



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

P.T.
Ministerstvo financií
Slovenskej republiky
JUDr. Dušan Katonák
vedúci oddelenia poisťovníctva
Štefanovičova 5
P. O. BOX 82
817 82 Bratislava

V Bratislave dňa 7. 7. 2017

VEC: Pripomienky k novele zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Vážená inštitúcia,

k novele zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 186/2009 Z.z.“) [ďalej len „novela“] si Vám dovoľujeme podať nasledovné pripomienky:

I.
VŠEOBECNÉ PRIPOMIENKY

1. Nedostatočné zavedenie jednotnosti distribučných kanálov

Novela podľa nášho názoru nedostatočne spracováva požiadavku Smernice o distribúcii poistenia tak, aby klientovi bol bez ohľadu na to, ktorý distribučný kanál sa rozhodne využiť, poskytnutý rovnaký rozsah informácií o finančnom produkte resp. aby boli jeho požiadavky a potreby posudzované rovnako. Jedna z kľúčových požiadaviek Smernice o distribúcii poistenia teda nie je v súčasnej podobe novelou dostatočne zapracovaná.

Zavedenie inštitútu sprostredkovateľa doplnkového poistenia považujeme za nedostatočne legislatívne dopracované. Navrhovaná právna úprava tohto inštitútu podľa nášho názoru nenapĺňa ciele sledované Smernicou o distribúcii poistenia.

2. Neúplná právna úprava osobitného finančného vzdelávania

Považujeme za nesprávne, že v súvislosti s novelou 186/2009 Z.z. nie je zároveň predkladaný všeobecne záväzný právny predpis, ktorý má v tejto veci vydať Ministerstvo financií SR. V súčasnosti tak nie je možné komplexne posúdiť, ako bude osobitné finančné vzdelávanie v praxi vyzeráť.

Do takto pripravovaného všeobecne záväzného právneho predpisu zároveň odporúčame doplniť aj mechanizmus, na základe ktorého bude možné v individuálnych prípadoch posudzovať a uznávať aj osobitné finančné vzdelávanie u organizácií pôsobiacich v zahraničí, u ktorých nepredpokladáme, že budú prechádzať registračným procesom v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z.

Zároveň tiež považujeme za nesprávne, že spolu s novelou zákona č. 186/2009 Z.z. nie je zverejnený nový návrh vyhlášky, ktorá by upravovala nový obsah osobitného finančného vzdelávania.

3. Právna úprava poisťovacieho makléra

V konzultáciách s Ministerstvom financií SR sme predložili návrh právnej úpravy poisťovacieho makléra. Je pre nás sklamaním, že Ministerstvo financií SR nemalo žiadny záujem o tejto téme diskutovať a z predloženej novely je zrejmé, že tento návrh považuje Ministerstvo financií SR za neaktuálny. Mrzí nás, že Ministerstvo financií SR absolútne nereagovalo na náš návrh, ktorý mohol v sektore poistenia alebo zaistenia vrátiť poisťovacieho makléra opäť do aplikačnej praxe, čo by posilnilo klientovu ochranu na poistnom trhu v možnosti mať komplexný servis sprostredkovania s poradenstvom. Tento postup Ministerstva financií SR považujeme za premárnenú príležitosť.

4. Nekoncepčná príprava návrhu novely

Považujeme za nešťastné, že na medzirezortné pripomienkové konanie bola jednotlivým subjektom stanovená veľmi krátka lehota a naviac počas dovolenkového obdobia. Novela výrazne mení samotné znenie zákona č. 186/2009 Z.z. a prináša vyše 100 zmien. Takúto krátku dobu na pripomienkovanie považujeme za nevhodnú aj s prihliadnutím na to, že novela mení zákon č. 186/2009 Z.z. na viacero rokov. Na namodelovanie všetkých novelou zavádzaných inštitútov v praxi tak jednotlivým pripomienkujúcim subjektom neostáva veľa času a nie je možné vylúčiť, že pre krátkosť času sa niektoré problémy novely podarí odhaliť až v aplikačnej praxi po prijatí novely, čo určite nie je žiadateľný stav.

Pri príprave novely sme žiadali o zriadenie pracovných skupín, ktoré by jednotlivé citlivé otázky novely spoločne prediskutovali. Takéto stretnutia pracovných skupín však neboli ani raz zvolané a jednotlivé asociácie/subjekty tak často posudzovali jednotlivé otázky len parciálne, zo svojho pohľadu. Zároveň tak bolo znemožnené hľadať akékoľvek spoločné riešenia, čo považujeme bohužiaľ za výrazné negatívum.

