



Številka: 007-579/2019

Ljubljana, 13.11.2019

GENERALNI SEKRETARIAT VLADE REPUBLIKE SLOVENIJE
Gp.gs@gov.si

ZADEVA: Soglasje Vlade Republike Slovenije k Spremembam in dopolnitvam Tarife o taksah in nadomestilih – predlog za obravnavo

1. Predlog sklepov vlade:

Na podlagi tretjega odstavka 511. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15 in 9/19) je Vlada Republike Slovenije na ... seji dne ... pod točko ... sprejela naslednji

SKLEP

Vlada Republike Slovenije daje soglasje k Spremembam in dopolnitvam Tarife o taksah in nadomestilih, ki jih je 8. 11. 2019 sprejel strokovni svet Agencije za zavarovalni nadzor na svoji seji.

Stojan Tramte
GENERALNI SEKRETAR

Prejmejo:

- Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, 1000 Ljubljana
- Ministrstvo za finance
- Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo

Priloge:

- predlog sklepa Vlade Republike Slovenije
- obrazložitev
- predlog Agencije za zavarovalni nadzor za izdajo soglasja k Spremembam in dopolnitvam Tarife o taksah in nadomestilih

2. Predlog za obravnavo predloga zakona po nujnem ali skrajšanem postopku v državnem zboru z obrazložitvijo razlogov:

/

3. a Osebe, odgovorne za strokovno pripravo in usklajenost gradiva:

- Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem,
- Janja Jereb, vodja Sektorja za finančni sistem,
- mag. Nejka Štibernik, podsekretarka; Sektor za finančni sistem.

3. b Zunanji strokovnjaki, ki so sodelovali pri pripravi dela ali celotnega gradiva:

Gradivo je bilo pripravljeno na ministrstvu z notranjimi viri.

4. Predstavniki vlade, ki bodo sodelovali pri delu državnega zbora:

/

5. Kratek povzetek gradiva:

Strokovni svet Agencije za zavarovalni nadzor (v nadaljnjem besedilu: AZN) je 8. 11. 2019 sprejel

Spremembe in dopolnitve Tarife o taksah in nadomestilih ter jih 8. 11. 2019 v skladu s tretjim odstavkom 511. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15 in 9/19; v nadaljnjem besedilu: ZZavar-1) poslal v soglasje Vladi Republike Slovenije.

Bistvene spremembe glede na Tarifo o taksah in nadomestilih (Uradni list RS, št. 52/16; v nadaljnjem besedilu: Tarifa) so:

1. za zavarovalnice: 0,135% od obračunane kosmate premije v preteklem letu, razen vplačil v dodatno zavarovanje iz IV. poglavja dvanajstega dela ZPIZ-2 in enkratnega zneska vplačanega čistega vplačila za zavarovanja po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent iz 340. člena ZPIZ-2,,
2. za zavarovalnice v zavarovalniški skupini. 0,145% od obračunane kosmate premije v preteklem letu, razen vplačil v dodatno zavarovanje iz IV. poglavja dvanajstega dela ZPIZ-2 in enkratnega zneska vplačanega čistega vplačila za zavarovanja po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent iz 340. člena ZPIZ-2,
3. za Slovensko zavarovalno združenje: 0,135% od prispevkov zavarovalnic v preteklem letu v škodni sklad za izplačilo škod, ki jih povzročijo vozniki neznanih in nezavarovanih motornih vozil ter priklopnikov in nezavarovanih zrakoplovov,
4. za upravljavce pokojninskih skladov, ki so oblikovani kot kritni sklad in za upravljavce skupine kritnih skladov: 0,0165% od vrednosti premoženja kritnega sklada na 31. decembra preteklega leta, ki ga po ZPIZ-2 upravlja upravljavec, razen za poseben kritni sklad za izplačevanje pokojninske rente po pokojninskem načrtu iz 349. člena ZPIZ-2 (v primeru skupine kritnih skladov je osnova za izračun letnega nadomestila vrednost premoženja posameznega kritnega sklada iz skupine kritnih skladov),
5. za upravljavca kritnega sklada Prvega pokojninskega sklada iz 2. točke prvega odstavka 21. člena ZPSPID: 0,0165% od stanja zavarovalno-tehničnih rezervacij,
6. za zavarovalni oziroma pozavarovalni pool: 0,135% od obračunane kosmate premije v preteklem letu.

V skladu s tretjim odstavkom 511. člena ZZavar-1 mora AZN pred objavo tarife oziroma njene spremembe v Uradnem listu Republike Slovenije pridobiti soglasje Vlade Republike Slovenije.

Predlaga se, da Vlada Republike Slovenije izda soglasje k Spremembam in dopolnitvam Tarife o taksah in nadomestilih, ki jih je 8. 11. 2019 sprejel Strokovni svet AZN na svoji seji.

