

ZÁPISNICA č. 3/2006
z rokovania sekcie pre Ľudské zdroje a publikačnú činnosť

Dátum konania: 21. septembra 2006
Miesto konania: Slovenská asociácia poisťovní
Prítomní: Ing. R. Dobrotka (ALL)¹, Ing. Z. Vítková, FLMI, PCS (AMS), Ing. Z. Cyprichová (ČPS), PaedDr. J. Trangoš (GEN), Ing. M. Škovranko (GEN), Ing. Z. Valachovičová (KOO), Mgr. K. Valovičová (PSS), Mgr. A. Gubová (UNI), RNDr. A. Farkašová, (UQA), RNDr. L. Ganzarčík (UQA), JUDr. K. Kubaská (VIC), Ing. J. Tomka – sekretariát asociácie
Ospravedlnení: PhDr. H. Várošiová (AMS), H. Grachová (EXI), Ing. T. Šatarová (KOM), Ing. D. Šemrinec (ING), Ing. R. Kirchnerová (QBE)
Neprítomní: Nezúčastnili sa zástupcovia poisťovní DAS, TAT, PČS a WUS.

Program:

1. Prezentácia vzdelávacej agentúry LOTES Centrum, s. r. o.
2. Odsúhlasenie znenia zápisnice zo stretnutia dňa 12. mája 2006 a informácia o plnení uznesení
3. Plán odborného vzdelávania na 2. polrok 2006
4. Prezentácia obsahu konzultačného materiálu Ministerstva financií ČR „Sprostredkovanie na finančnom trhu“
5. Tematické zameranie príspevkov sekcie na internetovú stránku asociácie s orientáciou na oblasť finančného vzdelávania obyvateľstva
6. Rôzne
 - a) Mediálny plán asociácie na rok 2006
 - b) Priority SAP na rok 2006 a priority Sekcie pre Ľudské zdroje a publikačnú činnosť na 2. polrok 2006
 - c) Správa o činnosti Sekcie pre Ľudské zdroje a publikačnú činnosť za 1. polrok 2006
 - d) Požiadavky na sprostredkovateľov finančných služieb – pre informáciu
 - e) Informácia o seminári „Etický kódex a protikorupčné opatrenia v podnikaní“
 - f) Doplnenie kontaktných údajov na členov sekcie

Rokovanie sekcie otvorila a viedla jej predsedníčka p. Ing. Cyprichová.

¹ Pre interné potreby sekcie používame skrátené trojznakové označenie poisťovní nasledovne:

ALL – Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.	KOO – KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.
AMS – AMSLICO AIH Life poisťovňa, a. s.	PSS – Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.
ČPS – Česká poisťovňa – Slovensko, a. s.	TAT – Poisťovňa TATRA, a. s.
DAS – D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	PČS – Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.
ČSO – ČSOB Poisťovňa, a. s.	QBE – QBE poisťovňa, a. s.
EXI – Eximbanka SR, a. s.	UNI – Union poisťovňa, a. s.
GEN – Generali Poisťovňa, a. s.	UQA – UNIQA poisťovňa, a. s.
ING – ING Životná poisťovňa, a. s.	VIC – VICTORIA – VOLKSBANKEN poisťovňa, a. s.
KOM – Komunálna poisťovňa, a. s.	WUS – Wüstenrot poisťovňa, a. s.
KON – KONTINUITA poisťovňa, a. s.	

K bodu 1

Firmu Lotes Centrum, s. r. o. prezentoval p. Ing. Ľuboš Polakovič, CSc. Prezentáciu zamerail na hlavný produkt firmy – špirálový manažment a informoval o konaní dvoch seminárov v dňoch 4. 10. a 5. 10. 2006, na ktoré sa možno prihlásiť on-line cez ich internetovú stránku. Súčasne priniesol aj ponuku produktu MANEX I a Potenciál úspešnosti, ktorá je v prílohe tejto zápisnice. Kontakt: Ing. Ľuboš Polakovič, CSc., LOTES Centrum, Studenohorská 42, 841 03 Bratislava, tel. 0905 315 000, e-mail: lubos.polakovic@silma.sk, www.silma.sk.

K bodu 2

Členovia sekcie odsúhlasili znenie zápisnice zo stretnutia zo dňa 12. 5. 2006 s tým, že súhlasili s predĺžením termínu na splnenie uznesenia č. 6 na 1. polrok 2007.

