitvijo solventnosti II) treba prilagoditi Zakon o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo, 90/12 in 102/12 - sklep; v nadaljnjem besedilu: ZZavar) spremembam direktiv, ki se trenutno uporabljajo. V konkretnem primeru je to prilagoditev spremembam Direktive Evropskega parlamenta in Sveta 98/78/ES z dne 27. oktobra 1998 o dopolnilnem nadzoru nad zavarovalnicami v zavarovalniški skupini, ki jih uvaja Direktiva 2011/89/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. novembra 2011 o spremembah direktiv 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES in 2009/138/ES glede dopolnilnega nadzora finančnih subjektov v finančnem konglomeratu (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2011/89/EU).

2 CILJI, NAČELA IN POGLAVITNE REŠITVE PREDLOGA ZAKONA

2.1 Cilji

Glavni cilj zakona je v slovenski pravni red prenesti določbe Direktive 2011/89/EU v delu, ki spreminja Direktivo 98/78/ES. Dodatni cilj je tudi nekoliko posodobiti in razširiti nadzor nad zavarovalniško skupino.

Cilj zakona je tudi odpraviti administrativne ovire skladno z Akcijskim programom za odpravo administrativnih ovir in zmanjšanje bremen za leti 2012 in 2013, predvsem pridobivanje dokazil iz uradnih evidenc, ki jih vodijo upravne enote.

2.2 Načela

Najpomembnejša načela predloga zakona so:

- *načelo uskladitve pravnega reda Republike Slovenije s pravnim redom Evropske unije;*
- *načelo vključenosti vseh subjektov v zavarovalniški skupini v nadzor in*
- *načelo ukrepanja nadzornega organa ob kršitvah.*

2.3 Poglavitne rešitve

Poglavitne rešitve zakona so:

- dopolnilni nadzor opravlja Agencija za zavarovalni nadzor nad zavarovalnico v zavarovalniški skupini,
- ob dogovoru z nadzornimi organi se za nadzor mešanega finančnega holdinga uporabljajo pravila direktive, ki ureja finančne konglomerate, ali pravila direktiv s področja bančništva;
- opredelitev zavarovalniške skupine se razširi tako, da je lahko nadrejena oseba v zavarovalniški skupini mešani finančni holding, ki ima sedež v državi članici, ali zavarovalnica države članice oziroma tuje države;
- uvede se dolžnost izmenjave podatkov med zavarovalnico, ki je dopolnilno nadzirana, in njenimi podrejenimi ter nadrejenimi družbami;
- natančneje se določi poročanje zavarovalnice o transakcijah v zavarovalniški skupini;
- nadrejenim mešanim finančnim holdingom in nadrejenim tujim zavarovalnicam v zavarovalniški skupini se naložita izračunavanje in poročanje o prilagojenih kapitalskih zahtevah;
- na novo se uvedejo nadzorni ukrepi Agencije za zavarovalni nadzor v zavarovalniški skupini;
- razširi se namen obdelave podatkov ter zavarovalnicam omogoči zbiranje historičnih podatkov o vozilu, ki se zavaruje;
- kazenske določbe se prilagodijo predhodnim spremembam ZZavar.

3 OCENA FINANČNIH POSLEDIC PREDLOGA ZAKONA ZA DRŽAVNI PRORAČUN IN DRUGA JAVNA FINANČNA SREDSTVA

Predlog zakona nima posledic za državni proračun in druga javna finančna sredstva. Sredstva iz državnega proračuna za izvajanje zakona niso potrebna.

4 NAVEDBA, DA SO SREDSTVA ZA IZVAJANJE ZAKONA V DRŽAVNEM PRORAČUNU ZAGOTOVLJENA, ČE PREDLOG ZAKONA PREDVIDEVA PORABO PRORAČUNSKIH SREDSTEV V OBDOBJU, ZA KATERO JE BIL DRŽAVNI PRORAČUN ŽE SPREJET

Predlog zakona nima posledic za državni proračun in druga javna finančna sredstva. Sredstva iz državnega proračuna za izvajanje zakona niso potrebna.

5 PRIKAZ UREDITVE V DRUGIH PRAVNIH SISTEMIH IN PRILAGOJENOST PREDLAGANE UREDITVE PRAVU EVROPSKE UNIJE

5.1 Prilagojenost predlagane ureditve pravu Evropske unije

Predlog zakona prenaša določbe Direktive 2011/89/EU v delu, ki spreminja Direktivo 98/78/ES tako, da je prilagojen pravu EU.

5.2 Prikaz ureditve v drugih pravnih sistemih

Nemčija

V Nemčiji je nadomestni nadzor v zavarovalniški skupini urejen skladno z Direktivo 98/78/ES. Spremembe iz Direktive 2011/89/EU še niso bile prenesene v zakon, ki ureja zavarovalništvo.

Nadomestni nadzor v skladu z nemškim zakonom, ki ureja zavarovalništvo, se nanaša na družbe, ki so v (po)zavarovalnicah s sedežem v državi članici ali tuji državi udeležene z najmanj 20 % neposrednega ali posrednega lastništva. Prav tako se nanaša na družbe, podrejene zavarovalnemu holdingu, mešanemu zavarovalnemu holdingu in (po)zavarovalnici iz tuje države.

K nadomestnemu nadzoru spadajo razkritja informacij v zavarovalniški skupini, nadzor informacij, nadzor transakcij v skupini, nadzor prilagojenih kapitalskih zahtev in ukrepi ob nezadostnem kapitalu za izpolnjevanje prilagojenih kapitalskih zahtev.

Zavarovalnice v skupini morajo vzpostaviti ustrezen notranji nadzor za dajanje informacij o nadomestnem nadzoru.

Avstrija

V Avstriji je nadomestni nadzor v zavarovalniški skupini urejen skladno z Direktivo 98/78/ES. Spremembe iz Direktive 2011/89/EU še niso bile prenesene v zakon, ki ureja zavarovalništvo.

Nadomestni nadzor se v skladu z avstrijskim zakonom, ki ureja zavarovalništvo, nanaša na:

- zavarovalnice, ki so nadrejene drugi zavarovalnici, in
- zavarovalnice, ki so podrejene zavarovalnemu holdingu, mešanemu zavarovalnemu holdingu ali zavarovalnici tretje države.

K nadomestnemu nadzoru spadajo razkritja informacij v zavarovalniški skupini, nadzor informacij, nadzor transakcij v skupini in nadzor prilagojenih kapitalskih zahtev. Avstrijski zakon tudi podrobneje določa metode za izračun prilagojenih kapitalskih zahtev in zahteve glede upravljanja zavarovalnega holdinga.

Slovaška

Na Slovaškem je nadomestni nadzor v zavarovalniški skupini urejen skladno z Direktivo 98/78/ES. Spremembe iz Direktive 2011/89/EU še niso bile prenesene v zakon, ki ureja zavarovalništvo.

Nacionalna banka opravlja nadzor nad (po)zavarovalnico v zavarovalniški skupini:

- ki je nadrejena vsaj eni drugi (po)zavarovalnici,
- katere nadrejena družba je zavarovalni holding ali (po)zavarovalnica iz tretje države ali
- katere nadrejena družba je mešani zavarovalni holding.

K nadomestnemu nadzoru v zavarovalniški skupini spadata nadzor informacij in nadzor transakcij v skupini. Zavarovalnice v skupini morajo vzpostaviti ustrezen notranji nadzor za dajanje informacij o nadomestnem nadzoru.

6 DRUGE POSLEDICE, KI JIH BO IMELO SPREJETJE ZAKONA

6.1 Administrativne in druge posledice

a) v postopkih oziroma poslovanju javne uprave ali pravosodnih organov: /

b) pri obveznostih strank do javne uprave ali pravosodnih organov: /

6.2 Presoja posledic na okolje, ki vključuje tudi prostorske in varstvene vidike: /

6.3 Presoja posledic na gospodarstvo: /

6.4 Presoja posledic na socialnem področju: /

6.5 Presoja posledic na dokumente razvojnega načrtovanja: /

6.6 Izvajanje sprejetega predpisa: /

a) Predstavitev sprejetega zakona:

- ciljnim skupinam (seminarji, delavnice),
- širši javnosti (mediji, javne predstavitve, spletne predstavitve).

b) Spremljanje izvajanja sprejetega predpisa:

- zagotovitev spremljanja izvajanja predpisa,
- organi, civilna družba,
- metode za spremljanje doseganja ciljev,
- merila za ugotavljanje doseganja ciljev,
- časovni okvir spremljanja za pripravo poročil,
- roki za pripravo poročil o izvajanju zakona, doseženih ciljih in nadaljnjih ukrepih.

6.7 Druge pomembne okoliščine v zvezi z vprašanji, ki jih ureja predlog zakona: /

II. BESEDILO ČLENOV

1. člen

V Zakonu o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo, 90/12 in 102/12 – sklep) se v 1.a členu na koncu šestnajste alineje pred podpičjem dodata vejica in besedilo »zadnjič spremenjena z Direktivo 2011/89/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. novembra 2011 o spremembah direktiv 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES in 2009/138/ES glede dopolnilnega nadzora finančnih subjektov v finančnem konglomeratu (UL L št. 326 z dne 8. decembra 2011, str. 113).«.

