



**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.**  
**Národná banka Slovenska**  
Imricha Karvaša 1  
813 25 Bratislava

V Bratislave dňa 16. 7. 2018

**Rezortné číslo: spis č. 100-000-110-611**

**ZÁSADNÉ PRIPOMIENKY k vlastnému materiálu v rámci medzirezortného pripomienkového konania: Opatrenie Národnej banky Slovenska z....2018 o predkladaní výkazov o vykonávaní finančného sprostredkovania a výkazov o vykonávaní finančného poradenstva**

Vážená inštitúcia,

v súvislosti s materiálom v rámci medzirezortného pripomienkového konania: *Opatrenie Národnej banky Slovenska z....2018 o predkladaní výkazov o vykonávaní finančného sprostredkovania a výkazov o vykonávaní finančného poradenstva*, si dovoľujeme uviesť nasledovné **zásadné pripomienky**:

**1. Vlastný materiál navrhujeme doplniť o nový § 6:**

*„Údaje vo výkazoch, o ktorých samostatný finančný agent alebo finančný poradca nemá preukázateľné informácie zo strany klienta alebo finančnej inštitúcie, nie je povinný samostatný finančný agent alebo finančný poradca reportovať.“*

Zdôvodnenie: Získavané údaje by mali byť získateľné zo samotných aktivít samostatného finančného agenta, a nie ako dedukovaný (predpokladaný) údaj z informačného systému poisťovne alebo informácií od klienta, ktoré nemusia byť samostatnému finančnému agentovi k dispozícii vôbec, alebo nie sú v dispozícii v reálnom čase podávania výkazu, ale dozvie sa ich až neskôr. Skutočnosť, že o niektorých údajoch nemá finančný agent informácie by mala byť zadefinovaná vo hlásení, aby finančný agent nemohol byť za takúto odchýlku sankcionovaný:

**2. Vo vlastnom materiáli navrhujeme v ust. § 4 zosúladiť lehotu na predkladanie výkazov na 3 mesiace**

Zdôvodnenie: Od skončenia sledovaného obdobia po povinnosť reportovať akékoľvek údaje navrhujeme poskytnúť samostatným finančným agentom lehotu minimálne 90 dní z dôvodu posunu informácií zo strany poisťovní resp. následne postupovaných podriadeným finančným agentom.

### **3. Vlastný materiál navrhujeme doplniť o nový § 7:**

*Rozsah údajov evidovaných vo výkazoch sa Národná banka Slovenska zaväzuje prehodnotiť najskôr po roku 2023.*

Zdôvodnenie: Navrhujeme zväziť zavedenie garancie zo strany štátnych inštitúcií, že sledované údaje sa nebudú meniť v najbližšom období, a to priamo ako súčasť predkladaného legislatívneho textu v období minimálne 5 rokov. Prípadné časté zmeny informačných systémov za účelom evidencie požadovaných údajov by znamenali zvýšené administratívne náklady, ako aj zvýšené náklady na informačno-technické riešenia.

### **4. Pripomienky k metodike resp. jednotlivým výkazom:**

#### **KVARTÁLNE HLÁSENIE SAMOSTATNÝCH FINANČNÝCH AGENTOV**

##### **K bodom 4, 7, 8, 9, 10:**

K údajom, ktoré nemá samostatný finančný agent k dispozícii navrhujeme doplniť vetu: „SFA reportuje na základe princípu best effort.“

##### **Úvodné informácie**

**Bod 6:** Navrhujeme zmeniť záverečnú časť definície nasledovne: „Za sťažnosť sa považuje vyjadrenie nespokojnosti v súvislosti s poradenskou činnosťou FP výslovne označená ako sťažnosť“.

Zdôvodnenie: takáto definícia nadväzuje na zákonné povinnosti v zmysle ust. § 26 zákona č. 186/2009 Z.z., pričom Národnou bankou Slovenska navrhovaná definícia predstavuje nesystémové rozšírenie tejto definície. Rozsah evidovaných údajov ide nad rámec zákona č. 186/2009 Z.z.

