

Predlog sprememb Statuta Vzajemne zdravstvene zavarovalnice, d.v.z.

K 1. členu:

1. Prvi odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z. (v nadaljevanju: DVZ, tudi družba), je družba za vzajemno zavarovanje, ki opravlja posle za svoje člane po načelu vzajemnosti, ter deluje v skladu z določbami zakona, ki ureja zavarovalništvo.«

2. Drugi odstavek se črta.

Obrazložitev:

Vzajemna kot družba za vzajemno zavarovanje opravlja zavarovalne posle za svoje člane v skladu z načelom vzajemnosti, ki pomeni izravnavo rizikov in s tem povezanih plačil (prispevkov, premij) med starimi in mladimi, med bolnimi in zdravimi. Navedeno poslanstvo Vzajemne se utemeljeno izpostavlja v uvodu statuta družbe.

79. člen Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15, v nadaljevanju ZZavar-1) določa bistvene sestavine, ki jih mora imeti statut DVZ, in pri tem, glede na upoštevanje posebnosti DVZ v razmerju do drugih pravnoorganizacijskih oblik, v katerih delujejo zavarovalnice, opredelitev ustanovitelja ni določena kot obvezna sestavina. Novela Zakona o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju (ZZVZZ), in sicer ZZVZZ – H (Uradni list RS, št. 76/2005), je spremenila določbo 62. a člena ZZVZZ. Opredeljena zakonska novela je kot ustanovitelja družbe za vzajemno zavarovanje črtala zavod (ZZZS), posledično je bila črtana tudi določba glede ustanovitvenega sklada, vse na temelju že udejanjene ustanovitve DVZ. Upošteva se predhodno opredeljeno je predlagana sprememba 1. člena utemeljena.

K 2. členu:

Člen se spremeni tako, da se glasi:

»Cilj DVZ je samostojno opravljanje zavarovalne dejavnosti na trgu, upošteva se dolgoročne interese družbe, njenih članov in drugih ključnih deležnikov, s ciljem zviševanja njene dolgoročne vrednosti ob hkratnem zagotavljanju trajnostnega razvoja družbe.«

Obrazložitev:

DVZ izrecno opredeljene cilje družbe in dejavnosti opredeljuje s svojimi notranjimi akti, kot npr. s strategijo razvoja družbe, kodeksom družbe itd. Taksativno naštevanje ciljev v spreminjajočem se družbeno gospodarskem tržnem okolju predstavlja tveganje ujetosti v tog normativni okvir. Normativni okvir mora namreč družbi dajati oziroma dopuščati dovolj širok nabor možnosti, ki jih le-ta, v skladu z zapisanimi in določenimi osnovnimi načeli oziroma cilji, kakor sledijo iz predloga spremembe, lahko uresničuje pri svojem delovanju.

K 3. členu:

1. V prvem odstavku se pred besedilom »tem statutom« doda »s«.
2. Drugi odstavek se črta.

Obrazložitev:

Predlagana sprememba pod tč. 1. je redakcijski (slovnični) popravek.

S predlagano spremembo pod tč. 2. se črta statutarno opredeljevanje pridobitve lastnosti pravne osebe DVZ, saj je le-to že udejanjeno in izrecno določeno v 80. členu ZZavar-1.

K 7. členu:

1. V drugem odstavku se za drugo alineo doda nova tretja alinea, ki se glasi:
»K/66.290 druge pomožne dejavnosti za zavarovalništvo in pokojninske sklade,«.
2. Dosedanja tretja in četrta alinea postaneta nova četrta in peta alinea.
3. Tretji odstavek se spremeni tako, da se glasi:
»DVZ sme brez vpisa v register opravljati tudi druge posle, ki so z zavarovalnimi posli v neposredni zvezi in ki so potrebni za njen obstoj ter opravljanje dejavnosti, ne pomenijo pa neposrednega opravljanja dejavnosti.«
4. Doda se nov četrti odstavek, ki se glasi:
»DVZ lahko ustanovi drugo družbo in opravlja posle druge družbe, vendar le tiste vrste poslov, ki so del poslovanja DVZ v okviru njene osnovne dejavnosti.«

Obrazložitev:

S predlagano spremembo pod tč. 1. se dodaja nova dejavnost »K/66.290 druge pomožne dejavnosti za zavarovalništvo in pokojninske sklade«. Gre za dopustitev možnosti opravljanja predvsem drugih pomožnih dejavnosti s strani DVZ, standardna klasifikacija dejavnosti pa pod zap. št. K/66.290 kvalificira druge pomožne dejavnosti tako za zavarovalništvo kakor tudi za pokojninske sklade.