K bodu 3

Členovia sekcie súhlasili s princípom, aby sa odborné vzdelávanie organizované asociáciou v 2. polroku 2006 orientovalo na témy, ktoré navrhoval najväčší počet poisťovní. Podľa možnosti získať lektorov sa preto budeme orientovať na organizáciu seminárov na tieto témy:

- Dôsledky zavedenia eura na činnosť poisťovní
- Psychické choroby ako rizikový faktor v životnom poistení
- Endokrinológia a hematológia a jej vzťah k poisťovníctvu
- Toxické látky a fajčenie ako rizikový faktor v životnom poistení (aspoň dve z uvedených troch zdravotníckych tém)
- Controlling a finančné analýzy v poisťovníctve
- Poistenie zodpovednosti za škody dopravcov a zaistovateľov
- Zmeny vo výpočte dane z príjmu za rok 2006 pre poisťovne
- Smernica EÚ o zaistení, smernica EÚ o životnom prostredí (plánovaná na 11. 10. 06)

K bodu 4

Tajomník sekcie oboznámil jej členov s obsahom konzultačného materiálu MF ČR, ako aj so sumarizáciou výsledkov pripomienkového konania, ktoré bolo uverejnené na internetovej stránke MF ČR. Materiály sa nachádzajú v prílohe zápisnice.

K bodu 5

Sekcia odsúhlasila návrh tém, ktoré sa spracujú na uverejnenie na internetovej stránke asociácie ako príspevok k finančnému vzdelávaniu obyvateľstva. V diskusii sa dohodlo:

- témy spracujú jednotliví členovia sekcie (pozri uznesenie č. 1), pošlú ich tajomníkovi, ktorý ich zosumarizuje a rozošle na posúdenie členom sekcie
- na základe posúdenia členmi sekcie sa vyberie optimálna forma spracovania príspevkov
- členovia sekcie pošlú tajomníkovi návrhy ďalších tém (pozri uznesenie č. 2)
- p. Farkašová (UQA) hneď navrhla 2 nové témy, a to daňové výhody produktov životného poistenia a medzinárodné porovnanie rozsahu investovania do životného poistenia

K bodu 6

- a) až d) Išlo o písomné materiály, ktoré boli spracované v rámci asociácie, ktoré sa týkajú činnosti sekcie a ktoré dostali členovia sekcie na vedomie. V rámci diskusie k mediálnemu plánu členovia sekcie nastolili požiadavku, aby asociácia

v súčasnom období, kedy sa pripravuje štátny rozpočet na rok 2007, účinne lobovala proti zrušeniu daňového zvýhodnenia produktov 3. piliera dôchodkového zabezpečenia. (Pozri uznesenie č. 3.)

- e) Materiál prerokovalo prezídium asociácie 12. 9. 2006. Tajomník sekcie požiadal jej členov, aby prispeli k tomu, aby členské poisťovne zvažili možnosť stať sa signatármi Podnikateľskej protikorupčnej charty.
- f) Boli doplnené chýbajúce kontaktné údaje za prítomných členov sekcie, zostáva potreba doplniť údaje za tých členov, ktorí neboli prítomní.
- g) P. Dr. Trangoš nastolil aktuálny problém, ktorý vznikol v súvislosti s požiadavkou na predloženie štatistického výkazu CVTS-99 „Zisťovanie o ďalšej odbornej príprave“, s ktorou sa obrátil Štatistický úrad SR na viaceré poisťovne. Výkaz, ktorý majú poisťovne spracovať do 15. 10. 2006, obsahuje jednak ukazovatele, ktoré poisťovne nesledujú a jednak také, ktoré pokladajú za obchodné tajomstvo. Preto p. Trangoš požiadal, aby sekretariát asociácie po právnej analýze problému vypracoval odporúčanie, ako majú poisťovne postupovať. Odporúčanie je uvedené v prílohe tejto zápisnice.

