



**Ministerstvo financií**  
Slovenskej republiky



# **Pripravované legislatívne aktivity MF SR**

**JUDr. Dušan Katonák**  
Ministerstvo financií SR

**Bratislava, 24. 11. 2010**



## Program prezentácie

### Plánované aktivity MF SR

### Európska agenda

Solventnosť II

IMD 2 - sprostredkovanie

PRIP-s – investičné produkty

IGS – garančné schémy

Antidiskriminačná smernica – vek, zdravotné postihnutie



## Plánované aktivity MF SR

### ➤ Programové vyhlásenie vlády :

- Vláda SR zároveň vykoná inventúru existujúcich právnych predpisov s cieľom znižiť administratívne a regulačné zaťaženie podnikania o viac než štvrtinu. Bude sa snažiť o sprehľadnenie a zníženie počtu legislatívnych noriem a o stabilizáciu právneho prostredia pre podnikanie. Vláda SR sa bude snažiť uľahčiť podnikanie, znižiť administratívnu náročnosť vo všetkých jeho fázach – registrácia, podnikateľská činnosť, ukončenie podnikania alebo presun podnikateľských aktivít na inú osobu.
- Vláda SR bude dôsledne uplatňovať direktívne pravidlo, že pri transponovaní európskej legislatívy do slovenského právneho poriadku by s výnimkou odôvodnených prípadov nemali byť zavádzané administratívne a regulačné prekážky nad úroveň stanovenú legislatívnymi predpismi EÚ. Aby Slovensko nebolo len pasívnym prijímateľom európskych politík, vláda SR bude produkovať návrhy voči orgánom EÚ vo väzbe na podnikateľské prostredie a zvyšovanie jeho kvality a zároveň bude analyzovať spôsob a obsah implementácie regulácií EÚ do právneho poriadku Slovenskej republiky.



## Plánované aktivity MF SR

### ➤ **Plán legislatívnych úloh 2011 :**

- 186/2009 Z. z. sprostredkovanie – bolo vypustené
- PZP ? – smernica, informačné povinnosti

### ➤ **Po roku 2011**

- Solvency II - 1. Q 2012
- 186/2009 Z. z. sprostredkovanie – poznatky z trhu, IMD 2
- Implementácia smerníc

### ➤ **Aktivity mimo plánu MF**

- riešenie nákladov na prevenciu pred povodňami



- **Povodne**
- významná téma – voľby, programové vyhlásenie vlády
- Výbor vlády SR pre riešenie následkov škôd vzniknutých povodňami
- Zriadenie expertnej skupiny ➡ „Návrh systémových riešení prevencie a odškodňovania pri mimoriadnych udalostiach a krízových situáciách“
- **Problémové návrhy**
  - a) 8% odvod z poistenia nehnuteľného majetku – inšpirácia PZP
  - b) povinnosť pre poisťovňu poistiť akúkoľvek nehnuteľnosť - zmena OZ
- odmietavé stanovisko MF SR
- MV SR akceptovalo námietky MF
- Vytvorenie pracovnej skupiny pri MF SR – posúdenie povinnosti poistenia



## **Európska agenda - Solvency II**

### **Rámcová smernica (Level 1)**

**31. október 2012 (31. december 2012)**

Termín transpozície smernice do národných právnych poriadkov ČŠ

**1. november 2012 (1. január 2013)**

Spustenie nového režimu vo všetkých ČŠ (účinnosť zákona)

### **Vykonávacie opatrenia (Level 2)**

**1. Q 2011 – rozhodujúca fáza prípravy SII – návrh nariadenia EK**

oficiálne predloženie návrhu vykonávacích opatrení Komisiou vrátane dopadovej štúdie

**december 2011**

Schválenie vykonávacích opatrení (Komisia + Rada EU + Európsky parlament)



# Časový harmonogram transpozície smernice do právneho poriadku Slovenskej republiky

## Január 2010

MF SR vytvorilo pracovnú skupinu pre transpozíciu smernice a prípravu vykonávacích opatrení za účasti zástupcov NBS a poisťného trhu