6. Presoja posledic za:

a)	javnofinančna sredstva nad 40.000 EUR v tekočem in naslednjih treh letih	NE
b)	usklajenost slovenskega pravnega reda s pravnim redom Evropske unije	NE
c)	administrativne posledice	NE
č)	gospodarstvo, zlasti mala in srednja podjetja ter konkurenčnost podjetij	NE
d)	okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki	NE
e)	socialno področje	NE
f)	dokumente razvojnega načrtovanja: ~ nacionalne dokumente razvojnega načrtovanja ~ razvojne politike na ravni programov po strukturi ~ razvojne klasifikacije programskega proračuna ~ razvojne dokumente Evropske unije in mednarodnih organizacij	NE

7. a Predstavitev ocene finančnih posledic nad 40.000 EUR:

(Samo če izberete DA pod točko 6. a.)

I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu

	Teško leto (t)	t + 1	t + 2	t + 3
--	----------------	-------	-------	-------

Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) prihodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) prihodkov občinskih proračunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) odhodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) odhodkov občinskih proračunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) obveznosti za druga javnofinančna sredstva				
II. Finančne posledice za državni proračun				
II. a Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:				
Ime proračunskega uporabnika	Šifra in naziv ukrepa, projekta	Šifra in naziv proračunske postavke	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
SKUPAJ				
II. b Manjkajoče pravice porabe bodo zagotovljene s prerazporeditvijo:				
Ime proračunskega uporabnika	Šifra in naziv ukrepa, projekta	Šifra in naziv proračunske postavke	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
SKUPAJ				
II. c Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov in povečanih odhodkov proračuna:				
Novi prihodki		Znesek za tekoče leto (t)		Znesek za t + 1
SKUPAJ				
OBRAZLOŽITEV:				
I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu				
V zvezi s predlaganim vladnim gradivom se navedejo predvidene spremembe (povečanje, zmanjšanje):				
~ prihodkov državnega in občinskih proračunov,				
~ odhodkov državnega proračuna, ki niso načrtovani v ukrepih oziroma projektih sprejetih proračunov,				
~ obveznosti za druga javnofinančna sredstva (drugi viri), ki niso načrtovana v ukrepih oziroma projektih sprejetih proračunov.				

II. Finančne posledice za državni proračun

Prikazane morajo biti finančne posledice za državni proračun, ki so na proračunskih postavkah načrtovane v dinamiki projektov oziroma ukrepov:

II. a Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:

Navedejo se proračunski uporabnik, ki financira projekt oziroma ukrep; projekt oziroma ukrep, s katerim se bodo dosegli cilji vladnega gradiva, in proračunske postavke (kot proračunski vir financiranja), na katerih so v celoti ali delno zagotovljene pravice porabe (v tem primeru je nujna povezava s točko II. b). Pri uvrstitvi novega projekta oziroma ukrepa v načrt razvojnih programov se navedejo:

- ~ proračunski uporabnik, ki bo financiral novi projekt oziroma ukrep,
- ~ projekt oziroma ukrep, s katerim se bodo dosegli cilji vladnega gradiva, in
- ~ proračunske postavke.

Za zagotovitev pravic porabe na proračunskih postavkah, s katerih se bo financiral novi projekt oziroma ukrep, je treba izpolniti tudi točko II. b, saj je za novi projekt oziroma ukrep mogoče zagotoviti pravice porabe le s prerazporeditvijo s proračunskih postavk, s katerih se financirajo že sprejeti oziroma veljavni projekti in ukrepi.

II. b Manjkajoče pravice porabe bodo zagotovljene s prerazporeditvijo:

Navedejo se proračunski uporabniki, sprejeti (veljavni) ukrepi oziroma projekti, ki jih proračunski uporabnik izvaja, in proračunske postavke tega proračunskega uporabnika, ki so v dinamiki teh projektov oziroma ukrepov ter s katerih se bodo s prerazporeditvijo zagotovile pravice porabe za dodatne aktivnosti pri trenutnih projektih oziroma ukrepih ali novih projektih oziroma ukrepih, navedenih v točki II. a.

II. c Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov in povečanih odhodkov proračuna:

Če se povečani odhodki (pravice porabe) ne bodo zagotovili tako, kot je določeno v točkah II. a in b, je povečanje odhodkov in izdatkov proračuna mogoče na podlagi zakona, ki ureja izvrševanje državnega proračuna (npr. priliv namenskih sredstev Evropske unije). Ukrepanje ob zmanjšanju prihodkov in prejemkov proračuna je določeno z zakonom, ki ureja javne finance, in zakonom, ki ureja izvrševanje državnega proračuna.

7. b Predstavitev ocene finančnih posledic pod 40.000 EUR:

Predlagano gradivo nima finančnih posledic za državni proračun.

8. Predstavitev sodelovanja z združenji občin:

Vsebina predloženega gradiva (predpisa) vpliva na:

- pristojnosti občin,
- delovanje občin,
- financiranje občin.