II. ZÁSADNÉ PRIPOMIENKY

Nižšie uvedené pripomienky považujeme za ZÁSADNÉ:

1. bod 5 Článku I novely:

Bod 5 navrhujeme zmeniť nasledovne (zmeny vyznačené boldom):

V § 1 ods. 3 písm. b) znie:

b) sprostredkovateľa doplnkového poistenia, ak sú súčasne splnené tieto podmienky:

1. poistenie je doplnkom tovaru alebo služby dodanej poskytovateľom, ak takéto poistenie kryje

1a. riziko poruchy, straty alebo poškodenia tovaru, alebo nevyužitia služby poskytnutej týmto poskytovateľom ^{yy}, alebo

1b. poškodenie alebo stratu batožiny a iné riziká spojené s cestovaním objednaným u tohto poskytovateľa

2. výška poistného zaplateného za poistný produkt nepresahuje 600 EUR vypočítaných pomerne z ročného základu,
3. odchylné od bodu 2, ak poistenie je doplnkové k službe uvedenej v bode 1 a trvanie tejto služby nepresahuje tri mesiace, zaplatené poistné na osobu nepresahuje 200 EUR.

V tomto prípade sprostredkovateľ doplnkového poistenia nie je povinný spĺňať žiadne ďalšie povinnosti vyplývajúce z tohto zákona, s výnimkou zápisu do registra a informačných povinností v zmysle ust. § 31 až § 37c tohto zákona."

Poznámka pod čiarou k odkazu yy znie:

yy) najmä poistné produkty v zmysle Príloha č. 1 časť A bod 3, bod 7, bod 10 písm. a), bod 14 písm. b) a c), bod 17 a bod 18) k zákonu č. 39/2015 Z.z.

Odôvodnenie: z navrhovaného znenia novely podľa nášho názoru vyplýva, že sprostredkovateľ doplnkového poistenia bude povinný spĺňať podmienky pre výkon finančného sprostredkovania (v zmysle § 11c ods. 2 a 3) bez ohľadu na to, či bude poskytovať poistenie v zmysle navrhovaného znenia § 1 ods. 3 písm. b) alebo nie.

Ustanovenia bodu 1a. navrhujeme z dôvodu právnej neistoty previazať s konkrétnymi poistnými produktami v zmysle prílohy č. 1 k zákonu č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Účelom zavedenia inštitútu sprostredkovateľa doplnkového poistenia malo byť, že takýto subjekt bude povinný poskytovať klientovi rozsah informácií pri poskytovaní poistenia, ktorý bude porovnateľný s inými distribučnými kanálmi, bude však zároveň oslobodený od niektorých administratívnych povinností a nebude musieť spĺňať niektoré zákonné povinnosti a pôjde celkovo o zjednodušený výkon finančného sprostredkovania.

Navrhovaná právna úprava sprostredkovateľa doplnkového poistenia stráca základný zmysel a účel prijatia právnej úpravy sprostredkovateľa doplnkového poistenia a takáto transpozícia nesleduje účel sledovaný Smernicou o distribúcii poistenia.

2. bod 50 Článku I novely:

Navrhujeme zmeniť nasledovne (zmeny vyznačené boldom):

V § 21 odsek 9 znie:

~~„(9) Každý zamestnanec a každý člen štatutárneho orgánu viazaného finančného agenta,~~ **podriadeného finančného agenta** ~~a viazaného investičného agenta~~ vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie, musí spĺňať požiadavky pre základný stupeň odbornej spôsobilosti. Každý ~~zamestnanec a každý člen štatutárneho orgánu podriadeného finančného agenta,~~ **viazaného finančného agenta a viazaného investičného agenta** vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie, musí spĺňať požiadavky pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti. Každý zamestnanec ~~a každý člen štatutárneho orgánu samostatného finančného agenta~~ vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie, musí spĺňať požiadavky pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti. Každý zamestnanec ~~a každý člen štatutárneho orgánu finančného poradcu~~ vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je finančné poradenstvo, musí spĺňať požiadavky pre vyšší stupeň odbornej spôsobilosti. Odborný garant navrhovateľa, ktorý je finančnou inštitúciou, musí spĺňať požiadavky na stredný stupeň odbornej spôsobilosti."

Odôvodnenie: navrhujeme zaviesť rovnoprávnosť viazaných finančných agentov a podriadených finančných agentov, kde oba subjekty majú veľmi podobné právne postavenie a kde obaja vykonávajú činnosť pod dozorom iného subjektu – samostatného finančného agenta alebo viazaného finančného agenta - a majú prakticky identickú zodpovednosť a povinnosti voči klientom. S prihliadnutím na túto skutočnosť považujeme za správne, aby mali rovnako nastavenú aj odbornú spôsobilosť.

