

**Zápisnica**  
**z rokovania zhromaždenia Slovenskej asociácie poisťovní zo dňa 13. 5. 2008**

Prítomní : podľa prezenčnej listiny

**Program:**

**PROGRAM:**

1. Overenie zápisnice z ostatného rokovania zhromaždenia, konaného dňa 15. 11. 2007
2. Informácia o stave niektorých vecí spoločného záujmu  
(november 2007 - apríl 2008) - informácia
3. Plán práce Slovenskej asociácie poisťovní na rok 2008 - schválenie
4. Skutočné čerpanie rozpočtu Slovenskej asociácie poisťovní za rok 2007 - schválenie
5. Správa Kontrolnej komisie Slovenskej asociácie poisťovní z preverky hospodárenia asociácie a overenie účtovnej závierky za rok 2007 - schválenie
6. Návrh na zmenu Stanov Slovenskej asociácie poisťovní - schválenie
7. Rôzne
  - a) Európsky sociálny dialóg - informácia
  - b) Finančné vzdelávanie v Slovenskej asociácii poisťovní - informácia
  - c) Etický kódex pre zavedenie eura - informácia
  - d) Sociálny fond SLASPO - schválenie

Rokovanie zhromaždenia otvoril prezident asociácie p. Holček a privítal prítomných členov zhromaždenia.

Z 23 riadnych členov asociácie bolo na rokovaní prítomných 18 poisťovní. Od diskusie k bodu 7 programu bolo na rokovaní prítomných 19 poisťovní.

Pripomienky k zmene poradia bodov programu neboli vznesené a program rokovania bol schválený prítomnými členmi zhromaždenia.

**K bodu 1/**

**Overenie zápisnice z ostatného rokovania zhromaždenia 15. 11. 2007**

Overenie zápisnice z ostatného rokovania zhromaždenia vykonala generálna riaditeľka (GR) asociácie, p. Žáková. V súvislosti s uznesením č. 8 c) zápisu týkajúcim sa zmeny stanov ( úprava hlasovacích práv) uviedla, že zmena hlasovacích práv členov sa neodporúča a každý člen asociácie by mal mať naďalej jeden hlas.

**UZNESENIE č. 1**

**Zhromaždenie Slovenskej asociácie poisťovní overuje text zápisnice z rokovania členov zhromaždenia asociácie zo dňa 15. 11. 2007 bez pripomienok.**

**K bodu 2/**

**Informácia o stave niektorých vecí spoločného záujmu (november 2007 - apríl 2008) - informácia**

Informáciu predniesla GR. V súvislosti s problematikou ochrany spotrebiteľa informovala o stretnutí pracovnej skupiny aktuárov, ktoré sa konalo k otázke určenia akvizíčných nákladov, a o diskusii v Legislatívnej sekcii a Sekcii obchodu týkajúcej sa možnosti viazaných agentov pracovať vo viacerých oblastiach finančného trhu. Súčasne informovala o plánovanom stretnutí s MF SR k problematike ochrany spotrebiteľa (finančné vzdelávanie, ombudsman, zverejňovanie provízií). V súvislosti s členstvom v CEA informovala o zastúpení SLASPO v CEA (p. Holček – viceprezident CEA, GR – členka Výkonného výboru CEA, zastúpenie vo Výbore pre jednotný

trh) a prioritách CEA, ktorými sú vlastná reštrukturalizácia (vytvorenie 9-člennej Strategickej Rady za účasti zástupcov paneurópskeho fóra) a Solventnosť II. K predloženým informáciám členovia zhromaždenia nemali výhrady.

#### **UZNESENIE č. 2**

**Zhromaždenie Slovenskej asociácie poisťovní schvaľuje uvedený materiál bez pripomienok.**

#### **K bodu 3/**

##### **Plán práce Slovenskej asociácie poisťovní na rok 2008 - schválenie**

GR podčiarkla dôležitosť plánu práce, pretože od obsahu a rozsahu plánu práce závisí rozpočet asociácie. Súčasne vysvetlila, že navrhovaný plán práce obsahuje aj úlohy vyplývajúce z členstva v CEA.

O návrhu plánu práce sa hlasovalo takto:

- za návrh plánu práce – 18 členov
- proti návrhu plánu práce – 0 členov
- zdržal sa hlasovania – 0 členov.

