

ZAKONODAJNE NOVOSTI NA PODROČJU ZAVAROVALNEGA ZASTOPANJA IN POSREDOVANJA

mag. Bernarda Rutar

Pričakovane zakonodajne novosti

- novela Zakona o zavarovalništvu (2015)

- spremembe Direktive 2002/92/ES o zavarovalnem posredovanju ali IMD (2017):
 - IMD 1,5
 - IDD

ZZavar-1

✓ Primarni cilj:

prenos Direktive 2009/138/ES o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (*Solventnost II*), spremenjeno z Direktivo 2011/89/EU in Direktivo 2014/51/EU (*Omnibus II*)

✓ Sekundarni cilj:

Posodobitev ostalih področij v zakonu, ki ne prenašajo predhodno omenjene direktive

ZZavar-1

- kje v fazi sprejema zakona smo?
- do kdaj mora biti zakon spremenjen?
- predstavljeni predlog še ni objavljen

IMD 1,5

- Direktiva 2014/65/ES o trgih finančnih instrumentov (MiFID-2) → sprememba IMD
- Tako spremenjeno direktivo imenujejo tudi IMD-1,5
- MiFid-2 je bila sprejeta 15. 5. 2014 → implementacija do 3. 7. 2016 → uporaba do 3. 7. 2017

IMD 1,5

□ Namen tega posega v Direktivo IMD:

- da se ustrezno zavaruje stranke zavarovalnih pogodb, ki vsebujejo finančne instrumente, kjer stranka prevzema naložbeno tveganje
- da se zagotovijo enaki konkurenčni pogoji za ponudnike - primerno enake zahteve, kot jih direktiva uvaja za nezavarovalne naložbene produkte

□ Predpisana pravila glede: nasprotja interesov, splošnih načel, obveščanja strank ter možnost omejitve plačil

IMD 1,5

❖ Spremembe:

□ Definicija zavarovalnega naložbenega produkta (2/13. člen):

- naložbeni produkt, ki ponuja vrednost zapadlosti ali odkupno vrednost, vrednost zapadlosti ali odkupna vrednost pa je v celoti ali delno, neposredno ali posredno izpostavljena tržnim nihanjem
- izključitve (pokojninska, premoženjska, ...)

IMD 1,5

□ Distribucija zavarovalnih produktov je (13a. člen):

- dejavnost zavarovalnega zastopanja in posredovanja in
- neposredna prodaja, ki jo opravljajo zavarovalnice

- če se opravljajo v zvezi s prodajo zavarovalnih naložbenih produktov

IMD 1,5

□ Nasprotje interesov

- Preprečevanje nasprotja interesov (13b. člen) → vzpostavi ureditev, da lahko sprejme vse potrebne ukrepe, s katerimi prepreči, da bi nasprotje interesov škodilo interesom strank

IMD 1,5

- Nasprotje interesov (13c. člen):
 - sprejme ustrezne ukrepe za ugotavljanje medsebojnih nasprotij interesov, ki nastanejo med opravljanjem dejavnosti distribucije zavarovalnih produktov → med prodajalci in njihovimi strankami, ali med dvema strankama
 - če to ne zadošča → stranki jasno razkrije splošno naravo in/ali vire nasprotja interesov, preden začne poslovati v njenem imenu

IMD 1,5

- **Evropska komisija izda uredbo, neposredno uporabljivo (13c. in 13e. člen):**
 - opredeli ukrepe, za katere bi se moglo razumno pričakovati, da jih bodo naslovniki sprejeli za opredelitev, preprečevanje in razkritje nasprotja interesov pri opravljanju dejavnosti distribucije
 - vzpostavi ustrezna merila za določanje vrst nasprotja interesov, ki bi lahko škodovalo interesom strank
- **Delegirana uredba v pripravi pri EIOPi**

IMD 1,5

□ Splošna načela in informacije za stranke:

- ravnati odkrito, pošteno in profesionalno v skladu z interesi svojih strank
 - informacije, naslovljene na stranke, so poštene, jasne in nezavajajoče
- Regulation 1286/2014 on key information documents for packaged retail and insurance-based investment products (PRIIPs) - vsebina dokumentov s ključnimi informacijami za stranke:
- sprejem 29. 12. 2014
 - neposredna uporaba od 31. 12. 2016

IMD-2

➤ prenova Direktive o zavarovalnem posredovanju:

➤ IMD-2

➤ IDD - Insurance distribution directive

□ Glavni poudarek na:

- razkrivanju informacij o produktu i prodajalcu, konfliktov interesov in prejemkov oziroma načina nagrajevanja
- delovanju v interesu strank

IMD-2

- minimalni zahtevani obseg harmonizacije
- tudi zavarovalnice in pozavarovalnice, ki vršijo neposredno prodajo svojim strankam
- definicija zavarovalnega zastopanja in posredovanje za potrebe direktive
- izključitev aktivnost zgolj predstavitve stranke ali posredovanja njenih podatkov
- zahteva po registraciji

IMD-2

- primarna dolžnost delovanja v interesu stranke
- zahteve glede navzkrižja interesov pri naložbenih zavarovalnih produktih
- zahteve glede posredovanja ključnih informacij pri naložbenih zavarovalnih produktih
- zahteve glede strokovnosti, dobrega imena in neprestanega strokovnega razvoja

IMD-2

- ❑ razkritja in transparentnost delovanja - podatke o sebi, kako so nagrajeni oziroma kako bodo za sklenjeno pogodbo plačani
- ❑ zavarovalnice bodo dolžne razkriti plačilni sistem zaposlenih zastopnikom v delu, ki je vezan na prodane zavarovalne pogodbe
- ❑ razkritja pri navzkrižni prodaji
- ❑ nadzor - domači nadzornik; lahko neposredno tudi nadzornik države gostiteljice

IMD-2

- Evropski komisiji se daje pooblastilo za sprejem delegiranih uredb in EIOPi za sprejem smernic
- predlog iz oktobra 2014; predvidoma sprejet v EP v aprilu 2015
- implementacija do srede 2017
- direktiva minimalne harmonizacije - ureditev posameznih vprašanj odvisna od predlagatelja zakona in razvoja v Evropski uniji

Hvala za pozornost 😊