

Od: **Union poisťovňa, a.s.**

Komu: **SAP - ekonomická sekcia, pracovná skupina štatistika**

Vec: Pripomienky k návrhu Opatrenia NBS o predkladaní výkazov, hlásení, prehľadov a iných správ poisťovňami ...

K § 3 odsek 1b Opatrenia NBS ...

Ročné výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. h), i), m), r) a s) by sa mali podľa návrhu vypracovať z predbežných údajov do 30 dní po uplynutí kalendárneho roka. V mnohých prípadoch ide o výkazy, ktoré sa vypracúvajú časovo náročným spôsobom z podkladov, ktoré nie sú do 30 dní v požadovanej štruktúre ani k dispozícii. V takom prípade vypracovanie takýchto výkazov zaberie zbytočne veľa času, pričom údaje z rôznych odhadnutých, nepresných alebo neúplných podkladov nemusia mať žiadnu vypovedaciu schopnosť. Pritom vypracovanie týchto výkazov môže byť na úkor kvality vypracovania ostatných štvrťročných výkazov, ktoré majú poisťovne vo viacerých prípadoch tiež problém vypracovať v požadovanom termíne (vzhľadom na vykazovanie reportov v úplne inej štruktúre pre rôzne iné subjekty – audítori, materské spoločnosti, ...). V tomto prípade ide o úplne zbytočne zaťažovanie zo strany NBS.

Návrh: Pre všetky výkazy s ročnou frekvenciou zachovať vykazovanie do 3 mesiacov po uplynutí kalendárneho roka pre neauditované údaje aj auditované údaje. V prípade, že poisťovňa nemá auditované údaje po 3 mesiacoch po uplynutí kalendárneho roka k dispozícii, musí výkazy z auditovaných údajov predložiť bezodkladne po ich potvrdení audítorom (malo by platiť pre všetky výkazy, ktoré sa predkladajú ku koncu roka).

K Výkazu o poistnom trhu životného poistenia Ppn (PTZ) 03-04

1. Navrhujeme vypustiť „/zaistné“ z názvu položiek „**Technické poistné/zaistné postúpené zaist'ovateľovi**“ a „**Poistné/zaistné plnenia postúpené zaist'ovateľovi**“ v časti **Zaistenie** a rovnako aj vo vysvetlivkách.

2. Navrhujeme vo vysvetlivkách pre **IBNR** definíciu „poistné udalosti vzniknuté ale do konca bežného účtovného obdobia nenahlásené“. Podobne aj pri definícii **Technickej rezervy na poistné plnenie časť IBNR**.

3. Nová produkcia pre krátkodobé zmluvy je technické poistné pre zmluvy so začiatkom účinnosti v sledovanom období, ale ku koncu sledovaného obdobia neplatné (poistná doba < 1 rok).

Je účelom tejto položky zistiť skutočnú novú produkciu z krátkodobých zmlúv alebo iba vyčíslieť „doplnok“ novej produkcie z položky ročné poistné (nová produkcia) zo zmlúv, ktoré už neboli platné ku koncu sledovaného obdobia?

Podľa definície je skôr zámerom vyčíslieť „doplnok“ novej produkcie, v tom prípade však treba do krátkodobých zmlúv zahrnúť aj stornované zmluvy, ktoré boli dojednané aspoň na dobu 1 roka.

Návrh nového znenia: „**Nová produkcia pre krátkodobé zmluvy** je technické poistné pre zmluvy so začiatkom účinnosti v sledovanom období, ale ku koncu sledovaného obdobia neplatné (poistná doba < 1 rok). Medzi krátkodobé zmluvy sa zahŕňajú aj stornované zmluvy, dojednané aspoň na dobu 1 roka, ktoré zanikli pred uplynutím 1 roka od začiatku poistenia.“

Keďže technické poistné je upravené o stornované poistné, do novej produkcie by podľa tohto znenia bola zahrnutá iba príslušná časť nestornovaného poistného.

4. Počet poistných plnení – vo vysvetlivkách treba jednoznačne určiť, či v prípade viacnásobných výplat poistných plnení (mesačné dôchodky, štipendia, preddavky na poistné plnenie, doplatky poistného plnenia, výplata viacerým oprávneným osobám z jednej poistnej udalosti a pod.) sa uvedie skutočný celkový počet výplat počas príslušného obdobia alebo či sa takáto poistná udalosť bude počítat' iba raz. V prípade, že pre rôzne uvedené typy výplat by mal byť odlišný prístup, je potrebné to vo vysvetlivkách špecifikovať.