S predlagano spremembo pod tč. 3. se določba uskladi s šestim odstavkom 26. člena ZZavar-1, ki določa, da lahko zavarovalnica opravlja tudi posle, ki so z zavarovalnimi posli v neposredni zvezi, prav tako se uskladi s 6. členom Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. Uradni list RS, št. 42/2006, 60/2006 - popr., 26/2007 - ZSDU-B, 33/2007 - ZSReg-B, 67/2007 - ZTFI, 10/2008, 68/2008, 42/2009, 33/2011, 91/2011, 100/2011 - skl. US, 32/2012, 57/2012, 44/2013 - odl. US, 82/2013, 55/2015, 15/2017, v nadaljevanju ZGD-1), ki določa, da smejo družbe opravljati gospodarske posle le v okviru dejavnosti, določene v statutu ali družbeni pogodbi. Ne glede na navedeno sme družba opravljati tudi vse druge posle, potrebne za njen obstoj in opravljanje dejavnosti, če le-te ne pomenijo neposrednega opravljanja dejavnosti.

S predlagano spremembo pod tč. 4., se iz korporacijskopravnega vidika, navaja pravico, ki jo družba sicer že ima v skladu z zakonodajo, to je ustanavljanja samostojnih pravnih subjektov, pri tem pa določa, katere vrste poslov lahko DVZ opravlja za druge družbe – tiste, ki sodijo v okvir izvajanja zavarovalniške dejavnosti.

K 8. členu:

Člen se spremeni tako, da se glasi:

»DVZ opravlja zavarovalne posle (sklepa prostovoljna zdravstvena zavarovanja in druga zavarovanja) za člane in nečlane.

Družba opravlja zavarovalne posle za svoje člane po načelu vzajemnosti.«

Obrazložitev:

Predlog spremembe pomeni uskladitev z določbo 76. člena ZZavar-1, ki določa, da DVZ opravlja zavarovalne posle za svoje člane, prav tako pa lahko opravlja zavarovalne posle za nečlane, če tako določa statut ali drugi akt družbe. Predlagana sprememba ob tem tudi določa in pojasnjuje, da DVZ opravlja vse zavarovalne posle (in ne zgolj dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja) za svoje člane po načelu vzajemnosti.

K 10. členu:

1. Prvi odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»Ustanovni kapital znaša 3.138.040,39 EUR (tri milijone stoosemintridesettisoč štirideset evrov 39/100).«

2. Tretji odstavek se črta.

Obrazložitev:

Predlog sprememb izhaja iz že udejanjene ustanovitve DVZ in s tem povezane zagotovitve ustanovnega kapitala (obrazložitev k 1. členu).

K 11. členu

Drugi stavek se spremeni tako, da se glasi:

»Ustanovni kapital se lahko uporabi tudi za druge namene, določene z zakonom.«

Obrazložitev:

Predlog spremembe pomeni uskladitev določbe z zakonodajo, skladno s katero se ustanovni kapital lahko uporabi tudi za druge namene, kot npr. »za oblikovanje varnostnih rezerv« (prvi odstavek 83. člena ZZavar-1) ter za »pokrivanje izgube« (90. člen ZZavar-1).

K 12. členu

Prvi odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»Članstvo v DVZ je vezano na obstoj zavarovalne pogodbe z DVZ.«

Obrazložitev:

Novela ZZVZZ – H (Uradni list RS, št. 76/2005) je določbo tretjega odstavka 62. a člena ZZVZZ (novela ZZVZZ – C Uradni list RS, št. 29/1998), ki je določala da je družba za vzajemno zavarovanje last članov družbe, črtala, in sicer iz razloga že udejanjene ustanovitve DVZ oziroma formalno-pravne in organizacijsko-pravne vidike delovanja DVZ, ki so se kot taki udejanjili ob ustanovitvi DVZ. Tedanja določba ZZVZZ – C je pri opredelitvi, ki jo je povzel tudi statut DVZ, izhajala iz izogiba možnim nejasnostim v zvezi z lastništvom podjetij, ki so ustanovljena s strani javnih zavodov, zato je novela izrecno določila, da je družba za vzajemno zavarovanje last članov družbe. S tem je novela izrecno določila, da DVZ ne more biti last ustanovitelja (ZZZS). Danes je opredeljeno določbo utemeljeno

ustrezno posodobiti, saj velja, da je članstvo v DVZ in tudi iz članstva izhajajoče pravice, vezane na obstoj zavarovalne pogodbe z DVZ, kar je tudi skladno z določbo prvega odstavka 81. člena ZZavar-1, ki izrecno določa, da je članstvo v DVZ vezano na obstoj zavarovalne pogodbe z DVZ.

K 13. členu

Drugi odstavek se črta.

Obrazložitev:

Predlagana sprememba pomeni uskladitev s predlogom spremembe 12. člena statuta ter uskladitev s prvim odstavkom 81. člena ZZavar-1, skladno s katerim je članstvo v DVZ vezano na obstoj zavarovalne pogodbe v DVZ. Članstvo v DVZ se ugotavlja na podlagi statusa veljavnosti zavarovalne pogodbe, status zavarovanca v obveznem zdravstvenem zavarovanju ne more biti več upoštevna okoliščina, enako tudi mirovanje ne more biti upoštevna okoliščina.

K 13. a členu

Navedba »(zavarovalnih premij)« se zamenja z navedbo »oziroma premij«.