NE

Gradivo (predpis) je bilo poslano v mnenje:

Skupnosti občin Slovenije SOS: NE

Združenju občin Slovenije ZOS: NE

Združenju mestnih občin Slovenije ZMOS: NE

Predlogi in pripombe združenj so bili upoštevani:

- ~ v celoti,
- ~ večinoma,
- ~ delno,
- ~ niso bili upoštevani.

Bistveni predlogi in pripombe, ki niso bili upoštevani.

/

9. Predstavitev sodelovanja javnosti:

Gradivo je bilo predhodno objavljeno na spletni strani predlagatelja:

NE

Razlog za neobjavo:

Gradivo na spletni strani Ministrstva za finance ni bilo objavljeno.
AZN je osnutek sprememb in dopolnitev Tarife posredovala v mnenje Slovenskemu zavarovalnemu združenju in od njih 21. 10. 2019 prejela strinjanje s predlagano spremembo Tarife. Z mnenjem Slovenskega zavarovalnega združenja se je Strokovni svet AZN seznanil.

10. Pri pripravi gradiva so bile upoštevane zahteve iz Resolucije o normativni dejavnosti:

NE

11. Gradivo je uvrščeno v delovni program vlade:

NE

Metod Dragonja
Državni sekretar

Priloge:

- predlog sklepa Vlade Republike Slovenije,
- obrazložitev,
- predlog AZN za izdajo soglasja k Spremembam in dopolnitvam Tarife o taksah in nadomestilih.

Na podlagi tretjega odstavka 511. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15 in 9/19) je Vlada Republike Slovenije na ... seji dne ... pod točko ... sprejela naslednji

SKLEP

Vlada Republike Slovenije daje soglasje k Spremembam in dopolnitvam Tarife o taksah in nadomestilih, ki jih je 8. novembra 2019 sprejel Strokovni svet Agencije za zavarovalni nadzor na svoji seji.

Stojan Tramte
GENERALNI SEKRETAR

Prejmejo:

- Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, 1000 Ljubljana
- Ministrstvo za finance
- Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo

PRILOGA 2: **OBRAZLOŽITEV predloga sklepa Vlade Republike Slovenije:**

Strokovni svet Agencije za zavarovalni nadzor (v nadaljnjem besedilu: AZN) je na podlagi prvega odstavka 511. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15 in 9/19; v nadaljnjem besedilu: ZZavar-1) na seji 8. novembra 2019 sprejel Spremembe in dopolnitve Tarife o taksah in nadomestilih (v nadaljnjem besedilu: spremembe tarife).

V skladu s prvim odstavkom 511. člena ZZavar-1 AZN izda tarifo, v kateri določi:

1. višino taks za odločanje o posamičnih zadevah;
2. višino letnih nadomestil, ki jih za opravljanje nadzora iz 1. in 2. točke prvega odstavka 280. člena ZZavar-1 ali za opravljanje nadzora po drugem zakonu plačujejo osebe, nad katerimi AZN opravlja nadzor;
3. višino nadomestil za opravljanje drugih nalog, in sicer za izrekanje ukrepov nadzora iz 3. točke prvega odstavka 280. člena ZZavar-1 in za opravljanje drugih nalog, ki jih po ZZavar-1 ali drugem zakonu opravlja AZN;
4. višino taks za izdajo potrdil in izpisov iz evidenc, za izdelavo fotokopij listin ali za izdelavo dvojnikov odločb, soglasij, odredb in sklepov.

V skladu z drugim odstavkom 511. člena ZZavar-1 AZN določi letna nadomestila v taki višini, da vsota letnih nadomestil, ki jih plačujejo subjekti nadzora za posamezno vrsto nadzora, ne preseže stroškov AZN, povezanih s to vrsto nadzora.

V skladu s tretjim odstavkom 511. člena ZZavar-1 mora AZN pred objavo tarife oziroma njene spremembe v Uradnem listu Republike Slovenije pridobiti soglasje Vlade Republike Slovenije.

Razlogi za pripravo sprememb tarife so večja zahtevnost opravljanja nadzora in nove naloge, ki jih mora izvajati AZN kot nadzorni in urejevalni organ zavarovalniškega trga. Dodatne naloge in razlogi za predlagani dvig letnega nadomestila so:

- 1. januarja 2016 je začel veljati novi ZZavar-1, ki je v slovenski pravni red vpeljal načela solventnosti II, ki so vzpostavila opravljanje nadzora na podlagi tveganj. To od nadzornikov zahteva bistveno aktivnejšo vlogo pri nadzoru nad kvantitativnimi (npr. vrednotenje naložb, izračun rezervacij, izračun kapitalske ustreznosti) in tudi kvalitativnimi merili poslovanja (npr. učinkovitost sistema upravljanja in učinkovitost sistema upravljanja tveganja glede na zastavljeno poslovno strategijo). Vloga AZN tako postaja zahtevnejša in časovno bolj obremenjujoča.
- Februarja 2019 je bil sprejet Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 9/19; v nadaljnjem besedilu: ZZavar-1A), ki AZN določa nove zadolžitve v zvezi z nadzorom na podlagi direktive o distribuciji zavarovalnih produktov in potrošnikom zagotavlja večje varstvo pri distribuciji zavarovalnih produktov (v nadaljnjem besedilu: IDD direktiva). AZN vpeljuje novi sistem nadzora, ki je na tem področju pretežno usmerjen v varstvo strank z vidika pravilnega razkrivanja informacij stranki pred sklenitvijo zavarovalne pogodbe, ob sklenitvi in po njej ter z vidika procesa reševanja odškodninskih zahtevkov s poudarkom na večji preglednosti in preprečevanju nasprotij interesov, ki bi lahko škodovali stranki, ter nadzora na področju izpolnjevanja strožjih zakonskih zahtev glede stalnosti ustreznega znanja in usposobljenosti zaposlenih v zavarovalnici, ki so kakor koli povezani z distribucijo zavarovalnih produktov ter drugimi distributerji zavarovalnih produktov.
- AZN aktivno sodeluje pri spremembah Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (v nadaljnjem besedilu: spremembe ZPIZ-2), ki bodo sprejete zaradi prenosa direktive o dejavnosti in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje (v nadaljnjem besedilu: IORP direktiva). Zaradi spremembe ZPIZ-2 bo morala AZN obravnavati in potrditi vse spremembe pravil upravljanja, ki jih bodo pripravili izvajalci zaradi spremenjene zakonodaje. Poleg tega se bo celotno poglavje o pokojninskih družbah iz ZZavar-1 preneslo v ZPIZ-2, zato bo treba spremeniti in pregledati vse veljavne podzakonske predpise AZN. Opravljanje nadzora na področju pokojninskih družb bo s spremembami ZPIZ-2 postalo zahtevnejše in na podlagi tega se bo morala AZN v prihodnjih letih kadrovsko okrepiti.
- AZN je v letih od 2017 do 2019 tudi na podlagi drugih zakonov, ki so navedeni v nadaljevanju, dobila dodatne pristojnosti, na podlagi katerih izvaja nadzor na zavarovalniškem trgu. Na podlagi Zakona o izvajanju Uredbe (EU) o preglednosti

poslov financiranja z vrednostnimi papirji in ponovne uporabe (Uradni list RS, št. 55/17) AZN izvaja nadzor nad spoštovanjem Uredbe (EU) 2015/2365 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o preglednosti poslov financiranja z vrednostnimi papirji in ponovne uporabe ter spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012, ki določa pravila, ki se nanašajo na preglednost poslov financiranja z vrednostnimi papirji in ponovne uporabe. Na podlagi Zakona o izvajanju Uredbe (EU) o dokumentih s ključnimi informacijami o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih (Uradni list RS, št. 30/18; v nadaljnjem besedilu: ZIUDPNP) je AZN pristojna za izvajanje Uredbe 1286/2014/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. novembra 2014 o dokumentih s ključnimi informacijami o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih (PRIIP) in Zakon o izvajanju Uredbe (EU) o preglednosti poslov financiranja z vrednostnimi papirji in ponovne uporabe (Uradni list RS, št. 55/17; v nadaljnjem besedilu: ZIUPVP) v zvezi z zavarovalnimi naložbenimi produkti za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih (PRIIP), in sicer gre za zavarovalne produkte, ki ponujajo vrednost zapadlosti ali odkupno vrednost, ki je v celoti ali delno ter neposredno ali posredno izpostavljena tržnim nihanjem za male vlagatelje, tj. za neprofesionalne stranke. Na podlagi Zakona o izvajanju Uredbe (EU) o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje (Uradni list RS, št. 22/19) je AZN pristojna za izvajanje zakona in 4. poglavja Uredbe 2017/2402/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje ter o spremembah direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES in 2011/61/EU ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 648/2012 v zvezi z osebami, za nadzor nad katerimi je pristojna v skladu z Zavar-1 ali ZPIZ-2, in za nadzor nad organizatorji ter sponzorji. Na podlagi Uredbe o izvajanju Uredbe (EU) o izvedenih finančnih instrumentih OTC, centralnih nasprotnih strankah in repozitorijih sklenjenih poslov (Uradni list RS, št. 8/19) je AZN pristojna za izvajanje nadzora v zvezi z zavarovalnicami in pozavarovalnicami v skladu z Zavar-1, če se v skladu z Uredbo 648/2012/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. julija 2012 o izvedenih finančnih instrumentih OTC, centralnih nasprotnih strankah in repozitorijih sklenjenih poslov štejejo za finančne nasprotne stranke, ter v zvezi z upravljavci pokojninskih skladov, oblikovanih kot kritni sklad in skupine kritnih skladov, ki so pokojninske družbe ali zavarovalnice, za nadzor nad katerimi je pristojna na podlagi ZPIZ-2, če se v skladu z Uredbo 648/2012/EU štejejo za finančne nasprotne stranke.