Uznesenia:

1. Spracovať návrh textu tém na uverejnenie na internetovej stránke asociácie a zaslať ich tajomníkovi sekcie.

0. Čo je poistenie?	Dobrotka
1. Prečo uzatvoriť životné poistenie?	Škovranko
2. Čo je rizikové životné poistenie?	Cyprichová
3. Čo je kapitálové životné poistenie?	Škovranko
4. Čo je investičné životné poistenie?	Škovranko
5. Prečo si poistiť byt, dom a domácnosť?	Tomka
6. Prečo si poistiť auto?	Tomka
7. Na akú sumu uzatvoriť životné poistenie?	Škovranko
8. Na akú sumu si poistiť majetok?	Ganzarčík
9. Kto si má uzatvoriť „poistenie zodpovednosti za škody spôsobené zamestnávateľovi“?	Tomka
10. Aký je rozdiel medzi poistením majetku na časovú cenu a poistením na novú cenu?	Ganzarčík

Z: uvedení členovia sekcie

T: 30. 10. 2006

2. Poslať tajomníkovi sekcie návrh ďalších tém na uverejnenie na internetovej stránke asociácie.

Z: členovia sekcie

T: 30. 10. 2006

3. Informovať generálneho tajomníka a prezidenta asociácie o podnete na účinný lobing na podporu zachovania daňového zvýhodnenia produktov 3. piliera dôchodkového zabezpečenia.

Z: tajomník sekcie

T: ihneď

Bratislava 22. 9. 2006

Zapísal: J. Tomka

Schválila: Z. Cyprichová

Špirálový manažment

Manažér excelencie I (MANEX I) a Potenciál úspešnosti

„Ak ste si vybrali oblasť podnikania, vonkajšie prostredie určí koľko môžete a vaši ľudia koľko naozaj zarobíte ! “

V čom je to unikátne

MANEX I – seminár zákonitosti úspechu

1. Úspešnosť postavená na prírodných zákonoch
2. Komplexné poňatie úspechu – nezostávajú neriaditeľné oblasti. Vrátane personálnej
3. Zákonitosti a riaditeľnosť zmien
4. Energetizácia ľudí na zmeny
5. Funguje to
6. Odskúšané v našich podmienkach

POTENCIÁL ÚSPEŠNOSTI – zmeranie konkurenčného potenciálu firmy

7. Zmeranie celkového, technického a ľudského Potenciálu úspešnosti
8. Ukáže reálnu dosiahnuteľnosť vašich plánov v konkrétnej situácii.
9. Ukáže dosiahnuteľnú ekonomickú úroveň s vašim potenciálom.

Čo získate

MANEX I

1. Unikátne špičkové znalosti zákonitosti úspechu.
2. Prakticky použiteľné metódy riadenia všetkých komponentov úspechu
3. Možnosť objektívne riadiť vlastný úspech
4. Možnosť riadiť všetky komponenty úspechu
5. Dostanete doporučenia podľa vášho konkrétneho stavu

POTENCIÁL ÚSPEŠNOSTI

6. Spoznáte Váš existujúci celkový, technický aj ľudský Potenciál Úspešnosti
7. Získate porovnanie so slovenskými hodnotami, aké majú špičkové organizácie, aké najhoršie. Kde je to relevantné aj s európskymi.
8. Zistíte, aké výsledky môžete dosiahnuť s existujúcim stavom.
9. Dozviete sa, na koľko treba zdvihnúť potenciál, ak chcete dosiahnuť plánované výsledky.
10. Dostanete písomnú správu aj s doporučeniami.
11. Je možné dohodnúť prezentáciu nameraných hodnôt

Kľúčové témy

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. Ciele manažmentu | Čo majú robiť manažéri ? |
| 2. Manažerský starý a nový zákon | Čo sa mení v manažmente ? |
| 3. Úzke miesta úspešnosti | Čo nám bráni v úspechu ? |
| 4. Sociálny a znalostný kapitál | Čo ovplyvňuje našu úspešnosť ? |
| 5. Mapa úspešnosti | Aký je môj Potenciál úspešnosti ? |
| 6. Zákony košatenia bohatstva | Kde sú peniaze ? |
| 7. Ľudia ako zdroj úspešnosti | Alebo zdroj katastrof ? |
| 8. Typológia podnikovej kultúry | Koľko energie môžeme mať ? |
| 9. Energetizácia zákazníka | Bude nám dávať peniaze aj v budúcnosti ? |
| 10. Program zmien | Ako robiť úspešné zmeny ? |
| 11. Zmeny vonkajšieho prostredia | Ako máme reagovať ? |
| 12. Zákonitosti vývoja | Čo je na zmenách zákonité ? |

Časový harmonogram

Priamo so zamestnancami robíme trojdňový seminár na ktorom prebehne aj meranie. Žiadne údaje z firmy nie sú potrebné.