Obrazložitev:

Predlagana sprememba pomeni uskladitev z ZZavar-1, ki v 19. točki drugega odstavka 79. člena ZZavar-1 kot bistveno sestavino statuta določa pravila in postopke v zvezi s prispevki članov, premijami članov in nečlanov ter z izvedbo naknadnih vplačil. ZZavar-1 tudi sicer ne enači pojma »prispevek« in »premijs«.

K 13. b členu

Tretji odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»DVZ mora ob sklenitvi zavarovalne pogodbe, ki je temelj za pridobitev članstva v družbi, članu omogočiti vpogled v veljavni statut v pisni ali elektronski obliki ter mu omogočiti vpogled v nadaljnje spremembe statuta.«

Obrazložitev:

Predlagana sprememba pomeni uskladitev določbe s petim odstavkom 79. člena ZZavar-1, ki določa, da DVZ ob sklenitvi zavarovalne pogodbe, ki je temelj za pridobitev članstva v družbi, članu omogoči vpogled v veljavni statut v pisni ali elektronski obliki ter mu omogoči vpogled v nadaljnje spremembe statuta.

K 14. členu

Drugi odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»Član ne more pobotati plačil prispevkov in drugih obveznosti do DVZ s svojo terjatvijo do DVZ, razen če je z zakonom izrecno določeno drugače.«

Obrazložitev:

Predlagana sprememba pomeni uskladitev z določbo drugega odstavka 82. člena ZZavar-1. Predlagana določba ne vključuje naknadnih vplačil, saj le-teh statut DVZ ne predvideva.

K 15. členu

1. V prvi alineji prvega odstavka se besedilo »s splošnimi in posebnimi« nadomesti z besedo »Z«.
2. V peti alineji prvega odstavka se beseda »bonusih« zamenja z besedilom »izplačilih sredstev«.

Obrazložitev:

Obstoječi termin »splošni in posebni zavarovalni pogoji« se pri poslovanju DVZ ne uporablja več, zato se navedeni termin nadomesti z ustrežnejšim »zavarovalni pogoji«. Enako velja glede termina »bonus«, ki se ga nadomesti s primernejšim izrazom »izplačili sredstev«, do katerih so člani upravičeni v skladu z 49. členom statuta (tudi obrazložitev k 49. členu).

K naslovu VI. Organi družbe

Naslov se spremeni tako, da se glasi:
»VI. Organi družbe in sistem upravljanja«

Obrazložitev:

Ker je sistem upravljanja kot bistvena sestavina statuta urejen v opredeljenem poglavju, je utemeljeno navedeno izpostaviti tudi v naslovu poglavja.

K 16. členu

1. Doda se nov prvi odstavek, ki se glasi:
»DVZ ima dvotirni sistem upravljanja.«
2. Dosedanji prvi in drugi odstavek postaneta novi drugi in tretji odstavek.
3. V novem tretjem odstavku se beseda »Statutom« zamenja z besedo »statutom«.
4. Doda se nov četrti odstavek, ki se glasi:
»DVZ ima v okviru sistema upravljanja organizirane tudi ključne funkcije. Ključne funkcije so organizirane in imajo naloge ter odgovornosti, kot jih določa zakonodaja.«

Obrazložitev:

Predlog spremembe pod tč. 1. pomeni uskladitev z zahtevo 12. točke drugega odstavka 79. člena ZZavar-1, v skladu s katerim statut določa sistem upravljanja. DVZ ima dvotirni sistem upravljanja, kar pomeni, da ima organe upravljanja, in sicer skupščino, nadzorni svet in upravo.

Predlagana sprememba pod tč. 3. je redakcijski popravek.

Predlagana sprememba pod tč. 4. v statut vnaša tudi določbo o ključnih funkcijah družbe, ki so pomembne z vidika trdnega in zanesljivega sistema upravljanja, kakor navedeno opredeljuje tudi določba 50. člena ZZavar-1. Tako ima DVZ med ključnimi funkcijami upravljanja zlasti funkcijo upravljanja tveganj, funkcijo spremljanja skladnosti, funkcijo notranje revizije in aktuarsko funkcijo, v skladu s spreminjanjem zakonodaje se ključne funkcije DVZ lahko tudi spreminjajo.

K 18. členu

V šestem odstavku se črta beseda »elektronski«.

Obrazložitev:

Določba, v skladu s katero se lahko žreb izvede zgolj elektronsko, zapira možnost izvedbe žreba na način, ki je lahko primernejši, kot npr. klasični ročni žreb. Določba pomeni uskladitev z določbo 93. člena ZZavar-1, ki ne opredeljuje načina izvedbe žreba in s tem dopušča možnost izbire izvedbe (tehničnega) načina izvedbe žreba.

K 18. a členu

V tretjem odstavku se črta beseda »elektronskega« ter besedilo », in s katerim se zagotavlja naključna računalniška izbira«.

Obrazložitev:

Predlagana sprememba pomeni uskladitev s spremembo k 18. členu (obrazložitev k 18. členu).

