

Zápisnica z rokovania Sekcie pre poistenie a zaistenie neživotných poistení č. 01/2009

Rokovanie – dátum, miesto: 02. 12. 2009, 10.00 h, SLASPO
 Rokovanie viedol: JUDr. Jozefína Žáková, generálna riaditeľka (GR) SLASPO
 Prítomní: podľa prezenčnej listiny
 Zápis vyhotovil: Ing. Eva Jacková, SLASPO

Program rokovania:

1. Informácie o aktuálnom dianí v oblasti neživotného poistenia EÚ – informácie z ostatného zasadnutia Non-Life Committee CEA (sept/okt 2009).
2. Návrh aktivít Sekcie NŽ na rok 2010 (návrh sekretariátu + podnety z členskej základne).
3. Aktuálne informácie z trhu SR, diskusia – info-sekretariát SLASPO, členská základňa.
4. Rôzne.

P.č.	Zápis	Zodpovedný	Dátum
I/1	Tajomníčka sekcie informovala o novej organizačnej štruktúre CEA a o výsledkoch pravidelného rokovania CEA Non-life Committee - Výboru CEA pre neživotné poistenie – bližšie informácie v prílohe zápisu.		
I/2	Na základe návrhu činnosti a aktivít SLASPO na rok 2010, ktorý vychádza z návrhu CEA Action Plan 2010, tajomníčka sekcie informovala o tých úlohách, ktoré sa týkajú Sekcie pre poistenie a zaistenie neživotných poistení (skrátene Neživotnej sekcie) – podrobnejšie v osobitnom dokumente – “Plán práce CEA – SLASPO 2009-2010”.		
I/3	O aktuálne riešených legislatívnych otázkach informovala tajomníčka Legislatívnej sekcie SLASPO Mgr. Barcajová.		
I/4	Rôzne: - informácia: v lete 2010 končí rámcová zmluva MMC/Intermap – SLASPO (Záplavové mapy), - v rámci Neživotnej sekcie bola ako odozva na požiadavku poisťovní poskytujúcich poľnohospodárske poistenie znovu vytvorená Pracovná skupina pre poľnohospodárske poistenie. Informácie o činnosti a rokovaní budú zverejňované na intranete SLASPO.		
I/5	Podnet z diskusie: - členovia Sekcie sa zhodli na potrebe pravidelných stretnutí 2x ročne po jarnom a jesennom zasadnutí CEA Non-life Committee.		
I/6 – U/1	Podnet z diskusie: - členovia Neživotnej sekcie požadujú prístup do členskej zóny do sekcie Štatistiky, - U: prideliť prístupové práva všetkým členom Neživotnej sekcie.	Ing. Jacková	T: ihneď
I/7 – U/2	Podnet z diskusie: - členovia sekcie apelujú na možnosť zverejňovania štatistík v členení na poisťné odvetvia viac ako 1x ročne, -U: osloviť s požiadavkou Ekonomickú sekciu, prípadne predniesť požiadavku na reporting od členských poisťovní do prezídia, event. rokovať s NBS o možnosti získavať kumulované výsledky viac ako 1x ročne.	Ing. Jacková	T: ihneď

Ú - úloha
 D - dohoda (uznesenie)
 I - informácia
 T - termín

Príloha – podrobnejšie informácie z rokovania:

K bodu 1 programu rokovania sekcie:

Informácie o aktuálnom dianí v oblasti neživotného poistenia EÚ – informácie z ostatného zasadnutia Non-Life Committee CEA (sept/okt 2009).

1.1. Všeobecné informácie o novom fungovaní CEA:

V rámci CEA existuje Non-life Committee (v ďalšom používaná skratka NLI = Non-Life Insurance), t. j. Výbor pre neživotné poistenie, ktorý sa stretáva 2x ročne a rieši cross-sektorálne problematiky z oblasti neživotného poistenia.