3. bod 57 Článku I novely:

Navrhujeme zmeniť nasledovne (zmeny vyznačené boldom):

53. § 22 ods. 2 prvá veta a druhá veta znejú:

*„Fyzická osoba, ktorá musí spĺňať požiadavky pre základný stupeň odbornej spôsobilosti, je povinná každoročne absolvovať osobitné finančné vzdelávanie. Fyzická osoba, ktorá musí spĺňať požiadavky pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti, je povinná každoročne absolvovať osobitné finančné vzdelávanie a **najmenej každé štyri roky úspešne vykonať odbornú skúšku.**“.*

Odôvodnenie: navrhovaná povinnosť neúmerne zvyšuje administratívnu náročnosť výkonu činnosti finančného sprostredkovania a zavádza administratívne a časovo náročné odborné skúšky bez akéhokoľvek zdôvodnenia. Finančné sprostredkovanie predstavuje vysoko kvalifikovanú činnosť porovnateľnú s činnosťou s lekármi, advokátmi, daňovými poradcami, účtovníkmi a pod. Žiadna z týchto profesií nemá v rámci výkonu tejto profesie svoju činnosť podmienenú každoročným opakovaním odborných skúšok. Takýto osobitný prístup k finančnému sprostredkovaniu považujeme za selektívny a ničím neodôvodnený.

Otázkou je tiež každoročne vynakladaná suma 30,- eur za odborné skúšky a teda 120,- eur za 4 roky (štvrtý rok by suma bola vyložená vzhľadom k súčasnemu nastaveniu štvorročnej periodicity aj podľa súčasnej právnej úpravy). Pri predpokladanom počte 15.500,- subjektov ide o sumu 1.395.000,- EUR. Zastávame názor, že takto vynaložené prostriedky neprinášajú pridanú hodnotu na strane klientov a sú vynaložené neefektívne.

4. bod 65 Článku I novely:

Navrhujeme vypustiť celý bod 65 novely.

Odôvodnenie: nemáme informácie o tom, že by súčasný právny stav spôsoboval v praxi akékoľvek aplikačné problémy. V prípade, že odborného garanta musí zriadiť každý aj podriadený finančný agent alebo viazaný finančný agent, ide o zbytočné administratívne opatrenie, ktoré pri spoločnostiach s jedným konateľom a spoločníkom bez zamestnancov bude čisto formálneho charakteru. Zároveň úprava zamedzuje tomu, aby kvalifikovane zdatná osoba s dostatočnými skúsenosťami vykonávala činnosť odborného garanta pre viacerých podriadených finančných agentov alebo viazaných finančných agentov, čo nepovažujeme za správne.

Vyškolenie nových odborných garantov pre podriadených finančných agentov alebo viazaných finančných agentov je ekonomicky náročné a v niektorých prípadoch bude viesť k zvýšeniu nákladov na zaškolenie nových odborných garantov bez primeraných skúseností, a teda dôjde k zvýšeniu nákladov pre podriadených finančných agentov alebo viazaných finančných agentov a zároveň zníženiu výkonu kvality kontroly oproti súčasnemu stavu.

5. bod 73 Článku I novely:

Navrhujeme vypustiť celý bod 73 novely.

Odôvodnenie: súčasná právna úprava umožňuje vyššiu ochranu finančných záujmov klienta. Nemáme informácie o tom, že by súčasný právny stav spôsobil v praxi akékoľvek aplikačné problémy.

Vzhľadom k tomu, že novela rozširuje možnosti inkasovania poistného, navrhujeme ponechať osobitnú úpravu, ktorá umožňuje chrániť zo strany klienta zaplatené poistné pred prípadnými finančnými problémami jednotlivých finančných agentov.

6. bod 76, 79 a 80 Článku I novely:

Navrhujeme vypustiť celé body 76, 79 a 80 novely.

Odôvodnenie: súčasný právny stav nespôsobil počas sedem ročného pôsobenia akékoľvek aplikačné problémy.

Z dôvodu novej právnej úpravy môže niekoľko násobne narásť každoročne platené poistné bez ohľadu na samotnú rizikovosť výkonu činnosti finančného sprostredkovania zo strany jednotlivých samostatných finančných agentov. Už v súčasnosti poisťovne dôkladne posudzujú rizikovosť finančných agentov a počet spolupracujúcich podriadených finančných agentov pri uzatváraní poistenia. Navrhované znenie však môže viesť k výraznému nárastu poistného plateného za poistenie zodpovednosti za škodu v zmysle ust. § 30 zákona č. 186/2009 Z.z.

7. bod 81 Článku I a bod 1 Článku II novely:

Navrhujeme zmeniť nasledovne (zmeny vyznačené boldom):

81 Článku I

§ 32 vrátane nadpisu znie:

„§ 32

Náklady na finančné sprostredkovanie a na finančné poradenstvo

(1) Finančný agent nesmie v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania prijímať od neprofesionálneho klienta akékoľvek peňažné plnenie alebo nepeňažné plnenie.