K 19. členu

1. V prvi in drugi alineji drugega odstavka se črta besedilo »in dopolnitvah«.

2. V šesti alineji drugega odstavka se beseda »izvolitvi« zamenja z besedo »imenovanju«.

Obrazložitev:

Predlog spremembe pod tč. 1. pomeni redakcijski popravek. Termin »in dopolnitvah« je namreč v razmerju do termina »spremembe« redundanten.

Predlog spremembe pod tč. 2. pomeni terminološko uskladitev z zakonodajo, in sicer 293. členom ZGD-1.

K 20. členu

Člen se spremeni tako, da se glasi:

»Seje skupščine vodi predsednik skupščine, ki ga izvoli skupščina za vsako skupščino posebej. Predlog za predsednika skupščine poda uprava DVZ ali najmanj tretjina na seji skupščine prisotnih zastopnikov.«

Obrazložitev:

Predlog spremembe pomeni uskladitev določbe z osmim odstavkom 100. člena ZZavar-1. Ker se predsednik skupščine izvoli za vsako skupščino posebej, velja, da je predsednik skupščine lahko pristojen samo za vodenje konkretne seje skupščine, v času njenega izvajanja, izven seje skupščine, ne more imeti nikakršnih pooblastil. Glede na opredeljeno je določba, ki opredeljuje, da izven seje predsednik nima posebnih pooblastil, sama po sebi nepotrebna.

K 21. členu

V drugem odstavku se za besedilom »najmanj pa enkrat letno« doda besedilo », najkasneje do konca avgusta vsakega leta«.

Obrazložitev:

Predlagana sprememba določa skrajni rok za sklic skupščine - najkasneje do konca avgusta vsakega leta (skladno z določbo tretjega odstavka 294. člena ZGD-1).

K 24. členu

V prvem odstavku se črta navedba », pri čemer morajo biti vsaj trije (3) zastopniki iz vsakega starostnega razreda«.

Obrazložitev:

Določba opredeljuje potrebno sklepčnost skupščine. Skupščina je sklepčna, če je navzočih skupno vsaj triindvajset (23) zastopnikov, kar ustreza določbi zakona, ki ureja gospodarske družbe, ki se, v skladu z ZZavar-1, tudi smiselno uporablja, in ki določa sklepčnost delniške družbe - skupščina družbenikov veljavno odloča, če je navzočih toliko družbenikov, da imajo večino glasov. Dodatni pogoj za sklepčnost skupščine DVZ, v skladu s katero se zahteva tudi navzočnost vsaj treh (3) zastopnikov iz vsakega starostnega razreda, je v skladu z dejstvom, da skupščina zastopnikov članov pri glasovanju odloča samo kot celota, s potrebno večino oddanih glasov vseh zastopnikov, ki so navzoči na skupščini, (navadna večina), neustrezna. Dodatni pogoj glede sklepčnosti bi bil utemeljen zgolj v primeru, če bi skupščina DVZ odločala z večino oddanih glasov po principu 1 starostni razred 1 glas (večino bi predstavljali vsaj trije starostni razredi). Ker pa skupščina DVZ v vseh primerih odloča samo kot celota, odločanje znotraj starostnih razredov ali med starostnimi razredi ni upoštevno, vsi glasovi zastopnikov imajo glede na celotno sestavo skupščine oziroma v razmerju do ostalih zastopnikov enako moč, je dodatni pogoj za sklepčnost skupščine, ki se kasneje ne odrazi tudi v odločanju skupščine, neutemeljen.

K 25. členu

Drugi odstavek se črta.

Obrazložitev:

Peti odstavek 304. člena ZGD-1 izrecno določa, da mora poslovodstvo v 24 urah po koncu skupščine poslati registru notarsko overjen prepis zapisnika in prilog. Skladno z navedeno izrecno zakonsko obveznostjo je statutarna določba sama po sebi nepotrebna.

K 25. a členu

V prvem odstavku se beseda »uprave« zamenja z besedo »uprava«.

Obrazložitev:

Predlagana sprememba je redakcijski popravek.

K 26. členu

V prvem odstavku se črta besedilo », k temu dnevemu redu pa lahko uprava predlaga dopolnitve«.

Obrazložitev:

ZZavar-1 v drugem odstavku 100. člena izrecno določa, da lahko skupščina, sklicana na podlagi zahteve članov, odloča le v okviru dnevnega reda, podanega v zahtevi za sklic skupščine; nadalje pa v prvem odstavku 101. člena določa, da se odločanje skupščine

družbe za vzajemno zavarovanje, ki je organizirana kot skupščina zastopnikov, smiselno uporablja 100. člen ZZavar-1. V skladu z opredeljenim je s sedaj veljavnim statutom določena pravica uprave predlagati dopolnitev dnevnega reda tako sklicane skupščine v neskladju s siceršnjo zakonsko ureditvijo, zato jo je utemeljeno črtati.