- AZN aktivno deluje na področju ozaveščanja potrošnikov, informiranja javnosti in izobraževanja zavarovalnega sektorja. Vsako leto organizira mednarodno konferenco, ki se je udeleži več kot 300 domačih in tujih predstavnikov s področja zavarovalništva.
- AZN intenzivno sodeluje v delovnih skupinah Evropskega organa za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) in Mednarodnega združenja zavarovalnih nadzornikov (IAIS), za kar je nujno potrebna vključitev večjega števila zaposlenih AZN na mednarodnem področju, kar povzroči večje stroške.
- Izstop Velike Britanije iz EU bo povzročil veliko povečanje stroškov za vse druge članice EIOPE.

Na podlagi navedenih dejstev AZN predlaga spremembo tarife tako, da bo letno nadomestilo za zavezanca znašalo:

1. za zavarovalnice 0,135 % od obračunane kosmate premije v preteklem letu razen vplačil v dodatno zavarovanje iz IV. poglavja dvanajstega dela ZPIZ-2 in enkratnega zneska vplačanega čistega vplačila za zavarovanja po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent iz 340. člena ZPIZ-2;
2. za zavarovalnice v zavarovalniški skupini 0,145 % od obračunane kosmate premije v preteklem letu razen vplačil v dodatno zavarovanje iz IV. poglavja dvanajstega dela ZPIZ-2 in enkratnega zneska vplačanega čistega vplačila za zavarovanja po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent iz 340. člena ZPIZ-2;
3. za Slovensko zavarovalno združenje 0,135 % od prispevkov zavarovalnic v preteklem letu v škodni sklad za izplačilo škod, ki jih povzročijo vozniki neznanih in nezavarovanih motornih vozil ter priklopnikov in nezavarovanih zrakoplovov;
4. za upravljavce pokojninskih skladov, ki so oblikovani kot kritni sklad, in za upravljavce skupine kritnih skladov 0,0165 % od vrednosti premoženja kritnega sklada 31. decembra preteklega leta, ki ga po ZPIZ-2 upravlja upravljavec, razen za poseben kritni

- sklad za izplačevanje pokojninske rente po pokojninskem načrtu iz 349. člena ZPIZ-2 (v primeru skupine kritnih skladov je osnova za izračun letnega nadomestila vrednost premoženja posameznega kritnega sklada iz skupine kritnih skladov);
5. za upravljavca kritnega sklada Prvega pokojninskega sklada iz 2. točke prvega odstavka 21. člena ZPSPID 0,0165 % od stanja zavarovalno-tehničnih rezervacij;
 6. za zavarovalni oziroma pozavarovalni pool 0,135 % od obračunane kosmate premije v preteklem letu.

Glede na navedeno obrazložitev AZN predlaga dvig osnove za zavarovalnice za 0,015 odstotne točke (12,5 %), za upravljavce kritnih skladov pa za 0,0015 odstotne točke (10 %).

AZN je v skladu z drugim odstavkom 502. člena ZZavar-1 poslala osnutek spremembe tarife v obravnavo Slovenskemu zavarovalnemu združenju (v nadaljnjem besedilu: SZZ) in 21. oktobra 2019 prejela odgovor SZZ, da na predlagani osnutek spremembe tarife nima pripomb.

Strokovni svet AZN se je seznanil s strinjanjem SZZ glede predlaganega osnutka spremembe tarife.

V skladu s tretjim odstavkom 511. člena ZZavar-1 mora AZN pred objavo tarife oziroma njene spremembe v Uradnem listu Republike Slovenije pridobiti soglasje Vlade Republike Slovenije.

Ministrstvo za finance je kot pristojni organ proučilo spremembe tarife in se strinja z njimi, saj je AZN skladno s sprejetjem novega ZZavar-1 kot tudi s sprejetjem ZZavar-1A pridobila nove naloge in pristojnosti pri opravljanju nadzora nad zavarovalnim trgom, poleg tega je opravljanje nadzornih aktivnosti skladno s sprejemom ZZavar-1 postalo kompleksnejše in strokovno bolj zahtevno. Ministrstvo za finance meni, da bodo potrebne spremembe tarife tudi v bodoče v primeru širjenja in poglobljanja nadzornih nalog in pristojnosti AZN. Ministrstvo za finance predlaga, da Vlada Republike Slovenije izda soglasje k Spremembam in dopolnitvam Tarife o taksah in nadomestilih, ki jih je 8. novembra 2019 sprejel strokovni svet AZN na seji.