Po reorganizácii CEA pod NLI Committee patrí:

- Sustainable NLI Steering Group (SG):
 - Climate Change Taskforce (TF)/Klimatické zmeny
 - Prevention TF/Prevencia
 - Agricultural Risks Knowledge Network/Poľnohospodárske riziká
 - Atomic Risks Knowledge Network/Jadrové riziká
- General Liability SG:
 - Environmental Liability TF/Zodpovednosť za environmentálne škody
 - Medical Malpractice TF/Zanedbanie povinnej starostlivosti lekárov
- Motor SG:
 - Cross-border Accidents TF/Cezhraničné nehody
 - Legal Issues TF/Právne záležitosti
 - Road Safety TF/Bezpečnosť na cestách
 - ICRV/Medzinárodná konvencia o navracaní ukradnutých MV
- Legal Expenses SG/Výdavky právnej ochrany
- Fraud TF/Podvody.

1.2. Info z ostatného rokovania Non-Life Committee sept 2009

1. Podvody

- samostatná taskforce (TF) = pracovná skupina (PS) pre riešenie problematiky, ktorá bola „zvouaktivovaná“ po reorganizácii CEA cca pred 1,5 rokom,
- v súčasnosti je problematika poisťných podvodov zahrnutá pod Non-life (aj keď sa množia podvody práve v životnom poistení) – TF vypracovala prehľad o problematike v členských krajinách CEA – definícia podvodného konania, kto pácha podvody, právne povedomie = miera „akceptácie“ poisťných podvodov v jednotlivých krajinách, metódy poisťných podvodov („modus operandi“), relevantná legislatíva, spolupráca s vyšetrovacími orgánmi alebo inými inštitúciami na národnej/medzinárodnej úrovni, kvantifikácia poisťných podvodov – vplyv na hospodársku činnosť poisťovní, mediálna stránka a pod.,
- najväčšia prekážka medzinárodnej spolupráce = ochrana osobných údajov -> preto CEA bude prispievať stanoviskom do konzultácie k Smernici o ochrane osobných dát otvorenej do decembra 2009 (v snahe umožniť výmenu informácií medzi poisťovateľmi v prípade podozrenia na poisťný podvod),
- snaha o zbieranie štatistických dát v oblasti poisťovacích podvodov naráža na nekonzistentné dáta v rámci členských krajín CEA,
- úloha TF predbežne ukončená, z TF by sa mala vytvoriť KN (Knowledge Network) s frekvenciou stretnutí 1x ročne na poli CEA,
- výsledkom práce Fraud TF by mal byť súhrn tzv. „Best practices“ v oblasti boja s poisťovacími podvodmi,
- informácie posunuté do Sekcie pre boj s poisťovacími podvodmi, snaha nominovať zástupcu SLASPO do tejto TF.

2. Štúdiá o retailových produktoch v oblasti poistenia motorových vozidiel (MV) a domácností

- štúdiá je jedným z pokračovaní Zelenej knihy o retailových finančných službách na finančnom trhu,
- cieľ: zistiť príčiny relatívne malého objemu cezhraničných poisťných produktov v oblasti poistenia MV a domácností, plus príčiny rozdielov v cenách týchto produktov v rámci členských krajín CEA, + zistiť možný potenciál týchto produktov pre produkty použiteľné mimo Európu – pre pan-európsku spoluprácu,

Ú - úloha
D - dohoda (uznesenie)
I - informácia
T - termín

- konzultácia mala byť ukončená v septembri 2009, štúdia má byť publikovaná začiatkom roka 2010,
- cieľ: identifikovať tzv. good practices využiteľné na zníženie cien/vyrovnanie cien týchto produktov a identifikovať inovatívne riešenia využiteľné na cenotvorbu,
- dotazníky sa zameriavali napr. aj na také otázky ako používanie pohlavia ako znaku na rozlišovanie poistných sadzieb,
- pripomienky CEA k dotazníkom: boli formulované nedostatočne/obmedzene vzhľadom na zložitosť produktov v rámci členských krajín (tieto produkty sú jedny z tých, ktoré vykazujú najviac rozdielov nielen v rámci krajín, ale aj jednotlivých poisťovacích spoločností vôbec), údaje za tieto produkty v jednotlivých členských krajinách sú takmer neporovnateľné vzhľadom na ich rozdielnu štruktúru, produkty v jednotlivých krajinách môžu mať rôzne špecifiká odvodené od zvyklostí trhu.

