



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
EUROSYSTEM



Stretnutie vedenia NBS s predstaviteľmi poisťovní

Bratislava 14. novembra 2013



Obsah

1. Trendy a riziká v slovenskom finančnom sektore
2. Aktuálne zmeny v oblasti regulácie poisťovníctva
3. Finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo
4. Ochrana finančných spotrebiteľov na finančnom trhu v podmienkach Národnej banky Slovenska a jej ďalšie zmeny



1. TRENDY A RIZIKÁ V SLOVENSKOM FINANČNOM SEKTORE



Obsah prezentácie

- Externé prostredie z pohľadu finančnej stability
- Vývoj v životnom a neživotnom poistení
- Vývoj nákladov na poistné plnenia
- Finančné umiestnenie technických rezerv
- Finančná pozícia a solventnosť poistného sektora
- Vplyv konkurenčného prostredia v poistení áut
- Najvýznamnejšie riziká
- Makrostresové testovanie

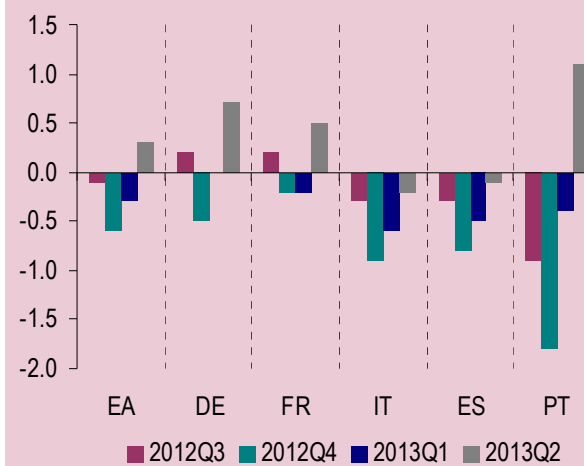
Externé prostredie z pohľadu finančnej stability



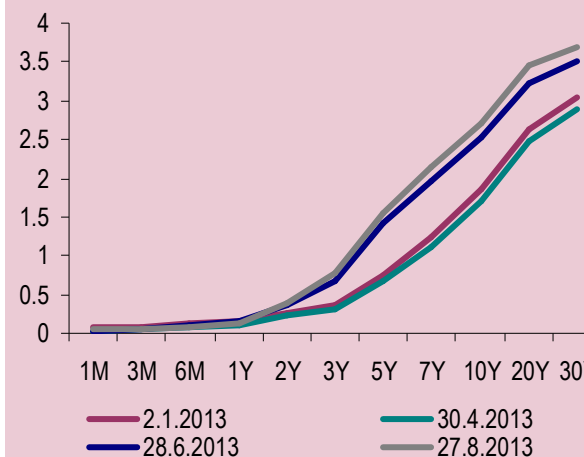
Nízka výkonnosť rozvinutých ekonomík s náznakmi zlepšenia

- Externé prostredie
 - Očakávaný rast globálnej ekonomiky na úrovni 2,9%
 - Relatívne pozitívny vývoj v USA
- Eurozóna
 - Po dlhom období recesie mierny rast HDP v EÚ (najmä DE a FR)
 - Pokles miery recesie aj v periférnych krajinách (ES, IT, PT)
 - Náznaky zlepšenia na trhu práce
- Slovensko
 - Spomaľovanie tempa hospodárskeho rastu na Slovensku sa zastavilo
 - Návrat k vyššej dynamike je v dohľadnej dobe nepravdepodobný
- Finančné trhy
 - Doterajšia časť roka 2013 na finančných trhoch bez výraznejších turbulencií
 - Reakcia po vyhlásení Fed o znižovaní rozsahu kvantitatívneho uvoľňovania

Medzištvrťročná dynamika reálneho HDP v eurozóne



Výnosová krivka amerických štátnych dlhopisov



Externé prostredie z pohľadu finančnej stability



Napriek pozitívnemu ekonomickému vývoju na globálnej úrovni pretrvávajú významné riziká pre finančnú stabilitu

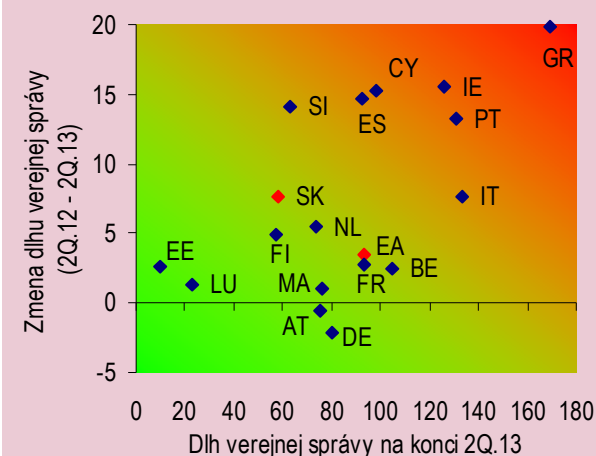
■ Verejné financie

- Nevyhnutná konsolidácia verejných financií vo viacerých štátoch EU (vrátane SR) môže mať vplyv na utlmenie ekonomického rastu
- Riziko nedostatočnej miery konsolidácie, resp. implementácie ďalších opatrení
- Rastúce prepojenie štátov a bankových sektorov
- Riziká politickej nestability

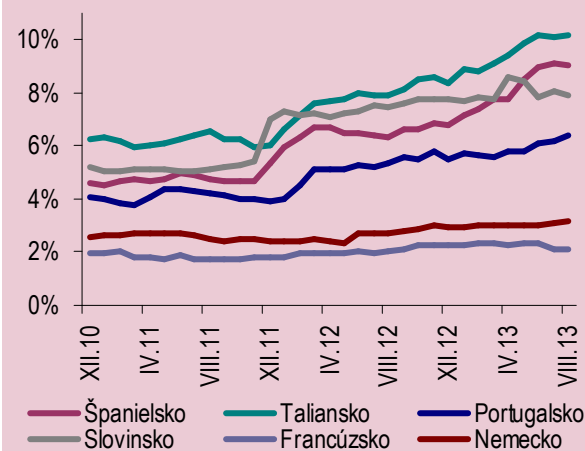
■ Menová politika

- Ukončenie operácií menovej politiky významných centrálnych bánk
- Príliš dlhé obdobie nízkych úrokových mier: Pokojnejšie obdobie na trhoch spojené s nízkymi výnosmi najmenej rizikových aktív zvyšuje motiváciu investovať do vyššieho rizika

Dlh verejnej správy na konci druhého štvrt'roka 2013 a jeho dynamika



Podiel dom. štátnych dlhopisov na celk. aktívach národných bank. sektorov



Vývoj v životnom a neživotnom poistení



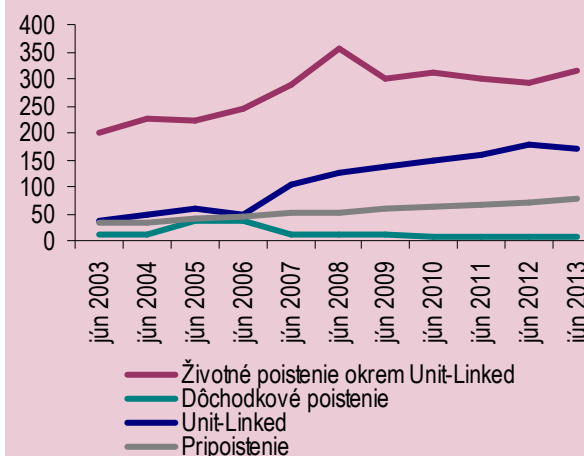
Odvetvia životného poistenia

- Negatívny vývoj v unit-linked poistení
 - pokles technického poistného
 - medziročný pokles novej produkcie a ročného poistného
 - rastúci počet poistných plnení
- Klasické životné poistenie zaznamenalo rast technického poistného