#### **UZNESENIE č. 3**

**Zhromaždenie Slovenskej asociácie poisťovní schvaľuje plán práce Slovenskej asociácie poisťovní na rok 2008.**

#### **K bodu 4/**

##### **Skutočné čerpanie rozpočtu Slovenskej asociácie poisťovní za rok 2007 – schválenie**

O čerpaní rozpočtu informovala GR s komentárom k obsahu jednotlivých položiek.

O skutočnom čerpaní rozpočtu Slovenskej asociácie poisťovní za rok 2007 sa hlasovalo takto:

- za návrh plánu práce – 18 členov
- proti návrhu plánu práce – 0 členov
- zdržal sa hlasovania – 0 členov.

#### **UZNESENIE č. 4**

**Zhromaždenie Slovenskej asociácie poisťovní schvaľuje skutočné čerpanie rozpočtu Slovenskej asociácie poisťovní bez pripomienok.**

#### **K bodu 5/**

##### **Správa Kontrolnej komisie Slovenskej asociácie poisťovní z preverky hospodárenia asociácie a overenie účtovnej závierky za rok 2007 - schválenie**

Členovia kontrolnej komisie v zložení Ing. Jolana Branišová, Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s. (predsedníčka komisie) a Marta Horínková, D.A.S., poisťovňa právnej ochrany (členka komisie) vykonali dňa 18. 3. 2008 kontrolu hospodárenia s finančnými prostriedkami v Slovenskej asociácii poisťovní a overili účtovnú závierku za rok 2007.

Zo záveru kontroly vyplýva, že kontrolná komisia nenašla žiadne závažné nedostatky, ktoré by sa nedali odstrániť hneď pri kontrole a boli len formálneho charakteru. Kontrolná komisia nemá námietky k účtovnej závierke Slovenskej asociácie poisťovní za rok 2007 a odporúča jej schválenie členom zhromaždenia.

#### **UZNESENIE č. 5**

**Zhromaždenie asociácie schvaľuje správu kontrolnej komisie Slovenskej asociácie poisťovní z preverky hospodárenia za rok 2007 bez pripomienok.**

#### **K bodu 6/**

##### **Návrh na zmenu Stanov Slovenskej asociácie poisťovní - schválenie**

- Návrh predniesla GR s odôvodnením zmeny č. 1 stanov týkajúcej sa možnosti udeľovať čestné uznanie osobám, ktoré sa výrazne zaslúžili o rozvoj slovenského poisťovníctva a možnosti kolektívneho vyjednávania (doplnenie nových bodov o) a p) do Čl. I stanov).

O doplnení nového písmena o) do Čl. I stanov týkajúceho sa čestných uznaní sa hlasovalo takto:

- za návrh – 18 členov
- proti návrhu – 0 členov
- zdržal sa hlasovania – 0 členov.

Prezident odporučil odložiť hlasovanie o doplnení bodu p) do Čl. I stanov na neskôr, v rámci diskusie o Európskom sociálnom dialógu.

- Zmena č. 2 stanov sa týkala doplnenia bodu zavádzajúceho povinnosť dodržiavať kódex etiky v poisťovníctve (Čl. IV, bodu 4).

O doplnení nového písmena a) do Čl. IV, bodu 4 stanov sa hlasovalo takto:

- za návrh – 18 členov
- proti návrhu – 0 členov
- zdržal sa hlasovania – 0 členov.

- Zmena č. 3 stanov predpokladajúca zvýšiť príspevky stálych pridružených členov a ich konkrétnu sumu uviesť v stanovách bola spočiatku vypustená s odôvodnením, že nový kľúč na výpočet rozpočtu schválený na mimoriadnom rokovaní prezídia stanovuje výšku základného príspevku pre všetkých členov rovnako, a preto je bezpredmetný. K zmene č. 3 stanov hlasovanie prebehlo neskôr v súvislosti s potrebnou opravou schválenej zmeny č. 4 stanov.

- Zmena č. 4 stanov týkajúca sa financovania činnosti asociácie (bod 6 Čl. VI)

GR informovala o predložení niekoľkých možností na určenie príspevkov potrebných pre naplnenie rozpočtu asociácie. Uviedla, že prezídium na ostatnom rokovaní dňa 5. 5. 2008 schválilo mechanizmus výpočtu základného a doplnkového príspevku v pomere 60 : 40 za súčasného zrušenia limitu 2 miliónov korún a odporúča ho na schválenie zhromaždeniu.

Zástupkyňa Eximbanky SR uviedla, že nakoľko návrh rozpočtu predpokladá zvýšený príspevok pre stálych pridružených členov, budú sa rozhodovať o ďalšom členstve v asociácii.