3. Klimatické zmeny

- EK vydala 1.4. 2009 Bielu knihu „Adaptácia na zmenu klímy: Európsky rámec opatrení“,
- na stránke EK je aktuálne zverejnená aj štúdia, na ktorú CEA upozorňuje: Pokyny pre vypracovanie regionálnych stratégií prispôsobenia na zmenu klímy – vypracované pre EK s cieľom stimulovať a pomôcť naplánovať kroky v adaptácii na zmeny na regionálnych úrovniach, zahŕňa prehľad existujúcich stratégií a pokynov a popisuje celý proces vývoja regionálnych stratégií a ich implementácie s odkazmi na existujúce adaptačné nástroje a databázy vo vybraných krajinách EÚ.

<http://ec.europa.eu/environment/climat/adaptation/pdf/RAS%20Final%20Report.pdf>

- vzhľadom na predpokladaný vplyv na všetky odvetvia CEA monitoruje túto problematiku a vydáva k Bielej knihe aj vlastný komentár s odporúčaniami predloženými EK, ktoré sa týkajú rôznych oblastí (zdravie, poľnohospodárstvo, infraštruktúra, legislatíva, finančné stimuly apod.)

- background info – úvod:

V nasledujúcich rokoch môžu dôsledky zmeny klímy významne ovplyvniť odvetvia hospodárstva, najmä poľnohospodárstvo, energetiku, dopravu, cestový ruch a zdravotníctvo. V reakcii na zmenu klímy je preto potrebné realizovať súčasne opatrenia v oblasti znižovania emisií skleníkových plynov a adaptačné opatrenia. Práve oblasť adaptačných opatrení v mnohých krajinách, vrátane Slovenskej republiky, je v súčasnosti koncentrovaná najmä na odstraňovanie nepriaznivých dôsledkov. Vzhľadom na zvyšujúcu sa frekvenciu negatívnych dôsledkov (extrémne horúčavy, záplavy, privalové dažde) a rastúce náklady na ich odstraňovanie, je potrebné čo najskôr pripraviť komplexné adaptačné stratégie, ktoré budú obsahovať aj vhodné preventívne opatrenia.

- ostatnou aktivitou CEA v tejto problematike je Executive Summary o úlohe poisťovateľov v zmiernovaní následkov zmeny klímy a v adaptácii na zmenu klímy (cez znalosť rizík, expertnú základňu, možnosti modelovania, priamu kompenzáciu následkov katastrof a v neposlednom rade vývoj takých rizikovo-orientovaných produktov, ktoré nepriamo donútiť poisteného „správať sa zodpovedne“ voči životnému prostrediu), ktorá bude predložená MEP (členovi EP) ako príspevok CEA k rokovaniu v Kodani. ->

Platnosť celosvetovej zmluvy o boji proti zmenám klímy, tzv. Kjótsky protokol, vyprší v roku 2012. Svetoví lídri sa preto stretnú v decembri 2009 v Kodani, aby sa dohodli na znení nového dokumentu. EÚ chce dosiahnuť ambicióznú, celosvetovú a komplexnú dohodu, ktorej cieľom bude zabrániť, aby globálne otepľovanie presiahlo 2°C a zabezpečiť udržateľnosť hospodárskeho rastu.

4. Povinné poistenie

Vzhľadom na to, že zákonodarcovia v rámci EÚ často mylne považujú povinné poistenie za nástroj ochrany spotrebiteľa, CEA vydala Position paper k problematike povinného poistenia, resp. k vytváraniu schém povinného poistenia v rámci Európy, aby jasne deklarovala postoj k tejto téme. Podľa CEA zavedenie systému akéhokoľvek povinného poistenia vyžaduje isté trhové predpoklady (stabilný a konkurencieschopný trh, predvídateľné riziko, predvídateľný rozsah možných škôd). Position paper vymenúva výhody a nevýhody systémov povinného poistenia a podčiarkuje stanovisko CEA konkrétnymi príkladmi. Je dobrým argumentačným nástrojom na otvorený dialóg so zákonodarcami.