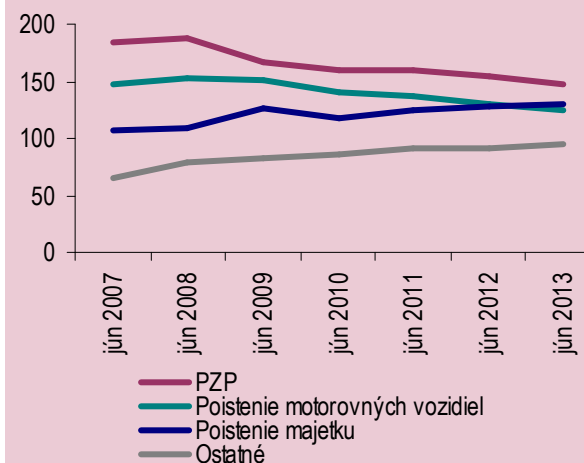
Odvetvia neživotného poistenia

- Pokračovali negatívne trendy v poistení motorových vozidiel
 - pokles technického poistného
 - pokles priemerného poistného u nových i prolongovaných zmlúv
 - rástol objem poistných plnení
 - havarijné poistenie bolo stratové

Technické poistné v životnom poistení
(mil. EUR)



Technické poistné v neživotnom poistení
(mil. EUR)



Vývoj nákladov na poistné plnenia



Odvetvia životného poistenia

- Pokračujúci rast poistných plnení z dôvodu odkupov v klasickom a unit-linked poistení
- V unit-linked odkupy na úrovni 4,5% technických rezerv

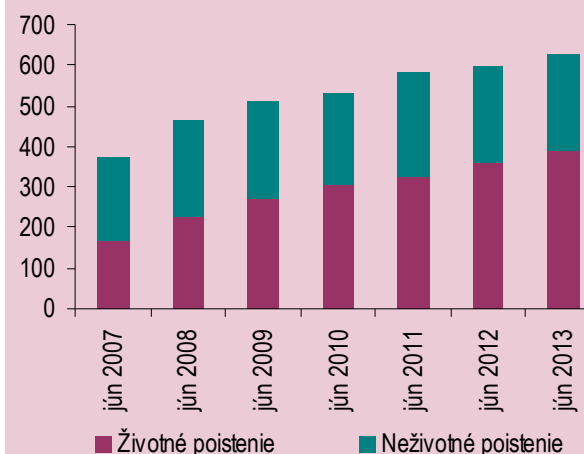
Odvetvia neživotného poistenia

- Škodovosť medziročne vzrástla o 4,5 p. b. na 50,8 %
- Výrazný nárast škodovosti i kombinovaného ukazovateľa v havarijnom poistení a v poistení škôd na iných ako pozemných dopravných prostriedkoch
- Náklady na poistné plnenia v odvetví poistenia majetku klesli až o 23 %

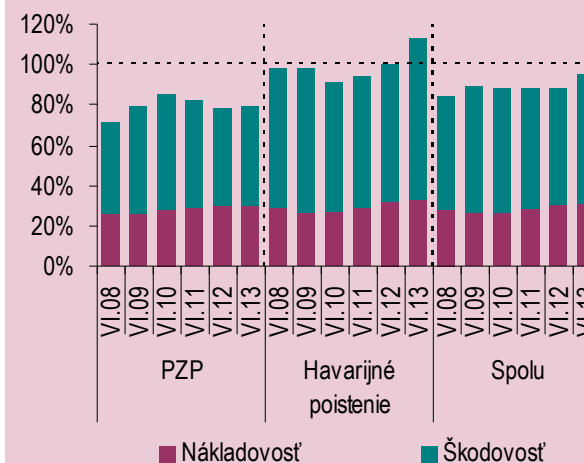
Zaistenie

- Pomer postúpeného poistného v neživotnom poistení rástol najviac v poistení majetku
- Rozdiel medzi pomerom zaistenia poistného a pomerom zaistenia nákladov na poistné plnenia ostáva významný

Náklady na poistné plnenia
(mil. EUR)



Škodovosť, nákladovosť a kombinovaný ukazovateľ v poistení motorových vozidiel



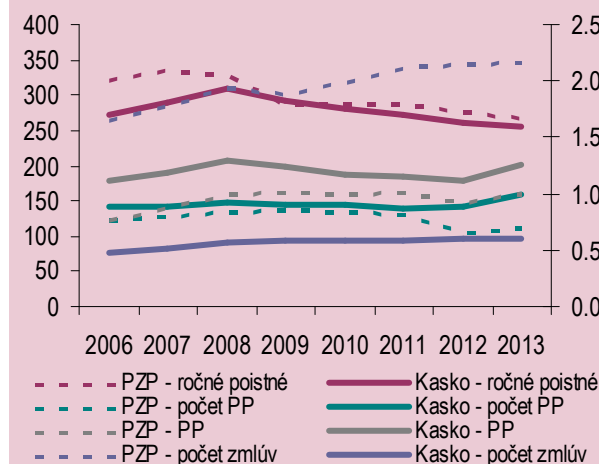
Vplyv konkurenčného prostredia v poistení áut



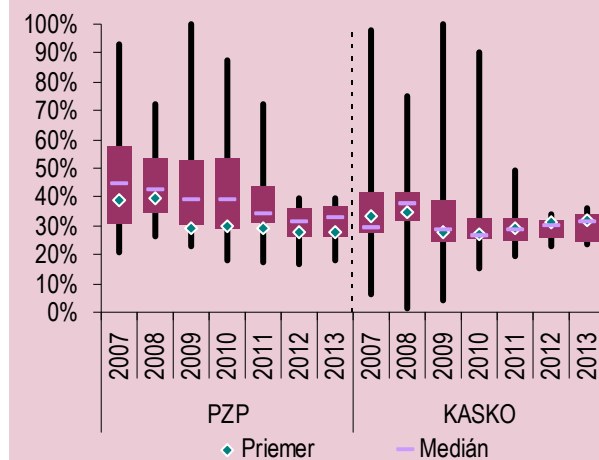
- V dôsledku konkurencie v poistení áut klesá technické poistné, kým počet zmlúv rastie
 - Pokles priemerného poistného na jednu zmluvu:
 - v PZP zo 194 EUR v roku 2006 na 124 EUR v roku 2013
 - V havarijnom poistení z 564 EUR v roku 2006 na 425 EUR v roku 2013
- Stabilita poistných kmeňov
 - V rokoch 2007 a 2008 konkurencia viedla k vysokej fluktuácii v poistných kmeňoch
 - Následne došlo k stabilizácii poistných kmeňov, keď priemer aj medián podielu nových zmlúv na celkových zmluvách klesol
 - V PZP pokračuje stabilizácia aj v rokoch 2012 a 2013
 - V havarijnom poistení fluktuácia v poistných kmeňoch od roku 2011 postupne rastie

Vývoj v poistení áut

(v mil. EUR ľavá os, v mil. zmlúv pravá os)