2. člen

143. člen se spremeni tako, da se glasi:

»Dopolnilni nadzor
143. člen

(1) Agencija za zavarovalni nadzor nad zavarovalnico, ki je v zavarovalniški skupini, opravlja dopolnilni nadzor v obsegu, določenem v tem poglavju.

(2) Zavarovalniška skupina je skupina, v kateri je nadrejena družba zavarovalnica (v nadaljnjem besedilu: nadrejena zavarovalnica), zavarovalni holding, mešani zavarovalni holding ali mešani finančni holding s sedežem v Republiki Sloveniji, vsaj ena podrejena družba pa je zavarovalnica s sedežem v Republiki Sloveniji, v državi članici ali v tuji državi (v nadaljnjem besedilu: podrejena zavarovalnica).

(3) Za zavarovalniško skupino se šteje tudi skupina, v kateri je:

1. zavarovalnemu holdingu, mešanemu zavarovalnemu holdingu ali mešanemu finančnemu holdingu s sedežem v državi članici, ki ni Republika Slovenija, podrejena najmanj ena zavarovalnica s sedežem v Republiki Sloveniji ali
2. zavarovalnici s sedežem v državi članici, ki ni Republika Slovenija, ali v tuji državi podrejena najmanj ena zavarovalnica s sedežem v Republiki Sloveniji.

(4) Agencija za zavarovalni nadzor zaradi dopolnilnega nadzora ni dolžna opravljati nadzora na ravni posamezne družbe nad tujimi zavarovalnicami, zavarovalnimi holdingi, mešanimi zavarovalnimi holdingi in mešanimi finančnimi holdingi.«.

3. člen

144. člen se spremeni tako, da se glasi:

»Pojmi, povezani z zavarovalniško skupino
144. člen

(1) Zavarovalni holding je nadrejena družba, katere glavna dejavnost sta pridobivanje deležev in udeležba v podrejenih družbah, ki so izključno ali pretežno zavarovalnice ali pokojninske družbe s sedežem v državi članici ali tuji državi, v kateri je vsaj ena taka podrejena družba zavarovalnica, pri čemer ta zavarovalni holding ni mešani finančni holding.

(2) Mešani zavarovalni holding je nadrejena družba, ki ni zavarovalnica oziroma pokojninska družba s sedežem v državi članici ali v tuji državi ali zavarovalni holding ali mešani finančni holding, in je nadrejena vsaj eni zavarovalnici.

(3) Mešani finančni holding je mešani finančni holding, kakor je opredeljen v zakonu, ki ureja finančne konglomerate.

(4) Šteje se, da je zavarovalnica, zavarovalni holding, mešani zavarovalni holding oziroma mešani finančni holding nadrejena družba drugi družbi (v nadaljnjem besedilu: podrejena družba) v smislu drugega odstavka 143. člena tega zakona:

1. če ima večino glasovalnih pravic v drugi družbi;
2. če ima pravico imenovati oziroma odpoklicati večino članov uprave ali nadzornega sveta druge družbe in je hkrati družbenik oziroma delničar te družbe;
3. če ima pravico do prevladujočega vpliva nad drugo družbo na podlagi podjetniške pogodbe oziroma na podlagi drugega pravnega temelja;
4. če ima v drugi družbi najmanj 20 % glasovalnih pravic in je bila večina članov organov vodenja ali nadzora te druge družbe, ki so opravljali funkcijo v preteklem poslovnem letu in jo še opravljajo takrat, ko je treba pripraviti konsolidirana poročila, imenovana izključno zaradi uveljavljanja glasovalnih pravic nadrejene družbe;
5. če je delničar oziroma družbenik v drugi družbi in če na podlagi dogovora z drugim delničarjem oziroma družbenikom te druge družbe nadzoruje večino glasovalnih pravic v tej drugi družbi ali
6. če po mnenju Agencije za zavarovalni nadzor dejansko prevladujoče vpliva na drugo družbo.

(5) Ne glede na četrty odstavek tega člena se za nadrejeno zavarovalnico v zavarovalniški skupini ne šteje zavarovalnica s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je hkrati podrejena družba drugi zavarovalnici s sedežem v Republiki Sloveniji.

(6) Za namen dopolnilnega nadzora se kot udeležena družba šteje:

1. družba, ki je nadrejena družba iz četrtega odstavka tega člena;
2. družba, ki je udeležena v drugi družbi na način, določen v prvem odstavku 9. člena tega zakona;
3. družba, ki je z drugo družbo povezana tako, da:
 - se ta družba in ena ali več drugih družb, s katerimi ni povezana na način iz četrtega odstavka tega člena, upravlja na enotni osnovi po pogodbi, sklenjeni s to družbo, ali po določbah družbene pogodbe ali statuta teh družb;
 - so iste odgovorne osebe v poslovnem letu in do sestave konsolidiranih računovodskih izkazov predstavljale večino članov organov vodenja ali nadzora te družbe in ene ali več drugih družb, s katerimi ta družba ni povezana na način, opisan v četrtem odstavku tega člena. «.

4. člen

Za 144. členom se doda nov 144.a člen, ki se glasi:

»Nadzor mešanega finančnega holdinga 144.a člen

(1) Ko je mešani finančni holding podrejen enakovrednim, zlasti na tveganju temelječim določbam glede nadzora v skladu s tem zakonom in v skladu z Direktivo 2002/87/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. decembra 2002 o dopolnilnem nadzoru kreditnih

institucij, zavarovalnic in investicijskih družb v finančnem konglomeratu, ki spreminja direktive Sveta 73/239/EGS, 79/267/EGS, 92/49/EGS, 92/96/EGS, 93/6/EGS in 93/22/EGS ter direktivi 98/78/ES in 2000/12/ES Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 35 z dne 11. februarja 2003, str. 1), lahko Agencija za zavarovalni nadzor po posvetovanju z nadzornimi organi, pristojnimi za nadzor mešanega finančnega holdinga, uporabi samo določbe zakona, ki ureja finančne konglomerate. Nadzorni organ iz prejšnjega stavka je nadzorni organ, kot ga opredeljuje zakon, ki ureja finančne konglomerate.

(2) Ko je mešani finančni holding podrejen enakovrednim, zlasti na tveganju temelječim, določbam glede nadzora v skladu s tem zakonom in v skladu z Direktivo 2006/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2006 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti kreditnih institucij (UL L št. 177 z dne 30. junija 2006, str. 1), lahko Agencija za zavarovalni nadzor po doseženem sporazumu z nadzornim organom, pristojnim za konsolidirani nadzor na podlagi Direktive 2006/48/ES, za nadzor mešanega finančnega holdinga, uporabi samo določbe zakona, ki ureja področje najpomembnejšega finančnega sektorja, kot je določen v zakonu, ki ureja finančne konglomerate.

(3) Agencija za zavarovalni nadzor o odločitvi iz prvega ali drugega odstavka tega člena obvesti Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine, ustanovljen z Uredbo 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L št. 331 z dne 15. decembra 2010, str. 48), in Evropski bančni organ, ustanovljen z Uredbo 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L št. 331 z dne 15. decembra 2010, str. 12).«.

5. člen

145. člen se spremeni tako, da se glasi:

»Obseg dopolnilnega nadzora 145. člen

(1) Za namen dopolnilnega nadzora zavarovalnice mora Agencija za zavarovalni nadzor upoštevati:

- z zavarovalnico povezane družbe,
- v zavarovalnici udeležene družbe,
- povezane družbe z udeleženo družbo v zavarovalnici.

(2) Za namen dopolnilnega nadzora se kot povezana družba z zavarovalnico šteje podrejena družba zavarovalnice ali druga družba, v kateri je zavarovalnica udeležena družba, ali družba, povezana z drugo družbo na način iz 3. točke šestega odstavka 144. člena tega zakona.

(3) Ne glede na prvi odstavek tega člena Agencija za zavarovalni nadzor lahko odloči, da posameznih družb iz prvega odstavka tega člena pri dopolnilnem nadzoru zavarovalnice ne upošteva:

- če družba, ki bi morala biti vključena, glede ciljev dopolnilnega nadzora predstavlja zanemarljiv del poslovanja zavarovalniške skupine, ali
- če bi bila vključitev finančnega položaja družbe neprimerna ali zavajajoča glede na cilje dopolnilnega nadzora.«.

6. člen

146. člen se spremeni tako, da se glasi:

»Razpoložljivost in dostop do podatkov 146. člen

»(1) Zavarovalnice v zavarovalniški skupini morajo zagotoviti ustrezne postopke notranjega nadzora nad pravilnostjo podatkov in informacij, potrebnih za namen dopolnilnega nadzora.

(2) Zavarovalnice, ki so predmet dopolnilnega nadzora, in njihove podrejene ter nadrejene družbe si morajo medsebojno izmenjati vse podatke in informacije, ki so pomembni za dopolnilni nadzor.