1.deň od 10:00 do 18:00, 2.deň od 8:00 do 18:00, 3.deň od 8:00 do 13:00

Počas seminára je nutná stála prítomnosť zúčastnených. Večer nie je možný odchod domov – sú plánované spoločné aktivity a workshopy. Oblečenie neformálne.

Detailné vyhodnotenie bude k dispozícii do 7 dní.

Miesto

Na seminár je potrebná vhodná, dostatočne veľká a svetlá miestnosť. Stoly usporiadané do U. Potrebné technické zabezpečenie – data projektor, flip chart. Nutná je možnosť ubytovania. V prípade záujmu vieme niektoré zariadenia doporučiť.

Účastníci

Vedenie, 4 -5 výkonní pracovníci (robotníci), ostatní - aby boli zastúpené všetky oddelenia. Spolu 20-25 ľudí. Minimálny počet 18 ľudí. Toto je dôležité kvôli spoľahlivosti výsledkov merania.

Cena

Cena zahŕňa prípravu a realizáciu seminára a vyhodnotenie a spracovanie merania Potenciálu úspešnosti. V cene nie je zahrnuté ubytovanie, doprava a strava pre účastníkov a 2 lektorov.

Cena merania je 150 000,- + DPH

Cena seminára je 2500,- na účastníka + DPH

Ing. Ľuboš Polakovič, PhD.

Konzultačný materiál MF ČR

„Sprostredkovanie a poradenstvo na finančnom trhu“

Ministerstvo financií ČR (MFČR) predložilo verejnosti dňa 1. 6. 2006 na diskusiu vyššie uvedený materiál, ktorý zhrnul viaceré názory na problematiku sprostredkovania finančných služieb a finančné poradenstvo. Obsahovo materiál nadväzuje na myšlienky, ktoré v máji t. r. prezentoval poradca námestníka ministra p. Husták v NBS (Prezídium bolo o obsahu diskusie informované na svojom mimoriadnom zasadnutí 13. 6. 2006.)

Materiál má 39 strán a je rozdelený na 10 častí. Ku každej časti je pripojený set otázok, na ktoré žiadalo MFČR v rámci pripomienkového konania odpoveď (pripomienkové konanie bolo ukončené 31. 7. 2006). Prvé dve časti sa venujú účelu materiálu a teoretickej charakteristike sprostredkovania a poradenstva na finančnom trhu. Tretia časť sa venuje predpokladom potrebným pre vykonávanie týchto činností, štvrtá povoľovaciemu režimu a piata vymedzeniu nárokov na odbornosť sprostredkovateľov a finančných poradcov. Šiesta časť sa tematicky orientuje na povinnosti sprostredkovateľov a poradcov, siedma na povinnosti poskytovateľov finančných služieb (bánk, poisťovní atď.) vo všeobecnosti. Ôsma časť sa venuje otázkam dohľadu a pasportovania, deviata časť funkciám profesijných organizácií. Posledná časť iba krátko vymenúva prípadné ďalšie súvisiace témy na diskusiu (prevod klientskeho kmeňa a porovnateľnosť podmienok pre rôzne distribučné kanály).

Zámer, ktorý MFČR týmto materiálom sleduje, je vytvoriť jednotný režim pre služby sprostredkovania a poradenstva na finančnom trhu, ktorý bude zohľadňovať tak otázky ochrany spotrebiteľov, ako aj potreby distribúcie finančných produktov. K jeho čiastkovým cieľom o. i. patrí

- zjednotenie pravidiel a požiadaviek na sprostredkovanie a poradenstvo vo všetkých sektoroch finančného trhu,
- jednoznačné vymedzenie zodpovednosti na jednej strane sprostredkovateľov a poradcov a na druhej strane poskytovateľov finančných služieb²,
- zapojenie profesijných organizácií do procesu zabezpečenia požiadaviek na reprezentatívnosť, objektivitu, integritu sprostredkovateľov a na transparentnosť a stabilitu systému sprostredkovania finančných služieb,

² Materiál navrhuje tento rozsah povinností poskytovateľa finančných služieb:

- využívať výhradne sprostredkovateľov s príslušným oprávnením,
- poskytovať sprostredkovateľom adekvátne informácie o finančných produktoch,
- zaviesť systém monitoringu a kontroly voči sprostredkovateľom,
- vytvoriť zodpovedajúci mechanizmus riešenia sťažností a sporov s klientmi, ktoré vznikli pri činnosti sprostredkovateľov,
- poskytovať metodickú a odbornú podporu sprostredkovateľom.