O zmene bodu 6 Čl. VI stanov sa hlasovalo takto:

- za návrh – 16 členov
- proti návrhu – 2 členovia
- zdržal sa hlasovania – 0 členov.

- Zmena č. 5 stanov sa týkala doplnenia vety, že pri voľbe prezidenta asociácie by sa malo prihliadať aj na význam postavenia člena asociácie na poisťnom trhu (Čl. VIII bod 5).

V rámci diskusie odznelo, že navrhované dojednanie je nadbytočné, pretože prezident sa vyberá z členov prezídia.

O doplnení Čl. VIII bodu 5 stanov sa hlasovalo takto:

- za návrh – 13 členov
- proti návrhu – 4 členovia
- zdržal sa hlasovania – 1 člen.

- Zmena č. 6 stanov týkajúca sa riešenia sťažností navrhovala vytvoriť Etický výbor SLASPO (Čl. VIII bod 1, písm. e)).

GR informovala, že táto zmena stanov umožní prezídiu v prípade potreby vytvoriť Etický výbor SLASPO. Odznela otázka, kto by mohol byť nominovaný za člena etického výboru. JUDr. Daráš, manažér pre právne záležitosti, uviedol, že členov Etického výboru a rokovací poriadok ustanoví prezídium.

O doplnení Čl. VIII bodu 1, písm. e) stanov sa hlasovalo takto:

- za návrh – 18 členov
- proti návrhu – 0 členov
- zdržal sa hlasovania – 0 členov.

- Zmena č. 7 sa týkala nového kľúča na voľbu členov prezídia

GR uviedla, že dôvodom návrhu na zmenu stanov sú opakujúce sa požiadavky na zjednodušenie priebehu volieb. JUDr. Daráš, manažér pre právne záležitosti, informoval, že sekretariát predkladá dve možnosti voľby členov prezídia.

Prvá možnosť nemení súčasný systém spôsobu voľby ( t.j. prvých sedem členov prezídia sa určí na základe predpisu poisťného a dvoch doplnujúcich členov navrhnu členovia asociácie), ale zjednodušuje ho v zmysle, že dvaja doplnujúci členovia prezídia budú môcť byť volení emailom podľa vlastného uváženia po tom, čo ich na to vyzve sekretariát asociácie, cca mesiac pred konaním zhromaždenia, ktoré bude voliť členov prezídia na dvojročné funkčné obdobie.

Druhá možnosť predpokladá zvoliť deväť členov prezídia len na základe umiestnenia na poisťnom trhu podľa celkového predpísaného poisťného.

Hlasovalo sa o prvej možnosti, ktorá bola v podkladových materiáloch na rokovanie zhromaždenia pomenovaná ako „vlastný návrh“, týkajúcej sa doplnenia Čl. VIII bodu 3 stanov s nasledujúcim výsledkom:

- za návrh – 12 členov
- proti návrhu – 5 členov
- zdržal sa hlasovania – 1 člen.

- Prezident navrhol venovať sa zmene č. 3 týkajúcej sa zvýšenia príspevku pre stálych pridružených členov. Uviedol, že v prípade stálych pridružených členov sa nedá hovoriť o podiele na trhu. Dal návrh na dve zmeny. Príspevok pre stálych pridružených členov asociácie navrhol stanoviť fixne na 300 000 Sk. Súčasne odporučil opätovne prerokovať už schválenú zmenu č. 4 stanov týkajúcu sa financovania činnosti asociácie a navrhol, aby príspevky do rozpočtu asociácie boli určené nasledujúcim spôsobom. Od plánovaného rozpočtu by sa odrátala suma fixných príspevkov platených stálymi pridruženými členmi a zvyšok by sa delil v pomere 60 % základný príspevok a 40 % doplnkový príspevok za súčasného zrušenia limitu 2 miliónov korún.

Hlasovalo sa o oboch návrhoch (t. j. o zvýšení príspevku pre stálych pridružených členov na 300 000 Sk a o novom mechanizme výpočtu základného a doplnkového príspevku) súčasne.

- za návrh – 17 členov
- proti návrhu – 1 členov
- zdržal sa hlasovania – 0 členov.