(2) Pred vykonávaním finančného sprostredkovania musí byť neprofesionálny klient jednoznačne presným a zrozumiteľným spôsobom písomne alebo na inom trvanlivom médiu informovaný o existencii a povahe ~~a výške~~ odmeny, ktorú prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie vo vzťahu **ku konkrétne uzatváranej zmluve o poskytnutí finančnej služby**, ak osobitný zákon neustanovuje inak.^{37a}) **Na základe požiadavky klienta musí byť klient jednoznačne, vyčerpávajúcym, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný aj o výške odmeny; o tejto skutočnosti musí finančný agent písomne informovať klienta pred uzatvorením zmluvy o poskytovaní finančnej služby.**

(3) V súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania nesmie finančný agent poskytovať klientovi alebo potenciálnemu klientovi žiadne finančné výhody alebo výhody hmotnej alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody sa nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.

(4) Finančný poradca nesmie v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva prijímať akékoľvek peňažné plnenie alebo nepeňažné plnenie s výnimkou plnenia od klienta.

(5) Finančný agent nesmie byť odmeňovaný ani nesmie odmeňovať alebo posudzovať výkonnosť svojich zamestnancov spôsobom, ktorý by bol v rozpore s ich povinnosťou konať v súlade s najlepšimi záujmami klientov. Za týmto účelom nesmie zaviesť žiadne mechanizmy v podobe odmien, cieľov predaja, ani iných nástrojov, ktoré by mohli byť pre finančného agenta alebo jeho

zamestnancov stimulom, aby klientovi odporúčali určitý finančný produkt, pokiaľ by bolo možné ponúknuť klientovi iný finančný produkt, ktorý by lepšie spĺňal jeho potreby.”.

Bod 1. Článku II

§ 70 ods. 1 sa mení písmeno e), ktoré znie nasledovne (komplexná úprava je uvedená nižšie v texte):

„e) poskytnúť potencionálnemu neprofesionálnemu klientovi jednoznačne presným a zrozumiteľným spôsobom písomne alebo na inom trvanlivom médiu informáciu o existencii a povahe ~~a výške~~ odmeny vyplácanej jej zamestnancom vo vzťahu **ku konkrétne uzatvárateľnej poistnej zmluve. Na základe požiadavky klienta musí byť klient jednoznačne, vyčerpávajúci, presný a zrozumiteľným spôsobom informovaný aj o výške odmeny; o tejto skutočnosti musí finančná inštitúcia písomne informovať klienta pred uzatvorením poistnej zmluvy.**

Odôvodnenie: navrhované právna úprava zavádza rozporuplné porovnanie odmeny u zamestnancov finančných inštitúcií a odmeny u finančných agentov. V oboch prípadoch sa porovnávajú iné údaje, ktoré môžu miasť klienta vo výške nákladov súvisiacich s distribúciou poistenia a z podstaty veci znevýhodňujú finančných agentov, ktorí zverejňujú oveľa širší okruh odmeny. Takto nastavená informačná povinnosť (s rozdielnym rozsahom informačnej povinnosti) môže byť až v priamom rozpore so Smernicou o distribúcii poistenia, ktorá má byť touto novelou transponovaná.

Navrhovaná informačná povinnosť tiež neodôvodnene zasahuje do obchodnoprávných vzťahov, ktoré sú v súčasnosti dôverného charakteru, ako aj do pracovnoprávných vzťahov pri zamestnancoch finančných inštitúcií. Nastavená informačná povinnosť neprináša žiadnu zvýšenú ochranu klienta a považujeme ju za zbytočnú.

Navrhované znenie ustanovenie je tiež čiastočne nevykonateľné a v praxi môžu byť s jeho aplikáciou spojené viaceré praktické problémy.

8. bod 102 Článku I

Navrhujeme zmeniť nasledovne (zmeny vyznačené boldom v príslušných odsekoch § 39):

„§ 39 Sankcie

(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti finančného agenta, finančného poradcu alebo navrhovateľa spočívajúce v nedodržíavaní podmienok alebo povinností vyplývajúcich z rozhodnutí vydaných Národnou bankou Slovenska, v nedodržíavaní alebo v obchádzaní ustanovení tohto zákona, osobitných predpisov v rozsahu z nich vyplývajúcom a všeobecne záväzných právnych predpisov vydaných na ich vykonanie, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo vykonávanie finančného poradenstva týmito osobami, alebo ak zistí, že finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo vykonáva osoba, ktorá nie je zapísaná v registri alebo nemá na túto činnosť udelené povolenie podľa § 18 Národnou bankou Slovenska

a) uloží finančnému agentovi, finančnému poradcovi alebo navrhovateľovi opatrenia na odstránenie a na nápravu zistených nedostatkov, lehotu na ich splnenie a povinnosť v určenej lehote informovať Národnú banku Slovenska o ich splnení,

b) uloží finančnému agentovi, finančnému poradcovi alebo navrhovateľovi pokutu do výšky **200 000,- eur** ~~5 000 000 eur, ak ide o právnickú osobu alebo do výšky 700 000 eur, ak ide o fyzickú osobu,~~