Podľa materiálu by sa tieto povinnosti mali premietnuť aj do zmluvy medzi poskytovateľom finančnej služby a sprostredkovateľom

- vytvorenie efektívneho mechanizmu pre riešenie sťažností a sporov medzi spotrebiteľmi a poskytovateľmi služieb.

Materiál možno hodnotiť ako nejednoznačný, s mnohými možnými variantmi riešenia. Je však potrebné, aby najvyšší predstavitelia asociácie vedeli, že ***NBS tento proces v ČR sleduje a zvažuje potrebu v blízkej budúcnosti sa tejto otázke komplexne venovať aj na Slovensku.*** Z ČR však vieme, že materiál nebol na finančnom trhu prijatý jednoznačne pozitívne a MFČR očakáva, že bude musieť riešiť mnohé otvorené otázky, kým sa priblíži k definitívnym riešeniam jednotlivých okruhov nastolených problémových okruhov.

Na záver informácie niekoľko vytypovaných problémov, ktoré materiál nastolil:

- Metodický problém kategorizácie sprostredkovateľských a poradenských činností.
- S tým súvisiaci problém určenia primeraných požiadaviek odbornej spôsobilosti subjektov.
- Otvorená otázka overovania odbornej spôsobilosti a jej udržiavania (odborné vzdelávanie).
- Tendencia vzťahovať požiadavky kladené na sprostredkovateľov tiež na vybrané skupiny zamestnancov poskytovateľov finančných služieb (napr. na vlastnú obchodnú službu poisťovní).
- Otázka, či a v akom rozsahu by mali byť (v súvislosti s prípadným poverením určitými úlohami) „licencované“ a dohliadané aj profesijné organizácie!

V Bratislave 22. augusta 2006

Informáciu vypracoval: Július Tomka

tajomník Sekcie pre ľudské zdroje a publikačnú činnosť

SHRNUTÍ OBSAHU PŘ IPOMÍNEK ke konzultačnímu materiálu, které obdrželo Ministerstvo financí

Kapitola 1 - Účel a povaha materiálu

Kapitola obsahuje vysvětlení účelu materiálu a koncepčních záměrů Ministerstva financí.

Shrnutí př ipomínek:

Účastníci trhu přijali konzultační materiál s povděkem a oceňují snahu Ministerstva financí konzultovat se subjekty finančního trhu případná legislativní opatření. Téma distribuce finančních produktů subjekty vítají, neboť podmínky pro tuto oblast jsou v ČR velmi rozptýlené a nejasná pravidla ztěžují podnikání v různých segmentech finančního trhu. Rovněž zaznívají náměty na sladění podmínek pro distribuci finančních produktů různými distribučními kanály.

Kapitola 2 - Zprostředkování a poradenství na finančním trhu, schémata a základní pojmy

Kapitola 2 obsahuje schémata, která popisují strukturu zprostředkování a poradenství, uspořádání vztahů mezi poskytovateli finančních produktů, zprostředkovateli, poradci a zákazníky. V části 2.2 jsou pro účely konzultačního dokumentu vymezeny základní pojmy. K tématu bylo položeno 11 otázek (viz otázky č. 1 - 11).

Shrnutí přehledu:

Dělení na poradce a zprostředkovatele je sice možné, avšak v praxi velice obtížné, neboť dochází k prolínání činností a klient obě kategorie obvykle nerozlišuje. Některé vymezené pojmy lze považovat za zavádějící například odborný zaměstnanec. Většina odpovídajících rámcově souhlasí s navrženým obecným schématem, i když pro běžného retailového zákazníka může být příliš složitý. Všichni vyjádřili souhlas s tím, aby poradce 1. úrovně mohl vykonávat poradenskou činnost prostřednictvím poradce 2. úrovně. Naopak valná většina se staví proti zavedení zvláštních pravidel pro "tipařství", které je často využíváno pro obcházení registračních požadavků a požadavků dohledu. Neexistuje také shoda v otázce nastavení zvláštních pravidel pro "broker pooly".

Kapitola 3 - Předpoklady k činnosti

Kapitola načrtává různé typy předpokladů, které by měli splňovat žadatelé o oprávnění k výkonu činnosti zprostředkovatele/poradce. Rovněž zmiňuje obecné a odborné předpoklady pro činnost odborného zaměstnance. K tématu bylo položeno 5 otázek (viz otázky č. 12 - 16).