K 30. členu

Člen se spremeni tako, da se glasi:

»DVZ ima šestčlanski (6) nadzorni svet, ki ga sestavljajo:

- štiri (4) člani, predstavniki članov družbe,
- dva (2) člana, predstavnika delavcev.«

Obrazložitev:

V skladu z 79. členom Zakona o sodelovanju delavcev pri upravljanju se število predstavnikov delavcev v nadzornem svetu določi s statutom družbe, vendar ne sme biti manjše od ene tretjine članov in ne večje od polovice vseh članov nadzornega sveta družbe. Predlagana sprememba odpravlja neskladje z zakonsko ureditvijo in določa sestavo nadzornega sveta, ki je skladna z zahtevo glede notranjega razmerja med predstavniki delavcev in predstavniki članov v nadzornem svetu.

K 33. členu

Drugi odstavek se črta.

Obrazložitev:

Pogoje za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta zavarovalnice izrecno opredeljuje ZZavar-1 v 67. členu, ki kot obvezen pogoj določa strokovno usposobljenost in lastnosti ter izkušnje, potrebne za nadzor nad vodenjem poslov zavarovalnice. Skladno z navedenim je statutarna določba kot taka redundantna.

K 34. členu

1. V drugem odstavku se črta besedilo:

», za kar je potrebna najmanj $\frac{3}{4}$ (tri četrtinska) večina oddanih glasov«.

2. Četrti odstavek se črta.

Obrazložitev:

Prvi odstavek 275. člena ZGD-1 določa skupščinsko večino, ki je potrebna za odpoklic člana nadzornega sveta. Za odpoklic članov nadzornega sveta se neposredno uporabljajo določbe veljavne zakonodaje, zato je statutarna opredelitev kot taka nepotrebna.

S predlagano spremembo v 2. točki se dosedanja določba statuta kot nepotrebna črta, saj gre za dolžnost, ki jo izrecno določa 277. člen ZGD-1.

K 36. členu

Prvi odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»Nadzorni svet veljavno odloča, če je pri sklepanju navzočih vsaj polovica članov, med katerimi mora biti predsednik nadzornega sveta ali njegov namestnik.«

Obrazložitev:

Predlagana sprememba pomeni uskladitev z določbo tretjega odstavka 257. člena ZGD-1, ki določa, da je organ vodenja ali nadzora sklepčen, če je pri sklepanju navzoča vsaj polovica njegovih članov, če statut ne določa drugače. Skladno s predlagano spremembo, v povezavi s predlagano spremembo 30. člena statuta, morajo biti za sklepanje navzoči vsaj trije člani nadzornega sveta, od teh pa mora biti navzoč predsednik nadzornega sveta ali njegov namestnik. Če vsaj eden od njiju ni navzoč, nadzorni svet ni sklepčen in nima pristojnosti odločati.

K 38. členu

Člen se spremeni tako, da se glasi:

»Nadzorni svet imenuje revizijsko komisijo, lahko pa imenuje tudi eno ali več komisij, ki pripravljajo predloge sklepov nadzornega sveta, skrbijo za njihovo uresničevanje in opravljajo druge strokovne naloge.

Člani nadzornega sveta in člani komisij nadzornega sveta so za svoje delo upravičeni do plačila, in sicer sejnine ter povrnitev potnih stroškov in ostalih razumnih stroškov za prihod in udeležbo na seji. Člani nadzornega sveta so upravičeni tudi do plačila za opravljanje funkcije.

Višino vseh plačil določi skupščina.«

Obrazložitev:

Predlagana sprememba pomeni uskladitev s 70. členom ZZavar-1, v skladu s katero mora nadzorni svet imenovati revizijsko komisijo, nadzorni svet pa lahko imenuje tudi druge komisije.

Člani nadzornega sveta imajo pravico do plačila za opravljanje funkcije. Navedeno pravico, ki do sedaj ni bila statutarno izrecno določena, je utemeljeno tudi statutarno urediti.

K 41. členu

Tretji odstavek se črta.

Obrazložitev:

Vsebina tretjega odstavka je podrobno opredeljena v Poslovniku o delu uprave, ki natančneje določa način vodenja sej uprave, vodenja zapisnika itd., zato je primerno navedeno vsebino urejati samo z opredeljenim poslovníkom in ne s statutom, katerega namen je normativna ureditev najširših vsebin delovanja družbe, ki so pomembne zlasti iz vidika pravic in obveznosti članov družbe.

K 43. členu

1. V drugi alineji se črta navedbo »splošne in posebne«.

2. Enajsta alineja se črta.

3. Dosedanja dvanajsta, trinajsta, štirinajsta alineja postanejo enajsta, dvanajsta in trinajsta alineja.

Obrazložitev:

Predlagana sprememba pod tč. 1. pomeni uskladitev s predlagano spremembo 15. člena statuta (obrazložitev k 15. členu).

Predlagana sprememba pod tč. 2. pomeni uskladitev s predlagano spremembo 10. oziroma 1. člena statuta. Garancijski sklad, ki je predstavljal sredstva za oblikovanje ustanovnega kapitala ob ustanovitvi družbe za vzajemno zavarovanje, je novela ZZVZZ-H, tako kot nekatere druge določbe, ki so bile normirane za potrebe ustanovitve DVZ, med drugim tudi določbo o garancijskem skladu, črtala in gre torej za že udejanjeno ustanovitev DVZ. V skladu z navedenim velja, da uprava postopkov v zvezi s povečanjem ali zmanjšanjem garancijskega sklada ne vodi oziroma izvaja (obrazložitev k 10. in 1. členu).