c) obmedzí alebo pozastaví samostatnému finančnému agentovi alebo finančnému poradcovi vykonávanie činnosti v niektorom z príslušných sektorov,
d) odoberie samostatnému finančnému agentovi alebo finančnému poradcovi príslušné povolenie podľa § 18 alebo obmedzí príslušné povolenie podľa § 18 vo vzťahu k niektorým z príslušných sektorov,
e) zruší zápis viazaného finančného agenta, podriadeného finančného agenta alebo viazaného investičného agenta,
f) uloží osobe, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo bez zápisu v registri alebo bez príslušného povolenia podľa § 18, pokutu do výšky **200 000,- eur** ~~5 000 000 eur, ak ide o právnickú osobu alebo do výšky 700 000 eur, ak ide o fyzickú osobu a ukončiť nepovolenú činnosť.~~

(2) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia spočívajúce v nedodržiavaní alebo v obchádzaní ustanovení tohto zákona, osobitných zákonov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na jeho činnosť na území Slovenskej republiky, alebo ak Národná banka Slovenska zistí, že jeho činnosť vykonávaná na území Slovenskej republiky môže viesť k ohrozeniu záujmu finančných spotrebiteľov, môže Národná banka Slovenska v súlade s § 11 až 11d finančnému sprostredkovateľovi z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia alebo finančnému sprostredkovateľovi z iného členského štátu v sektore poskytovania úverov na bývanie

a) uložiť opatrenia na odstránenie a na nápravu zistených nedostatkov, lehotu na ich splnenie a povinnosť v určenej lehote informovať Národnú banku Slovenska o ich splnení,

b) uložiť pokutu do výšky **200 000,- eur** ~~5 000 000 eur, ak ide o právnickú osobu alebo do výšky 700 000 eur, ak ide o fyzickú osobu,~~

c) obmedziť alebo pozastaviť vykonávanie činnosti.

...
(7) Národná banka Slovenska uloží za porušenie povinností vyplývajúcich z tohto zákona, osobitných predpisov v rozsahu z nich vyplývajúcim a všeobecne záväzných právnych predpisov vydaných na ich vykonanie, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo vykonávanie finančného poradenstva, alebo za porušenie podmienok alebo povinností vyplývajúcich z rozhodnutí vydaných Národnou bankou Slovenska fyzickej osobe, ktorá je štatutárnym orgánom finančného agenta, finančného poradcu, členovi štatutárneho orgánu alebo členovi dozorného orgánu finančného agenta alebo finančného poradcu pokutu do výšky **12 000,- eur** ~~50 000 eur.~~

Odôvodnenie: výšku pokút považujeme za neprimerane vysokú a praxou výkonu finančného sprostredkovania v podmienkach Slovenskej republiky za ničím neodôvodnenú. Návrh novely tak navrhujeme zosúladiť so súčasnou výškou pokút uvedených v zákone č. 186/2009 Z.z. Zákon č. 186/2009 Z.z. dáva kontrolnému orgánu možnosť ukladať aj ďalšie typy sankcií, a to až po obmedzenie alebo pozastavenie činnosti, čo považujeme za dostatočný sankčný nástroj.

9. bod 84 Článku I novely:

Navrhované znenie:

V § 33 ods. 4 písm. f) znie:

f) výšku **akýchkoľvek platieb za finančnú službu a** iných ako bežných platieb za finančnú službu spolu s informáciou o každej takejto platbe

Odôvodnenie: súčasné znenie navrhujeme doplniť o novelou doplňované údaje. Súčasnú právnu úpravu navrhujeme za praxou osvedčenú a navrhujeme súčasne platné povinnosti doplniť o navrhované znenie v zmysle novely. Je dôležité, aby bol klient informovaný jednak o základných platbách súvisiacich s finančnou službou tak ako tomu je v súčasnosti, ako aj v novele navrhovaných iných ako bežných platbách.

10. doplniť nový bod Článku II novely:

1. V § 70 ods. 1 sa mení písmeno b) a dopĺňajú sa písmená e) až j) a body 9 až 23, ktoré znejú:

b) poskytnúť neprofesionálnemu klientovi alebo potenciálnemu neprofesionálnemu klientovi informácie, ktoré sú potrebné na to, aby mohol správne porozumieť charakteru a rizikám poistnej zmluvy a následne zodpovedne prijať rozhodnutie týkajúce sa poistnej zmluvy, a to informácie o právnych následkoch uzavretia poistnej zmluvy a o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne,

c) poskytnúť potenciálnemu klientovi ďalšie dodatočné informácie súvisiace s uzavretím poistnej zmluvy tak, aby mohol následne zodpovedne prijať rozhodnutie týkajúce sa uzavretia poistnej zmluvy,