Rozdelenie podielu nových zmlúv na celkovom počte zmlúv v poistnom sektore

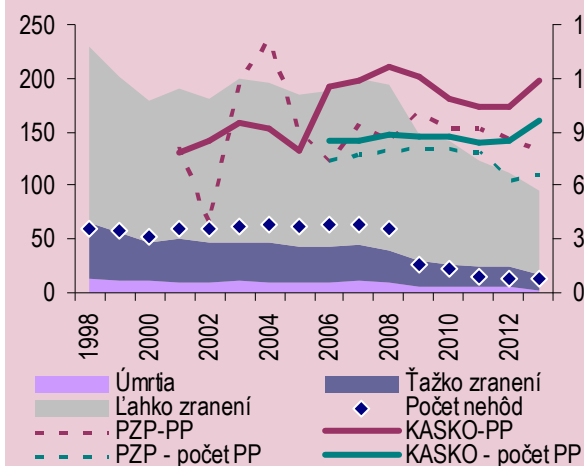


Vplyv konkurenčného prostredia v poistení áut

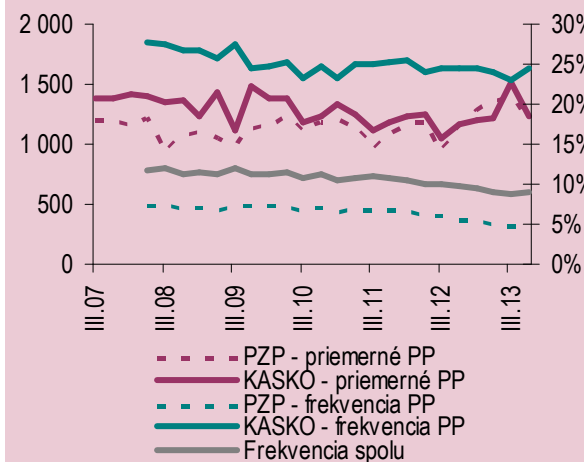


- Nižšie zaslúžené poistné sa odzrkadlilo na prevádzkových ukazovateľoch oboch odvetví
 - Nákladovosť rastie napriek stabilným nákladom
 - Škodovosť v PZP sa nemení, kým v havarijnom poistení rastie
 - Kombinovaný ukazovateľ v havarijnom poistení vzrástol na 113 % v prvom polroku 2013
 - Ohrozenie rentability produktov
- Výrazný pokles poistných plnení
 - Nehodovosť klesá od roku 2009, ale v PZP klesli poistné plnenia až v rokoch 2012 a 2013
 - V havarijnom poistení naopak výrazne stúpili v tomto období
 - Podiel počtu poistných plnení na počte zmlúv výrazne klesol v PZP, ale nie v havarijnom poistení

Vývoj nehodovosti a poistných plnení (tis., resp. tis. EUR)



Frekvencia a priemerná výška poistných plnení (PP v EUR ľavá os)



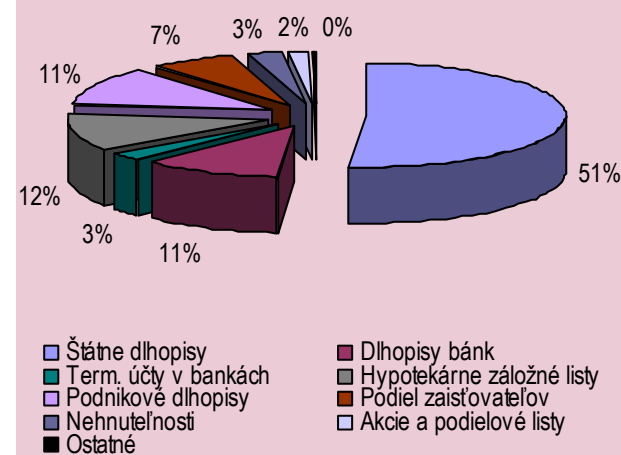
Finančné umiestnenie technických rezerv



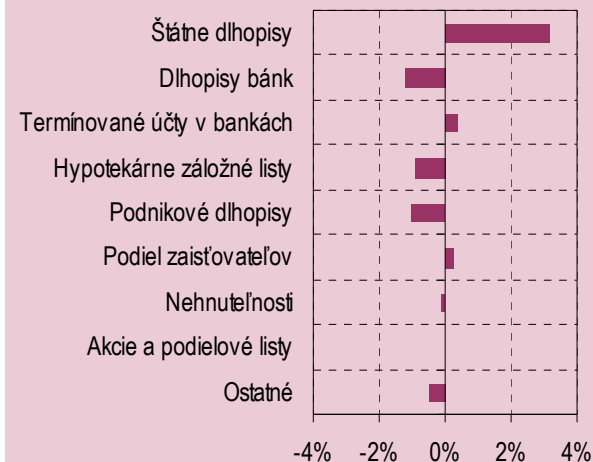
- Na tvorbe technických rezerv sa podieľali výlučne odvetvia životného poistenia
 - Najviac rástla unit-linked rezerva a rezerva na životné poistenie
 - Technické rezervy v neživotnom poistení mierne klesli

- Krytie technických rezerv ostáva naďalej konzervatívne
 - Krytie technických rezerv po odpočítaní záväzkov z umiestnenia v mene poistených na úrovni 117 %
 - Objem štátnych dlhopisov v aktívach kryjúcich technické rezervy vzrástol o 10 % a ich podiel na týchto aktívach prekročil úroveň 50 %
 - Ostatné triedy dlhopisov zaznamenali pokles v objeme

Štruktúra umiestnenia prostriedkov techn. rezerv ku koncu 1. polroka 2013



Medziročná zmena v štruktúre umiestnenia technických rezerv



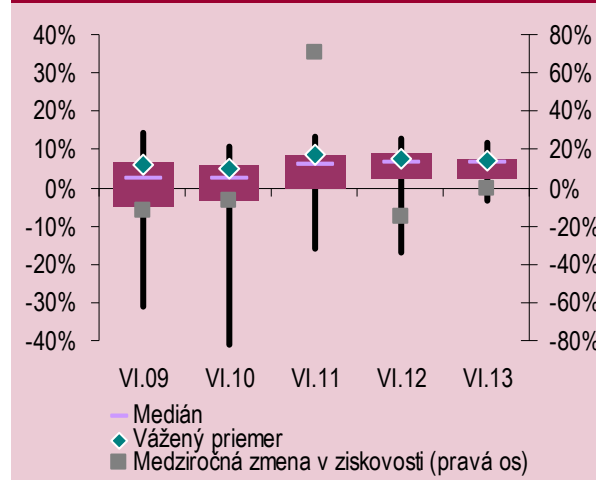
Finančná pozícia a solventnosť poisťného sektora



Ziskovosť

- Ziskovosť poisťného sektora (93,7 mil. EUR) sa medziročne výraznejšie nezmenila
- Pozitívny efekt mal technický výsledok
 - Nárast zaslúženého poisťného
 - pokles v stave rezerv na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poisteného o 53 mil. EUR
- Zásadný negatívny vplyv mali zmeny vo finančnom výsledku sektora, ktorý medziročne klesol o štvrtinu

Rozdelenie ziskovosti jednotlivých poisťovní a vývoj celkového zisku sektora



Solventnosť

- Všetky poisťovne splnili požiadavky na solventnosť
- Solventnosť poisťného sektora medziročne vzrástla o 10,5 %
- Marža solventnosti na úrovni 3,79