PRILOGA 3: Predlog Agencije za zavarovalni nadzor za izdajo soglasja k Spremembam in dopolnitvam Tarife o taksah in nadomestilih

Na podlagi 6. točke prvega odstavka 501. člena in 511. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15 in 9/19) ter prvega odstavka 363. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (uradni list RS, št. 96/12, 39/13, 99/13 – ZSVarPre-C, 101/13 – ZIPRS1415, 44/14 – ORZPIZ206, 85/14 – ZUJF-B, 95/14 – ZUJF-c, 90/15 – ZIUPTD, 102/15, 23/17, 40/17, 67/17 in 28/19) Agencija za zavarovalni nadzor izdaja

Spremembo Tarife o taksah in nadomestilih

1. člen

V Tarifi o taksah in nadomestilih (Uradni list RS, št. 52/16) se v Prilogi 1 tretji odstavek tarifne številke 54 sprememni tako, da se glasi:

- “(3) Letno nadomestilo za posamezno leto znaša:
1. za zavarovalnice: 0,135% od osnove iz 1. točke drugega odstavka te tarifne številke,
 2. za zavarovalnice v zavarovalniški skupini: 0,145% od osnove iz 2. točke drugega odstavka te tarifne številke,
 3. za Slovensko zavarovalno združenje: 0,135% od osnove iz 3. točke drugega odstavka te tarifne številke,
 4. za upravljavce pokojninskih skladov, ki so oblikovani kot kritni sklad in za upravljavce skupine kritnih skladov: 0,0165% od osnove iz 4. točke drugega odstavka te tarifne številke,
 5. za upravljavca kritnega sklada Prvega pokojninskega sklada iz 2. točke prvega odstavka 21. člena ZPSPID: 0,0165% od osnove iz 5. točke drugega odstavka te tarifne številke,
 6. za zavarovalni oziroma pozavarovalni pool: 0,135% od osnove v 6. točki drugega odstavka te tarifne številke.”

2. člen

Ta Sprememba Tarife o taksah in nadomestilih začne veljati osmi dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne 1. januarja 2020. Do začetka njene uporabe se uporablja tretji odstavek tarifne številke 54 Tarife o taksah in nadomestilih (Uradni list RS, št. 52/16).

OBRAZLOŽITVE ČLENOV:

Obrazložitev k 1. členu:

Razlog za pripravo sprememb Tarife leži v večji kompleksnosti opravljanja nadzora ter v novih regulatornih nalogah, ki jih je AZN, kot nadzornik in regulator zavarovalniškega trga, dolžna izvajati. Dodatne naloge ter razlogi za predlagan dvig letnega nadomestila so naslednji:

- S 1. januarjem 2016 je pričel veljati novi ZZavar-1, ki je v slovenski pravni red vpeljal načela Solventnosti II, ki so vzpostavila opravljanje nadzora na podlagi tveganj. To pa od nadzornikov zahteva bistveno bolj aktivno vlogo pri nadzoru kvantitativnih kriterijev (npr. vrednotenje naložb, izračun rezervacij, izračun kapitalске ustreznosti), kot tudi kvalitativnih kriterijev poslovanja (npr. učinkovitost sistema upravljanja ter učinkovitost sistema upravljanja s tveganji glede na zastavljeno poslovno strategijo). Vloga AZN tako postaja zahtevnejša in časovno bolj obremenjujoča.
- Februarja 2019 je bil sprejet Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 9/19; v nadaljnjem besedilu: ZZavar-1A), ki AZN nalaga nove zadolžitve v zvezi z nadzorom na podlagi Direktive o distribuciji zavarovalnih produktov, ki potrošnikom zagotavlja večje varstvo pri distribuciji zavarovalnih produktov (v nadaljnjem besedilu: IDD Direktiva). AZN vpeljuje nov sistem nadzora, ki je na tem področju pretežno usmerjen v varstvo strank z vidika pravilnega razkrivanja informacij stranki pred, ob in po sklenitvi zavarovalne pogodbe ter procesa reševanja odškodninskih zahtevkov s poudarkom na transparentnosti in preprečevanju nasprotij interesov, ki bi lahko škodovali stranki ter na področju izpolnjevanja strožjih zakonskih zahtev glede stalnosti ustreznega znanja in usposobljenosti zaposlenih v zavarovalnici, ki so kakorkoli povezani z distribucijo zavarovalnih produktov ter ostalimi distributerji zavarovalnih produktov,
- AZN aktivno sodeluje pri spremembi Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (v nadaljnjem besedilu: spremembe ZPIZ-2), ki bodo sprejete zaradi prenosa Direktive o dejavnosti in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje (v nadaljnjem besedilu: IORP Direktiva). Zaradi spremembe ZPIZ-2 bo morala AZN obravnavati in potrditi vse spremembe pravil upravljanja, ki jih bodo pripravili izvajalci zaradi spremenjene zakonodaje. Prav tako se bo celotno poglavje o pokojninskih družbah iz ZZavar-1 preneslo v ZPIZ-2, zato bo potrebno spremeniti in pregledati vse obstoječe podzakonske predpise AZN. Opravljanje nadzora na področju pokojninskih družb bo s spremembami ZPIZ-2 postalo kompleksnejše in na podlagi tega bo AZN v prihodnjih letih potrebovala dodaten kader.
- AZN je v letih 2017 do 2019 tudi na podlagi drugih zakonov, ki so navedeni v nadaljevanju, dobila dodatne pristojnosti, na podlagi katerih izvaja nadzor na zavarovalniškem trgu. Na podlagi Zakona o izvajanju Uredbe (EU) o preglednosti poslov financiranja z vrednostnimi papirji in ponovne uporabe (Uradni list RS, št. 55/17) AZN izvaja nadzor nad spoštovanjem Uredbe (EU) 2015/2365 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o preglednosti poslov financiranja z vrednostnimi papirji in ponovne uporabe ter spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012, ki določa pravila, ki se nanašajo na preglednost poslov financiranja z vrednostnimi papirji in ponovne uporabe. Na podlagi Zakona o izvajanju Uredbe (EU) o dokumentih s ključnimi informacijami o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih (Uradni list RS, št. 30/18, v nadaljevanju: ZIUDEPNP) je AZN pristojna za izvajanje Uredbe 1286/2014/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. novembra 2014 o dokumentih s ključnimi informacijami o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih (PRIIP) in ZIUDEPNP v zvezi z zavarovalnimi naložbenimi produkti za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih (PRIIP), in sicer gre za zavarovalne produkte, ki ponujajo vrednost zapadlosti ali odkupno vrednost, ki je v celoti ali delno ter neposredno ali posredno izpostavljena tržnim nihanjem za male vlagatelje, tj. za neprofesionalne stranke. Na podlagi Zakona o izvajanju Uredbe (EU) o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje (Uradni list RS, št. 22/19), je AZN pristojna za izvajanje zakona in 4. poglavja Uredbe 2017/2402/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje ter o spremembah direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES in 2011/61/EU ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 648/2012 v zvezi z osebami, za