e) poskytnúť potenciálnemu neprofesionálnemu klientovi jednoznačne presným a zrozumiteľným spôsobom písomne alebo na inom trvanlivom médiu informáciu o existencii a povahe ~~a výške~~ odmeny vyplácanej jej zamestnancom vo vzťahu k uzatváranej poistnej zmluve. Na základe požiadavky klienta musí byť klient jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný aj o výške odmeny; o tejto skutočnosti musí finančná inštitúcia písomne informovať klienta pred uzatvorením poistnej zmluvy,

f) informovať potenciálneho klienta a klienta o výške poistného a akejkoľvek platby inej ako poistné, ak ju má klient po uzavretí poistnej zmluvy platiť,

g) pri reklame a propagácii svojich poistných produktov poskytovať pravdivé, jasné, prehľadné a nezavádzajúce informácie a presne označiť, že sa jedná o reklamu alebo propagáciu,

h) ku každému poistnému produktu, ktorého sú tvorcom, vypracovať informačný dokument o poistnom produkte podľa osobitného predpisu^{28a}).

i) informovať o postupe pri podávaní sťažností a o osobitných predpisoch³⁹) upravujúcich mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z uzatvorenej poistnej zmluvy,

j) predložiť informačný dokument o poistnom produkte,

...

(9) Poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, poisťovňa z iného členského štátu a pobočka poisťovne z iného členského štátu je povinná zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej poistnej zmluvy a informácie o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu poistnej zmluvy, ktorá je predmetom ponuky poistenia. Pri ponuke poistenia investičných produktov založených na poistení je poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, poisťovňa z iného členského štátu a pobočka poisťovne z iného členského štátu povinná zistiť aj informácie, týkajúce sa schopnosti klienta znášať straty a informácie o investičných cieľoch klienta vrátane jeho odolnosti voči riziku, aby tak poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, poisťovňa z iného členského štátu a pobočka poisťovne z iného členského štátu mohla klientovi odporučiť investičné produkty založené na poistení, ktoré sú pre neho vhodné a ktoré predovšetkým zodpovedajú postoju klienta k riziku a schopnosti znášať straty. Na požiadanie poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne, poisťovne z iného členského štátu a pobočky poisťovne z iného členského štátu je klient povinný písomne alebo na inom trvanlivom médiu potvrdiť jej splnenie povinností podľa druhej vety alebo tretej vety.

(10) Ak ide o profesionálneho klienta v zmysle osobitného predpisu, poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, poisťovňa z iného členského štátu a pobočka poisťovne z iného členského štátu je oprávnená predpokladať, že tento klient má potrebnú úroveň skúseností a znalostí, ktoré mu umožňujú porozumieť rizikám súvisiacim s príslušnou poistnou zmluvou a tieto riziká je schopný finančne zvládnuť.

(11) Poistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, poisťovňa z iného členského štátu a pobočka poisťovne z iného členského štátu je povinná na základe informácií zistených podľa odseku 9 poskytnúť klientovi odbornú pomoc, informácie a odporúčania, ktoré sú pre neho vhodné s ohľadom na informácie zistené podľa odseku 9.

(12) Ak poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, poisťovňa z iného členského štátu a pobočka poisťovne z iného členského štátu nezistí informácie podľa odseku 9, nesmie klientovi ponúknuť uzavretie poisťnej zmluvy; to neplatí, ak klient preukázateľne odmietne poskytnúť informácie podľa odseku 9 a trvá na uzavretí poisťnej zmluvy.

(13) Ak poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, poisťovňa z iného členského štátu a pobočka poisťovne z iného členského štátu vyhodnotí na základe informácií podľa odseku 9, že poisťná zmluva je pre klienta vhodná, predloží klientovi vyhlásenie o vhodnosti písomne alebo na inom trvanlivom médiu. Ak poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, poisťovňa z iného členského štátu a pobočka poisťovne z iného členského štátu vyhodnotí na základe informácií podľa odseku 9, že finančná služba nie je pre klienta vhodná, upozorní na túto skutočnosť klienta písomne alebo na inom trvanlivom médiu.

(14) Informácie uvedené v odseku 1, ktoré poskytuje poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, poisťovňa z iného členského štátu a pobočka poisťovne z iného členského štátu klientovi alebo potenciálnemu klientovi, musia byť

a) písomné alebo na trvanlivom médiu alebo poskytnuté prostredníctvom webového sídla,

b) úplné, presné, pravdivé, zrozumiteľné, jednoznačné, prehľadné a nezavádzajúce,

c) poskytnuté v slovenskom jazyku alebo v inom dohodnutom jazyku

(15) Informácie uvedené v odseku 1 možno poskytnúť prostredníctvom webového sídla, ak je určené osobitne pre klienta alebo ak sú splnené tieto podmienky:

a) poskytnutie týchto informácií prostredníctvom webového sídla je vhodné s ohľadom na kontakt medzi poisťovňou, pobočkou zahraničnej poisťovne, poisťovňou z iného členského štátu a pobočkou poisťovne z iného členského štátu a klientom,

b) klient súhlasil s poskytnutím týchto informácií prostredníctvom webového sídla,

c) klient bol elektronicky informovaný o adrese webového sídla a o mieste na webovom sídle, kde možno získať prístup k týmto informáciám,

d) je zabezpečené, že tieto informácie sú k dispozícii na webovom sídle primerane dlho na to, aby sa s nimi klient mohol oboznámiť.