Rozdelenie marže solventnosti v roku 2012



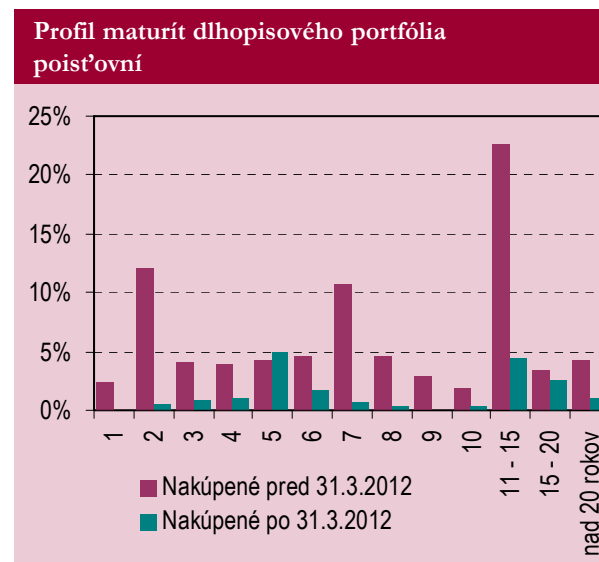
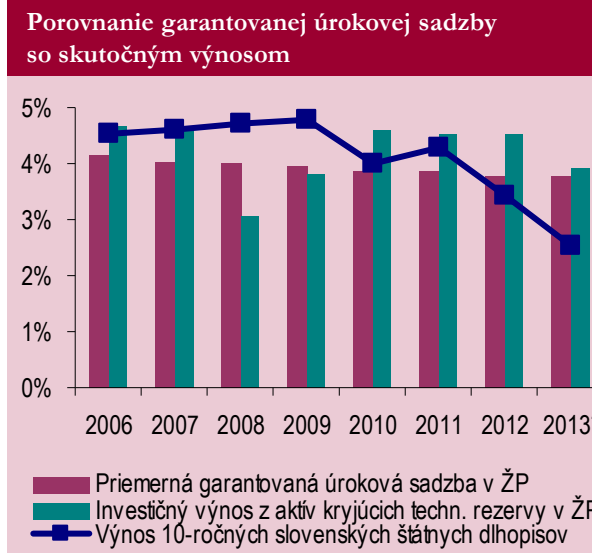
Najvýznamnejšie riziká



- Riziko dlhodobu nízkych úrokových sadzieb
 - Pokles priemerného investičného výnosu tesne nad priemernú výšku garantovaného výnosu
 - Reinvestičné riziko: 18 % dlhopisového portfólia už zmaturovalo a bolo nahradených novými dlhopismi v období nízkych sadzieb
 - Potreba tvorby adekvátnej rezervy na novo nakúpené dlhopisy v portfóliu na predaj pre prípad strát v dôsledku opätovného nárastu sadzieb
 - Adekvátne hodnotenie rizík pri hľadaní investičných príležitostí s vyšším výnosom

- Riziko nárastu kreditných prirážok na štátne dlhopisy
 - Viac ako 50 % aktív kryjúcich technické rezervy je koncentrovaných v slovenských štátnych dlhopisoch

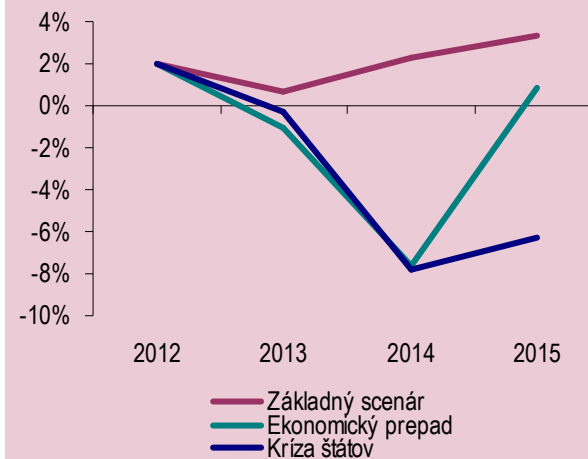
- Pokračovanie negatívnych makroekonomických trendov môže naďalej zvyšovať mieru odkupov



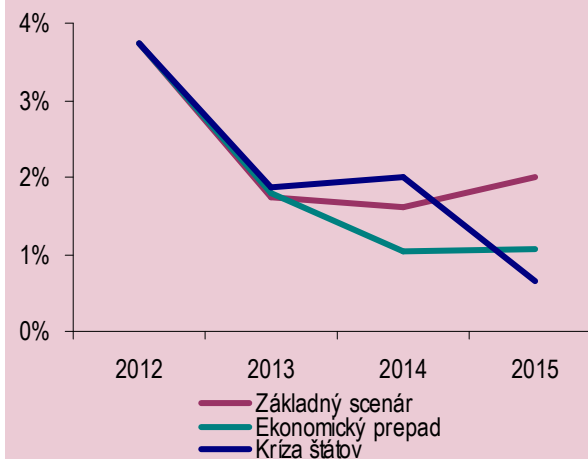


- Základný scenár – oficiálna strednodobá predikcia NBS
- Scenár „Ekonomický prepád“ – prepád zahraničného dopytu, rast nezamestnanosti a inflácie
- Scenár „Kríza štátov“ – šok ekonomického prepadu prehĺbený o vystupňovanie dlhovej krízy v eurozóne

Celkový medziročný rast HDP



Vývoj priemernej ročnej inflácie



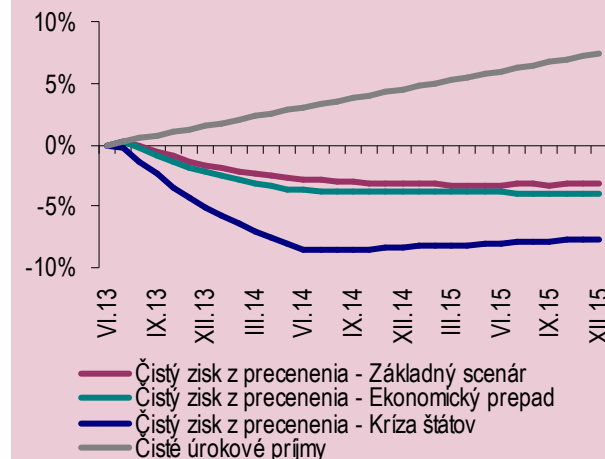
Makroresové testovanie



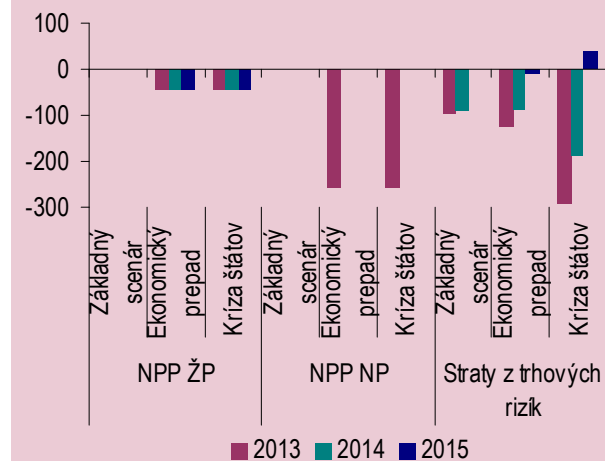
- Najvýznamnejším trhovým rizikom je úrokové riziko (resp. riziko nárastu kreditných prírážok)
 - V oboch scenároch, ale hlavne v prípade „Krízy štátov“ by nárast úrokových sadzieb znížil ekonomickú hodnotu portfólií dlhopisov
 - Nárast úrokových sadzieb by bol kompenzovaný poklesom hodnoty technických rezerv, tento dopad však nie je kvantifikovaný

- Nepriaznivý by bol simultánny šok v neživotnom poistení a na finančných trhoch
 - V strate by skončili všetky poisťovne
 - V scenári „Ekonomický prepád“ by bola strata vo výške 14 % vlastných zdrojov
 - V scenári „Kríza štátov“ by bola strata vo výške až 26 % vlastných zdrojov