(3) Zavarovalnice morajo Agenciji za zavarovalni nadzor na zahtevo poslati vse podatke in informacije, potrebne za opravljanje dopolnilnega nadzora. Agencija za zavarovalni nadzor lahko pridobi podatke in informacije, potrebne za opravljanje dopolnilnega nadzora, tudi od oseb iz prvega odstavka 145. člena tega zakona, kadar je Agencija za zavarovalni nadzor podatke ali informacije zahtevala od zavarovalnice in jih slednja ni poslala.

(4) Agencija za zavarovalni nadzor lahko zaradi preveritve podatkov in informacij iz prejšnjega odstavka opravi pregled poslovanja:

- zavarovalnice, ki je predmet dopolnilnega nadzora,,
- podrejenih družb zavarovalnice, ki je predmet dopolnilnega nadzora,
- nadrejenih družb zavarovalnice, ki je predmet dopolnilnega nadzora,
- podrejenih družb nadrejene družbe zavarovalnice, ki je predmet dopolnilnega nadzora.

(5) Agencija za zavarovalni nadzor mora na zahtevo nadzornega organa države članice pregledati poslovanje zavarovalnice oziroma družbe iz četrtega odstavka tega člena zaradi preveritve podatkov in informacij iz drugega odstavka tega člena, ki jih pristojni nadzorni organ te države članice potrebuje za opravljanje dopolnilnega nadzora.

(6) Za opravljanje pregleda poslovanja na podlagi četrtega in petega odstavka tega člena ter na podlagi tretjega in četrtega odstavka 147. člena tega zakona se smiselno uporablja podpoglavje 16.6.2 tega zakona.

(7) Agencija za zavarovalni nadzor lahko v zvezi z zahtevo iz petega odstavka tega člena pregleda poslovanje zavarovalnice oziroma družbe iz četrtega odstavka tega člena tudi tako, da v skladu s svojimi pristojnostmi dovoli nadzornemu organu države članice, ki je dal zahtevo, da navedene podatke in informacije preveri sam. Agencija za zavarovalni nadzor mora omogočiti, da lahko pristojni nadzorni organ, ki je dal zahtevo, sodeluje pri preveritvi podatkov in informacij iz petega odstavka tega člena.«

7. člen

Prvi odstavek 147. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Zavarovalnica v zavarovalniški skupini poroča Agenciji za zavarovalni nadzor o vseh pomembnejših poslih v zavarovalniški skupini, sklenjenih oziroma opravljenih med zavarovalnico in:

1. z zavarovalnico povezanimi družbami,

2. v zavarovalnici udeleženi družbami,
3. povezanimi družbami z udeleženo družbo v zavarovalnici,
4. fizičnimi osebami, ki so udeležene v zavarovalnici oziroma v kateri koli družbi iz 1. do 3. točke tega odstavka.«.

8. člen

Prvi in drugi odstavek 148. člena se spremenita tako, da se glasita:

»(1) Nadrejena zavarovalnica v zavarovalniški skupini mora izračunavati tudi prilagojene kapitalske zahteve in pripraviti letno poročilo o prilagojenih kapitalskih zahtevah ter ju poslati Agenciji za zavarovalni nadzor.

(2) V izračun prilagojenih kapitalskih zahtev je poleg nadrejene zavarovalnice treba vključiti tudi vse podrejene družbe.«.

Tretji odstavek se črta.

Dosedanji četrti odstavek postane tretji odstavek.

9. člen

149. člen se spremeni tako, da se glasi:

»Prilagojene kapitalske zahteve za zavarovalne holdinge, mešane finančne holdinge in nadrejene tuje zavarovalnice
149. člen

(1) Zavarovalni holding, mešani finančni holding in nadrejena tuja zavarovalnica morajo izračunavati prilagojene kapitalske zahteve in pripraviti letno poročilo o prilagojenih kapitalskih zahtevah ter ju poslati Agenciji za zavarovalni nadzor.

(2) Določba prejšnjega odstavka se ne uporablja za zavarovalni holding, mešani finančni holding in nadrejeno tujo zavarovalnico, ki je hkrati podrejena družba drugi nadrejeni zavarovalnici, zavarovalnemu holdingu, mešanemu finančnemu holdingu ali drugi nadrejeni tuji zavarovalnici, ki mora izračunavati prilagojene kapitalske zahteve na podlagi tega zakona.

(3) V izračun prilagojenih kapitalskih zahtev je treba vključiti vse podrejene družbe zavarovalnega holdinga, mešanega finančnega holdinga oziroma nadrejene tuje zavarovalnice.

(4) Določbe 10. poglavja tega zakona o revidiranju letnega poročila zavarovalnice se smiselno uporabljajo tudi za revidiranje letnega poročila o prilagojenih kapitalskih zahtevah zavarovalnega holdinga, mešanega finančnega holdinga in nadrejene tuje zavarovalnice.«.

10. člen

Za 150. členom se doda nov 150.a člen, ki se glasi:

»Ukrepi nadzora v zavarovalniški skupini
150.a člen

(1) Agencija za zavarovalni nadzor sprejme potrebne ukrepe nadzora v zavarovalniški skupini, če ugotovi:

1. da zavarovalnica, zavarovalni holding, mešani zavarovalni holding, mešani finančni holding ne izpolnjuje zahtev po pošiljanju informacij iz drugega ali tretjega odstavka 146. člena tega zakona;
2. da je zaradi pomembnejših poslov v zavarovalniški skupini, kot so opredeljeni v drugem odstavku 147. člena tega zakona, ogrožena ali da bi lahko bila ogrožena kapitalska ustreznost zavarovalnice v zavarovalniški skupini;
3. da zavarovalnica ni vzpostavila ustreznih postopkov za obvladovanje tveganj in sistemov notranjih kontrol skladno s tretjim odstavkom 147. člena tega zakona;
4. da je izračun prilagojenih kapitalskih zahtev iz 148. člena tega zakona negativen ali če iz izračuna iz 149. člena tega zakona izhaja, da je ogrožena ali bi lahko bila ogrožena kapitalska ustreznost zavarovalnice v zavarovalniški skupini;
5. da zavarovalnica, zavarovalni holding, mešani zavarovalni holding ali mešani finančni holding krši druge določbe tega zakona glede dopolnilnega nadzora ali določbe predpisov, izdanih na podlagi 151. člena tega zakona.

(2) Za ukrepe nadzora Agencije za zavarovalni nadzor, ki jih sprejme na podlagi prejšnjega odstavka, se smiselno uporablja poglavje 11.3 tega zakona.«

11. člen

Besedilo 151. člena se spremeni tako, da se glasi:

»Agencija za zavarovalni nadzor predpiše:

1. podrobnejšo vsebino poročil iz prvega odstavka 147. člena tega zakona ter roke in način poročanja;
2. način izračuna prilagojenih kapitalskih zahtev za nadrejene zavarovalnice iz prvega odstavka 148. člena tega zakona in za zavarovalne holdinge, mešane finančne holdinge in nadrejene tuje zavarovalnice iz prvega odstavka 149. člena tega zakona;
3. podrobnejšo vsebino poročil iz prvega odstavka 148. člena in prvega odstavka 149. člena tega zakona ter roke in način poročanja.«

12. člen

Besedilo 154. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Zavarovalnice in Slovensko zavarovalno združenje zbirajo, obdelujejo, shranjujejo, pošiljajo in uporabljajo osebne podatke zaradi sklepanja in izvajanja pogodb o zavarovanju, kar vključuje tudi izterjavo neplačanih obveznosti iz zavarovalnih pogodb, reševanje škod, uveljavljanje povračilnih zahtevkov in drugih pravic ter obveznosti v skladu s predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov in zbirke podatkov o zavarovanju.

(2) Zavarovalnice in Slovensko zavarovalno združenje lahko vzpostavijo, vzdržujejo in vodijo naslednje zbirke podatkov:

1. zbirko podatkov o zavarovalcih in zavarovancih,
2. zbirko podatkov o škodnih dogodkih,
3. zbirko podatkov za presojo zavarovalnega kritja in višine odškodnine oziroma zavarovalnine.

(3) V zbirki podatkov iz 1. točke drugega odstavka tega člena se zbirajo osebni podatki:

1. ime in priimek, spol, datum in kraj rojstva, stalno in začasno prebivališče zavarovalca, davčna številka zavarovalca,
2. ime zavarovalnice, številka police, trajanje zavarovanja in zavarovalno kritje,
3. podatki, ki se nanašajo na predmet zavarovanja.

(4) V zbirki podatkov iz 2. točke drugega odstavka tega člena se zbirajo naslednji osebni podatki:

1. ime in priimek, spol, datum in kraj rojstva, stalno in začasno prebivališče, davčna številka in državljanstvo v škodnem dogodku udeleženih oseb, prič in upravičencev do odškodnine oziroma zavarovalnine,
2. oznaka škodnega spisa, datum vložitve zahtevka in izplačila odškodnine,
3. vrsta, kraj, čas in opis škodnega dogodka,
4. opis materialne in nematerialne škode, nastale v škodnem dogodku,
5. podatki o kaznivih dejanjih in prekrških v zvezi s škodnimi dogodki.