### **I. fáza február – rok 2010 – priestor uplatniť podnety z trhu**

Rokovania k jednotlivým návrhom vykonávacích opatrení predložených Komisiou

### **II. Fáza – rok 2011**

príprava nového zákona o poisťovníctve

## **jeseň 2011**

Predloženie návrhu zákona na medzirezortné pripomienkové konanie



# Časový harmonogram transpozície smernice do právneho poriadku Slovenskej republiky

## **Marec 2012**

Predloženie návrhu zákona na rokovanie NR SR

## **Jún 2012**

Predpokladaná platnosť nového zákona o poisťovníctve

## **1. január 2013 - ?**

Požadovaná účinnosť nového zákona o poisťovníctve



## Európska agenda – IMD 2

### ➤ Insurance mediation directive 2

- smernica 2009/138/ES (recitál 139) revízia smernica do konca 2010
- posun návrhu EK – 3.Q 2011
- CEIOPS – odpoveď na call for advice – už zaslané
- **Problémové okruhy :**
  - a) právna forma – Lamfalussy /klasická smernica, jedna/dve smernice ?
  - b) rozsah pôsobnosti – priamy predaj, activity base definícia, sprostredkovanie zaistenia?
  - c) transparentnosť – zverejňovanie provízií – na výzvu, celá sieť ?
  - d) konflikt záujmov – MiFiD benchmark? Do akej miery?
- prílišná rozdielnosť právnych režimov
- nie všetky dohľady členmi CEIOPS (použitie BTS?)
- nie je možná maximálna harmonizácia – posun ďalej?
- **Nebude mať dopad na domácu legislatívu SR**



## Európska agenda - PRIPs

- dôvody – no level playing field, dôvera retailových investorov
- posun návrhu EK – 3. Q 2011
- advice pripravuje L3L Výbor – Task force 3 oblasti
  - a) **Scope** – with profit produkty, pensions annuity ?
  - b) **Selling practices** – MiFiD benchmark, suitability test, konflikt záujmov, typy klienta
  - c) **Product disclosure** – UCITS Key Investor Information (KII) benchmark, rozdelenie zodpovednosti FI – distribútor, regulácia sieti ...
- Október - správa výboru
- penzijné produkty – CEIOPS pripravuje mapping
- nevyhnutné zosúladenie s revíziou MiFiD a IMD 2
- Maximálna/minimálna harmonizácia?



## Európska agenda – poistné garančné schémy

- dlhodobejší proces – už 2005 návrh smernice
- odporúčanie de Larosierovej skupiny – harmonizovať IGS v rámci EÚ
- EK – obnova dôvery u spotrebiteľov
- Michel Barnier: „Prijatie balíka opatrení je prejavom aktuálnych snáh Komisie budovať transparentný a zodpovedný európsky finančný systém, aby sa predišlo budúcim krízam a aby sa zabezpečilo ich riadenie. Európski spotrebiteľia si zaslúžia viac. Potrebujú sa uistiť, že ich úspory, investície alebo poistné zmluvy budú chránené bez ohľadu nato, kde v Európe majú svoje sídlo alebo bydlisko. Aby sme tento zámer premenili na skutočnosť, vyzývam teraz Európsky parlament a Radu, aby dnešný balík schválili čo najskôr.“
- Solventnosť II recitál 141
- Júl 2010 zaslaný White paper on IGS
- stanovisko štátov do 30.11.2010



➤ **Dôvody implementácie**

- a) vysoká nekonzistencia a nejednotnosť v rámci EÚ – 12 štátov má IGS (regulatory arbitrage)
- b) nekonzistencia v rámci finančných sektorov – kríza problém zvýraznila
- c) Solventnosť I ani II negarantujú „zero – failure“ systém – poisťovne budú krachovať
- d) nedostatočná a nerovnaká ochrana klienta** – najmä pri cross border
- e) nerovnaké podmienky pre poisťovne** - najmä pri cross border

➤ **Negatíva implementácie**

- a) moral hazard
- b) zvýšené náklady
- c) iná povaha poistného biznisu oproti bankám – nie sme banky



➤ **Otvorené oblasti**

- a) rozsah harmonizácie – maximálna/*minimálna*
- b) úroveň centralizácie – EÚ/*národná* úroveň
- c) geografický záber – *home*/host princíp
- d) rozsah krytia – život/neživot/**Ž+NŽ**
- e) oprávnené osoby – FO/PO/*kombinácia FO a PO*
- f) financovanie – *ex ante*/ex post
- g) povaha intervencie – len *náhrada fin. plnenia*/zaistenie pokračovania zmlúv

➤ **Finálne stanovisko – diskusia NBS, SLASPO**



- **Antidiskriminačná smernica – vek, zdravotné postihnutie, vyznanie, sexuálnu orientáciu**
- PS Rady pre sociálne otázky – júl 2010
- analógia gender smernica – štruktúra, výnimka, ochrana práv, dôkazné bremeno, sankcie, správa ...
- **rozdiely :**
  - a) finančné služby – nie len poisťný sektor
  - b) vek, postihnutie - **rozhodujúci** faktor – gender smernica **klúčový** faktor
  - c) aktuárske princípy + štatistické údaje + **medicínske poznatky**
- **Poistenie** ↔ **antidiskriminačná legislatíva** - zásadne rozdielne postoje
- **MF SR** – nutnosť zachovania výnimiek pre finančné služby



**Ministerstvo financií**  
Slovenskej republiky



# ĎAKUJEM ZA POZORNOSŤ

e-mail: [dusan.katonak@mfsr.sk](mailto:dusan.katonak@mfsr.sk)