K 44. členu

1. V prvi alineji se črta besedilo »splošnih in posebnih«.
2. Osmo alinejo se spremeni tako, da se glasi:
»ustanovitvi in zaprtju poslovnih enot ter ustanovitvi in prenehanju drugih družb,«.
3. V deveti alineji se beseda »politike« zamenja z besedo »strategije«.
4. Doda se nova dvanajsta alineja, ki se glasi:
»določitvi pisnih pravil sistema upravljanja skladno z zakonom,«.
5. Dosedanja dvanajsta, trinajsta, štirinajsta in petnajsta alineja postanejo trinajsta, štirinajsta, petnajsta in šestnajsta alineja.
6. V novi trinajsti (dosedanji dvanajsti) alineji se črta beseda »okvirnega«.

Obrazložitev:

Predlagana sprememba pod tč. 1. pomeni uskladitev s predlagano spremembo 15. člen statuta (obrazložitev k 15. členu).

Predlagana sprememba pod tč. 2. predstavlja dopolnjevanje naštevanja pristojnosti nadzornega sveta, ki v določenih primerih podaja soglasje k posameznim zadevam uprave. Tako se zaradi jasnosti in preglednosti teh pristojnosti vključuje tudi potrebno soglasje nadzornega sveta v primeru ustanovitve in prenehanja drugih družb, ki je sicer po sami vsebini in naravi posla zajeta v soglasju k poslovnemu načrtu.

Predlagana sprememba pod tč. 3. in 4. pomeni uskladitev določbe z 68. členom ZZavar-1, ki opredeljuje nekatere pristojnosti nadzornega sveta (poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe). Gre za terminološko uskladitev, saj ZZavar-1 uporablja termin »poslovna strategija«, prav tako zakon določa pristojnost nadzornega sveta, da podaja soglasje k določitvi pisnih pravil sistema upravljanja (tudi obrazložitev k 16. členu).

Predlagana sprememba pod tč. 6. prav tako pomeni terminološko uskladitev določbe z 68. členom ZZavar-1 – zakon namreč navaja, da nadzorni svet podaja soglasje upravi k letnemu načrtu dela notranje revizije.

K naslovu VII. Prispevki članov in naknadna vplačila

Naslov se spremeni tako, da se glasi:

»VII. Prispevki oziroma premije članov in naknadna vplačila«

Obrazložitev:

Ker opredeljeno poglavje opredeljuje prispevke oziroma premije kot bistveno vsebino poglavja, prav tako pa tudi naknadna vplačila, je utemeljeno navedeno opredeliti tudi v naslovu poglavja.

K 47. členu

Člen se spremeni tako, da se glasi:

»Prispevki oziroma premija za člane in premija za nečlane ter njena struktura se oblikuje v skladu z zavarovalno-tehničnimi podlagami ter v skladu s pravili actuarske stroke.«

Obrazložitev:

Veljavna statutarna ureditev glede oblikovanja prispevkov oziroma premij ne ustreza več dejanskemu stanju, tako npr. premija ne vsebuje več stroška za preventivno dejavnost. Podlaga za oblikovanje prispevkov oziroma premij ter njihova sestava so opredeljeni skladno s pravili actuarske stroke v zavarovalno-tehničnih podlagah (zavarovalno-tehnične podlage so dokument, ki vsebuje tudi opredelitev sestave in oblikovanja premij), kakor je že sedaj izhajalo iz prvega dela določbe prvega odstavka 47. člena, zato bi bila podrobnejša statutarna opredelitev glede oblikovanja prispevkov oziroma premij lahko neskladna z zavarovalno-tehničnimi podlagami.

K 47. a členu

Člen se spremeni tako, da se glasi:

»DVZ vodi evidenco članske premije za posameznega člana, in sicer ločeno najmanj po zavarovanjih iz posameznih zavarovalnih vrst.

Članska premija je enaka obračunani premiji po zavarovanju, ki je podlaga za članstvo v DVZ. Pri zavarovanjih, pri katerih je obračunana premija sestavljena iz tehnične premije in varčevalnega dela premije, je članska premija enaka obračunani premiji, zmanjšani za varčevalni del.

Delež članske premije člana predstavlja člansko premijo za posameznega člana v razmerju do skupne članske premije vseh članov.

Iz deleža članske premije člana lahko izhajajo le pravice, določene s statutom DVZ ali sklepi organov DVZ. »

Obrazložitev:

Predlagana sprememba primerneje opredeljuje člansko premijo in deleže članske premije, iz katerega izhajajo pravice članov DVZ. Članska premija se vodi ločeno, najmanj po zavarovanjih iz posameznih zavarovalnih vrst (npr. nezgodno zavarovanje, zdravstveno zavarovanje, ...), ter je enaka obračunani premiji po zavarovanju, ki je podlaga za članstvo v DVZ oziroma obračunani premiji, zmanjšani za varčevalni del, ko gre za zavarovanja, pri katerih je obračunana premija sestavljena iz tehnične premije in varčevalnega dela premije (zavarovanja, ki vsebujejo tudi varčevalni del kot to velja npr. pri življenjskih zavarovanjih, vezanih na investicijske ali kritne sklade, ...).

