

Zápisnica zo spoločného rokovania sekcie obchodnej a legislatívnej

téma: pracovný návrh zákona o FS a FP na finančnom trhu

Rokovanie – dátum, miesto: 12. 5. 2008, 10.00 h., SLASPO

Rokovanie viedol: JUDr. Jozefína Žáková, generálna riaditeľka SLASPO

Dr. Roman Holček – prezident SLASPO

za účasti vedúcich sekcií legislatívnej a obchodnej Dr. Eliášovej a Ing.

Haramiovej

Prítomní: podľa prezenčnej listiny (zastúpenie 11 poisťovní, 13 prítomných)

Zápis vyhotovil: Mgr. Michaela Barcajová, legislatívna a obchodná sekcia

Úvodné informácie GR:

1. MFSR poskytlo SLASPO pracovnú neoficiálnu verziu Návrhu zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, ktorá má byť v polovici mája 2008 v medzirezortnom pripomienkovom konaní. Do tejto doby chce SLASPO ponúknuť MFSR nasledovné alternatívne riešenia:

- alternatívu k pôvodne navrhovanej povinnosti zverejňovať provízie – „akvizičné náklady“
 - alternatívu k pôvodne navrhovanej povinnosti viazaného agenta pracovať iba pre jednu finančnú inštitúciu – na diskusiu, či:
 - to má byť iba v rámci finančnej skupiny alebo
 - pre kohokoľvek za predpokladu, že viazaný agent nebude môcť predávať produkty, ktoré si konkurujú (napr. životné a neživotné poistenie, alebo poistenie a stavebné sporenie a pod.)
2. Stretnutiu predchádzalo stretnutie PS aktuárov, ktorá diskutovala o obsahu pojmu „akvizičné náklady“.

I.) K akvizičným nákladom v diskusii odznelo:

- „v prvom kole“ sa prediskutovali pripomienky poisťovní k jednotlivým ustanoveniam návrhu, ktoré bude SLASPO vo vlastnom pripomienkovom konaní precizovať.
- akvizičné náklady - zo schémy KTO? ČO? KEDY? je jasné, že oznamovaciu povinnosť by mal mať sprostredkovateľ, keďže sa jedná o zákon o sprostredkovaní
- odznel návrh spojiť ust. §27 a §28, pod názvom “poskytovanie informácií klientom” za účelom vyhnúť sa slovu “provízie” a z ods. 3 vyčleniť ako špecifický poisťovací sektor, pričom samostatná definícia akvizičných nákladov by sa mala objaviť v ust. § 4 :

“Pred vykonávaním finančného sprostredkovania musí byť klient jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný o existencii, povahe a výške poplatku, provízie, peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia alebo ak ich výšku nemožno zistiť, o metóde ich výpočtu, s výnimkou finančného sprostredkovania v oblasti finančného trhu poistenia a zaisťovania, v prípade ktorých musí byť klient na požiadanie informovaný o priemerných ročných akvizičných nákladoch”

- návrh však smeruje proti idey MF SR a taktiež chýba relevantná argumentácia
- z ust. § 28 ods. 4 písm. f) nie je jasné o aké náklady a súvisiace poplatky sa jedná a koho sú
- pôvodné ust. § 27 ods. 3 (“pred vykonávaním fin. poradenstva...”) bol pravdepodobne úmysel a nie chyba, keďže počnúc ods. 2 sa ustanovenia týkajú práve fin poradenstva
- zhoda navrhnutí MFSR vrátiť sa k pôvodnému zneniu
- základný zmysel nášho návrhu - uspieť na trhu ako sektor poisťovníctva
- výsledkom dnešného stretnutia PS aktúarov sú dve alternatívy, o ktorých bude rozhodovať prezídium je počítať akvizičné náklady za celú skupinu životného poistenia vrátane pripoistení
 - z predpisu poistného alebo
 - z novej produkcie
- ust. § 27 a 28 návrhu sú pomerne zmätočné, keďže zámerom MFSR bolo pravdepodobne “napasovať” normu na celý finančný trh - nie je celkom jasné, či v písm f) ide o náklady so zmluvou, aj keď to z ust. vyplýva
- odznel aj názor, že celá norma je koncipovaná viacmenej pre bankový sektor – Koncepcia ochrany spotr., ktorá už bola uznesením vlády schválená, ale s takouto jednotnou úpravou počíta
- nutnosť postaviť to do roviny, koľko product stojí klienta a že nejde o náklad sprostredkovateľa, ale o časť ceny produktu, ktorý si klient kupuje

ZÁVER k akvizičným nákladom

- navrhnutí MFSR v ust. § 28 ods. 4 písm. f) doplniť : *náklady a súvisiace poplatky poskytovateľa služby, v ŽP na požiadanie klienta akvizičné náklady*, ods. 5 rieši ich zverejňovanie a v ust. 27 ods. 3 sa vrátiť k pôvodnému “*pred vykonávaním finančného poradenstva...*”
- aby sme nerozširovali pôvodný zámer MFSR, bolo by potrebné zistiť úmysel MFSR (koho náklady, poplatky...) a mať v zálohe tento návrh
- ďalšou možnosťou je vyriešiť to cestou definovania „nákladov“ + samostatne „nákladov v poisťovníctve“

II.) K problematike viazaného finančného agenta v rámci diskusie odznelo

- podriadený je oproti viazanému zvýhodnený, že bude môcť sprostredkovať to čo má v portfóliu samostatný fin agent
- hlavným cieľom je udržať siete, aby mali možnosť predávať aj niečo iné a neboli diskriminovaní a zároveň, aby si konkrétna fin inštitúcia “ustrážila” zodpovednosť za svoju oblasť
- viazaný môže byť aj pre viaceré finančné oblasti, či už so súhlasom FI , alebo bez súhlasu, môže byť registrovaný len v jednom segmente a sprostredkovať produkty, ktoré si nekonkurujú – zo “zviazaného urobiť viazaného”
- potrebné rozlíšiť jednotlivé kat. fin. agentov aj vzdelanostnými požiadavkami
- viazaný fin. agent má najnižšie vzdelanie, pričom v ust § 9 ods. 2 sa spomína že môže okrem činností obchodníka s CP sprostredkovať aj iné fin služby – potrebné overiť na MFSR, či nedošlo k chybe

III.) K samotnému návrhu zákona odzneli pripomienky:

- - chýbajúce prechodné ustanovenia
- - nejasná definícia profesionálneho klienta
- - § 7 – doplniť “s jednou finančnou inštitúciou”
- - § 14 ods. 12 – bremeno by mala niesť FI, nemalo by to byť roztrieštené
- - § 15 ods. 1 písm. d) 30 dní nahradiť 15
- - § 16 – znamená plné identifikovanie klienta – obmedziť a zosúladiť s 340/2005 Z.z.
- - § 19 – doplniť ”samostatný” – lebo ten dostáva povolenie
- - objektivizácia zodpovednosti – návrh v súlade s 340/2005 Z.z..
- - § 22 – žiadať , aby záznamy boli ako dôkazné bremeno sprostredkovateľa, nie poisťovne
- - § 23 – vylúčiť ust., aby sa zamestnancom neobmedzila možnosť robiť sprostredkovanie
- - § 33 – ponechať ustanovenia z 340/2005 Z.z.
- - 34 ods. 6 doplniť samostatný
- dodatočné pripomienky poisťovne pošlú písomne v priebehu tohto týždňa (do 15.05.2008).

ZÁVER :

SLASPO spracuje na základe tohto zápisu, spolu s dodatočnými písomnými pripomienkami poisťovní, pripomienky pre MFSR do konca tohto týždňa.