(5) V zbirki podatkov iz 3. točke drugega odstavka tega člena se zbirajo naslednji podatki:

1. ime in priimek, spol, datum in kraj rojstva, stalno in začasno prebivališče in davčna številka zavarovanca in oškodovanca, za katerega se ugotavljata zavarovalno kritje in odškodnina;
2. predhodni škodni dogodki v obsegu iz četrtega odstavka tega člena, prehodne poškodbe in zdravstveno stanje, vrsta telesnih poškodb, trajanje zdravljenja in posledice za zavarovanca in oškodovanca;
3. dohodki zavarovanca in oškodovanca ter zaposlitev;
4. upokojitve (redne in invalidske), prekvalifikacije in stopnje invalidnosti zavarovanca in oškodovanca;
5. stroški za medicinsko oskrbo, zdravila in medicinske pripomočke zavarovanca in oškodovanca;
6. upravičenosti do kritja razlike do polne vrednosti zdravstvenih storitev po zakonu, ki ureja zdravstveno zavarovanje, iz proračunskih sredstev Republike Slovenije;
7. historični podatki o vozilu, ki je predmet zavarovanja.

(6) Ne glede na tretji, četrti in peti odstavek tega člena je obdelava osebnih podatkov v zbirkah iz drugega odstavka tega člena dopustna le v obsegu, ki je potreben za uresničevanje namenov obdelave iz prvega odstavka tega člena.

(7) Osebni podatki iz četrtega, petega in šestega odstavka tega člena se zbirajo:

1. praviloma neposredno od posameznika, na katerega se nanašajo,
2. od drugih oseb, ki o škodnem dogodku kaj vedo,
3. iz zbirk podatkov posameznih zavarovalnic in Slovenskega zavarovalnega združenja, če so ugotovljene sporne okoliščine škodnega primera v skladu s tem zakonom,
4. podatki iz 1., 3., 4. in 5. točke petega odstavka tega člena se lahko zbirajo tudi iz zbirk podatkov državnih organov,
5. podatki iz petega odstavka tega člena se lahko zbirajo tudi:
 - podatki iz 2. in 5. točke: iz zbirk podatkov izvajalcev zdravstvenih in z njimi povezanih storitev in Zavoda za zdravstveno zavarovanje,
 - podatki iz 3. točke: iz zbirk podatkov delodajalca, Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje in centrov za socialno delo,
 - podatki iz 4. točke: iz zbirk podatkov Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje;
 - podatki iz 6. točke: iz zbirk podatkov Zavoda za zdravstveno zavarovanje in ministrstva, pristojnega za socialne zadeve,
 - podatki iz 7. točke: iz zbirk podatkov ministrstva, pristojnega za promet, ministrstva pristojnega za notranje zadeve, organizacij, ki opravljajo homologiranje in registracijo vozil, in uradnih evidenc, ki jih vodijo upravne enote,

6. od drugih upravljalcev zbirk podatkov, ki hranijo podatke, ki jih lahko zavarovalnice in Slovensko zavarovalno združenje pridobivajo in zbirajo v skladu s tem zakonom.

(8) Državni organi, organi samoupravnih lokalnih skupnosti, javne agencije, javni skladi in druge osebe javnega prava ter nosilci javnih pooblastil in izvajalci javnih služb, ki imajo podatke oziroma zbirke podatkov iz prejšnjih odstavkov, te podatke na pisno zahtevo sporočijo zavarovalnici ali Slovenskemu zavarovalnemu združenju.

(9) Podatki iz 1. točke drugega odstavka tega člena se shranjujejo deset let po prenehanju zavarovalne pogodbe, ob nastanku škodnega dogodka deset let po koncu obdelave škodnega dogodka, pri sodnem postopku izterjave neplačanih obveznosti iz zavarovalnih pogodb pa 10 let po končanem sodnem postopku. Podatki iz 2. in 3. točke drugega odstavka tega člena se shranjujejo deset let po koncu obdelave škodnega dogodka. Če zavarovanec ali oškodovanec v tem roku vložita ali se utemeljeno pričakuje vložitev novega zahtevka za uveljavitev pravic iz škodnega dogodka po poteku tega roka, se rok hrambe po potrebi podaljša tako, da se podatki hranijo pet let po koncu obdelave novega zahtevka oziroma dokler traja možnost vložitve novega utemeljenega zahtevka. Po poteku roka za shranjevanje se podatki iz zbirk podatkov iz drugega odstavka tega člena izbrišejo.«.

13. člen

V prvem odstavku 341. člena se 8. točka spremeni tako, da se glasi:

»8. če nadrejeni zavarovalnici oziroma nadrejenemu zavarovalnemu oziroma mešanemu zavarovalnemu holdingu oziroma mešanemu finančnemu holdingu oziroma nadrejeni tuji zavarovalnici v zavarovalni skupini ne sporoča podatkov ali informacij iz drugega odstavka 146. člena tega zakona;«.

Za 10. točko se dodata nova 11. in 12. točka, ki se glasita:

»11. če zavarovalnica ni vzpostavila ustreznih postopkov za obvladovanje tveganj in sistemov notranjih kontrol v skladu s tretjim odstavkom 147. člena tega zakona;
12. če zavarovalnica ne izpolnjuje zahtev po pošiljanju podatkov ali informacij iz tretjega odstavka 146. člena tega zakona;«.

Dosedanja 11., 12. in 13. točka postanejo 13., 14. in 15. točka.

14. člen

V prvem odstavku 346. člena se 1. in 2. točka spremenita tako, da se glasita:

»1. če ne izpolnjuje zahtev po pošiljanju podatkov ali informacij iz drugega odstavka 146. člena tega zakona;
2. če ne sestavlja poročila o prilagojenih kapitalskih zahtevah oziroma ne poroča Agenciji za zavarovalni nadzor v skladu s 149. členom tega zakona oziroma predpisom, izdanim na podlagi 151. člena tega zakona;«.

15. člen

Za 346. členom se dodata nov 346.a in 346.b člen, ki se glasita:

»Kršitve mešanega finančnega holdinga

346.a člen

(1) Z globo od 13.900 do 125.000 eurov se za prekršek kaznuje mešani finančni holding:

1. če ne izpolnjuje zahtev po pošiljanju podatkov ali informacij iz drugega odstavka 146. člena tega zakona;
2. če ne sestavlja poročila o prilagojenih kapitalskih zahtevah oziroma ne poroča Agenciji za zavarovalni nadzor v skladu s 149. členom tega zakona oziroma predpisom, izdanim na podlagi 151. člena tega zakona.

(2) Z globo od 400 do 4.100 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba mešanega finančnega holdinga, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

(3) Če je narava storjenega prekrška iz prvega odstavka tega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena okoristiti se, se mešani finančni holding kaznuje z globo od 41.700 do 375.000 eurov, odgovorna oseba mešanega finančnega holdinga pa z globo od 1.200 do 12.300 eurov.

Kršitve mešanega zavarovalnega holdinga

346.b člen

(1) Z globo od 13.900 do 125.000 eurov se za prekršek kaznuje mešani zavarovalni holding, če ne izpolni zahteve po pošiljanju podatkov ali informacij iz drugega odstavka 146. člena tega zakona.

(2) Z globo od 400 do 4.100 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba mešanega zavarovalnega holdinga, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.«.

PREHODNA IN KONČNA DOLOČBA

16. člen

Agencija za zavarovalni nadzor izda predpise iz spremenjenega 151. člena zakona v 14 dneh po uveljavitvi tega zakona.

17. člen

Ta zakon začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

III. OBRAZLOŽITEV

K 1. členu

Spremembe v 1.a členu Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo, 90/12 in 102/12; v nadaljnjem besedilu: ZZavar) so potrebne, ker se s tem zakonom prenašajo določbe Direktive 2011/89/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. novembra 2011 o spremembah direktiv 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES in 2009/138/ES glede dopolnilnega nadzora finančnih subjektov v finančnem konglomeratu (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2011/89/EU) v delu, ki spreminja Direktivo 98/78/ES.

K 2. členu

Spremenjeni 143. člen ZZavar natančneje določa, da se dopolnilni nadzor opravlja nad zavarovalnico v zavarovalniški skupini. V členu se zavarovalniško skupino podrobneje uredi, s čimer se prenaša drugi odstavek 1. člena Direktive 2011/89/EU. Člen prav tako določi, da za namen dopolnilnega nadzora ni treba izvajati nadzora na ravni posameznih družb, ki so v členu naštet.

K 3. členu

V spremenjenem 144. členu ZZavar se določita pojma »mešani zavarovalni holding in mešani finančni holding«, s čimer se prenese določba prvega odstavka 1. člena Direktive 2011/89/EU.

Prav tako se opredelijo zavarovalni holding, podrejena družba in udeležena družba. Opredelitev zavarovalnega holdinga je skladna z dosedanja opredelitvijo v 145. členu ZZavar, opredelitev podrejene družbe pa z dosedanja opredelitvijo v drugem odstavku 144. člena ZZavar.