(16) Poskytovanie informácií podľa odseku 1 s použitím iného trvanlivého média než je písomná forma alebo prostredníctvom webového sídla je možné len v prípade, ak klient poskytol na tieto účely e-mailovú adresu.

(17) Ak sú informácie adresované neprofesionálnemu klientovi alebo potenciálnemu neprofesionálnemu klientovi,

a) musia byť presné a nesmú zdôrazňovať žiadne potenciálne výhody poisťnej zmluvy bez toho, aby zároveň presne a výrazne nepoukázali na akékoľvek súvisiace riziká,

b) musia byť predkladané takým spôsobom, o ktorom možno predpokladať, že mu porozumie klient, ktorému sú informácie určené alebo ktorý bude ich pravdepodobným príjemcom,

c) nesmú zamlčovať alebo znejasňovať dôležité skutočnosti, vyhlásenia alebo varovania a ani znižovať ich význam.

(18) Ak ide o neprofesionálneho klienta, informácie musia byť poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím poisťnej zmluvy na trvanlivom médiu alebo prostredníctvom internetovej stránky.

(19) Povinnosť poskytnúť informácie na trvanlivom médiu sa považuje za splnenú, ak sa informácie poskytujú na inom trvanlivom médiu, ako je písomná forma, ak

a) poskytovanie informácií na tomto trvanlivom médiu je vhodné vzhľadom na okolnosti, za ktorých sa poistná zmluva poskytuje neprofesionálnemu klientovi,

b) si neprofesionálny klient z ponuky poskytnutia informácií v písomnej forme alebo na inom trvanlivom médiu vopred zvolil túto formu poskytnutia informácií.

(20) V informáciách poskytovaných klientom alebo potenciálnym klientom sa nesmie používať názov Národná banka Slovenska ani názov žiadneho iného príslušného orgánu spôsobom, ktorý by vytváral mylný dojem, že tento orgán podporil alebo schválil poistné služby poskytované poisťovňou, pobočkou zahraničnej poisťovne, poisťovňou z iného členského štátu a pobočkou poisťovne z iného členského štátu.

(21) Ak sa informácie poskytované neprofesionálnemu klientovi alebo potenciálnemu neprofesionálnemu klientovi odvolávajú na konkrétny daňový režim, musí v nich byť výslovne uvedené, že daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta a v budúcnosti sa môže zmeniť.

(22) Povinnosť poskytnúť informácie sa nevzťahuje na poistenie veľkých rizík.

(23) Ustanoveniami odsekov 1 a 9 až 22 nie sú dotknuté ustanovenia osobitných predpisov upravujúce poskytovanie informácií.

Odôvodnenie: Navrhujeme doplniť zákon č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov o povinnosti rovnocenné s výkonom finančného sprostredkovania, a to najmä o zapracovanie nasledovných povinností, ktoré by sa mali rovnako vzťahovať na pracovníkov finančných inštitúcií ponúkajúcich poistenie:

- § 33 zákona č. 186/2009 Z.z. v rozsahu informácií poskytovaných priamo o poistnom produkte po zapracovaní novely (v zmysle ods. 3, ods. 4 písm. e), f), ods. 7 až 20 primerane),
- § 35 zákona č. 186/2009 Z.z.,
- § 37b zákona č. 186/2009 Z.z. (bod 96 novely),
- § 37d zákona č. 186/2009 Z.z. (bod 96 novely).

Smernica o distribúcii poistenia stanovuje, aby klient mal k dispozícii porovnateľné informácie o poistnom produkte a postupe distribútora poistenia bez ohľadu na to, ktorý distribučný kanál využije.

S prihliadnutím na túto skutočnosť je potrebné, aby aj pracovníci poisťovne v rámci procesu uzatvárania poistnej zmluvy zisťovali, či poistný produkt je pre klienta a jeho aktuálne potreby vhodný a poskytovali mu ďalšie informácie o poistnom produkte tak, aby klient vedel prijať čo najkvalifikovanejšie rozhodnutie.

11. K bodu 61 článku I novely

Navrhujeme doplniť § 22a ods. 1 a ods. 13 (doplnenie boldom)

61. Za § 22 sa vkladá § 22a , ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 22a Osobitné finančné vzdelávanie

(1) Osobitným finančným vzdelávaním sa na účely tohto zákona rozumejú školenia, kurzy a iné formy **a metódy** vzdelávania, ktorých účelom je zabezpečiť pre osobu, ktorá ich absolvovala, dostatočnú informovanosť o finančných službách, zlepšiť kvalitu jej teoretických znalostí a praktických schopností

potrebných na vykonávanie činností, ktorých obsahom je finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo.

