**ZAPIS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| IO/ZDRUŽENJE:  **9. seja IO Združenja zavarovalnih posrednikov Slovenije (ZZPS)** | DATUM:  6. 2. 2025  od 14.00 do 15.30 ure | LOKACIJA:  Sejna soba 4 |

|  |
| --- |
| **PRISOTNI ČLANI IZVRŠILNEGA ODBORA:**  Bojan Grabec – BMA partnerji d.o.o.  Arijana Lipovec – LAB 3 d.o.o. (M-Teams)  Miha Javornik – Sipos d.o.o.  Miroslav Zorec – KRIK AKSUM d.o.o. (M-Teams)  Jože Babič – Advizor d.o.o.  Ostali prisotni: Miha Abrahamsberg – KRIK AKSUM d.o.o., Lidija Flajs – GZS-PTZ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Za sejo je bil soglasno potrjen dnevni red:   1. Obravnava ponudbe za zakonito lobiranje podjetja MC Public Affairs; 2. Pregled in potrditev zapisnika 8. seje IO ZZPS; 3. Poročilo s sestanka FURS - DFS; 4. Organizacijske aktivnosti za izvedbo zbora članov ZZPS ter usposabljanja za zavarovalne posrednike; 5. Priprava poročila o delu in programa dela za obravnavo na zboru; 6. Razno.   K točki 1  G. Abrahamsberg predstavi reference in ponudbo ponudnika lobističnih aktivnosti za spremembo ureditve ZDFS. Predlaga, da bi pooblastilo za lobiranje podalo ZZPS. Predvidena sta dva pristopa in sicer preko poslanskih skupin ter preko Ministrstva za finance. Pristop preko Ministrstva za finance predstavlja daljšo pot. Izpostavi, da je verjetnost za uspeh majhna. Plačniki storitve bi bile 4 posredniške družbe in ena zastopniška, ki bi si delile v ponudbi opredeljene stroške.  Prisotni izpostavijo, da iz ponudbe ni razvidno, da ponudnik v primeru neplačila ne bo bremenil združenja. Nekateri od plačnikov niti niso člani združenja. Izpostavijo vprašanje, če ne bi bilo treba dati vsebine v obravnavo zboru članov. Glede na to, da ZZPS ni pravna oseba, temveč eno od združenj, ki deluje v okviru GZS, je treba predhodno proučiti, kako je z izdajo tovrstnega pooblastila. Če združenje da pooblastilo, bi morali biti člani IO seznanjeni z vsebino aktivnosti, ki bo do potekale, saj tudi v ZZPS konstantno izvajamo različne aktivnosti z namenom, da dokažemo škodljive posledice te ureditve s ciljem, da bi se zakon spremenil.  **Sklep 1**  **G. Abrahamsberg zaprosi ponudnika za dopolnitev ponudbe na način, da bo odražala dejansko stanje glede obveznosti plačila za naročene storitve. Po prejemu dopolnjene ponudbe se ta ponovno prouči in se člani do nje opredelijo.**  **Pravno službo GZS zaprosimo za mnenje, če je mogoče dati pooblastilo za lobiranje zunanjemu registriranemu lobistu glede na to, da Združenje zavarovalnih posrednikov Slovenije ni pravna oseba, temveč eno od združenj GZS-Podjetniško trgovske zbornice.** **Ali je izdaja pooblastila mogoča, glede na to, da nekatera zainteresirana podjetja, ki bodo plačniki storitev ni včlanjenih v združenje?**  G. Abrahamsberg prisotne seznani, da se želijo s predstavniki delovne skupine za pripravo in razvoj IT podpore sestati s predstavniki zavarovalnic, da bi preverili možnosti za elektronsko izmenjavo podatkov med zavarovalnicami in zavarovalno posredniškimi družbami. Predlaga, da se v imenu ZZPS na zavarovalnico naslovi predlog za sestanek. Prisotni predlog podpirajo.  **Sklep 2**  **Delovna skupina za pripravo in razvoj IT podpore pošlje podatke, komu in kaj poslati, da lahko predlog pošljemo na način, kot uradno komuniciramo s strani ZZPS.**  Prisotni izpostavijo, da bi bilo treba poleg možnosti elektronske izmenjave podatkov z zavarovalnicami obravnavati tudi druge teme. Pri Zavarovalnici Triglav ni vzpostavljenega arhiva starih pogojev.  Zavarovalnica je pravnim osebam vzpostavila neposreden dostop, medtem, ko naj bi zavarovalni posrednik lahko dostopal do podatkov vezanih na stranko le, če bo imel za to posebno pooblastilo, čeprav ima veljavno pooblastilo za zastopanje. Zavarovalni posrednik, ki ima veljavno pooblastilo za zastopanje, bi moral imeti na podlagi tega tudi dostop do informacij o zavarovanjih svoje stranke.  Prisotni izpostavijo, da so pred časom predstavniki zavarovalnice zagotovili, da bodo zavarovalni posredniki dobili dostop preden bo ta omogočen podjetjem. Obljubili so tudi, da bomo predhodno seznanjeni s temi vsebinami.  Kot problem izpostavijo tudi predvidene spremembe na področju AO, kjer nameravajo zavarovalnice izdajati potrdila le v digitalni obliki. Na tak način zavarovalni posrednik ne bo imel nobenega vpogleda.  Izpostavljene spremembe zavarovalnim posrednikom omejujejo izvajanje dejavnosti in onemogoča, da bi sledili spremembam.  Zavarovalnice ob spremembah ne dajejo več pogojev, niti označenih sprememb, ne dajo informativnih izračunov. Najava sprememb bi morala biti obvezna in pravočasna. Zavarovalnice bi morale najkasneje do 1. maja predstaviti, kaj bo v naslednjem letu spremenjeno.  