

PRILOGA

Vprašalnik - ugotavljanje enakosti zahtev glede poslovanja zavarovalnic

A. Pristojnosti in obveznosti nadzornega organa

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- prepovedjo razpolaganja s sredstvi;
- sanacijskih načrtov;

- ponovne vzpostavitev zadostnih lastnih sredstev oziroma zahteve po zmanjšanju tveganj;
- odvzemom dovoljenja;
- ukrepov v zvezi z direktorji, člani uprave, upravljavci in drugimi osebami.

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

B. Zahteve ob ustanovitvi nove družbe

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

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

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

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

B.3. Navedite obveznost zavarovalnic glede povezanih oseb.

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

C. Sistem upravljanja

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

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

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

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

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

C.5. Navedite obseg predpisanih javnih razkritij.

D. Spremembe poslovanja

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

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

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

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

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

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

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

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

E. Finančno stanje zavarovalnice

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

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

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

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

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

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

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

F. Sodelovanje med nadzorniki, izmenjava informacij in zaupnost

F.1. Navedite podrobnosti glede sodelovanja pri nadzoru.

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

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

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

G. Nadzor zavarovalne skupine

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

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

H. Izmenjavo informacij med nadzornimi organi skupine

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

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

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

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

1419. Sklep o podrobnejši vsebini določb zavarovalne pogodbe

Strokovni svet Agencije za zavarovalni nadzor na podlagi devetega odstavka 83. člena in 2. točke 256. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 99/10, v nadaljevanju ZZavar) izdaja

S K L E P **o podrobnejši vsebini določb zavarovalne pogodbe**

I. UVODNE DOLOČBE

Predmet sklepa

1. člen

(1) Ta sklep določa podrobnejšo vsebino tistih določb zavarovalne pogodbe, ki so kot obvezne sestavine zavarovalne pogodbe predpisane v prvem odstavku 83. člena ZZavar.

(2) Ta sklep se ne uporablja za pozavarovalne pogodbe.

Polica

2. člen

(1) Za potrebe tega sklepa polica pomeni dokument, ki dokazuje, da je sklenjena zavarovalna pogodba in vsebuje bistvene sestavine zavarovalne pogodbe.

(2) V primeru, da so splošni in posebni zavarovalni pogoji že natisnjeni na sami polici, morajo biti določbe tega sklepa, ki se nanašajo na samo polico, zapisane na polici ločeno od splošnih in posebnih zavarovalnih pogojev.

II. VSEBINA ZAVAROVALNE POGODBE

Zavarovalni dogodek

3. člen

(1) Zavarovalna pogodba mora določiti zavarovalne dogodke, z nastopom katerih nastane obveznost zavarovalnice, da izpolni pogodbeno obveznost, določeno v zavarovalni pogodbi.

(2) Zavarovalni dogodek v zavarovalni pogodbi je določen z zavarovano stvarjo oziroma zavarovano osebo (predmetom zavarovanja) in nevarnostjo (riziko), ki jo to zavarovanje krije.

Predmet zavarovanja

4. člen

(1) Polica mora vsebovati zlasti tiste podatke, s katerimi je mogoče enopomensko določiti zavarovano stvar, oziroma zavarovano osebo na katero se veže nevarnost (riziko), ki jo krije zavarovanje.

(2) Zavarovana oseba je enopomensko določena, če so navedeni zlasti naslednji podatki:

– ime in priimek osebe, na katero se nanaša zavarovanje (zavarovanec),

– datum rojstva zavarovanca oziroma,

– drugi podatki v skladu z zakonom.

(3) Ne glede na določbo drugega odstavka tega člena mora v primeru, ko zavarovana oseba ni navedena na polici, polica vsebovati določbe, iz katerih bo razvidno, kje oziroma s čim je zavarovana oseba enopomensko določena ali določljiva.

(4) Zavarovana stvar je enopomensko določena s podatki, ki omogočajo nedvoumno identifikacijo zavarovane stvari.

Nevarnost (riziko)

5. člen

Zavarovalna pogodba mora vsebovati določbe o dogodkih, z nastopom katerih nastane obveznost zavarovalnice.

Izključitveni primeri

6. člen

V primeru, da zavarovalna pogodba predvideva izrecno izključitev zavarovalnega kritja, mora zavarovalna pogodba poleg obveznih sestavin, ki morajo biti napisane na polici, obsegati še določbe iz katerih je razvidno, v katerih primerih je obveznost zavarovalnice zaradi posebnih pogodbenih razlogov izključena.

Način izpolnitve

7. člen

Iz zavarovalne pogodbe mora biti jasno razviden način izpolnitve obveznosti, zlasti ali bo zavarovalnica izplačala zavarovalnino oziroma odškodnino ali storila kaj drugega.

Določitev in plačilo premije in pravne posledice, če premija ni plačana

8. člen

(1) Iz zavarovalne pogodbe mora biti jasno razvidna višina premije.

(2) Če zavarovalna pogodba krije nevarnosti iz več zavarovalnih vrst iz drugega odstavka 2. člena ZZavar, mora biti zavarovalna premija razčlenjena na zavarovalno premijo za posamezne nevarnosti iz posameznih zavarovalnih vrst iz drugega odstavka 2. člena ZZavar. Šteje se, da pogodba krije nevarnosti iz več zavarovalnih vrst iz drugega odstavka 2. člena ZZavar, če posamezne nevarnosti, ki jih krije pogodba, niso povezane z glavnimi nevarnostmi, kot jih definira drugi odstavek 2. člena ZZavar.

(3) V zavarovalni pogodbi morajo biti navedeni roki, do kdaj mora biti premija plačana in kdaj začne zavarovanje veljati in kakšne so posledice neplačila premije.

Trajanje zavarovanja

9. člen

(1) Na polici morajo biti navedeni podatki o datumu začetka veljavnosti zavarovanja, oziroma določila, iz katerih se da enopomensko določiti začetek veljavnosti zavarovanja.

(2) V primeru, da je zavarovanje časovno omejeno, mora biti na polici naveden datum, oziroma druga določila, iz katerih se da enopomensko določiti, do kdaj zavarovalna pogodba velja.

(3) Če gre za časovno neomejeno zavarovanje, mora biti to iz police razvidno. V primeru časovno neomejenega zavarovanja mora zavarovalna pogodba obsegati tudi določbe o pogojih in rokih za odpoved zavarovalne pogodbe s strani zavarovalca oziroma zavarovalnice.

(4) V primeru, da je zavarovalno pogodbo mogoče molče podaljšati, mora biti to razvidno iz police. V tem primeru mora zavarovalna pogodba vsebovati določila o molčečem podaljšanju zavarovalne pogodbe in določati opravila, ki jih mora storiti zavarovalnica oziroma zavarovalec, da ne pride do podaljšanja zavarovalne pogodbe. Zavarovalna pogodba mora tudi določati način določitve premije oziroma obveznosti zavarovalnice v primeru, da nastopi molčeče podaljšanje zavarovalne pogodbe.

(5) Zavarovalna pogodba mora vsebovati določbe iz katerih je razvidno, ali ima zavarovalec pravico do preklica oziroma odpovedi zavarovalne pogodbe. V primeru, da ima zavarovalec pravico do preklica oziroma odpovedi zavarovalne pogodbe, mora zavarovalna pogodba vsebovati zlasti naslednja pojasnila:

– kdaj in v katerih primerih je možen preklic oziroma odpoved zavarovalne pogodbe,

– o načinu, s katerim zavarovalec odpove oziroma v celoti oziroma delno razveže zavarovalno pogodbo in

– obveznostih zavarovalnice v takšnih primerih.