Shrnutí přehledu:

Obecně panuje shoda, že je třeba stanovit předpoklady k činnosti poradce/zprostředkovatele. Některé subjekty navrhuji vyjít z modelu podle zákona č. 38/2004 Sb., ve znění pozdějších předpisů (o pojišťovacích zprostředkovatelích). Některé navrhané předpoklady (například obchodní plán) se nejeví jako vhodné pro všechny subjekty. Předpoklady pro poradce by měly záviset na vymezení pojmu poradenství a v některých případech by měly být diferencované podle rozsahu nabízených služeb a sektorů. Volbu mezi regulatorním kapitálem a pojištěním upřednostňuje většina odpovídajících, je zde též upozornění na možnost omezení přístupu do této oblasti podnikání v případě zavedení požadavku na regulatorní kapitál. Stávající rozsah událostí, které mají být kryty pojištěním (tj. v rámci zprostředkování pojištění a investičního zprostředkování), je podle respondentů dostačující. Rovněž panuje téměř absolutní konsensus v případě úrovně pojistného krytí vyplývajícího ze směrnice EU (IMD).

Kapitola 4 - Povolovací režim

Kapitola 4 se zabývá povolovacím režimem. Navrhuje pro oblast zprostředkování registraci a pro výkon činnosti poradce povolení. Rozsah registrací a povolení navrhuje strukturovat. K tématu byly položeny 3 otázky (viz otázky č. 17 - 19).

Shrnutí přehledu:

Většina odpovídajících se domnívá, že není vhodné členit udělování oprávnění k činnosti zprostředkovatele a poradce na registrační a povolovací režim. Panuje obecně souhlas s tím, že by rozsah registrace či povolení měl být vnitřně strukturován, avšak není jednotný názor na způsob strukturování. Speciální povolení pro odborné zaměstnance vykonávající poradenskou činnost se nejeví většině odpovídajících jako účelné, měla by stačit odborná kvalifikace a ponechat odpovědnost na firmě. Tuto odpovědnost je však potřeba lépe definovat.

Kapitola 5 - Odbornost

Kapitola je zaměřena na vymezení odbornosti a způsobu ověřování odborných znalostí. Odborní "zaměstnanci" by měli splňovat určitý standard odbornosti v závislosti na obsahu vykonávané činnosti. Ověřování odborných znalostí formou standardizovaných zkoušek, které budou zajišťovány nezávislými akreditovanými osobami. K tématu bylo položeno 5 otázek (viz otázky č. 21 - 25).

Shrnutí přehledu:

Rozsah a obsah odborných znalostí je zásadním faktorem při distribuci finančních produktů, měl by však být ještě diskutován, stejně tak způsob jejich ověřování. Přístup k otázce omezení platnosti odborné zkoušky, popřípadě aktualizacímu vzdělávacího školení se různí, a to v závislosti na vykonávané činnosti.

Kapitola 6 - Povinnosti zprostředkovatelů a poradců

Kapitola je zaměřena na pravidla jednání k zákazníkům, na pravidla vnitřního provozu zprostředkovatele / poradce a na vymezení informační povinnosti. Povinnosti vůči zákazníkům by měly být vymezeny pro celý proces komunikace se zákazníkem (identifikace zprostředkovatele/ poradce, včetně rozsahu informační povinnosti). K tématu bylo položeno 7 otázek (viz otázky č. 26 - 32).

Shrnutí př ipomínka:

Navrhovaný rozsah povinností zprostředkovatelů/ poradců a odborných pracovníků při jednání ve vztahu k zákazníkům je považován většinou respondentů za adekvátní s tím, že je třeba ještě diskutovat vymezení konkrétního rozsahu s ohledem na osoby a činnosti, které vykonávají. Stejně tak je nutno dále diskutovat pokud se týká rozlišování mezi drobným "retailovým zákazníkem a zákazníkem kvalifikovaným či profesionálem". Navrhovaný způsob podávání informací o zprostředkovateli / poradci se setkal s kladnou odezvou s tím že úprava podle zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích by mohla posloužit jako vzor. Vydávání "průkazu odborného zaměstnance" se vesměs jeví jako nadbytečné. Přijímání finančních prostředků od zákazníků - názory nejsou jednotné, převažují ty, které ponechávají rozhodnutí na poskytovateli produktu. Informační povinnosti - konkrétní podobu sběru a zpracování - je třeba ještě diskutovat s ohledem na možné postavení a oprávnění profesních sdružení.

