



SASP – SLOVENSKÁ ASOCIÁCIA SPROSTREDKOVATEĽOV V POISŤOVNÍCTVE
zapísaná v Registri záujmových združení právnických osôb KÚ Bratislava, č. OVVS 195/1995-Ta
Business centrum ARUBA, Galvaniho 7/D, 821 04 Bratislava
www.sasp.sk

MINISTERSTVO FINANCIÍ SR	
Podateľňa	
26. 08. 2016	
Číslo záznamu:	Číslo spisu:
Prílohy:	Vybavuje:

P.T.
Ministerstvo financií
Slovenskej republiky
Štefanovičova 5
P. O. BOX 82
817 82 Bratislava

Číslo: MF/016540/2016-613

V Bratislave dňa 25. 8. 2016

VEC: Pripomienky k zákonu ... /2016, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Vážená inštitúcia,

Slovenská asociácia sprostredkovateľov v poisťovníctve (SASP) si v rámci medzirezortného pripomienkového konania dovoľuje k návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, číslo: MF/016540/2016-613 (ďalej len „návrh“), uviesť nasledovné zásadné pripomienky:

ZÁSADNÁ PRIPOMIENKA

Slovenská asociácia sprostredkovateľov v poisťovníctve nesúhlasí s prijatím ust. § 68 a § 205a a návrh odporúča stiahnuť z medzirezortného pripomienkového konania.

Návrh podľa nášho názoru negatívne dopadne na celé podnikateľské prostredie, osobitne finančný trh v sektore poistenia alebo zaistenia, ale aj na životy státisícov fyzických osôb, ktoré prostredníctvom poistenia znižujú riziko svojich potenciálnych finančných strát.

1. Negatívne dôsledky vo vzťahu k predvídateľnosti právneho prostredia

Návrh zavádza do právneho poriadku **nepredvídateľnosť právneho a ekonomického prostredia**. Návrh zákona nebol prakticky odborne prediskutovaný napriek tomu, že ide o výrazný zásah do fungovania celého poisťného systému. Od legislatívneho zámeru po prípravu paragrafového znenia prešlo doslova len zopár týždňov a teda subjekty pôsobiace na poisťnom trhu tak nemali prakticky žiadnu možnosť sa na navrhované zmeny pripraviť v rámci svojich obchodných plánov a stratégií.

Návrh **nijako neodôvodňuje**, prečo sa odvod vzťahuje výlučne na odvetvia neživotného poistenia, zároveň nijako neodôvodňuje výšku odvodu, stanovenú práve na sumu 8%.

Návrh je jednoznačne **diskriminačný vo vzťahu ku konkrétnym subjektom a produktom finančného trhu**. Domnievame sa, že vo svojej podstate ide o zavedenie novej dane, ktorá je však zavádzaná nesystematicky a v rozpore s daňovým systémom. Za závažný považujeme tiež fakt, že oproti štandardnému zdaňovaniu do takto odvádzaného odvodu nie je možné zahrnúť náklady súvisiace s vykonávaním poisťovacej činnosti.

Nie je stanovený presný spôsob rozdeľovania finančných prostriedkov, návrh nijako nezabezpečuje a nerieši, aby sa vyzbierané finančné prostriedky vynakladali **efektívne, hospodárne a účelne**.

Predvídateľnosť daňovo odvodového zaťaženia je jedným z prvotných predpokladov zdravého podnikateľského prostredia, ale aj fungovania všetkých spoločenských vzťahov v štáte. Navrhované zmeny sú podľa nášho prijímané bez toho, aby sa viedla širšia spoločenská diskusia o tom, aké negatívne dôsledky môže táto zmena priniesť.

Návrh je de facto **retroaktívny, keďže vstupuje aj do už uzatvorených poisťných zmlúv** medzi poisťovňami a poistenými osobami a to napriek tomu, že takýto odvod nebol v rámci stanovenia poisťných rizík a poisťného zo strany poisťovní nijako kalkulovaný.

Návrh zavádza **výraznú nespravodlivosť vo vzťahu k poisteným subjektom ako spoločensky zodpovedným subjektom, ktoré budú prostredníctvom zvýšeného poisťného dotovať všeobecne prospešné služby využívané aj spoločensky nezodpovednými (nepoistenými) subjektami**. Návrh teda trestá aktívne subjekty, snažiace sa svojím konaním eliminovať riziká spojené so škodovými udalosťami resp. svoje majetkové škody, na úkor neaktívnych subjektov. Porovnanie s povinným zmluvným poistením zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel neobstojí, keďže toto poistenie je povinné zo zákona, na rozdiel od väčšiny neživotného poistenia.