K 49. členu

Doda se nov drugi odstavek, ki se glasi:

»Če se med poslovnim letom ugotovi presežek prispevkov oziroma premij za dopolnilno zdravstveno zavarovanje nad škodnim rezultatom, lahko uprava s soglasjem nadzornega sveta ustrezno zniža višino prispevka oziroma premije ali izplača ustrezni del prispevka oziroma premije članom v skladu z merili, kot jih določi uprava v soglasju z nadzornim svetom.«

Obrazložitev:

Predlagana sprememba pomeni opredelitev pogojev in načina izplačila sredstev članom, in sicer v skladu z zahtevo 7. točke drugega odstavka 79. člena ZZavar-1. Uprava lahko, v soglasju z nadzornim svetom, v primeru ugotovljenega presežka prispevkov oziroma premij za dopolnilno zdravstveno zavarovanje nad škodnim rezultatom, ustrezno zniža višino prispevka oziroma premije ali izplača ustrezni del prispevka oziroma premije članom.

K 50. členu

Prvi odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»DVZ ne posluje po načelu naknadnih vplačil oziroma znižanja obveznosti DVZ iz zavarovalne pogodbe.«

Obrazložitev:

Predlagana sprememba izhaja iz zahteve, kakor jo opredeljuje 11. točka drugega odstavka 79. člena ZZavar-1, in sicer je potrebno v statutu družbe opredeliti, ali družba posluje po načelu naknadnih vplačil oziroma znižanja obveznosti DVZ iz zavarovalne pogodbe. V skladu s 86. členom ZZavar-1 so naknadna vplačila namenjena le kritju izgube, prav tako pa družba za vzajemno zavarovanje ne sme od svojih članov zahtevati, da plačajo naknadna vplačila v primeru, ko lastni viri sredstev ne zadoščajo za kritje zahtevanega solventnostnega kapitala ali za kritje zahtevanega minimalnega kapitala. Ker Vzajemna kot družba za vzajemno zavarovanje ne posluje po načelu naknadnih vplačil oziroma znižanja obveznosti DVZ iz zavarovalne pogodbe, se to, v skladu z zahtevo zakona, tudi izrecno opredeljuje v samem statutu.

K 53. členu

Tretji odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»Statutarne rezerve iz prvega odstavka tega člena se lahko uporabljajo za zagotovitev kapitala v primeru opravljanja zavarovalnih poslov v drugih zavarovalnih vrstah in za zagotovitev kapitala v primeru opravljanja zavarovalnih poslov v drugi zavarovalni skupini ter za povečanje osnovnega kapitala iz sredstev družbe.«

Obrazložitev:

Predlagana sprememba pomeni uskladitev določbe z ZZavar-1, ki v drugem odstavku 89. člena določa, da se lahko druge s statutom določene rezerve uporabijo za zagotovitev kapitala v primeru opravljanja zavarovalnih poslov v drugih zavarovalnih vrstah in za zagotovitev kapitala v primeru opravljanja zavarovalnih poslov v drugi zavarovalni skupini. Skladno z določbo 359. člena ZGD-1 se statutarne rezerve lahko preoblikujejo v osnovni kapital, če statut določa, da jih je dovoljeno uporabiti za ta namen, zato se ob tem normativno določa tudi možnost uporabe statutarne rezerv za namene povečanja osnovnega kapitala iz sredstev družbe.

K 54. členu

Doda se nov 54. a člen, ki se glasi:

»54. a (štiriinpetdeseti a) člen

Druge rezerve iz dobička se oblikujejo iz čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička.

Druge rezerve iz dobička se lahko uporabljajo za katerekoli namene, vključno z nameni opredeljenimi v tretjem odstavku 53. člena tega statuta.«

Obrazložitev:

Predlagana sprememba pomeni opredelitev možnega načina oblikovanja drugih rezerv iz dobička ter opredelitev namenov, za katere se le-te lahko uporabijo. Predlagana statutarna ureditev uporabe drugih rezerv iz dobička, izhaja iz določbe devetega odstavka 64. člena ZGD-1, ki določa, da se druge rezerve iz dobička lahko uporabijo za katerekoli namene, razen če statut določa drugače, pri tem pa predlagana statutarna določba hkrati izrecno določa, da navedeni nameni vključujejo tudi namene, kot so opredeljeni v tretjem odstavku 53. člena statuta, ki se nanašajo na statutarne rezerve.