- aktuálne návrhy na povinné poistenie:

- tu spadá aj príspevok CEA k správe EK o účinnosti nástrojov finančného zabezpečenia zodpovednosti za environmentálne škody – CEA sa v júli 2009 zúčastnila workshopu EK, na ktorom prebiehala diskusia o vyňatí/upustení od návrhu povinného finančného zabezpečenia z ELD smernice (článok 14, ods.2 Smernice 2004/35/ES o environmentálnej zodpovednosti pri prevencii a odstraňovaní environmentálnych škôd: citácia: „Komisia do 30. apríla 2010 predloží správu o účinnosti smernice v podmienkach skutočného odstraňovania škôd, o dostupnosti primeraných nákladov a o podmienkach poistenia a iných druhov finančného zabezpečenia činností, na ktoré sa vzťahuje príloha III. V súvislosti s finančným zabezpečením táto správa posúdi aj tieto aspekty: postupný prístup, strop pre finančnú zábezpeku a vylúčenie nízkorizikových činností. V zmysle tejto správy a rozšíreného posúdenia vplyvov, vrátane analýzy nákladov a prínosov, Komisia v prípade potreby predloží návrhy na systém harmonizovaného povinného finančného zabezpečenia.”). Komisia je tak uzrozumená s tým, že povinné finančné zabezpečenie pravdepodobne nezvýši efektívnosť implementácie smernice a vyjadrila zámer zobrať túto skutočnosť do úvahy v záverečnej správe.
- CEA úspešne lobovala proti iniciatíve EK zahrnúť povinné poistenie zodpovednosti do Smernice o uplatňovaní práv pacientov v cezhraničnej zdravotnej starostlivosti. EK akceptovala argumenty CEA a ponechala rozhodnutie o systéme poistenia zodpovednosti na členských krajinách.
- CEA nedávno začala lobing a vydala stanovisko k návrhu Smernice EP a rady o správcoch alternatívnych investičných fondov, ktorý obsahoval ustanovenie vytvárajúce striktnú zodpovednostnú schému pre depozitára.
(Čl. 17 návrhu smernice – Depozitár, ods. 5: citácia: „Depozitár je zodpovedný voči AIFS a investorom AIF za všetky straty, ktoré utrpia v dôsledku nesplnenia jeho povinností podľa tejto smernice. V prípade straty finančných nástrojov, ktoré má depozitár v úschove, sa depozitár môže zbaviť tejto zodpovednosti, len ak dokáže, že nemohol zabrániť strate, ktorá nastala. Zodpovednosť voči investorom AIF môže byť uplatnená buď priamo, alebo nepriamo prostredníctvom AIFS, v závislosti od právnej povahy vzťahu medzi depozitárom, AIFS a investormi. Na zodpovednosť depozitára nemá vplyv delegovanie podľa odseku 4.”)

Ambíciou CEA je monitorovať návrhy eurozákonodarcov a mať pripravené silné argumentačné nástroje v debatách o možných povinných poisteniach, ilustrovať riziká a nevýhody systémov povinného poistenia pre spotrebiteľov a poisťovateľov, ktoré môžu tieto systémy v určitých sektoroch spôsobiť.

5. BER

http://ec.europa.eu/competition/sectors/financial_services/insurance.html

CEA naďalej pokračuje v lobingovom úsilí o plné zachovanie BER. Pred rokom vyzerala situácia úplne inak a dobrou správou je, že v predbežnej správe EK publikovanej 24. marca 2009 o fungovaní a budúcnosti BER EK navrhovala predĺženie 2 zo 4 súčasných kategórií dohôd – spoločné krytie určitých druhov rizika = pooly a výmena štatistických a iných dát pre účely kalkulácie rizika.

CEA sa naďalej usiluje o predĺženie výnimky aj na štandardizované poistné podmienky a zabezpečovacie prostriedky a komentovala aj návrh Komisie na predĺženie spomenutých 2 výnimiek, ktorý bol publikovaný na začiatku októbra 2009. Posledné pripomienky zaslala CEA k zmenám v návrhu, ktoré neboli v súlade so záujmami trhu, najmä zmeny v kalkulácii trhového podielu pre pooly (ktoré de facto poisťovateľov so stredným a vyšším trhovým podielom vynímajú z blokovej výnimky) a povinnosť poskytnúť súhrnné dáta (compilations) tretím stranám na požiadanie (kvôli novej dezinterpretácii údajov). Pritom CEA znova zdôraznila potrebu zachovania všetkých 4 blokových výnimiek.