2. Negatívne dôsledky vo vzťahu na poisťované osoby

Vzhľadom k tomu, že základným účelom výkonu podnikania je dosiahnutie zisku, je zrejmé, že plánované zavedenie odvodu bude zo strany poisťovní prenesené **do zvýšeného poisťného** pre poistené osoby.

Dovoľujeme si upozorniť na skutočnosť, že 16,5% obyvateľov Slovenskej republiky v roku 2016 nedosahuje hrubú mzdu 500,- eur a až 57% obyvateľov má hrubú mzdu, ktorá nedosahuje 900,- eur. Zvýšenie poistného bude mať výrazný dopad na pravidelné a opakujúce sa výdavky státisícov fyzických a právnických osôb. Najmä pri nízkopříjmových osobách a malých podnikoch a živnostníkoch existuje značné riziko, že takéto osoby aj z dôvodu navýšenia výšky poistenia čo i len o desiatky eur ročne nebudú uzatvárať poistné zmluvy, resp. budú uzatvárať poistné zmluvy s nižším poistným krytím ako je potrebné.

V rozpore s tvrdeniami v rámci Dôvodovej správy bude mať pripravovaný návrh **výrazné negatívne sociálne dopady, najmä na nízkopříjmové skupiny obyvateľstva a malé podniky.**

U stredne veľkých a veľkých podnikov očakávame znižovanie rozsahu uzatvoreného poistenia, prípadne presúvanie poistenia do zahraničia v rámci slobodného poskytovania služieb.

Celkovo očakávame zníženú motiváciu všetkých subjektov uzatvárať poistné zmluvy, čo v konečnom dôsledku vedie **k zvýšenej finančnej nestabilite niekoľko tisíc subjektov pôsobiacich na Slovensku.** Negatívne dôsledky môžu byť síce viditeľné až v priebehu rokov, následne však budú tieto dôsledky o to väčšie. V prípade väčšej škodovej udalosti pri nepoistení vzniká rozsah výpadku príjmov a materiálna škoda, kde stredne väčšia škoda (nad 10.000,- eur) nepokrytá poistením môže viesť až k úpadku, prípadne konkurzu spoločnosti alebo podnikajúcej osoby. Obdobne pri fyzických osobách môžu škody vzniknuté pri nepoistených činnostiach a na nepoistených majetkových hodnotách vytvárať tragické príbehy.

Zvýšené poistné sa dotkne okrem právnických a fyzických osôb aj rozpočtov obcí, verejných inštitúcií a vyšších územných celkov, ktoré pravidelne uzatvárajú napr. poistenie majetku, zodpovednostné poistenia (napr. pri prevádzke školských zariadení a pod). Pri malých obciach môže ísť síce len o niekoľko desiatok až stovák eur ročne, vzhľadom k ich obmedzeným príjmom (najmä z pohľadu na počty obyvateľov na ich území) bude však aj takéto zvýšenie viesť k tomu, že obce budú platiť viac alebo nebudú uzatvárať poistné zmluvy resp. budú znižovať rozsah poistovaného majetku a služieb. Pri väčších obciach, verejných inštitúciách a vyšších územných celkoch bude nárast nákladov na poistenie rádo vo oveľa vyšší.

V rozpore s tvrdeniami uvedenými v Analýze vplyvov na podnikateľské prostredie **navrh teda nie je rozpočtovo neutrálny vo vzťahu na rozpočty obcí, verejných inštitúcií a vyšších územných celkov, keďže tieto budú pociťovať zvýšené náklady na poistenie v rámci svojich rozpočtov. Nárast nákladov na poistenie odhadujeme v miliónoch eur ročne.**

3. Negatívne dôsledky na fungovanie poisťovní

Zavedenie odvodu bude mať **priamy negatívny vplyv na hospodárske výsledky jednotlivých poisťovní.** Poistné zmluvy sa uzatvárajú spravidla na niekoľko rokov, rovnako sa na niekoľko rokov dopredu vytvára aj obchodná

a ekonomická stratégia jednotlivých poisťovní. Uvedený stav bude pravdepodobne znamenať, že v niektorých druhoch neživotného poistenia začnú byť vybraté poisťovne stratové.