Kapitola 7 - Povinnosti poskytovatele finančního produktu

Kapitola vymezuje přehled povinností poskytovatele finančního produktu. Cílem je zajistit adekvátní informovanost zákazníků, vymezení odpovědnosti jednotlivých článků v distribučním řetězci a přispět tak k stabilnímu fungování příslušného distribučního kanálu. K tématu byly položeny 2 otázky (viz otázky č. 33 - 34).

Shrnutí př ipomínka:

Návrh rozsahu povinností poskytovatele finančního produktu považuje většina respondentů za adekvátní, přičemž dle jejich názoru je jich většina zpravidla obsahem smluv mezi poskytovatelem produktu a zprostředkovatelem. Na konkrétní vymezení pravidel a náležitostí smlouvy není jednotný názor, tj. někteří respondenti souhlasí s vymezením, jiní se domnívají, že stávající úprava je dostatečná.

Kapitola 8 - Dohled a passportování

Kapitola je věnována rozsahu činnosti dohledu, podobě veřejného seznamu (registru) zprostředkovatelů / poradců a volnému pohybu služeb (passportování). K tématu byly položeny 4 otázky (viz otázky č. 35 - 38).

Shrnutí př ipomínka:

Navrhovaný model rozsahu dohledu považuje většina respondentů za adekvátní. Rozsah a způsob dohledu profesních organizací - je třeba problematiku dále diskutovat a dobře zvážit právní postavení asociací. Rozsah uveřejňovaných informací je považován většinou respondentů za dostačující, doporučuje se zvážit komu zpřístupnit informace o udělené sankce (poskytovateli finančního produktu, popř. profesnímu sdružení, jejímž členem je "potrestaná osoba").

Kapitola 9 - Profesní organizace

Kapitola vymezuje záležitosti spojené s akreditací a činností profesní organizace. K tématu bylo položeno 5 otázek (viz otázky č. 39 - 43).

Shrnutí př ipomínka:

Navrhovaný model - vymezení role profesní organizace a jejího vztahu k ČNB se setkal většinou s negativním názorem, pokud se týká dotčeného rozsahu. Obecně souhlasné stanovisko, pokud se týká aktivit profesních sdružení v oblasti odbornosti a organizování odborných zkoušek. Spíše negativně je vnímáno jejich zapojení do procesu sběru informačních povinností, řešení stížností zákazníka apod. To souvisí s vymezením právního postavení profesních sdružení.

Bratislava 21. septembra 2006

členom sekcie pre ľudské zdroje
a publikačnú činnosť

Vec: Dotazník Zisťovanie o ďalšej odbornej príprave CVTS 1-99 – stanovisko

Slovenská asociácia poisťovní Vám k v predmete uvedenej veci oznamuje, že podľa § 18 zákona. č. 540/2001 Z. z. o štátnej štatistike spravodajské jednotky, ktoré sú zaradené do štatistického zisťovania, majú právo byť informované o účele a rozsahu zisťovania, o opatreniach zabezpečujúcich ochranu údajov poskytnutých v rámci štatistického zisťovania a o svojich právach a povinnostiach.

Spravodajské jednotky sú povinné úplne, pravdivo, v ustanovených termínoch a bezplatne poskytovať údaje požadované na štatistické zisťovania zahrnuté v programe zisťovaní.

Ak spravodajská jednotka nesplní svoju spravodajskú povinnosť, je príslušný orgán vykonávajúci štatistické zisťovanie oprávnený vykonať zistenie potrebných štatistických údajov na jej náklady.

Spravodajská jednotka nemôže odmietnuť spravodajskú povinnosť podľa citovaného zákona. Tým nie sú dotknuté ustanovenia osobitných predpisov o dodržiavaní štátneho, služobného, bankového, daňového a obchodného tajomstva.

Za porušenie povinnosti nesplnenia spravodajskej povinnosti ustanovenej citovaným zákonom možno uložiť pokutu do 100 000 Sk.

Z uvedených dôvodov odporúčame dotazník vyplniť podľa pokynu Štatistického úradu Slovenskej republiky, po konzultácii s pracovníčkou úradu zodpovednou za spracovanie Vášho výkazu, bez vykázania len tých údajov, ktoré sa štatisticky vo Vašich spoločnostiach nesledujú.

S pozdravom

Ing. Vladimír Rančík
generálny tajomník
v. r.

Vypracoval: JUDr. Milan Daráš