

Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo  
Kotnikova 5

Ljubljana, 5. 1. 2016

SI-1000 LJUBLJANA

in

Ministrstvo za finance  
Direktorat za sistem davčnih, carinskih  
in drugih javnih prihodkov  
Župančičeva 3

1000 LJUBLJANA

**ZADEVA: Pojasnilo 263. člena ZGD-1 in njegova davčna obravnava oziroma davčna obravnava zavarovanja odgovornosti direktorjev in vodilnih delavcev (D&O)**

Spoštovani,

Slovensko združenje za tveganja in zavarovanja, SI.RISK je na seji delovne skupine pregledalo določila novega 263. člena ZGD-1, pri čemer je delovna skupina ugotovila, da dikcija le-tega ni povsem enoznačna in nedvoumna. Zaradi potrebe po razjasnitvi zadevnega člena združenje SI. RISK v nadaljevanju podaja svoje ugotovitve, naslovni ministrstvi oziroma njene organe pa zaproša za ustrezna pojasnila k posameznim ugotovitvam oziroma potrditev ustreznost razumevanja namena posameznih določb:

#### **1. Osebe, za katere velja drugi odstavek 263. člena ZGD-1**

Iz drugega odstavka 263. člena izhaja, da v kolikor družba sklene zavarovalno pogodbo za zavarovanje članov organov vodenja ali nadzora pred riziki iz opravljanja njihove funkcije v družbi, mora biti določena odbitna franšiza vsaj v višini 10 % škode, vendar ne več, kot znaša 1,5-kratnik njihovih fiksnih letnih prejemkov. Ob branju citirane določbe se pojavljajo nekatera vprašanja, in sicer:

- a) Zavarovalna pogodba za zavarovanje odgovornosti direktorjev in vodilnih delavcev, ki zajema tudi zavarovanje odgovornosti članov organov vodenja ali nadzora (v nadaljevanju: zavarovalna pogodba) navadno zajema širši nabor zavarovanih oseb, kot so navedene v 263. členu ZGD-1. Prosimo za potrditev, da se citirani člen nanaša zgolj na člane organov vodenja in nadzora, ne pa tudi na morebitne druge zavarovane osebe, kot so npr. vodilni delavci z izvršnimi pooblastili.
- b) Zavarovalna pogodba praviloma poleg matične družbe zajema tudi odvisne družbe in skupaj obvladovane družbe. V tovrstnih primerih je sklenitelj zavarovanja običajno matična družba. Skladno z 263. členom ZGD-1 ter ob upoštevanju definicije sklenitelja (oziroma zavarovalca), kot izhaja iz Obligacijskega zakonika (OZ) ter Zakona o zavarovalništvu (ZZavar) je razumeti, da veljajo zahteve 263. člena ZGD-1 le za člane organov vodenja in nadzora v matični družbi

oziroma v družbi skleniteljici zavarovanja. Drugačna razlaga bi po mnenju Združenja SI .RISK širila namen določbe.

## **2. Določitev odbitne franšize skladno z drugim odstavkom 263. člena ZGD-1**

Pri razlagi določil 263. člena ZGD-1 se članom združenja SI. RISK pojavljajo nekatere dileme tudi glede razumevanja škode, določitve maksimalne višine odbitne franšize ter razlage pojma fiksnih letnih prejemkov.

- a) V določilu o odbitni franšizi je le v prvem delu definirana kot 10 % škode in nato v drugem delu je višina franšize omejena s 1,5 kratnikom prejemkov. Škoda je definirana z Obligacijskim zakonikom in zato razumemo, da se tudi v tem členu beseda škoda nanaša na škodo, ki se povrne oškodovani osebi. Prosimo za potrditev razlage, da je pod besedo »škoda« razumljeno izplačilo oškodovani osebi.
- b) Maksimalna višina odbitne franšize je za člana organa nadzora drugačna kot za člana organa vodenja in/ali drugačna za predsednika uprave. Predvidevamo, da je zakonodajalec imel v mislih, da se za posameznega člana organa vodenja ali nadzora določi svoja maksimalna višina odbitne franšize. Ob upoštevanju zakonskih določil bi namreč bilo možno razumeti, da je maksimalna višina odbitne franšize vsota vseh fiksnih letnih prejemkov vseh članov organov vodenja in nadzora. V praksi bi to lahko privedlo, do izjemno visokih odbitnih franšiz, ki jih oškodovanec ne bi dobil povrnjene s strani organa vodenja, če bi bil ta sam povzročitelj očitane dejanja.  
Prosimo za potrditev, da je namen določila, da se maksimalna višina odbitne franšize določa za vsakega posameznega člana organa nadzora oziroma vodenja ob upoštevanju njegovih fiksnih letnih prejemkov.
- c) Fiksni letni prejemek razumemo kot prejemek, ki ne vsebuje variabilnega dela ali nagrade, ki ga oseba prejme v funkciji člana organa vodenja ali nadzora v družbi skleniteljici zavarovalne pogodbe. Nadalje je potrebno opredeliti ali gre za bruto ali neto letni prejemek. Glede na to, da se z odbitno franšizo izničuje osebni interes člana organa vodenja ali nadzora pri tej zavarovalni pogodbi in da član organa vodenja ali nadzora lahko uresničuje koristi oziroma ustvarja svoje premoženje le iz neto prejemkov, bi pričakovali, da je fiksní letni prejemek neto vrednost. Vljudno naprošamo za pojasnilo pojma »fiksni« letni prejemek.

## **3. Boniteta**

Z uveljavitvijo 263. člena v ZGD-1 je tudi razumeti, da pri zavarovalni pogodbi, katero sklene družba, ni več prisotnega osebnega interesa članov organov vodenja in nadzora, saj le-ti sedaj z uveljavitvijo obvezne odbitne franšize, v kolikor pride do nastanka škodnega primera, soprispevajo k povrnitvi škode s svojim osebnim premoženjem.

Navedeni argument zgolj dodatno pritrjuje vsem predhodno podanim argumentom iz dopisa Združenja SI. RISK Ministrstvu za finance z dne 20. 7. 2011. Ponovno poudarjamo, da pri zavarovalni pogodbi, ki jo sklene družba prevlada interes podjetja nad osebnim interesom posameznika, saj sklenitlje tovrstnih zavarovalnih pogodb v primerjavi s posamezniki zanimajo zlasti višje zavarovalne vsote ter varovanje bilance družbe.

Zaradi vsega navedenega je razumeti, da bonitete pri zavarovalni pogodbi, ki jo sklene družba in pri kateri je določena odbitna franšiza skladno z zakonom, ni več potrebno obračunavati.

Prosimo vas za vaša pojasnila in predlagamo izvedbo skupnega posveta konec januarja ali začetek februarja 2016, na katerega bi povabili Agencijo za zavarovalni nadzor, druga združenja, ki jih

obravnavno področje zanima, slovenske zavarovalnice in zavarovalne posrednike, ki ponujajo takšne zavarovalne pogodbe ter da se na podlagi pojasnil, mnenj in predlogov oblikujejo enotna pravila oziroma smernice, na podlagi katerih se bo izvajalo določilo drugega odstavka 263. člena Zakona o gospodarskih družbah.

V pričakovanju vašega odgovora vas lepo pozdravljamo.

S spoštovanjem,

mag. Maja Šušteršič  
predsednica Združenja SI.RISK



V vednost:

- G. Simoniti, Agencija za zavarovalni nadzor.