K 4. členu

Z novim 144.a členom ZZavar je prenesen je tretji odstavek 1. člena Direktive 2011/89/EU, ki določa nadzor mešanega finančnega holdinga. Člen določa v katerih primerih lahko Agencija za zavarovalni nadzor (v nadaljnjem besedilu: AZN) za nadzor mešanega finančnega holdinga uporabi samo določbe zakona, ki ureja finančne konglomerate ali zakona, ki ureja področje najpomembnejšega finančnega sektorja. Pri tej razlagi sta neposredno navedeni evropski direktivi, kar je potrebno, ker se Agencija za zavarovalni nadzor o uporabi zakonske podlage za nadzor posvetuje s pristojnimi organi na evropski ravni.

K 5. členu

Spremenjeni 145. člen ZZavar opredeljuje družbe, ki jih mora upoštevati AZN pri opravljanju dopolnilnega nadzora, to so: z zavarovalnico povezane družbe, v zavarovalnici udeležene družbe in povezane družbe z udeleženo družbo v zavarovalnici. V tretjem odstavku je določeno, kdaj AZN prej omenjenih družb v dopolnilnem nadzoru ne upošteva.

K 6. členu

S 6. členom zakona se nekoliko posodobi veljavni 146. člen ZZavar ter spremeni naslov. Z drugim odstavkom spremenjenega 146. člena ZZavar, ki določa, da si morajo zavarovalnice, ki se dopolnilno nadzirajo, in njihove podrejene ter nadrejene družbe izmenjati vse informacije, potrebne za dopolnilni nadzor, se prenaša drugi odstavek 1. člena Direktive 2011/89/EU.

Spremenjeni 146. člen ZZavar določa tudi, da morajo zavarovalnice v zavarovalniški skupini zagotoviti ustrezne postopke notranjega nadzora za namen dopolnilnega nadzora in da morajo AZN posredovati vse podatke in informacije, potrebne za opravljanje dopolnilnega nadzora. AZN lahko opravi neposreden pregled zavarovalnice, podrejenih družb zavarovalnice, nadrejenih družb zavarovalnice in podrejenih družb nadrejene zavarovalnice.

K 7. členu

S spremembo prvega odstavka 147. člena se prenaša drugi odstavek 1. člena Direktive 2011/89/EU. Določeno je, da zavarovalnica v zavarovalniški skupini poroča o vseh pomembnejših poslih s povezanimi družbami, udeleženi družbami, povezanimi družbami z udeleženo družbo in fizičnimi osebami, ki so udeležene v zavarovalnici ali prej naštetih družbah.

K 8. členu

S spremembo besedila 148. člena ZZavar se jasneje uredi izračun prilagojenih kapitalskih zahtev za nadrejene zavarovalnice.

K 9. členu

S spremenjenim 149. členom ZZavar se ureja izračun prilagojenih kapitalskih zahtev za nadrejene zavarovalne holdinge, mešane finančne holdinge in nadrejene tuje zavarovalnice. Prenesen je drugi odstavek 1. člena Direktive 2011/89/EU.

K 10. členu

Z novim 150.a členom ZZavar se določajo ukrepi nadzora v zavarovalniški skupini. Opredeljeno je, kdaj je ukrep potreben. Določena je smiselna uporaba poglavja 11.3 ZZavar. Prenesen je drugi pododstavek šestega odstavka 1. člena Direktive 2011/89/EU.

K 11. členu

Spremenjeni 151. člen ZZavar določa vsebino predpisov, ki jih izda AZN. Prenesen je sedmi odstavek 1. člena Direktive 2011/89/EU.

K 12. členu

S spremenjenim 154. členom ZZavar se nekoliko razširijo nameni, za katere smejo zavarovalnice pridobiti in nadalje obdelovati osebne podatke (prvi odstavek).

Spremembe v petem odstavku odpravijo administrativne ovire skladno z Akcijskim programom za odpravo administrativnih ovir in zmanjšanje bremen. V zbirki podatkov za presojo zavarovalnega kritja in višine odškodnine oziroma zavarovalnine se zbirajo tudi historični podatki o vozilu, ki se zavaruje. Podatke o vozilu pridobi zavarovalnica iz zbirk podatkov ministrstva, pristojnega za promet, ministrstva pristojnega za notranje zadeve, organizacij, ki opravljajo homologiranje in registracijo vozil in uradnih evidenc, ki jih vodijo upravne enote.

V členu so še nekatere druge spremembe, ki olajšajo pridobivanje in uporabo zbirk osebnih podatkov ter naredijo besedilo člena razumljivejše.

K 13. členu

Spremembe 341. člena ZZavar urejajo kršitve s področja dopolnilnega nadzora zaradi katerih se kaznuje zavarovalnica. Prenesen je drugi pododstavek šestega odstavka 1. člena Direktive 2011/89/EU.

K 14. členu

V 346. členu ZZavar je 1. točka neustrezna, saj v 147. členu ZZavar ni nikjer določeno poročanje zavarovalnega holdinga Agenciji za zavarovalni nadzor. Zato je v spremenjeni 1. točki uveden nov prekršek, neizpolnjevanje zahtev po pošiljanju informacij zavarovalnega holdinga iz drugega odstavka 146. člena ZZavar.

S spremenjeno 2. točko prvega odstavka 346. člena ZZavar je določen prekršek, če zavarovalni holding ne sestavlja poročila o prilagojenih kapitalskih zahtevah, kot določa 149. člen ZZavar.

K 15. členu

Glede na to, da 146. in 149. člen ZZavar določata obveznosti za mešane finančne holdinge in mešane zavarovalne holdinge, nov 346.a in 346.b člen ZZavar sankcije zaneizpolnjevanje teh obveznosti opredeljujeta kot prekrške in določata globe.

K 16. členu

To je prehodna določba, ki določa rok za izdajo predpisov iz 151. člena ZZavar.

K 17. členu

To je končna določba, ki določa, da začne zakon veljati 15. dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

IV. BESEDILO ČLENOV, KI SE SPREMINJAJO

Prenos direktiv Evropskih skupnosti 1.a člen

S tem zakonom se v pravni red Republike Slovenije prenašajo naslednje direktive Evropske Skupnosti:

- Direktiva Sveta 64/225/EGS z dne 25. februarja 1964 o odpravi omejitev svobode ustanavljanja in svobode opravljanja storitev na področjih pozavarovanja in retrocesije (UL L št. 56 z dne 4. aprila 1964, str. 878);
- Direktiva Sveta 72/166/EGS z dne 24. aprila 1972 o približevanju zakonodaje držav članic o zavarovanju civilne odgovornosti pri uporabi motornih vozil in o izvajanju obveznosti zavarovanja takšne odgovornosti (UL L št. 103 z dne 2. maja 1972, str. 1);
- Prva Direktiva Sveta 73/239/EGS z dne 24. junija 1973 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti neposrednega zavarovanja razen življenjskega zavarovanja (UL L št. 228 z dne 16. avgusta 1973, str. 3);
- Direktiva Sveta 73/240/EGS z dne 24. julija 1973 o odpravi omejitve svobode ustanavljanja na področju dejavnosti neposrednega zavarovanja, razen življenjskega zavarovanja (UL L št. 228 z dne 16. avgusta 1973, str. 20);
- Direktiva Sveta 76/580/EGS z dne 29. junija 1976 o spremembi Direktive 73/239/EGS o uskladitvi zakonov in drugih predpisov o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti neposrednega zavarovanja razen življenjskega zavarovanja (UL L št. 189 z dne 13. julija 1976, str. 13);
- Direktiva Sveta 78/473/EGS z dne 30. maja 1978 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o sozavarovanju na ravni Skupnosti (UL L št. 151 z dne 7. junija 1978, str. 25);
- Direktiva Sveta 84/641/EGS z dne 10. decembra 1984 o spremembi Prve direktive 73/239/EGS o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti neposrednega zavarovanja razen življenjskega zavarovanja, zlasti glede zavarovanja pomoči (UL L št. 339 z dne 27. decembra 1984, str. 21);
- Direktiva Sveta 87/343/EGS z dne 22. junija 1987 o spremembi Prve direktive 73/239/EGS o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti neposrednega zavarovanja razen življenjskega zavarovanja, zlasti glede kreditnega in kavcijskega zavarovanja (UL L št. 185 z dne 4. julija 1987, str. 72);
- Direktiva Sveta 87/344/EGS z dne 22. junija 1987 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o zavarovanju stroškov postopka (UL L št. 185 z dne 4. julija 1987, str. 77);
- Druga Direktiva Sveta 88/357/EGS z dne 22. junija 1988 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o neposrednem zavarovanju razen življenjskega zavarovanja, ki opredeljuje določbe za učinkovito uresničevanje svobode opravljanja storitev in o spremembah Direktive 73/239/EGS (UL L št. 172 z dne 4. julija 1988, str. 1);
- Direktiva Sveta 90/618/EGS z dne 8. novembra 1990 o spremembah Direktive 73/239/EGS in Direktive 88/357/EGS o uskladitvi zakonov in drugih predpisov o neposrednem zavarovanju razen življenjskega zavarovanja, zlasti glede zavarovanja avtomobilske odgovornosti (UL L št. 330 z dne 29. novembra 1990, str. 44);
- Direktiva Sveta 91/371/EGS z dne 20. junija 1991 o izvajanju Sporazuma med Evropsko gospodarsko skupnostjo in Švicarsko konfederacijo o neposrednem zavarovanju razen življenjskega zavarovanja (UL L št. 205 z dne 27. julija 1991, str. 48);
- Direktiva Sveta 91/674/EGS z dne 19. decembra 1991 o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih zavarovalnic (UL L št. 374 z dne 31. decembra 1991, str. 7);
- Direktiva Sveta 92/49/EGS z dne 18. junija 1992 o spremembah Direktiv 73/239/EGS in 88/357/EGS in o uskladitvi zakonov in drugih predpisov o neposrednem zavarovanju razen