nadzor nad katerimi je pristojna v skladu ZZavar-1 ali ZPIZ-2, in za nadzor nad organizatorji in sponzorji. Na podlagi Uredbe o izvajanju Uredbe (EU) o izvedenih finančnih instrumentih OTC, centralnih nasprotnih strankah in repozitorijih sklenjenih poslov (Uradni list RS, št. 8/19) je AZN pristojna za izvajanje nadzora v zvezi z zavarovalnicami in pozavarovalnicami, za nadzor nad katerimi je pristojna v skladu z ZZavar-1, če se v skladu z Uredbo 648/2012/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. julija 2012 o izvedenih finančnih instrumentih OTC, centralnih nasprotnih strankah in repozitorijih sklenjenih poslov štejejo za finančne nasprotne stranke ter upravljavci pokojninskih skladov, oblikovanih kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, ki so pokojninske družbe ali zavarovalnice, za nadzor nad katerimi je pristojna na podlagi ZPIZ-2, če se v skladu z Uredbo 648/2012/EU štejejo za finančne nasprotne stranke.

- AZN aktivno deluje na področju ozaveščanja potrošnikov, informiranja javnosti in na področju izobraževanja zavarovalnega sektorja. AZN vsako leto organizira mednarodno konferenco, ki se jo udeleži več kot 300 domačih in tujih predstavnikov s področja zavarovalništva.
- AZN intenzivno sodeluje v delovnih skupinah Evropskega organa za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) in Mednarodnega združenja zavarovalnih nadzornikov (IAIS), za kar je nujno potrebna angažiranost večjega števila zaposlenih AZN na mednarodnem področju, kar posledično privede do večjih stroškov.
- Izstop Velike Britanije iz EU bo predstavljal veliko povečanje stroškov za vse ostale članice EIOPAE.

Obrazložitev k 2. členu:

Za uveljavitev sprememb in dopolnitev tarife je določen 8-dnevni rok, medtem ko se prične uporabljati s 1.1.2020. Do začetka njene uporabe se uporablja tretji odstavek tarifne številke 54 Traife o taksah in nadomestilih (Uradni list RS, št. 52/16).

BESEDILO ČLENOV OZ. TARIFNIH ŠTEVILK, KI SE SPREMINJAJO:

II. LETNO NADOMESTILO

Tarifna številka 54

- (1) Zavarovalnice, zavarovalnice v zavarovalniški skupini, Slovensko zavarovalno združenje, pokojninske družbe in zavarovalni oziroma pozavarovalni pool (v nadaljnjem besedilu. zavezanci) plačujejo Agenciji za zavarovalni nadzor letno nadomestilo za posamezno leto.
- (2) Osnova za izračun letnega nadomestila za posamezno leto je:
 1. za zavarovalnice. obračunana kosmata premija v preteklem letu, razen vplačil v dodatno zavarovanje iz IV. poglavja dvanajstega dela ZPIZ-2 in enkratnega zneska vplačanega čistega vplačila za zavarovanja po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent iz 340. člena ZPIZ-2,
 2. za zavarovalnice v zavarovalniški skupini: obračunana kosmata premija v preteklem letu, razen vplačil v dodatno zavarovanje iz IV. poglavja dvanajstega dela ZPIZ-2 in enkratnega zneska vplačanega čistega vplačila za zavarovanja po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent iz 340. člena ZPIZ-2,
 3. za Slovensko zavarovalno združenje: prispevki zavarovalnic v preteklem letu v škodni sklad za izplačilo škod, ki jih povzročijo vozniki neznanih in nezavarovanih motornih vozil ter priklopnikov in nezavarovanih zrakoplovov,
 4. za upravljavce pokojninskih skladov, ki so oblikovani kot kritni sklad, in za upravljavce skupine kritnih skladov: vrednost premoženja kritnega sklada na 31. decembra preteklega leta, ki ga po ZPIZ-2 upravlja upravljavec, razen za posebni kritni sklad za izplačevanje pokojninske rente po pokojninskem načrtu iz 349. člena ZPIZ-2. V primeru skupine kritnih skladov je osnova za izračun letnega nadomestila vrednost premoženja posameznega kritnega sklada iz skupine kritnih skladov.
 5. za upravljavca kritnega sklada Prveha pokojninskega sklada iz 2. točke prvega odstavka 21. člena ZPSPID je osnova za izračun letnega nadomestila. stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij.
 6. za zavarovalni oziroma pozavarovalni pool: obračunana kosmata premija v preteklem letu.
- (3) Letno nadomestilo za posamezno leto znaša:
 1. za zavarovalnice: 0,12% od osnove iz 1. točke drugega odstavka te tarifne številke,
 2. za zavarovalnice v zavarovalniški skupini: 0,13% od osnove iz 2. točke drugega odstavka te tarifne številke,
 3. za Slovensko zavarovalno združenje. 0,12% od osnove iz 3. točke drugega odstavka te tarifne številke,
 4. za upravljavce pokojninskih skladov, ki so oblikovani kot kritni sklad in za upravljavce skupine kritnih skladov: 0,015% od osnove iz 4. točke drugega odstavka te tarifne številke,
 5. za upravljavca kritnega sklada Prvega pokojninskega sklada iz 2. točke prvega odstavka 21. člena ZPSPID: 0,015% od osnove iz 5. točke drugega odstavka te tarifne številke,
 6. za zavarovalni oziroma pozavarovalni pool. 0,12% od osnove v 6. točki drugega odstavka te tarifne številke.

- (4) Letno nadomestilo za posamezno leto se plačuje v enakih mesečnih obrokih, ki zapadejo petega dne v mesecu za tekoči mesec.
- (5) Zavezanci so dolžni Agenciji za zavarovalni nadzor do 15. februarja sporočiti osnovo iz drugega odstavka te tarifne številke za tekoče leto.
- (6) Dokler v tekočem letu zavezancu še ni znana višina letnega nadomestila za posamezno leto, zavezanec plačuje akontacijo letnega nadomestila za posamezno leto v višini letnega nadomestila iz preteklega leta na način, določen v četrtem odstavku te tarifne številke. Ko je višina letnega nadomestila za posamezno leto zavezancu znana, se pri prvem naslednjem mesečnem obroku upošteva razlika med plačano akontacijo letnega nadomestila za posamezno leto in dejansko obveznostjo ter se za razliko zviša ali zniža prvi naslednji obrok.
- (7) Če zavezanec za plačilo letnega nadomestila za posamezno leto z začetkom posameznega leta še ni posloval (v nadaljevanju: novi zavezanec), nastane obveznost novega zavezanca za plačilo prvega mesečnega obroka letnega nadomestila v prvem naslednjem mesecu po izdaji dovoljenja. letno nadomestilo za posamezno leto se obračuna od osnove za izračun letnega nadomestila, predvidene v poslovnem načrtu za prvo poslovno leto.
- (8) Za novega zavezanca, ki za izdajo dovoljenja ni dolžan predložiti poslovnega načrta, nastane obveznost plačevanja letnega nadomestila za posamezno leto v naslednjem mesecu po izdaji dovoljenja, katerega plačilo zapade petega dne v mesecu za pretekli mesec. Prvi in vsi naslednji mesečni obroki letnega nadomestila do izteka prvega celega koledarskega leta se obračunavajo od osnove za izračun letnega nadomestila, ki se določi na podlagi preteklega meseca. Novi zavezanec iz tega odstavka za obdobje do izteka prvega celega koledarskega leta plačuje mesečne obroke letnega nadomestila za posamezno leto in poroča Agenciji za zavarovalni nadzor o osnovi za izračun mesečnega obroka letnega nadomestila do vsakega petega dne v mesecu za pretekli mesec. za drugo celo koledarsko leto in ostala leta se osnova za letno nadomestilo za posamezno leto določi v skladu z drugim odstavkom tega člena.
- (9) Če letno nadomestilo za posamezno leto ni plačano do 30.6. naslednjega leta, Agencija za zavarovalni nadzor postopa v skladu s petim in osmim odstavkom 511. člena ZZavar-1, tretjim in četrtem odstavkom 363. člena ZPIZ-2 ter naloži plačilo letnega nadomestila z zakonskimi zamudnimi obrestmi.