



Slovenská asociácia poisťovní (SLASPO) je záujmovým združením komerčných poisťovní a jej cieľom je reprezentovať, chrániť a presadzovať spoločné záujmy svojich členov vo vzťahu k ústredným orgánom štátnej správy, iným právnym subjektom, širokej verejnosti a zahraničiu. Aktivity asociácie sú zamerané najmä na oblasť ekonomiky poistenia, vzdelávania a propagácie poisťovacieho sektora ako celku. V SLASPO je združených 17 poisťovní a 5 pobočiek poisťovní z iných členských štátov. Trhový podiel členských poisťovní činí cca 98 percent. Je členom Európskej federácie asociácií (Insurance Europe), ktorá združuje jednotlivé národné asociácie v Európe.

Stanovisko SLASPO k návrhu medzivládnej dohody s USA ohľadne FATCA

Slovenská asociácia poisťovní (SLASPO) podporuje riešenie povinností vyplývajúcich z FATCA prostredníctvom medzivládnej dohody v recipročnej forme. Vzhľadom na legislatívne podmienky platné v Slovenskej republike je podľa nášho názoru prijatie tejto dohody jediným prostriedkom ako splniť povinnosti vyplývajúce z FATCA bez porušenia platných právnych predpisov.

V súvislosti s Prílohou II sme identifikovali nasledovné okruhy problémov, ktoré v nej bude potrebné riešiť:

I. Exempt Beneficial Owners

N/A pre poisťovníctvo

II. Deemed- compliant Financial Institutions

- subjektom zaradeným do výluk by mali byť dôchodkové správcovské spoločnosti (DSS) zriaďované na základe Zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a to v kategórii finančných inštitúcií neposkytujúcich údaje (Non-Reporting Financial Institutions),
- všeobecne nadácie (ako neziskové organizácie) podľa zákona č. 34/2002 Z.z. o nadáciách vzhľadom k ich právnemu postaveniu a charakteristike.

III. Exempt Products

- osobné dôchodkové účty v dôchodkovej správcovskej spoločnosti podľa zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení,
- akékoľvek výplatné penzijné schémy podľa zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení, bez ohľadu na to aká inštitúcia ich bude v budúcnosti vyplácať (podľa anuitnej novely, ktorá je v príprave).

S ohľadom na našu neistotu pri výklade navrhovaného textu zmluvy by mohli byť predmetom rokovania s USA aj riešenie týchto otázok:

- **zahrnutie/nezahrnutie v časti III. Prílohy „Exempt products“** aj všetky odvetvia neživotného poistenia podľa prílohy č. 1, Časť B zákona č. 8/2008 Z.z. o poisťovníctve a o



Slovenská asociácia poisťovní (SLASPO) je záujmovým združením komerčných poisťovní a jej cieľom je reprezentovať, chrániť a presadzovať spoločné záujmy svojich členov vo vzťahu k ústredným orgánom štátnej správy, iným právnym subjektom, širokej verejnosti a zahraničiu. Aktivity asociácie sú zamerané najmä na oblasť ekonomiky poistenia, vzdelávania a propagácie poisťovacieho sektora ako celku. V SLASPO je združených 17 poisťovní a 5 pobočiek poisťovní z iných členských štátov. Trhový podiel členských poisťovní činí cca 98 percent. Je členom Európskej federácie asociácií (Insurance Europe), ktorá združuje jednotlivé národné asociácie v Európe.

zmene a doplnení niektorých zákonov. Podľa nášho názoru tieto odvetvia a produkty do nich spadajúce neobsahujú tzv. "cash value" prvok, t.j. sumu v zmysle definície podľa návrhu FATCA, ktorá sa v čase mení a preto by mali byť tieto produkty mimo rozsahu zmluvy IGA o FATCA medzi USA a SR,

- **zadefinovanie ekvivalentu pojmov** „insurance contract“, najmä „cash value insurance contract“ a samotný pojem „cash value“, ktorý sa v našich legislatívnych podmienkach samostatne nepoužíva. Preto bude po uzavretí dohody nevyhnutné zosúladiť terminológiu slovenských právnych predpisov, ktoré budú „vykonávať“ túto dohodu aj so zákonom o poisťovníctve,
- **zachovanie limitov** 50.000 USD a 250.000 USD a najmä výnimky uvedené v bode 1 až 3 písm. z) v článku 1 dohody medzi UK a USA.

V Bratislave, dňa 23. októbra 2012

JUDr. Jozefína Žáková
generálna riaditeľka