Dopad základného scenára a stresových scenárov na aktíva poisťovní



Dodatočné náklady poisťného sektora zo stresového testovania podľa typov rizík





Zhrnutie

- Potenciálne výrazný dopad precenenia dlhopisov držaných v portfóliu na predaj poisťovní
 - Staršie dlhopisy majú vytvorené kapitálové rezervy, ktoré vznikli pri poklese úrokových sadzieb v roku 2012 – tieto rezervy je potrebné udržať
 - Nové dlhopisy nakúpené v období nízkych úrokových sadzieb pri vysokých cenách, nemajú vytvorené rezervy na straty v dôsledku precenenia dlhopisov pri raste úrokových sadzieb – je potreba tieto rezervy v dostatočnej výške tvoriť
- Negatívny dopad na poisťovne v prípade dlhšieho obdobia nízkej výnosovosti menej rizikových aktív, ktorá nemusí v plnej miere pokryť garantované výnosy pasív
- Pokračujúci negatívny vývoj v poistení áut
 - NBS bude naďalej monitorovať situáciu a v prípade potreby prijme potrebné opatrenia.
- Pretrvávajúci utlmený dopyt v dôsledku nízkeho hospodárskeho rastu



2. AKTUÁLNE ZMENY V OBLASTI REGULÁCIE POISŤOVNÍCTVA



- A. Solventnosť II**
- B. Usmernenia EIOPA k príprave na Solventnosť II**
- C. Všeobecne záväzné právne predpisy vydávané NBS**
- D. Metodické usmernenia**
- E. Rôzne**



Zákon o poisťovníctve – plánované zmeny

- Nový zákon o poisťovníctve
 - Implementácia smernice 2009/138/EC Solventnosť II
 - Neuzavreté oblasti – vyplývajúce z novely OMD II
- Novela zákona o poisťovníctve
 - Ak nebude do konca roka dosiahnutá dohoda k OMD II
 - Novelizované oblasti
 - Úprava úvodných ustanovení (výnimky, definície)
 - Licenčný a notifikačný proces (bez vplyvu na doteraz udelené licencie)
 - Systém správy a riadenia (rozsah bude závisieť na dohode s MF SR)
 - Úprava ustanovení o AML v nadväznosti na zákon o AML
 - Zosúladenie ustanovení o spolupoistení a poistení právnej ochrany so smernicovým znením
 - Zmena prílohy – poisťné odvetvia („kopíruje“ znenie smernice o životnom poistení)



- OMD II
 - *Novinka* - *13.11.2013* došlo k dohode
- Quick Fix II
 - Posunutie účinnosti smernice Solventnosť II
 - Navrhovaná účinnosť 1.1.2016, niektoré ustanovenia so skoršou platnosťou – 1.4.2015 – termíny transpozície *31. marca 2015*

B. Usmernenia EIOPA k príprave na Solventnosť II



- EIOPA publikovala na verejnú konzultáciu (ukončenie - 19. júna 2013)
- Vypracované v súlade s čl. 16 smernice 1094/2010 (smernica o EIOPA)
- Dôvod vydania usmernení:
 - zabezpečenie harmonizovanej prípravy na SII
 - zavedenie konzistentného a efektívneho prístupu
- Účinnosť 1. január 2014
 - výnimka reporting a čiastočne ORSA
- Správa NBS o zosúladení s usmerneniami (2 mesiace od zverejnenia v jazykoch EU)
- Správa o dodržiavaní usmernení (každoročne do 28. februára)
- EIOPA schválila finálne usmernenia 25.9.2013 – zverejnené 31.10.2013

B. Usmernenia EIOPA k príprave na Solventnosť II



- Usmernenia k systému správy a riadenia
- Usmernenia k posudzovaniu vlastných rizík podniku (na základe zásad ORSA) orientovaného na budúcnosť
- Usmernenia o predkladaní informácií
- Usmernenia k pred-aplikačnému procesu vnútorných modelov



Metodické usmernenie NBS

Link: <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/index.html>



Implementácia niektorých ustanovení do zákona o poisťovníctve – po dohode s MF SR



Niektoré vybrané usmernenia s priamym dosahom na predstavenstvo

- **Usmernenie č. 11 - Požiadavky na odbornosť**

1.30. Podľa ustanovení článku 42 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby **osoby, ktoré účinne riadia poisťovňu a zaist'ovňu** alebo zastávajú iné kľúčové funkcie, a to vrátane členov správneho orgánu, kontrolného orgánu alebo riadiaceho orgánu poisťovne a zaist'ovne, **spĺňali požiadavky na odbornosť** a zohľadňovali príslušné povinnosti prideľované jednotlivým osobám na zabezpečenie primeranej rozmanitosti kvalifikácií, znalostí a príslušných skúseností, aby sa v poisťovni a zaist'ovni vykonávalo riadenie a dohľad na profesionálnej úrovni.

1.31. Podľa ustanovení článku 42 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaist'ovne zaistili, aby **členovia správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu mali primeranú kvalifikáciu, skúsenosti a znalosti minimálne v oblastiach:**

- a) poisťných a finančných trhov,**
- b) obchodnej stratégie a obchodného modelu,**
- c) systému správy a riadenia,**
- d) finančných a aktuárskych analýz,**
- e) príslušnej regulácie.**



- **Usmernenie č. 15 - Úloha správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu v systéme riadenia rizík**

1.36. Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby mal **správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán poisťovne a zaist'ovne konečnú zodpovednosť za zaistenie účinnosti systému riadenia rizík, stanovenie ochoty poisťovne a zaist'ovne podstupovať riziká a celkové limity tolerancie rizika, ako aj za schvaľovanie hlavných stratégií a koncepcií v oblasti riadenia rizík.**

1.37. *Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán zodpovedného subjektu zodpovedal za účinnosť systému riadenia rizík celej skupiny. K systému riadenia rizík patria minimálne:*

- a) strategické rozhodnutia a koncepcie týkajúce sa riadenia rizík na úrovni skupiny,*
- b) definícia ochoty skupiny podstupovať riziká a celkových limitov tolerancie rizika,*
- c) zisťovanie, meranie, riadenie a výkazníctvo rizík na úrovni skupiny.*

1.38. Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt zaistil súlad týchto strategických rozhodnutí a koncepcií so štruktúrou, veľkosťou a špecifikami subjektov v skupine, zohľadnenie konkrétnych činností a súvisiacich rizík každého subjektu v skupine a okrem toho zaistil aj zavedenie integrovaného, jednotného a účinného riadenia rizík skupiny.



- Opatrenie Národnej banky Slovenska z 30. apríla 2013 č. 2/2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 25/2008 o solventnosti a minimálnej výške garančného fondu poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne, zaistovne a pobočky zahraničnej zaistovne v znení opatrenia č. 12/2009
 - Zmena niektorých súm pri výpočte solventnosti s cieľom zohľadniť zmeny európskeho indexu spotrebiteľských cien (zvýšenie o 22,47%)
 - Účinnosť 1. júna 2013
- Opatrenie Národnej banky Slovenska z 25. júna 2013 č. 3/2013 o maximálnej výške technickej úrokovej miery
 - Zníženie TUM z 2,5 % na 1,9 %
 - Účinnosť 1. januára 2014

D. Metodické usmernenia



- Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 4. októbra 2013 č. 4/2013 k ochrane poisťovne, pobočky poisťovne z iného členského štátu Európskej únie a pobočky poisťovne z iného ako členského štátu Európskej únie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu
 - Dáva podrobnejšie vysvetlenie subjektom k plneniu ich povinností vyplývajúcich zo zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu
 - Súčasťou je príloha, ktorá vymedzuje:
 - všeobecné spôsoby rozpoznania neobvyklých obchodných operácií
 - špecifické spôsoby rozpoznania neobvyklých obchodných operácií pri poisťovacej činnosti
 - Účinnosť 10. októbra 2013



- Novela zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
 - Výplatná fáza II. piliera
 - Základná forma – doživotný dôchodok, nové poistné odvetvie, špeciálna úprava poistnej zmluvy, požiadavky na oddelenú správu portfólia tohto poistného odvetvia, centralizovaný elektronický systém



PERSONAL PENSIONS PRODUCTS

Zámer EÚ vytvoriť jednotný trh v osobných dôchodkoch

- Passport
- Druhý režim
- Ochrana spotrebiteľov

Čo sú osobné dôchodky?