Návrh: **Počet poistných plnení** je celkový počet poistných udalostí, na ktorých bola aspoň jedna výplata poistného plnenia oprávneným osobám za sledované obdobie (t.j. bez nákladov súvisiacich so šetrením poistných udalostí).

K Výkazu o poistnom trhu neživotného poistenia Ppn (PTN) 04-04

1. Chýba definícia pre zmluvy, ktoré nie sú podľa IFRS poistnými zmluvami (ako je v iných výkazoch):

„Pre účely vykazovania sa poistnou zmluvou rozumie poistná zmluva podľa Občianskeho zákonníka bez ohľadu na to, či spĺňa alebo nespĺňa charakteristiku poistnej zmluvy ustanovenú medzinárodným účtovným štandardom pre finančné vykazovanie IFRS 4.“

V tejto súvislosti však treba pripomenúť, že pokiaľ sa vo výkazoch budú prezentovať výsledky za všetky zmluvy (aj tie, ktoré nie sú podľa IFRS poistnými), pričom údaje o nich nebudú vo výkazoch vyčlenené samostatne, nebude možné robiť krížové kontroly voči výkazom Ppn (BIL) 01-04 a Ppn (VZS) 02-04, v ktorých je obsahová náplň položiek vymedzená medzinárodnými účtovnými štandardami IAS/IFRS.

2. Technické poistné - nejasná definícia pojmu krátkodobé poistenie.

Podľa definície sa do technického poistného pre krátkodobé poistenie počíta iba poistné z takých zmlúv krátkodobého poistenia, ktorých poistná doba bola dojednaná na obdobie kratšie než 1 rok, pričom sa doň nezahŕňajú stornované zmluvy.

otázka: Nezahŕňajú sa doň iba tie stornované zmluvy, ktoré boli pôvodne dojednané na dobu dlhšiu ako jeden rok alebo žiadne stornované poistné zmluvy, teda ani pôvodne krátkodobé?

Návrh nového znenia: „Osobitne sa vyčíslí technické poistné pre krátkodobé poistenie. Pod krátkodobým poistením sa myslia také zmluvy, ktorých poistná doba bola dojednaná na obdobie kratšie než 1 rok. Do krátkodobého poistenia sa nezahŕňajú stornované zmluvy, dojednané aspoň na dobu 1 roka, ktoré zanikli pred uplynutím 1 roka od začiatku poistenia.“

3. Nová produkcia pre krátkodobé zmluvy je technické poistné pre zmluvy so začiatkom účinnosti v sledovanom období, ale ku koncu sledovaného obdobia neplatné (poistná doba < 1 rok).

Je účelom tejto položky zistiť skutočnú novú produkciu z krátkodobých zmlúv alebo iba vyčísliť „doplnok“ novej produkcie z položky ročné poistné (nová produkcia) zo zmlúv, ktoré už neboli platné ku koncu sledovaného obdobia?

Podľa definície je skôr zámerom vyčísliť „doplnok“ novej produkcie, v tom prípade však treba na rozdiel od definície krátkodobých poistení do krátkodobých zmlúv zahrnúť aj stornované zmluvy, ktoré boli dojednané aspoň na dobu 1 roka.

Návrh nového znenia: „**Nová produkcia pre krátkodobé zmluvy** je technické poistné pre zmluvy so začiatkom účinnosti v sledovanom období, ale ku koncu sledovaného obdobia neplatné (poistná doba < 1 rok). Medzi krátkodobé zmluvy sa zahŕňajú aj stornované zmluvy, dojednané aspoň na dobu 1 roka, ktoré zanikli pred uplynutím 1 roka od začiatku poistenia.“

Keďže technické poistné je upravené o stornované poistné, do novej produkcie by podľa tohto znenia bola zahrnutá iba príslušná časť nestornovaného poistného.

4. Počet poistných/zaistných plnení – vo vysvetlivkách treba jednoznačne určiť, či v prípade viacnásobných výplat poistných plnení (preddavky na poistne plnenie, doplatky poistného plnenia, výplata viacerým osobám z jednej poistnej udalosti a pod.) sa uvedie skutočný celkový počet výplat počas príslušného obdobia alebo či sa takáto poistná udalosť bude počítat' do počtov iba raz.