Skratka, predstaviti je treba negativne posledice in konkretne primere s katerimi se soočamo pri delu z zavarovanci.  Zavarovalnice so v obvestilih zavarovalcem obrnile logiko, glede podaljšanja zavarovanja pod spremenjenimi pogoji z napovedjo odpovedi zavarovanja, za katero zavarovalni posrednik ne ve, če ga stranka s prejetim obvestilom ne seznani. Obstaja velika nevarnost, da stranka ostane brez kritja.  **Sklep 3**  **V razpravi izpostavljene vsebine se obravnavajo dodatno na sestanku, kjer bo predstavljen tudi predlog delovne skupine za IT.**  **Sklep 4**  **Člani IO napišejo argumente in opišejo primere obveščanja, s katerimi se soočajo pri delu s svojimi strankami. Zbrane primere v dopisu naslovimo na SZZ in uprave zavarovalnic.**  K točki 2  Pri pregledu zapisnika g. Grabec povzame realizirane sklepe zapisnika 8. seje. Izpostavi, da moramo konkretneje doreči naloge, da bi se lahko s potencialnim zunanjim sodelavcem pogovorili o možnostih za sodelovanje, iz zadnje razprave naj bi to vključevalo: spremljanje sprememb zakonodaje in priprava gradiv za obravnavo ter sprememb zavarovalnih pogojev. Prisotne pozove za predloge in pripombe.  **Sklep 5**  **IO ZZPS je potrdil zapisnik 8. seje IO ZZPS.**  K točki 3  G. Grabec prisotne seznani, da smo se v začetku decembra sestali s predstavniki FURS in jim ponovno predstavili posledice pomanjkljivega nadzora ter možne oblike izogibanja davčnim obveznostim, ki jih nalaga ZDFS. Predstavniki FURS so pojasnili, da pri presojanju primerov najprej ugotavljajo, če je predmet obdavčitve že obremenjen z DDV in v primeru, ko ni, preverijo tudi, če je bil plačan DFS. Pričakujemo še pripombe FURS na zapisnik ter dodatna pojasnila FURS v delih pojasnil, kjer obrazložitev ni dovolj jasna. Dogovorjeno je bilo tudi, da bodo pripravili in poskrbeli za objavo prevoda pojasnil.  K točki 4  G. Javornik predstavi, da je bil odziv članov za pomoč pri organizaciji dvodnevnega posveta zelo majhen. Delovna skupina je sprejela odločitev, da bomo 8. maja 2025 izvedli enodnevni dogodek na lokaciji izven prostorov GZS. Lokacija še ni določena. V program bi umestili predstavitev ene ali dveh zavarovalnic, ki bi sponzorsko podprli dogodek ter kakšnega notranjega predavatelja. Narediti je treba izbor predavateljev in zaključiti program.  K točki 5  G. Grabec prisotne seznani, da bomo za obravnavo na zboru članov pripravili povzetek izvedenih aktivnosti. Za program dela pozove, da predlagajo tudi kakšne nove aktivnosti, ki bi jih bilo dobro dodati v program. Izpostavi, da se letos na zboru volijo tudi organi ZZPS in predlaga razmislek o možnih predlogih novih članov, ki bi prevzeli funkcije v združenju. Prisotni predlagajo, da bi kot strokovno temo na zbor članov umestili predstavitev praktičnih izkušenj v komunikaciji z zavarovalnicami, kaj jih obremenjuje pri izvajanju poslov in kako rešuje situacije z namenom, da si člani izmenjajo izkušnje in primere dobrih praks.  **Sklep 6**  **Za izvedbo zbora članov ZZPS se rezervira dvorana na GZS, dne 17. 4. 2025 ob 11.00.**  **Člane ZZPS pozovemo, da sporočijo, če so na zboru članov pripravljeni predstaviti izzive s katerimi se soočajo pri delu, ter predstaviti primere, kako posamezne situacije razrešujejo.**  K točki 6  Prisotni razpravljajo o vsebini predloga sprememb Zakona o zavarovalništvu, ki je v javni obravnavi.  **Sklep 7**  **Člani IO predlog podrobneje proučijo in najkasneje do 7.2.2025 pošljejo pripombe in predloge na GZS.**  Izpostavljeno je bilo vprašanje, kako bomo v združenju nadaljevali z vzpostavljanjem minimalnih standardov glede na to, da sta dve skupini predstavili svoje poglede na ugotavljanje potreb in zahtev strank. Prisotni v razpravi izpostavijo, da je minimalni standard lahko priporočilo, kateremu se pri poslovanju približaš v čim večji meri. Zavarovalnim posrednikom minimalni standard delegira zakon, vendar tisti, ki je napisal zakon, ni opredelil kaj želi in je pustil svobodo glede izpolnitve te zahteve.  Oba vidika lahko damo v javno razpravo, da dobimo mnenja ostalih članov. Prisotni se strinjajo, da sistem preglasovanja v danih okoliščinah ni ustrezna rešitev. Če v združenju ne zmoremo priti do soglasja je boljše, da standarda nimamo. Vsebina standarda mora biti široko zastavljena, da omogoča svobodno prilagajanje delovnega procesa in pragmatične rešitve.  **Sklep 8**  **Kot predstavnika obeh skupin, ki sta predstavila predlog standarda, se pogovorita ga. Lipovec in g. Zorec in poiščeta možnosti za poenotenje ter sporočita, kako bi vsebino predstavili na zboru.** | | |
| Zapisnik pripravila:  Lidija Flajs,  samostojna svetovalka GZS-PTZ |  | Predsednik Združenja  zavarovalnih posrednikov Slovenije:  Bojan Grabec, l. r. |