življenjskega zavarovanja Tretja direktiva o premoženjskem zavarovanju (UL L št. 228 z dne 11. avgusta 1992, str. 1);

- Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 95/26/EC z dne 29. junija 1995 ki spreminja Direktivi 77/780/EGS in 89/646/EGS na področju kreditnih institucij, Direktivi 73/239/EGS in 92/49/EGS na področju premoženjskega zavarovanja, Direktivi 79/267/EGS in 92/96/EGS na področju življenjskega zavarovanja, Direktivo 93/22/EGS na področju investicijskih družb ter Direktivo 85/611/EGS na področju kolektivnih naložbenih podjetij za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje KNPVP) z namenom okrepitve nadzora varnega in skrbnega poslovanja (UL L št. 168 z dne 18. julija 1995, str. 7);

- Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 98/78/ES z dne 27. oktobra 1998 o dopolnilnem nadzoru nad zavarovalnicami v zavarovalniški skupini (UL L št. 330 z dne 5. decembra 1998, str. 1);

- Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2000/26/ES z dne 16. maja 2000 o približevanju zakonodaje držav članic o zavarovanju avtomobilske odgovornosti, ki spreminja Direktivi Sveta 73/239/EGS in 88/357/EGS (Četrta direktiva o zavarovanju avtomobilske odgovornosti (UL L št. 181 z dne 20. julija 2000, str. 65);

- Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2000/64/ES z dne 7. novembra 2000 o spremembah Direktiv Sveta 85/611/EGS, 92/49/EGS, 92/96/EGS in 93/22/EGS glede izmenjave podatkov s tretjimi državami (UL L št. 290 z dne 17. novembra 2000, str. 27);

- Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2001/17/ES z dne 19. marca 2001 o reorganizaciji in prenehanju zavarovalnic (UL L št. 110 z dne 20. aprila 2001, str. 28);

- Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2002/13/ES z dne 5. marca 2002 o spremembi Direktive Sveta 73/239/EGS o zahtevani kapitalski ustreznosti zavarovalnic, ki opravljajo posle neživljenjskega zavarovanja (UL L št. 77 z dne 20. marca 2002, str. 17);

- Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2002/83/ES z dne 5. novembra 2002 o življenjskem zavarovanju (UL L št. 345 z dne 19. decembra 2002, str. 1);

- Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2002/87/ES z dne 16. decembra 2002 o dopolnilnem nadzoru kreditnih institucij, zavarovalnic in investicijskih družb v finančnem konglomeratu, ki spreminja direktive Sveta 73/239/EGS, 79/267/EGS, 92/49/EGS, 92/96/EGS, 93/6/EGS in 93/22/EGS ter direktivi 98/78/ES in 2000/12/ES (UL L št. 35 z dne 11. februarja 2003, str. 1);

- Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2002/92/ES z dne 9. decembra 2002 o zavarovalnem posredovanju (UL L št. 009 z dne 15. januarja 2003, str. 3);

- Direktiva Sveta 2004/66/ES z dne 26. aprila 2004 o prilagoditvi Direktiv 1999/45/ES, 2002/83/ES, 2003/37/ES in 2003/59/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter Direktiv 77/388/EGS, 91/414/EGS, 96/26/ES, 2003/48/ES in 2003/49/ES Sveta na področjih prostega pretoka blaga, svobode opravljanja storitev, kmetijstva, prometne politike in obdavčitve zaradi pristopa Češke, Estonije, Cipra, Latvije, Litve, Madžarske, Malte, Poljske, Slovenije in Slovaške (UL L št. 168 z dne 1. maja 2004, str. 35);

- Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2005/1/ES z dne 9. marca 2005 o spremembi direktiv Sveta 73/239/EGS, 85/611/EGS, 91/675/EGS, 92/49/EGS in 93/6/EGS ter direktiv 94/19/ES, 98/78/ES, 2000/12/ES, 2001/34/ES, 2002/83/ES in 2002/87/ES za vzpostavitev nove organizacijske strukture odborov za finančne storitve (UL L št. 79 z dne 24. marca 2005, str. 9);

- Direktiva Sveta 2004/113/ES z dne 13. decembra 2004 o izvajanju načela enakega obravnavanja moških in žensk pri dostopu do blaga in storitev ter oskrbi z njimi (UL L št. 373 z dne 21. 12. 2004, str. 37);

- Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2005/68/ES z dne 16. novembra 2005 o pozavarovanju in o spremembi Direktiv Sveta 73/239/EGS, 92/49/EGS ter Direktiv 98/78/ES in 2002/83/ES (UL L št. 323 z dne 9. 12. 2005, str. 1);

- Direktiva 2007/44/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 5. septembra 2007 o spremembah Direktive Sveta 92/49/EGS in Direktiv 2002/83/ES, 2004/39/ES, 2005/68/ES in

2006/48/ES glede postopkovnih pravil in ocenjevalnih meril za skrbno oceno pri pridobitvah in zvišanju deležev v finančnem sektorju (UL L št. 247 z dne 21. 9. 2007, str. 1).

Dodaten nadzor

143. člen

(1) Nad zavarovalnico, ki je v zavarovalniški skupini, opravlja Agencija za zavarovalni nadzor nadzor tudi v obsegu določenem v tem poglavju.

(2) Agencija za zavarovalni nadzor opravlja tudi nadzor nad zavarovalnim holdingom, mešanim zavarovalnim holdingom in osebami, v katerih je udeležena zavarovalnica oziroma, ki so udeležene v zavarovalnici s sedežem v Republiki Sloveniji državi članici oziroma tuji državi.

Zavarovalniška skupina

144. člen

(1) Zavarovalniška skupina po tem zakonu je skupina, v kateri je zavarovalnica ali zavarovalni oziroma mešani zavarovalni holding s sedežem v Republiki Sloveniji nadrejena družba (v nadaljnjem besedilu: nadrejena zavarovalnica, zavarovalni oziroma mešani zavarovalni holding) eni ali več zavarovalnicam s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici ali tuji državi (v nadaljnjem besedilu: podrejene zavarovalnice).

(2) Šteje se, da je zavarovalnica ali zavarovalni oziroma mešani zavarovalni holding nadrejena družba drugi družbi v smislu prejšnjega odstavka:

1. če ima večino glasovalnih pravic v drugi družbi, ali
2. če ima pravico imenovati oziroma odpoklicati večino članov uprave ali nadzornega sveta druge družbe, ali
3. če ima pravico izvrševati prevladujoč vpliv nad drugo družbo na podlagi podjetniške pogodbe oziroma na podlagi drugega pravnega temelja, ali
4. če ima v drugi družbi najmanj 20% glasovalnih pravic in je bila večina članov uprave ali nadzornega sveta te družbe, ki so opravljali funkcijo v preteklem poslovnem letu in jo še opravljajo takrat, ko je potrebno izdelati konsolidirana poročila, imenovana izključno zaradi izvrševanja glasovalnih pravic nadrejene družbe, ali
5. če je delničar oziroma družbenik v drugi družbi in če na podlagi dogovora z drugim delničarjem oziroma družbenikom te družbe nadzoruje večino glasovalnih pravic v tej družbi, ali
6. če je udeležena v kapitalu te družbe z najmanj 20%.

(3) Za zavarovalniško skupino gre tudi, če ima zavarovalni oziroma mešani zavarovalni holding sedež v državi članici in je finančnemu holdingu na enega od načinov iz prejšnjega odstavka podrejena najmanj ena zavarovalnica s sedežem v Republiki Sloveniji.

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

Pojmi povezani z zavarovalniško skupino

145. člen

(1) Zavarovalni holding je nadrejena oseba, katere glavna dejavnost je pridobivanje deležev in udeležba v podrejenih osebah, ki so izključno ali pretežno zavarovalnice, pokojninske družbe ali pozavarovalnice s sedežem v Evropski uniji ali tuji državi, kjer je vsaj ena oseba zavarovalnica

ali pozavarovalnica, pri čemer ta zavarovalni holding ni mešani finančni holding, kot je opredeljen v zakonu, ki ureja finančne konglomerate.