**Body 10 a 11:** Navrhujeme vypustiť záverečnú časť vety: „alebo, na ktorých bola podaná sťažnosť“

Zdôvodnenie: Ak nebolo u zamestnanca alebo PFA zistené porušenie ale bola u neho podaná sťažnosť, nemal by byť evidovaný ako zamestnanec, u ktorého boli zistené porušenia, keďže k porušeniu nedošlo (najmä pri neoprávnenej sťažnosti).

**Body 13 a 14:** Navrhujeme neevidovať.

Zdôvodnenie: Národná banka Slovenska podľa nášho názoru nevykonáva dohľad nad výkonom „tipérskej“ činnosti, pri evidovaní týchto obchodnoprávnych vzťahov tak Národná banka Slovenska ide nad rámec zákona č. 186/2009 Z.z. Rovnako návrhy týkajúce sa „tipérov“ podriadených finančných agentov nemáme k dispozícii v reálnom čase, pričom pri zmluvnom zaviazaní ohľadom vykazovania týchto informácií bude SFA voči PFA postupovať nad rámec zákona č. 186/2009 Z.z.

##### **Sektor poistenia alebo zaistenia**

**Body 1 a 2:** Navrhujeme doplniť: „...ktoré boli klientom podpísané alebo inak akceptované (napr. zaplatením a pod.) počas príslušného...“

Zdôvodnenie: niektoré typy poistenia sa nepodpisujú ale vznikajú na základe iných právnych okolností napr. zaplatením a pod.

**Bod 3:** navrhujeme doplniť metodiku: Neeviduje sa u poistenia motorových vozidiel.

Zdôvodnenie: Evidovanie považujeme za administratívne náročné a odporúčame vypustiť.

**Body 4 a 7:** Navrhujeme neevidovať.

Zdôvodnenie: jednotlivé poisťovne majú proces prevodu nastavený rôzne a evidencia týchto procesov je korektne možná výlučne na strane poisťovní.

**Bod 6:** Navrhujeme doplniť metodiku: „*Prihlášky sa neevidujú u poisťných zmlúv, ku ktorým majú právo pristupovať ďalšie právnické alebo fyzické osoby ako poistené osoby. Prihlášky sa neevidujú u poistenia motorových vozidiel.*

Zdôvodnenie: evidovanie a najmä reportovanie prihlášok, pri ktorých nemajú k zmluve právo pristupovať ďalšie právnické a fyzické osoby ako poistené osoby považujeme za zbytočnú administratívnu záťaž, navrhujeme zosúladiť s bodom 3. Zároveň navrhujeme neevidovať u poistenia motorových vozidiel.

**Body 8 až 10:** Navrhujeme neevidovať.

Zdôvodnenie: jednotlivé poisťovne majú proces prevodu nastavený rôzne a evidencia týchto procesov je korektne možná výlučne na strane poisťovní

**Bod 11:** Navrhujeme neevidovať.

Zdôvodnenie: Vykazovanie tohto výstupu považujeme za administratívne vysoko náročné. Ak bude mať Národná banka Slovenska u akýchkoľvek subjektov dôvod na bližšie prešetrenie, môže si akékoľvek údaje vyžiadať z dôvodu výkonu kontroly na diaľku.

**Bod 14 a 15:** Navrhujeme doformulovať metodiku v súčinnosti so SLASPO

Zdôvodnenie: Údaje vykazované zo strany finančných inštitúcií môžu vykazovať rôznu metodiku a spôsob výpočtu takýchto platieb. Samostatní finanční agenti tak môžu pri sčítavaní údajov za jednotlivé finančné inštitúcie vykazovať údaje, ktoré budú reflektovať celkové číslo

## **ROČNÉ HLÁSENIE SAMOSTATNÝCH FINANČNÝCH AGENTOV**

Pripomienky ku Kvartálnemu hláseniu finančných agentov sa primerane vzťahujú aj na Ročné hlásenie samostatných finančných agentov.

S úctou

**Slovenská asociácia sprostredkovateľov v poisťovníctve**