K 55. a členu

Drugi odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»Del bilančnega dobička se lahko izplača članom v obliki znižanja obveznosti iz zavarovalne pogodbe ali na drug ustrezen način. Bilančni dobiček se v skladu s sklepom skupščine izplača članom, ki so bili hkrati člani na dan 31. 12. preteklega poslovnega leta. Višina bilančnega dobička, ki se izplača članu, se ugotavlja glede na delež članske premije člana za preteklo poslovno leto iz posamezne zavarovalne vrste (pri čemer se dopolnilno zdravstveno zavarovanje vodi ločeno od drugih zdravstvenih zavarovanj), pri kateri je bil ustvarjen bilančni dobiček.«

Obrazložitev:

Predlagana sprememba predstavlja podrobnejšo opredelitev meril, v skladu s katerimi se bilančni dobiček razdeli članom. Bilančni dobiček se lahko razdeli samo članom, ki so bili hkrati člani na dan 31. 12. preteklega poslovnega leta (presečni datum). Če je posameznik prenehal biti član pred presečnim datumom oziroma je postal član po presečnem datumu, ni upravičen do bilančnega dobička. Višina bilančnega dobička, ki se izplača članu, je odvisna od deleža članske premije člana v preteklem poslovnem letu iz posamezne zavarovalne vrste (npr. nezgodna zavarovanja, zdravstvena zavarovanja, ...), pri kateri je bil ustvarjen bilančni dobiček.

K 59. členu

Člen se spremeni tako, da se glasi:

»Če zakon določa dolžnost objave posameznih podatkov ali sporočil DVZ, se ti objavijo na spletni strani Agencije RS za javnopravne evidence in storitve, če zakon ali statut ne določa drugače.«

Uprava lahko posamezna sporočila ali podatke objavi v dnevem časopisu, v internem glasilu DVZ ali na spletni strani DVZ.«

Obrazložitev:

Predlagana sprememba pomeni uskladitev določbe z veljavno zakonodajo (ZGD-1 in ZZavar-1).

K 60. členu

Člen se spremeni tako da se glasi:

»Statut in njegove spremembe začnejo veljati z vpisom v register.«

Obrazložitev:

Predlagana sprememba pomeni uskladitev določbe s tretjim odstavkom 332. člena ZGD-1, v skladu s katerim začne sprememba statuta veljati z vpisom v register.

K 63. členu

Drugi odstavek se spremeni tako da se glasi:

»V primeru likvidacije ali stečaja DVZ se vsa sredstva, ki ostanejo po poplačilu vseh obveznosti družbe, razdelijo med člane DVZ po merilih, ki jih statut določa za razdelitev bilančnega dobička članom.

Obrazložitev:

Predlagana sprememba pomeni uskladitev določbe s četrnim odstavkom 105. člena ZZavar-1, ki določa, da se premoženje, ki ostane po poplačilu oziroma zagotovitvi zavarovanja za poplačilo vseh obveznosti družbe, razdeli članom družbe po merilih, ki jih statut določa za razdelitev bilančnega dobička članom. Merila za razdelitev bilančnega dobička članom so določena v 55. a členu statuta.

K 65. členu

Člen se spremeni tako, da se glasi:

»Spremembe statuta, sprejete na 27. skupščini DVZ dne 29. 5. 2018, začnejo veljati z dnem vpisa v register. Spremembe statuta v delu, ki urejajo volitve v skupščino zastopnikov, začnejo veljati, ko k njim poda soglasje Agencija za zavarovalni nadzor, in minister, pristojen za zdravje.«

Obrazložitev:

Prehodna določba ureja veljavnost sprememb statuta sprejetih na 27. skupščini DVZ, in sicer v skladu z določbo 332. člena ZGD-1 ter določbo tretjega odstavka 99. člena ZZavar-1. Besedilo prav tako nadomešča besedilo prehodne določbe, ki je urejala že udejanjeno ustanovitev DVZ in druge že udejanjene spremembe.

K 66. členu

Člen se spremeni tako, da se glasi:

»Nadzorni svet ima na dan sprejema spremembe 30. člena statuta sedem (7) članov. Ne glede na spremenjeno določbo 30. člena statuta, zaradi spremembe 30. člena ne preneha mandat nobenemu izmed članov nadzornega sveta. Do poteka mandata prvemu izmed trenutnih članov nadzornega sveta, ki so predstavniki članov družbe, oziroma najkasneje do 30. 8. 2019, ima nadzorni svet še naprej sedem (7) članov. Ko prvemu predstavniku članov družbe v nadzornem svetu iz kateregakoli razloga po sprejemu spremembe 30. člena statuta

preneha mandat člana nadzornega sveta, oziroma najkasneje dne 30. 8. 2019, se začne uporabljati spremenjena določba 30. člena statuta.«

Obrazložitev:

Prehodna določba ureja prehodno obdobje in začetek uporabe predlagane spremembe določbe 30. člena statuta, ki spreminja število članov nadzornega sveta, predstavnikov članov družbe (obrazložitev k 30. členu).

Besedilo prav tako nadomešča besedilo prehodne določbe, ki je urejala že udejanjeno ustanovitev DVZ.

K 67. členu in dalje

Členi od 67. člena dalje (67., 68., 69. člen ter vse prehodne in končne določbe) se črtajo.

Obrazložitev:

Določbe, ki urejajo že udejanjeno ustanovitev DVZ in druge že udejanjene spremembe, se črtajo, ker nimajo normativne moči.