- Poskytované na komerčnej báze, na základe kontraktu so spotrebiteľom
- Podľa vnútroštátneho práva slúžia ako doplnok k dôchodkovému zabezpečeniu; spravidla sú štátom nejako podporené/zvýhodnené

Ako funguje projekt?

- Mandát Komisie EÚ pre EIOPA z roku 2012
- EIOPA Task Force on Personal Pension
 - Chairman: Peter Pénzeš (NBS)
- Diskusný materiál a verejná konzultácia v lete 2013
- Predbežná správa pre Komisiu – január 2014
- Finálna správa – cca. 2015
- Následne pravdepodobná legislatívna iniciatíva EK



PERSONAL PENSIONS PRODUCTS

Hlavné problémy

- Jednotná definícia pre všetky osobné dôchodky v EÚ
- Bariéry pre jednotný trh
 - Daňové režimy členských štátov
 - Nejednotnosť súkromného práva
 - Nedostatočný dopyt
 - Tieto sú za hranicou možností EIOPA a EK
- Čo bude asi EIOPA a EK riešiť
 - Antidiskriminačné opatrenie voči daňovej politike členských štátov
 - Vytvorenie 2. režimu (jednotná právna úprava pre produkt)
 - Ochrana spotrebiteľa (transparentnosť, predajný proces, pravidlá pre produktový design)

Aké sú výzvy pre slovenský finančný trh?

- Vytvorenie jednotných podmienok pre všetkých poskytovateľov osobných dôchodkov
- Vyrovnanie sa so zahraničnou konkurenciou
- Možné spájanie fondových odvetví (kolektívne investovanie, II. a III. pilier)
- Podpora dopytu po osobných dôchodkoch



4. FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE A FINANČNÉ PORADENSTVO



Druhá novela zákona už v praxi

- účinná od 10. júna 2013
 - sprostredkovanie a poradenstvo v sektore starobného dôchodkového sporenia
 - register agentov a poradcov: zverejňovanie navrhovateľa pre PFA



Sektor SDS

- nový od 10. júna 2013
- VFA majú prechodné obdobie na zosúladenie sa so zákonom do 30.6.2014
- ostatné kategórie finančných agentov a finanční poradcovia musia spĺňať požiadavky pred udelením oprávnenia na výkon činnosti
- **k 31.10.2013: VFA v počte 381 a jeden SFA s právoplatným povolením od 7.10.2013**



Pripravuje sa veľká novela zákona

- v septembri tohto roku MFSR vyzvalo NBS a všetky asociácie relevantných subjektov finančného trhu na predloženie námetov na zmenu zákona
- na základe predložených návrhov sa špecifikujú oblasti, ktoré budú predmetom novelizácie
- predbežný termín pre finalizáciu návrhov na zmenu zákona v podobe legislatívneho textu je stanovený na koniec roka 2013



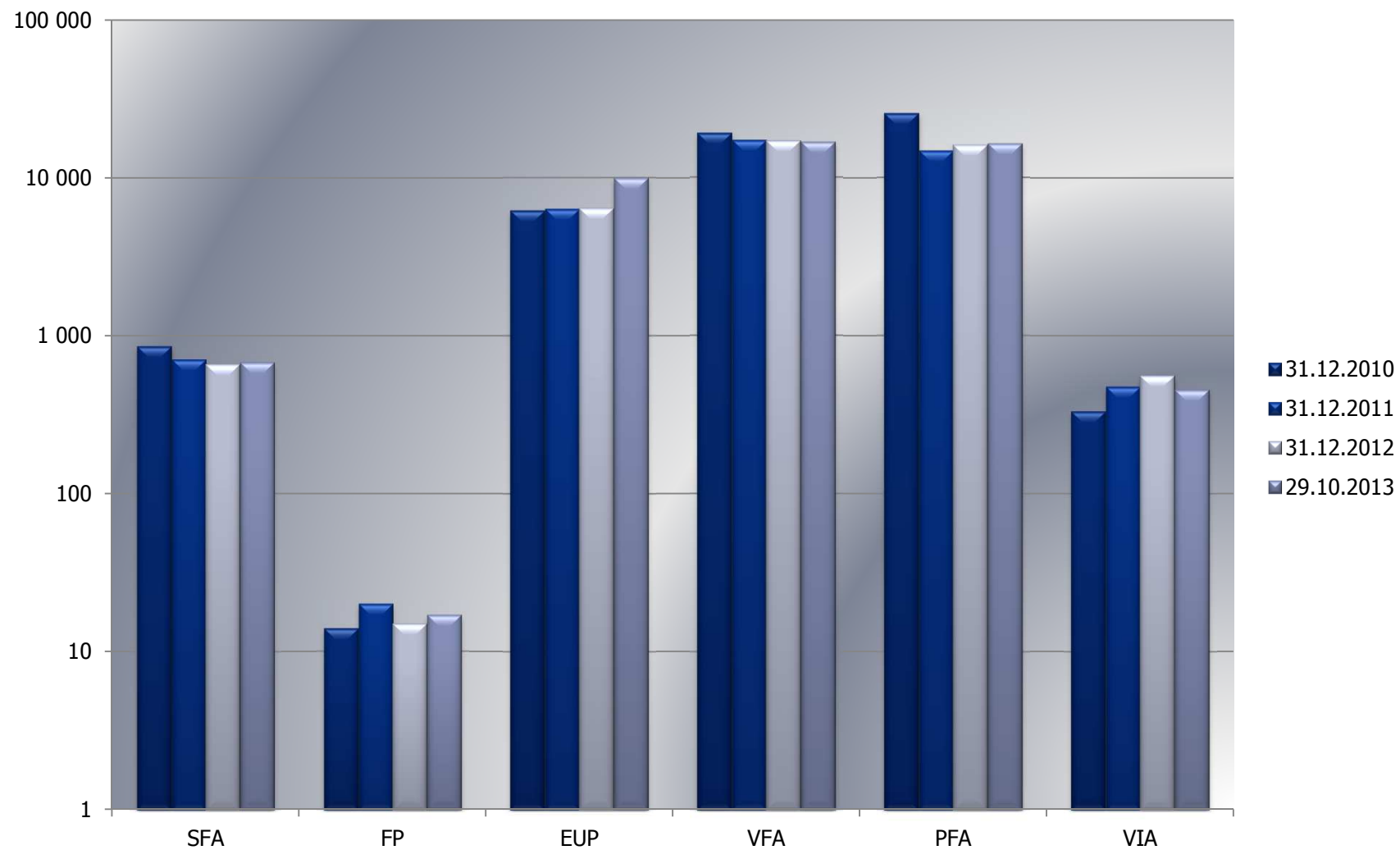
Novela zákona a pozícia NBS

- NBS predložila MFSR komplexný materiál na diskusiu o novelizačných bodoch
- predstavujeme konkrétne návrhy riešení problémov vyplývajúcich z praxe
- ide najmä o:
 - mechanizmus osobitného finančného vzdelávania
 - možnosť pre zahraničných sprostredkovateľov spolupracovať so slovenskými sieťami agentov
 - zodpovednostné vzťahy podriadených a nadriadených subjektov
- **nad'alej sprostredkovanie v bankovom sektore?**
- rozhodujúce slovo pri určení oblastí, ktoré budú predmetom novelizácie má MFSR