Zavedenie odvodu vytvára **tlak na menšie a malé poisťovne**, ktorých poisťovaný poistný kmeň nemusí byť dostatočne veľký na to, aby bolo ich fungovanie v niektorých sektoroch životného poistenia po zavedení odvodu rentabilné.

Návrh zákona nerieši **ako sa so zavedením odvodu majú poisťovne vysporiadať pri už uzatvorených poistných zmluvách**. Takýto postup zavádza právnu neistotu na strane poisťovne i jej klientov v rámci ich súčasných zmluvných vzťahov.

Poisťovniam vzniknú **zvýšené administratívne náklady** vyplývajúce jednaj z povinnosti zapracovať odvod do svojich poistno-matematických vzorcov, do jednotlivých poistných zmlúv a do právnych vzťahov s jednotlivými distribučnými kanálmi. Zvýšené administratívne náklady očakávame aj pri počítaní samotnej výšky tohto odvodu a jeho odvádzaní.

4. Negatívne dôsledky pre finančných agentov v sektore poistenia alebo zaistenia

Z pohľadu finančných agentov predpokladáme zmenu (úpravu) provízií podmienok zo strany poisťovní, kde odvod bude zarátaný do znížených provízií podmienok pre finančných agentov. Pri menších podriadených finančných agentoch očakávame, že celková nižšia predajnosť a zníženie odmeny za vykonávanú činnosť zo strany poisťovní bude viesť k ukončeniu ich činnosti, čo bude znižovať dostupnosť poskytovania služieb.

Očakávame tiež zvýšené administratívne náklady súvisiace so zmenami nastavenia provízií systémov v jednotlivých sieťach.

5. Negatívne dôsledky pre fungovanie celého poistného trhu

Očakávame opätovný nárast trendu v poisťovaní (zaznamenaný od roku 2009), v rámci ktorého sa jednotlivé subjekty snažia **uzatvárať poistenie za nižšiu cenu, a to pri nižšom rozsahu poistného krytia s vedomím, že niektoré výrazné poistné riziká v rámci ich činnosti ostávajú nepoistené**. V konečnom dôsledku sa bude posilňovať tlak na znižovanie rozsahu poistného krytia. Pri nadnárodných spoločnostiach sa tým nepriamo vytvára tlak na poisťovanie v rámci medzinárodných poistných programov (so širším rozsahom poistného krytia), čím dochádza k odlivu finančných prostriedkov z poistného trhu Slovenskej republiky.

Odčerpanie prostriedkov z finančného sektoru poistenia vytvára tlak aj na samotné poisťovne, aby svoje produkty nastavovali s nižším rozsahom poistného krytia **rozširovaním výluk z poistenia**, keďže **prostriedky určené aj na likvidáciu poistných udalostí budú v systéme poistenia jednoducho chýbať**.

Citeľné odčerpanie finančných prostriedkov z prostredia poistného trhu tiež bude vytvárať tlak na hľadanie vnútorných rezerv, predpokladáme snahu **zatvárať niektoré pobočky** a s tým súvisiaci čiastočný nárast nezamestnanosti.

Celkovo očakávame **zmenšenie dostupnosti poskytovaných finančných služieb**.

6. Negatívne dôsledky pre štátny rozpočet – nedosiahnutie novelou navrhovaného cieľa

Vzhľadom k vyššie očakávaným negatívnym dôsledkom máme za to, že kumuláciou nami vyššie uvádzaných negatívnych faktorov nebude naplnený očakávaný zámer Ministerstva financií SR, a to nedaňový príjem vo výške 77,1 mil. eur resp. 55,6 mil. eur ročne.

Očakávame znížený rozsah uzatvárania poistenia a prehodnocovania poistných zmlúv s úmyslom znižovať rozsah poistením krytého rizika u klientov, kde máme za to, že výška nedaňových príjmov prijatých do štátneho rozpočtu bude rádovo nižšia ako sa predpokladá.

S prihliadnutím na vyššie uvedené skutočnosti veríme, že Ministerstvo financií Slovenskej republiky prehodnotí svoj legislatívny zámer a stiahne pripravovaný návrh z legislatívneho procesu.

S pozdravom



Ing. Michaela Chebeňová
prezident

Slovenská asociácia sprostredkovateľov v poisťovníctve