...

(13) Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania je povinný

- a) spĺňať podmienky na zápis do registra poskytovateľov nepretržite počas celej doby zápisu v registri poskytovateľov,
- b) informovať Národnú banku Slovenska bez zbytočného odkladu o akejkoľvek zmene v skutočnostiach, ktoré sú posudzované v návrhu na zápis do registra poskytovateľov a to spolu s dokladom preukazujúcim novú skutočnosť,
- c) vo všetkých sektoroch, v ktorých je oprávnený vykonávať osobitné finančné vzdelávanie, uskutočniť osobitné finančné vzdelávanie aspoň raz za kalendárny polrok, ~~a to pre všetky stupne odbornej spôsobilosti, v ktorých sa osobitné finančné vzdelávanie vykonáva,~~
- d) termíny konania osobitného finančného vzdelávania najmenej v rozsahu dátum, miesto, čas, stupne a sektory, v ktorých sa bude osobitné finančné vzdelávanie poskytovať, zverejňovať na svojom webovom sídle najneskôr 15 kalendárnych dní pred uskutočnením osobitného finančného vzdelávania,
- e) do ~~15~~ **15** pracovných dní od uskutočnenia osobitného finančného vzdelávania nahlásiť účastníkov, ktorí osobitné finančné vzdelávanie absolvovali, do zoznamu osôb podľa § 22 ods. 9 prvej vety, a to v rozsahu meno, priezvisko, trvalý pobyt, rodné číslo, dátum absolvovania osobitného finančného vzdelávania, stupeň a sektory, v ktorých bolo osobitné finančné vzdelávanie absolvované; nahlasované údaje musia byť pravdivé a úplne.

Odôvodnenie: Formy vzdelávania presne špecifikuje zákon č. 245/2008 Z.z. v platnom znení, ktorý formy vzdelávania definuje ako denná, externá, dištančná forma a pod. Definíciu navrhujeme doplniť aj o pojem metódy, ktorý odkazuje na školenia a kurzy, workshopy a pod.

Vykonávanie vzdelávania raz za polrok vo všetkých sektoroch považujeme za zbytočnú administratívnu záťaž, najmä pre menšie a špecializované spoločnosti a vytvára tlak na prílišnú uniformitu a koncentráciu výkonu týchto školení prostredníctvom menšieho počtu väčších spoločností. Radi by sme vzdelávanie ponechali čo najotvorenejšie rôznym formám a spôsobom.

Päť dňovú lehotu na reportovanie považujeme za neodôvodnene krátku a nemá žiadny význam z pohľadu ochrany klienta alebo plnenia si zákonných povinností. Odporúčame lehotu predĺžiť na štandardnú lehotu 15 pracovných dní.

12. K bodu 103 článku I novely

Navrhujeme zmeniť (zmeny vyznačené boldom)

103. Za § 42b sa vkladá § 42c, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 42c

Prechodné ustanovenie k úpravám účinným od 1. januára 2018

Osoby, ktoré vykonávajú finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo podľa predpisov účinných do 31. decembra 2017, sú povinné splniť požiadavky pre odbornú spôsobilosť podľa § 21 ods. 3 v znení účinnom od 1. januára 2018 v lehote do **31. decembra** ~~30. septembra~~ 2018.“.

Odôvodnenie: vzhľadom k výrazným zmenám žiadame posunúť termín na zosúladenie sa s novými pravidlami odbornej spôsobilosti na minimálne koniec roku 2018.

III.

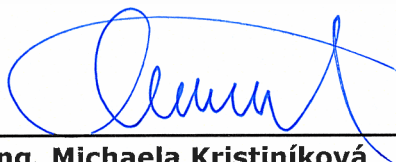
Veríme, že nami prezentované návrhy v rámci novely bude možné s Vami prediskutovať v najbližšej dobe aj osobne, a to či už na bilaterálnom stretnutí alebo v rámci spoločných pracovných skupín.

S prihliadnutím na vyššie uvedené skutočnosti veríme, že spoločným úsilím sa nám podarí prijať vyvážené znenie novely.

V prípade akýchkoľvek ďalších otázok súvisiacich s našimi pripomienkami a podnetmi sme Vám plne k dispozícii.

Veríme, že problematike sa budeme venovať aj na osobnom stretnutí.

S pozdravom



Ing. Michaela Kristiníková

prezidentka

Slovenská asociácia sprostredkovateľov v poisťovníctve

SLOVENSKÁ ASOCIÁCIA SPROSTREDKOVATEĽOV
V POISŤOVNÍCTVE - SASP
Business Centrum ARÚBA
Galvaniho 7/D
821 04 Bratislava
IČO: 31747876, DIČ: 2020897494



①