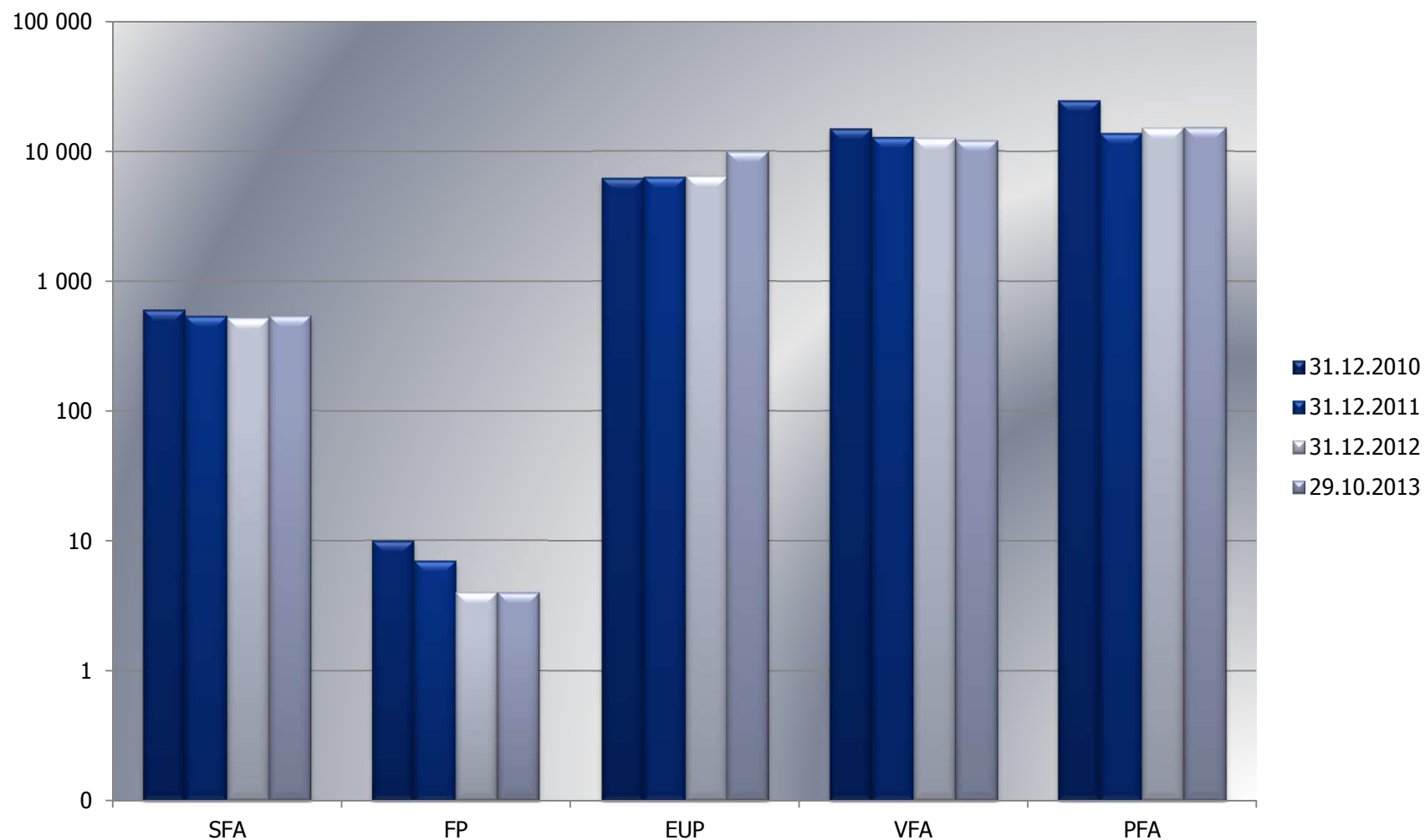


VÝVOJ POČTU SUBJEKTŮ VYKONÁVAJÍCÍCH FS A FP

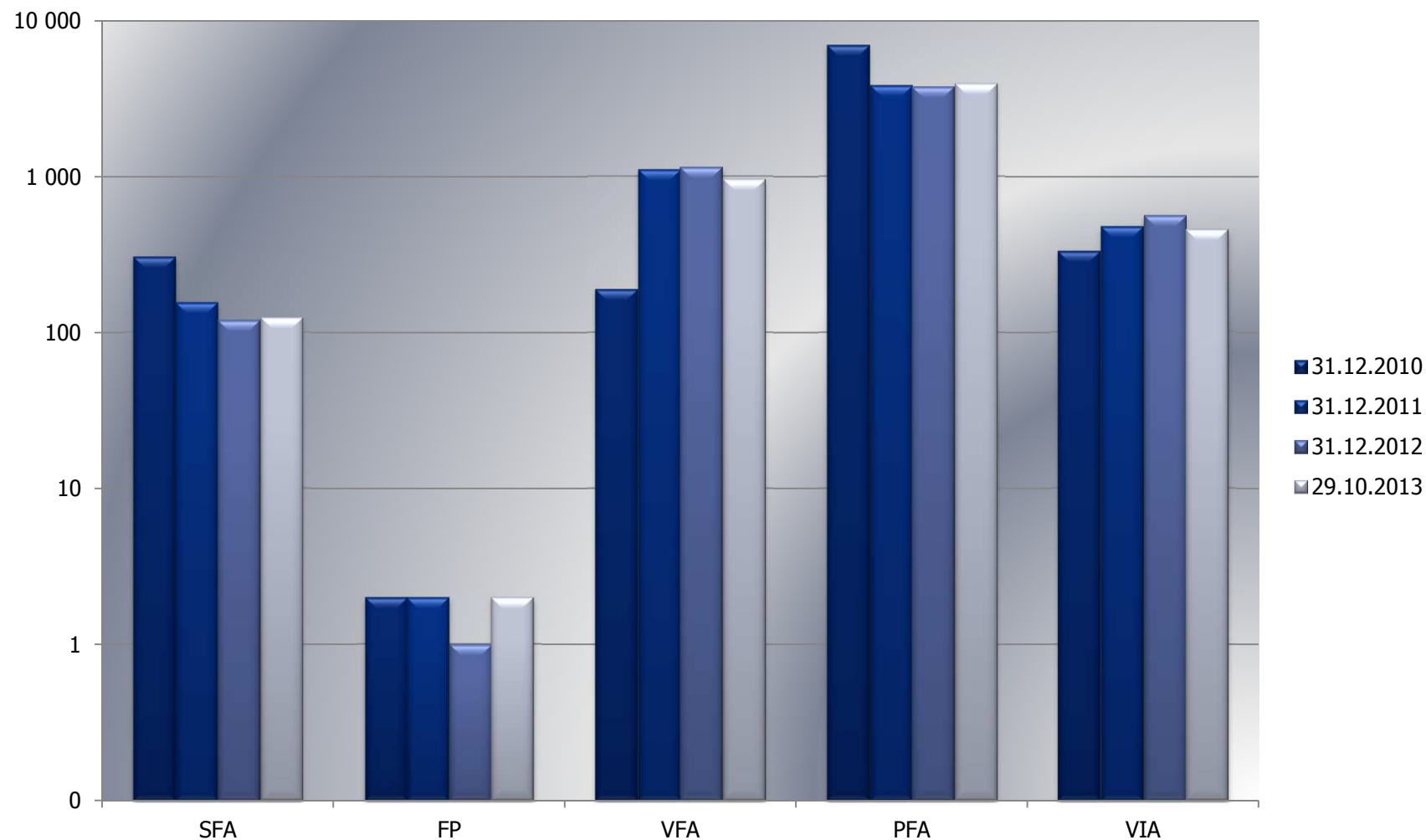
Vývoj počtu agentov na finančnom trhu (osoby)