Návrh: **Počet poistných/zaistných plnení** je celkový počet poistných udalostí, na ktorých bola aspoň jedna výplata poistného plnenia poisteným osobám za sledované obdobie (t.j. bez nákladov súvisiacich so šetrením poistných udalostí).

K- Výkazu o aktívach Ppn (VOA) 05-04

Navrhujeme pridať do prílohy súčtový hárok, ktorý bude fungovať ako kontrola pre osobu, ktorá výkaz vypracováva. V súčtovom hároku sa budú vykonávať súčty podľa emitenta a druhu investície v zmysle platnej vyhlášky a zároveň bude vykonávaná kontrola na prekročenie limitu pre dané umiestnenie. V kontrolnom hároku sa bude nachádzať aj celková hodnota krytia v % ako pomer výšky krytia k výške technických rezerv po splnení pravidiel pre investovanie prostriedkov technických rezerv.

K Hláseniu o kmeňovom liste Ppn (KLM) 07-04

1. Základné údaje o poisťovni

Riadok č. 23-25 - Funkčne najvyšší riadiaci zamestnanec –

otázka: v prípade, ak je na rovnakej najvyššej úrovni viac zamestnancov, stačí uviesť vo výkaze jedného?

2. Akcionári poisťovne/pobočky zahraničnej poisťovne s podielom nad 1% upísaného základného imania

otázka: má byť táto príloha hlásenia splnením si povinnosti predložiť zoznam akcionárov NBS štvrťročne podľa § 44 ods.6 zákona o poisťovníctve alebo sa bude vyžadovať samostatné splnenie tejto povinnosti?

3. Konania vedené voči poisťovni alebo pobočke zahraničnej poisťovni iným subjektom ako NBS

otázka: patria do tohto výkazu všetky pasívne súdne spory, všetky konania správnych orgánov (napr. v prípadoch poistenia priamej záruky napr. poistenie „colných dlhov“ konania colných orgánov pri vymeriavaní colného dlhu a pod...)?

Ak odpoveď na otázku bude kladná, tak navrhujeme výkaz zasielať raz ročne, vždy k 31.12. , pretože v súčasnosti konania trvajú minimálne rok , takže štvrťročná periodicita pri zasielaní tohto výkazu znamená jeho neustále kopírovanie bez zmien alebo s nepatrnými zmenami, ktoré nemajú vypovedaciu schopnosť

4. Konania vedené voči poisťovni alebo pobočke zahraničnej poisťovne o podaniach a žalobách, ktorých rozhodnutie by mohlo viesť k zhoršeniu finančnej situácie poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne

pojem zhoršenie finančnej situácie je veľmi všeobecný, navrhujeme limitovať napr. sumou žalovanej istiny, tak ako to bežne žiadajú audítori.

Navrhujeme výkaz zasielať raz ročne, vždy k 31.12., pretože v súčasnosti súdne konania trvajú rok - dva, takže štvrťročná periodicita pri zasielaní tohto výkazu znamená jeho neustále kopírovanie bez zmien alebo s nepatrnými zmenami, ktoré nemajú vypovedaciu schopnosť

K Výkazu o technických aspektoch poistenia Ppn (TAP) 08-01

časť 3 – Náklady v neživotnom poistení

Vo vysvetlivkách je uvedená definícia Provízií ako „suma všetkých nákladov na provízie (začiatkových aj následných) za sledované obdobie v členení na jednotlivé skupiny životného a neživotného poistenia.“

V tabuľke 3. sa však provízie vykazujú v dvoch riadkoch (r.3 a r.9) – je potrebné upraviť definíciu alebo názvy riadkov v tabuľke

K výkazu Prehľad o všetkých podnetoch a sťažnostiach klientov Ppn (STA) 12-01

Zúžiť rozsah vykazovaných informácií viažucich sa len k sťažnostiam.

Odôvodnenie:

Zákon č. 8/2008 o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v ustanoveniach § 36 ods. 15 až 17 upravuje postup pre prijímanie a základné požiadavky na vybavovanie sťažností. Vyššie uvedený zákon nevymedzuje podstatu podnetu.

Sťažnosťou sa rozumie vyjadrenie nespokojnosti klienta s kvalitou poskytovanej služby a domáhaním sa ochrany svojich práv, ktoré boli porušené poskytovaním nekvalitnej služby.