Pokiaľ zvyšné 2 výnimky nebudú predĺžené, CEA bude pokračovať v lobingu v zmysle zabezpečenia takej miery právnej istoty, ktorá umožní poisťovateľom a zaisťovateľom pokračovať v spolupráci v zmieňovaných oblastiach. Komisia sa nechala počuť, že pokiaľ nepredĺži ďalšie 2 výnimky, vydá tzv. Pravidlá pre zmluvy o horizontálnej spolupráci pre členské štáty EU, ktoré by oblasť týchto 2 výnimiek pokrývala.

K bodu 2 programu rokovania sekcie:

Návrh aktivít Sekcie NŽ na rok 2010 (návrh sekretariátu + podnety z členskej základne).

Bude sa vychádzať z akčného plánu CEA na rok 2010 – výhľadovo z plánu SLASPO 2009.

Aktuálne úlohy pre Neživotnú sekciu – výber z materiálu – “Plán práce CEA – SLASPO 2009-2010”:

Ad 1) Zlepšenie riadenia poistných rizík:

- Medzinárodné záležitosti a zaistenie - modernizácia zaistovacieho legislatívneho rámca, USA, EÚ - Monitoring problematiky prostredníctvom výstupov z CEA, spolupráca s CEA na príprave stanovísk.
 - Stav problematiky: Zaistenie - hrozba trhových bariér pre poisťovateľov/zaistovateľov vstupujúcich na US trh - 2 návrhy - zmeny daňových podmienok pre pobočky, tzv. kaskádová daň (FET) pre zaistné transakcie 2 a viac zahraničných spoločností .

Ad 4) Zabezpečenie poistiteľnosti:

- Zmena podnebia:
 - Biela kniha „Adaptácia na zmenu klímy: Európsky rámec opatrení“ - Monitoring potenciálnych vplyvov na poistný sektor (cez CEA) - poistenie ako nástroj na zdieľanie rizika.
 - Stav problematiky: Prebieha pripomienkovanie Bielej knihy vo výboroch EP/predkladajú sa pozmeňovacie návrhy.
 - ELD (Environmental Liability Directive): Smernica a zákon o prevencii a náprave environmentálnych škôd - Monitoring problematiky na úrovni EÚ, info pre členov - na web stránke SLASPO.
 - Stav problematiky:
 - Za SK: Príprava správy EK o možnostiach finančného zabezpečenia zodpovednosti za environmentálne škody - stav v členských krajinách EÚ (odpovede na rozsiahle dotazníky EK, spolupráca s členskou základňou SLASPO).
 - V marci 2010 EK vydá správu o spôsoboch finančného zabezpečenia zodpovednosti za environmentálne škody v rámci EÚ a rozhodne o prípadných zmenách.
- Povinné poistenie:
 - Enviromentálne škody/klimatické zmeny, zodpovednosť poskytovateľov zdravotníckych služieb ako súčasť ochrany spotrebiteľa, zodpovednosť v potravinárskom priemysle, stavebný priemysel. - Brániť sa proti všeobecnému záujmu EÚ inštitúcií, že všetky riziká je možné ľahko vyriešiť povinným poistením. Monitoring problematiky a spolupráca s CEA na tvorbe prípadných stanovísk.

Ad 5) Presadzovanie trhovej integrácie a ochrany spotrebiteľa:

- Hospodárska súťaž - Blokové výnimky (súčasné BER platné do 31/3/2010)
 - Spolupráca s CEA na tvorbe EÚ legislatívy - Úzka spolupráca s CEA na pripomienkach pre EK.
 - Stav problematiky: Bloková výnimka schválená EK pre pooly a spoločné kalkulácie, nie pre spoločné poistné podmienky a technické zabezpečovacie prostriedky. SR využíva práve tieto dva schválené spôsoby horizontálnej spolupráce v poisťovníctve. Do konca novembra 2009 prebieha verejná konzultácia revidovaných BER.

Ostatné úlohy prierezovo s ostatnými sekciami SLASPO.

K bodu 3 programu rokovania sekcie:

Aktuálne informácie z trhu SR, diskusia – info-sekretariát SLASPO, členská základňa.

Vid' zápis – strana 1 – info a úlohy.

K bodu 4 programu rokovania sekcie:

Rôzne.

Vid' zápis – strana 1 – info a úlohy.