(2) Mešani zavarovalni holding je nadrejena oseba, ki ni zavarovalnica oziroma pokojninska družba s sedežem v Evropski uniji ali zavarovalnica iz tuje države ali pozavarovalnica ali zavarovalni holding iz prejšnjega odstavka ali mešani finančni holding kot je opredeljen v zakonu, ki ureja finančne konglomerate, in ki ji je podrejena vsaj ena zavarovalnica.

Obveznosti zavarovalnice v zavarovalniški skupini 146. člen

(1) 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 za zavarovalni nadzor oziroma nadzornega organa v državi članici v zvezi z nadzorom nad zavarovalniško skupino.

(2) Agencija za zavarovalni nadzor lahko pridobi informacije, potrebne za opravljanje nadzora, tudi od povezanih družb zavarovalnic, družb, ki so udeležene v zavarovalnici, in povezanih družb, ki so udeležene v zavarovalnici, v primeru, da je Agencija za zavarovalni nadzor te informacije zahtevala od zavarovalnice in jih ta ni posredovala.

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

(4) Agencija za zavarovalni nadzor mora na zahtevo nadzornega organa države članice opraviti pregled poslovanja zavarovalnice oziroma družb iz drugega odstavka tega člena zaradi preveritve podatkov in informacij iz prvega odstavka tega člena, ki jih pristojni nadzorni organ te države članice potrebuje za opravljanje nadzora nad zavarovalniško skupino.

(5) Agencija za zavarovalni nadzor lahko v zvezi z zahtevo iz prejšnjega odstavka opravi pregled poslovanja zavarovalnice oziroma družb iz drugega odstavka tega člena zaradi preveritve podatkov in informacij iz prvega odstavka tega člena, tako da v skladu s svojimi pristojnostmi:

- sama preveri informacije, ki jih je nadzornemu organu države članice posredovala zavarovalnica oziroma družba iz drugega odstavka tega člena;
- dovoli revizorju ali drugemu strokovnjaku, da preveri navedene informacije, ali
- dovoli nadzornemu organu države članice, ki je podal zahtevo, da navedene informacije preveri sam.

(6) Agencija za zavarovalni nadzor mora omogočiti, da lahko pristojni nadzorni organ, ki je podal zahtevo, sodeluje pri preveritvi v primerih iz prejšnjega odstavka.

Poročanje o poslih v zavarovalniški skupini 147. člen

(1) Zaradi zagotovitve nadzora nad tem, ali posli v zavarovalniški skupini potekajo po normalnih tržnih pogojih, mora zavarovalnica v zavarovalniški skupini poročati Agenciji za zavarovalni nadzor 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 zavarovalnice,
3. pravnimi osebami, ki so podrejene pravnim osebam iz prejšnje točke,

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 prejšnje alineje.

(2) Za pomembnejše posle iz prejšnjega odstavka se štejejo zlasti:

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

(3) Zavarovalnica mora za odkrivanje, merjenje in spremljanje poslov iz prejšnjega odstavka ter nadzor nad njimi vzpostaviti ustrezne postopke obvladovanja tveganj in sisteme notranjih kontrol, ki vključujejo tudi zanesljive postopke poročanja in računovodske postopke.

(4) Agencija za zavarovalni nadzor lahko zaradi preveritve pravilnosti podatkov o poslih v zavarovalniški skupini opravi tudi pregled poslovanja oseb iz prvega odstavka tega člena.

(5) Pregled poslovanja iz tretjega odstavka tega člena opravi Agencija za zavarovalni nadzor tudi na zahtevo nadzornega organa države članice, zaradi preveritve pravilnosti podatkov o poslih v zavarovalniški skupini, ki jih pristojni nadzorni organ te države članice potrebuje za opravljanje nadzora nad zavarovalniško skupino.

Prilagojene kapitalске zahteve za nadrejene zavarovalnice

148. člen

(1) Nadrejena zavarovalnica v zavarovalniški skupini mora izračunavati tudi prilagojene kapitalске zahteve in izdelati letno poročilo o prilagojenih kapitalskih zahtevah.

(2) 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.

(3) Nadrejena zavarovalnica v zavarovalniški skupini mora Agenciji za zavarovalni nadzor poročati o prilagojenih kapitalskih zahtevah.

(4) Določbe 10. poglavja tega zakona o revidiranju letnega poročila zavarovalnice se smiselno uporabljajo tudi za revidiranje letnega poročila o prilagojenih kapitalskih zahtevah nadrejene zavarovalnice.

Prilagojene kapitalске zahteve za nadrejene zavarovalne holdinge

149. člen

(1) Nadrejeni zavarovalni holding v zavarovalniški skupini mora izračunavati tudi prilagojene kapitalске zahteve in izdelati letno poročilo o prilagojenih kapitalskih zahtevah.

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

(3) Nadrejeni zavarovalni holding v zavarovalniški skupini mora Agenciji za zavarovalni nadzor poročati o prilagojenih kapitalskih zahtevah.

(4) Določbe 10. poglavja tega zakona o revidiranju letnega poročila zavarovalnice se smiselno uporabljajo tudi za revidiranje letnega poročila o prilagojenih kapitalskih zahtevah nadrejenega zavarovalnega holdinga.

Predpis o nadzoru nad zavarovalniško skupino
151. člen

Agencija za zavarovalni nadzor predpiše:

1. podrobnejšo vsebino poročil iz prvega odstavka 147. člena tega zakona ter roke in način poročanja,
2. način izračuna prilagojenih kapitalskih zahtev za nadrejene zavarovalnice iz prvega odstavka 148. člena tega zakona in za nadrejene zavarovalne holdinge iz prvega odstavka 149. člena tega zakona,
3. podrobnejšo vsebino poročil iz tretjega odstavka 148. člena in tretjega odstavka 149. člena tega zakona ter roke in način poročanja.

Pridobivanje, vodenje in uporaba zbirk osebnih podatkov
154. člen

(1) Zavarovalnice in Slovensko zavarovalno združenje zbirajo, obdelujejo, shranjujejo, posredujejo in uporabljajo osebne podatke, potrebne za sklepanje zavarovanj in za likvidacijo škod, ki izvirajo iz zavarovanj po tem zakonu, v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov in posebnimi predpisi o zbirkah podatkov s področja zavarovanja.

(2) Zavarovalnice in Slovensko zavarovalno združenje lahko vzpostavijo, vzdržujejo in vodijo naslednje zbirke podatkov:

1. zbirko podatkov o zavarovalcih,
2. zbirko podatkov o škodnih dogodkih,
3. zbirko podatkov za presojo zavarovalnega kritja in višine odškodnine.

(3) Obdelava osebnih podatkov v zbirkah iz prejšnjega odstavka je dopustna le v obsegu, ki je potreben za uresničevanje namenov obdelave iz prvega odstavka tega člena.

(4) V zbirki podatkov iz 1. točke drugega odstavka tega člena se zbirajo naslednji osebni podatki:

1. ime in priimek, spol, datum in kraj rojstva, stalno prebivališče zavarovalca, davčna številka zavarovalca,
2. ime zavarovalnice, številka police, trajanje zavarovanja, zavarovalni predmet in zavarovalno kritje.

(5) V zbirki podatkov iz 2. točke drugega odstavka tega člena se zbirajo naslednji osebni podatki:

1. ime in priimek, datum in kraj rojstva, stalno in začasno prebivališče, državljanstvo v škodnem dogodku udeleženi oseb in prič ter upravičencev iz zavarovanja,
2. kazniva dejanja in prekrški v zvezi s škodnimi dogodki,
3. vrsta škodnega dogodka,
4. kraj, čas in potek škodnega dogodka,
5. opis škode v škodnem dogodku.

(6) V zbirki podatkov iz 3. točke drugega odstavka tega člena se zbirajo naslednji podatki:

1. ime in priimek, spol, datum in kraj rojstva, stalno prebivališče in davčna številka zavarovanca in oškodovanca, za katerega se ugotavlja zavarovalno kritje in odškodnina,
2. predhodni škodni dogodki v obsegu iz petega odstavka tega člena, prehodne poškodbe in zdravstveno stanje, vrsta telesnih poškodb, trajanje zdravljenja in posledice za zavarovanca in oškodovanca,
3. dohodki zavarovanca in oškodovanca,
4. upokojitve (redne in invalidske), prekvalifikacije in stopnje invalidnosti zavarovanca in oškodovanca,
5. stroški za medicinsko oskrbo, zdravila in ortopedske pripomočke zavarovanca in oškodovanca.