## **UZNESENIE č. 6**

**Zhromaždenie Slovenskej asociácie poisťovní schvaľuje predložený návrh na zmenu Čl. I stanov bez pripomienok.**

**Zhromaždenie Slovenskej asociácie poisťovní schvaľuje predložený návrh na zmenu Čl. II stanov bez pripomienok.**

**Zhromaždenie Slovenskej asociácie poisťovní schvaľuje predložený návrh na zmenu Čl. IV stanov bez pripomienok.**

**Zhromaždenie Slovenskej asociácie poisťovní schvaľuje predložený návrh na zmenu Čl. VI stanov s pripomienkami.**

**Zhromaždenie Slovenskej asociácie poisťovní schvaľuje predložené zmeny stanov v Čl. VIII bez pripomienok.**

Prestávka v rokovaní.

## **K bodu 7/**

### **Rôzne**

#### **a) Európsky sociálny dialóg - informácia**

GR podala informáciu o kolektívnom vyjednávaní a tripartite. Kolektívne vyjednávanie je možné jednoducho a takmer bez nákladov zabezpečiť na pôde SLASPO. Informovala o skúsenostiach z bankového sektora, kde sa pri kolektívnom vyjednávaní darí udržiavať podmienky na úrovni najslabšieho partnera. SLASPO by mohla mať zastúpenie aj pri tripartitných rokovaníach

prostredníctvom členstva v RÚZ (členské cca 200 tis. Sk.). Prezident uviedol, že je potrebné hlasovať o potenciálnom doplnení písm. p) do Čl. I stanov, ktoré bolo preložené z diskusie k bodu 6 programu do bodu Rôzne.

O doplnení nového písmena p) do Čl. I stanov týkajúceho sa kolektívneho vyjednávania sa hlasovalo takto:

- za návrh – 17 členov
- proti návrhu – 1 člen
- zdržal sa hlasovania – 1 člen.

#### **UZNESENIE č. 7a)**

**Zhromaždenie Slovenskej asociácie poisťovní berie predloženú informáciu na vedomie a schvaľuje predložený návrh na zmenu Čl. I stanov bez pripomienok.**

#### **b) Finančné vzdelávanie v Slovenskej asociácii poisťovní - informácia**

Informovala GR. Vzniesla otázku, či by mal v rámci asociácie existovať ucelený systém vzdelávania, alebo by sa mal uplatniť ad hoc princíp. Uviedla, že zo strany štátu je cítiť tlak na vytvorenie orgánu pre vzdelávanie.

#### **UZNESENIE č. 7b)**

**Zhromaždenie Slovenskej asociácie poisťovní berie predloženú informáciu na vedomie.**

#### **c) Etický kódex pre zavedenie eura – informácia**

GR uviedla, že kódex je zverejnený na internetovej stránke splnomocnenca vlády pre zavedenie eura v SR a pripojiť sa ku kódexu je možné elektronickou formou. Prezident informoval o pláne medializovať prihlásenie sa ku kódexu v rámci tlačovej besedy, ktorú asociácia plánuje zorganizovať v najbližších dňoch k výsledkom poistného trhu za minulý rok.

O prihlásení sa k etickému kódexu pre zavedenie eura v rámci tlačovej besedy asociácie sa hlasovalo takto:

- za návrh prihlásenia sa k etickému kódexu a jeho medializácii – 19 členov
- proti návrhu prihlásiť sa k etickému kódexu a jeho medializácii – 0 členov
- zdržal sa hlasovania o návrhu prihlásiť sa k etickému kódexu a jeho medializácii – 0 členov.

#### **UZNESENIE č. 7c)**

**Zhromaždenie Slovenskej asociácie poisťovní berie predloženú informáciu na vedomie a ukladá prihlásiť sa k etickému kódexu pre zavedenie eura a medializovať to v rámci tlačovej besedy asociácie.**

#### **d) Sociálny fond SLASPO - schválenie**

#### **UZNESENIE č. 7d)**

**Zhromaždenie Slovenskej asociácie poisťovní schvaľuje prídely do Sociálneho fondu SLASPO vo výške 1 % nad rámec povinného prídely po dobu, pokiaľ nebude prekročený rozpočet asociácie za predchádzajúci rok.**

GR informovala o množiacich sa sťažnostiach klientov na jednu z členských poisťovní. Uviedla, že bez zmeny Stanov SLASPO nie je možné vstupovať do vzťahu poisťovňa – klient.

Rokovanie zhromaždenia ukončil prezident asociácie, p. Holček a poďakoval všetkým prítomným za účasť na rokovaní zhromaždenia.

Bratislava, 13. 5. 2008

Zapísala : Ing. Petra Mušková