Podnetom je upozornenie, na základe ktorého budú upravené niektoré činnosti, ale k porušeniu práv klienta nedošlo napr. podnet na skvalitnenie obsahu alebo funkcionality webovej stránky, podnet na sprehľadnenie tlačív.

K Hláseniu o zmenách stanov a organizačnej štruktúry Ppn (ZME) 13-99

Navrhujeme tlačivo hlásenia o zmenách stanov doplniť textom: V prípade rozsiahlych zmien stanov text v stĺpci 2 a 3 je možné nahradiť stanovami spoločnosti, v ktorých bude vyznačený text, ktorý sa vypustil a text, ktorý bol zaradený ako nový.

Obdobne navrhujeme tento text aj do tlačiva o zmenách organizačnej štruktúry s tým, že prílohou organizačnej štruktúry s vyznačenými zmenami by sa mohol nahradiť text v stĺpci 1.

K Výkazu o závazkoch z poistných zmlúv Ppn (VZP) 14-04

Očakávané finančné toky:

1. Vo vysvetlivkách sú záväzky definované ako očakávané finančné toky (budúce poistné plnenia vrátane odkupných hodnôt a náklady vrátane provízií znížené o budúce poistné), ktoré poisťovňa/pobočka zahraničnej poisťovne očakáva a ktoré nie sú znížené o diskont.

Znamená to, že peňažné toky ako je napríklad investičný výnos či vratná provízia od správcu investičných fondov (v prípade poistenia Unit-Linked) sa nemajú brať pre účely tohto výkazu do úvahy alebo sa majú brať do úvahy všetky finančné toky, t.j. aj tie, ktoré nie sú uvedené v zátvorke (ako je napríklad investičný výnos či vratná provízia od správcu investičných fondov v prípade poistenia Unit-Linked)?

2. Nesprávne definícia pre neživotné poistenie a pre Unit-Linked.

3. Keďže ide o záväzky ku dňu, ku ktorému sa výkaz predkladá, tieto by sa mali týkať iba poistných zmlúv, ktoré sú k tomuto dňu platné, t.j. nie zmlúv s účinnosťou po tomto dni – malo by to byť vo vysvetlivkách uvedené.

Text by mohol znieť napr.:

„**Záväzky v životnom poistení okrem Unit-Linked** sú všetky očakávané finančné toky (najmä budúce poistné plnenia vrátane odkupných hodnôt a náklady vrátane provízií znížené o budúce poistné a iné výnosy), ktoré poisťovňa/pobočka zahraničnej poisťovne očakáva zo zmlúv životného poistenia okrem Unit-Linked, platných ku dňu, ku ktorému sa výkaz predkladá, neznižené o diskont.

Záväzky v neživotnom poistení sú všetky očakávané finančné toky (najmä budúce poistné plnenia a náklady vrátane provízií znížené o budúce poistné a iné výnosy), ktoré poisťovňa/pobočka zahraničnej poisťovne očakáva zo zmlúv neživotného poistenia, platných ku dňu, ku ktorému sa výkaz predkladá, neznižené o diskont.

Záväzky vyplývajúce z poistenia Unit-Linked sú všetky očakávané finančné toky (najmä budúce poistné plnenia vrátane odkupných hodnôt a náklady vrátane provízií znížené o budúce poistné a iné výnosy), ktoré poisťovňa/pobočka zahraničnej poisťovne očakáva zo zmlúv poistenia Unit-Linked, platných ku dňu, ku ktorému sa výkaz predkladá, neznižené o diskont.“

K Výkazu o poistných udalostiach v neživotnom poistení Ppn (PUN) 21-01

1. Počet poistných/zaistných plnení (zhodne s výkazom Ppn(PTN) 04-04) – vo vysvetlivkách treba jednoznačne určiť, či v prípade viacnásobných výplat poistných plnení (preddavky na poistné plnenie, doplatky poistného plnenia, výplata viacerým osobám z jednej poistnej udalosti a pod.) sa uvedie skutočný celkový počet výplat počas príslušného obdobia alebo či sa takáto poistná udalosť bude počítať do počtov iba raz.

Návrh: **Počet poistných/zaistných plnení** je celkový počet poistných udalostí, na ktorých bola aspoň jedna výplata poistného plnenia poisteným osobám za sledované obdobie (t.j. bez nákladov súvisiacich so šetrením poistných udalostí).