(7) Osební podatki iz četrtega, petega in šestega odstavka tega člena se zbirajo na naslednji način:

1. praviloma neposredno od posameznika, na katerega se nanašajo,
2. od drugih oseb (prič škodnih dogodkov),
3. iz zbirk podatkov posameznih zavarovalnic in Slovenskega zavarovalnega združenja, če gre za ugotovljene sporne okoliščine škodnega primera v skladu s tem zakonom,
4. podatki iz 1., 3., 4. in 5. točke petega odstavka tega člena se lahko zbirajo tudi iz zbirk podatkov ministrstva, pristojnega za notranje zadeve,
5. podatki iz 2. točke petega odstavka tega člena se lahko zbirajo tudi iz zbirk podatkov pravosodnih organov,
6. podatki iz šestega odstavka tega člena se lahko zbirajo tudi:
 - podatki iz 2. in 5. točke: iz zbirk podatkov zdravstvenih ustanov,
 - podatki iz 3. točke: iz zbirk podatkov delodajalca, Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje in centrov za socialno delo,
 - podatki iz 4. točke: iz zbirk podatkov Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

(8) Državni organi, organi samoupravnih lokalnih skupnosti, javne agencije, javni skladi in druge osebe javnega prava ter nosilci javnih pooblastil in izvajalci javnih služb, ki imajo podatke oziroma zbirke podatkov iz prejšnjih odstavkov, morajo te podatke na pisno zahtevo sporočiti zavarovalnici ali Slovenskemu zavarovalnemu združenju, pri čemer morajo osebe, ki so jim bili razkriti podatki, ki so davčna tajnost, s temi podatki ravnati v skladu z zakonom, ki ureja davčni postopek.

(9) Podatki iz 1. točke drugega odstavka tega člena se shranjujejo deset let po prenehanju zavarovalne pogodbe, v primeru nastanka škodnega dogodka pa deset let po koncu obdelave škodnega dogodka. Podatki iz 2. in 3. točke drugega odstavka tega člena se shranjujejo deset let po koncu obdelave škodnega dogodka. Če zavarovanec ali oškodovanec v tem roku vložita nov zahtevek za uveljavitev pravic iz škodnega dogodka, se rok hrambe po potrebi podaljša tako, da se podatki o novem zahtevku hranijo pet let po koncu obdelave tega zahtevka. Po preteku roka za shranjevanje se podatki iz zbirk podatkov iz drugega odstavka tega člena izbrišejo.

Najhujše kršitve zavarovalnice 341. člen

(1) Z globo od 25.000 do 125.000 eurov se za prekršek kaznuje zavarovalnica:

1. če v nasprotju s 14. členom tega zakona opravlja druge dejavnosti, razen zavarovalnih poslov;
2. če opravlja zavarovalne posle v zavarovalnih vrstah, v katerih ni pridobila dovoljenja Agencije za zavarovalni nadzor (prvi odstavek 67. člena);
3. če prične opravljati zavarovalne posle v državi članici v nasprotju z 88. členom tega zakona;

4. če prične opravljati zavarovalne posle v tujini, ne da bi za to pridobila dovoljenja Agencije za zavarovalni nadzor (drugi odstavek 92. člena);
5. če Agenciji za zavarovalni nadzor ne poroča o merjenju tveganj, z vsebino, v rokih in na način, določen s predpisom, izdanim na podlagi 9. točke 109. člena tega zakona;
6. če nalaga kritno premoženje v nasprotju z določbami 120. do 124. člena tega zakona oziroma predpisom, izdanim na njihovi podlagi;
7. če ne oblikuje kritnega sklada oziroma upravlja s premoženjem kritnega sklada v nasprotju z določbami 125. do 133. člena tega zakona oziroma predpisom, izdanim na njihovi podlagi;
8. če nadrejeni zavarovalnici, oziroma nadrejenemu zavarovalnemu oziroma mešanemu zavarovalnemu holdingu v zavarovalni skupini ne sporoča podatkov iz prvega odstavka 146. člena tega zakona;
9. če Agenciji za zavarovalni nadzor ne poroča o poslih v skupini v skladu s 147. členom tega zakona oziroma predpisom, izdanim na njegovi podlagi;
10. če kot nadrejena zavarovalnica v zavarovalni skupini ne sestavlja poročila o prilagojenih kapitalskih zahtevah oziroma ne poroča Agenciji za zavarovalni nadzor v skladu s 148. členom tega zakona oziroma predpisom, izdanim na njegovi podlagi;
11. če vodi poslovne knjige, sestavlja knjigovodske listine, vrednoti knjigovodske postavke ali sestavi letno poročilo v nasprotju s 155. do 159. členom tega zakona oziroma predpisom, izdanim na podlagi 160. člena tega zakona;
12. če ne organizira notranje revizije v skladu s 161. do 166. členom tega zakona;
13. če ne imenuje pooblaščenega aktuarja v skladu s 74. oziroma 75. členom tega zakona.

(2) Z globo od 800 do 4.100 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba zavarovalnice, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

(3) Če je narava storjenega prekrška iz prejšnjih odstavkov posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena okoristiti se, se zavarovalnica kaznuje z globo od 75.000 do 375.000 eurov, odgovorna oseba zavarovalnice pa z globo od 2.400 do 12.300 eurov.

Kršitve zavarovalnega holdinga 346. člen

(1) Z globo od 13.900 do 125.000 eurov se za prekršek kaznuje zavarovalni holding:

1. če Agenciji za zavarovalni nadzor ne poroča o poslih v skupini v skladu s 147. členom tega zakona oziroma predpisom, izdanim na njegovi podlagi;
2. če kot nadrejeni zavarovalni holding v zavarovalni skupini ne sestavlja poročila o prilagojenih kapitalskih zahtevah oziroma ne poroča Agenciji za zavarovalni nadzor v skladu s 149. členom tega zakona oziroma predpisom, izdanim na njegovi podlagi.

(2) Z globo od 400 do 4.100 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba zavarovalnega holdinga, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

(3) Če je narava storjenega prekrška iz prejšnjih odstavkov posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena okoristiti se, se zavarovalni holding kaznuje z globo od 41.700 do 375.000 eurov, odgovorna oseba zavarovalnega holdinga pa z globo od 1.200 do 12.300 eurov.

Izjava o skladnosti predloga zakonskega ali podzakonskega akta s pravnim redom EU

1.) Naslov predlaganega akta

Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o zavarovalništvu

Prevod naslova predloga pravnega akta RS v angleščino

Act Amending the Insurance Act

2.) Enotna identifikacijska oznaka predloga akta (EVA)

2013-1611-0030

ID predpisa

ZAKO6586

ID izjave

3 (3)

Datum izjave

25.02.2013

3.) Skladnost predloga akta s predpisi EU

3.1) Direktive, ki jih delno ali v celoti prenaša predlog akta

	CELEX oznaka direktive	Naslov direktive ter slovenski predpisi, ki se navezujejo na to direktivo	Rok za prenos direktive	Rok, na katerega se nanaša prenos	Je za navedeni rok direktiva v celoti prenesena s tem aktom? (obrazložitev)
1.	32011L0089	Direktiva 2011/89/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. novembra 2011 o spremembah direktiv 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES in 2009/138/ES glede dopolnilnega nadzora finančnih subjektov v finančnem konglomeratu	10.06.2013, 22.07.2013	22.07.2013	NE Direktiva prenešana tudi z drugim aktom
		1. 2013-1611-0029 Pravilnik o spremembah Pravilnika za izračun dopolnilnih kapitalskih zahtev nadzorovanih oseb in za izračun prilagojenih kapitalskih zahtev nenadzorovanih oseb v finančnem konglomeratu			
		2. 2012-1611-0002 Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o finančnih konglomeratih			
		3. 2013-1611-0028 Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu			

4.) Ali je predlog pravnega akta tehnični predpis v smislu člena 8 direktive 31998L0034?

NE

5.) Razlogi za kreiranje nove izjave o skladnosti

Sprememba zakonodajnega predloga po prejemu pripomb.

Korelacijska tabela

1.) Naslov predlaganega akta

Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o zavarovalništvu

Prevod naslova predloga pravnega akta RS v angleščino

Act Amending the Insurance Act

2.) Enotna identifikacijska oznaka predloga akta (EVA)

2013-1611-0030

ID predpisa

ZAKO6586

ID izjave

3 (3)

Datum izjave

25.02.2013

3.1) Direktive, ki jih delno ali v celoti prenaša predlog akta

	CELEX oznaka	Naslov predpisa
1.	32011L0089	Direktiva 2011/89/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. novembra 2011 o spremembah direktiv 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES in 2009/138/ES glede dopolnilnega nadzora finančnih subjektov v finančnem konglomeratu

3.2) Skladnost predloga akta s predpisi EU

Nacionalni predpis	Evropski predpis	Opomba
1. člen		Ni predmet prenosa.
2. člen	Člen 1, odstavek 2, celex 32011L0089	
3. člen	Člen 1, odstavek 1, celex 32011L0089	
4. člen	Člen 1, odstavek 3, celex 32011L0089	
5. člen		Ni predmet prenosa.
6. člen	Člen 1, odstavek 2, celex 32011L0089	
7. člen	Člen 1, odstavek 2, celex 32011L0089	
8. člen		Ni predmet prenosa.
9. člen	Člen 1, odstavek 2, celex 32011L0089	
10. člen	Člen 1, odstavek 6, celex 32011L0089	
11. člen	Člen 1, odstavek 7, celex 32011L0089	
12. člen		Ni predmet prenosa.
13. člen	Člen 1, odstavek 6, celex 32011L0089	
14. člen		Ni predmet prenosa.
15. člen	Člen 1, odstavek 6, celex 32011L0089	
16. člen		Ni predmet prenosa.
17. člen		Ni predmet prenosa.