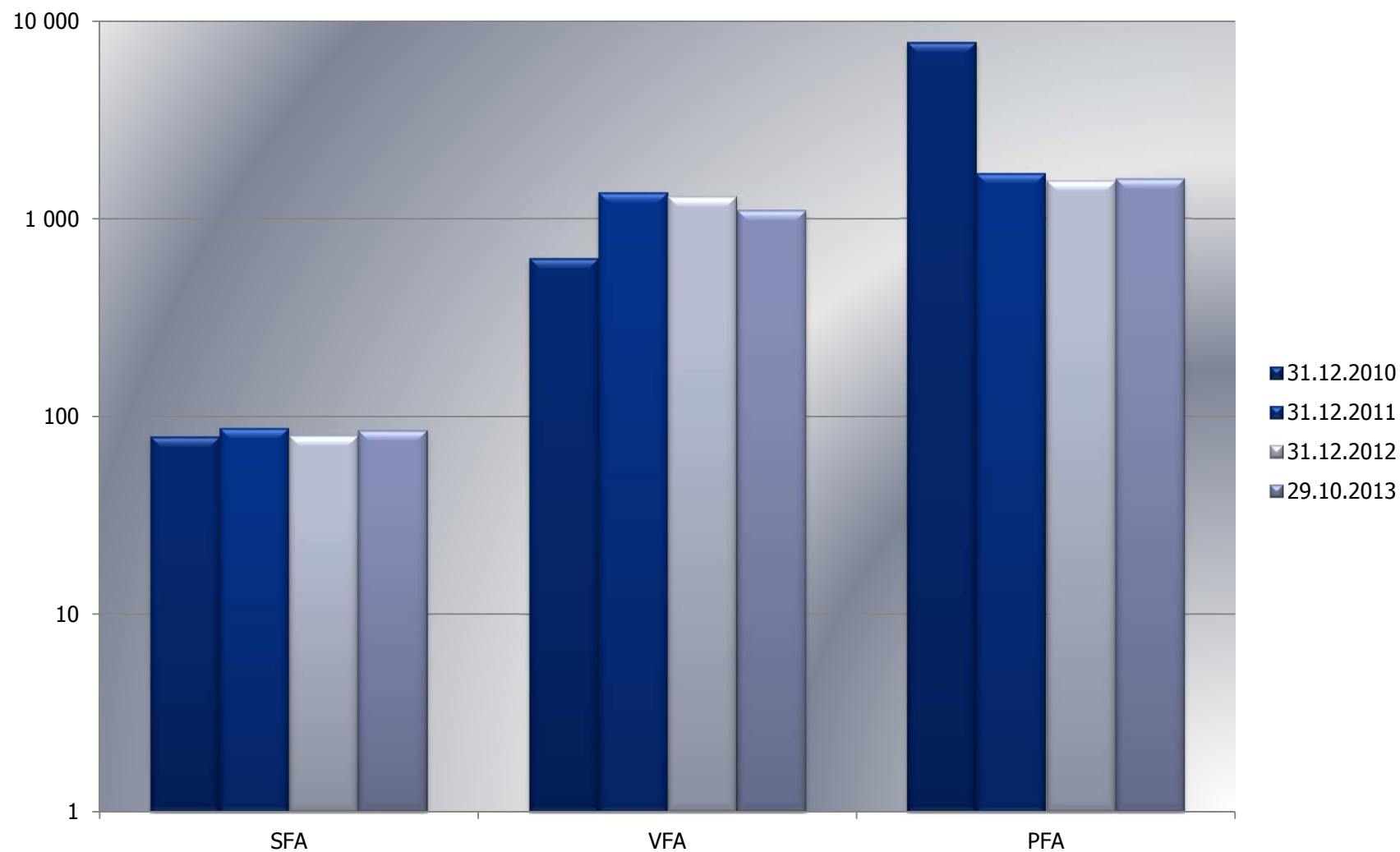
Vývoj počtu agentov na poistnom trhu (sektoro - osoby)



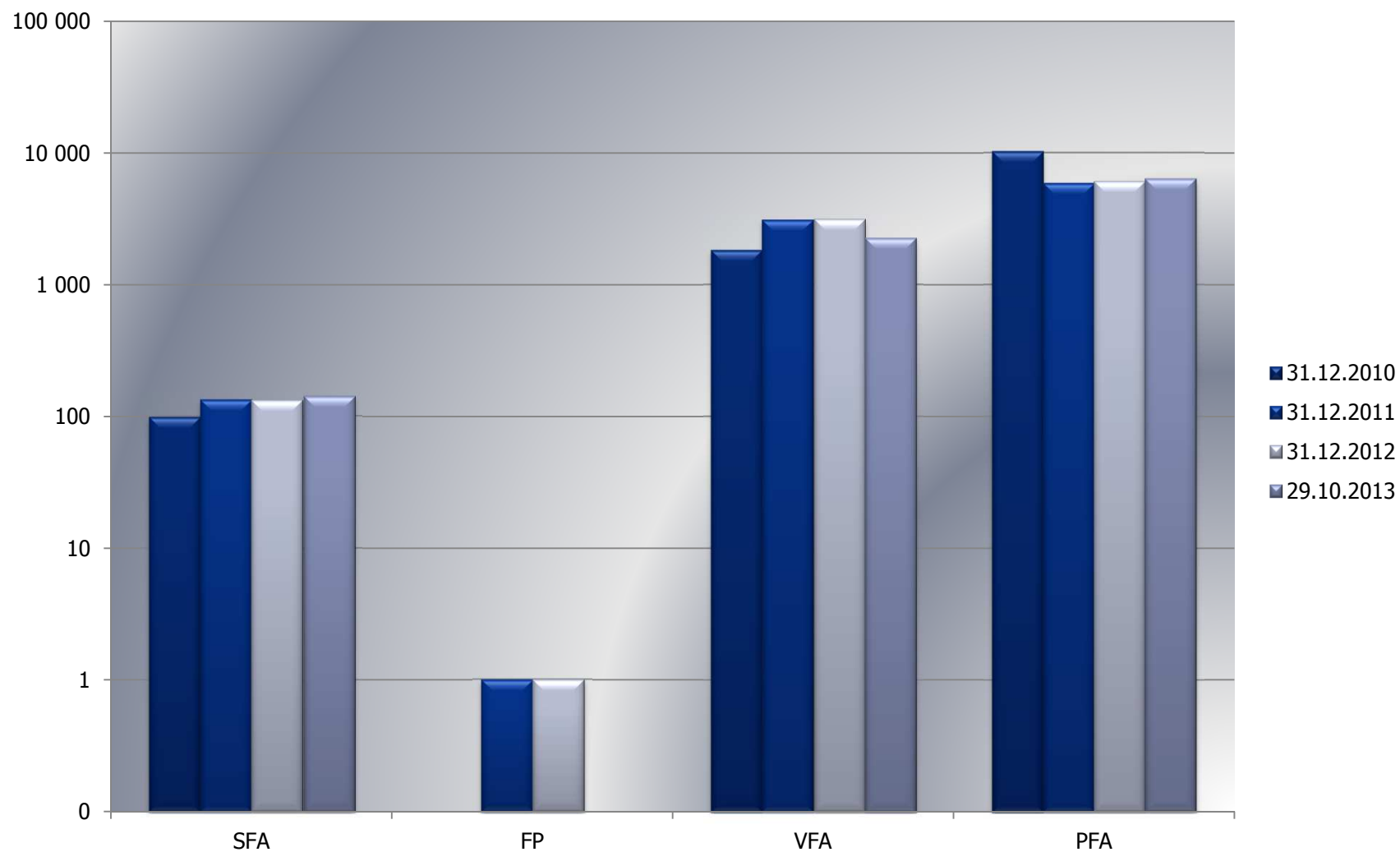
Vývoj počtu agentov na kapitálovom trhu (sektoro - osoby)



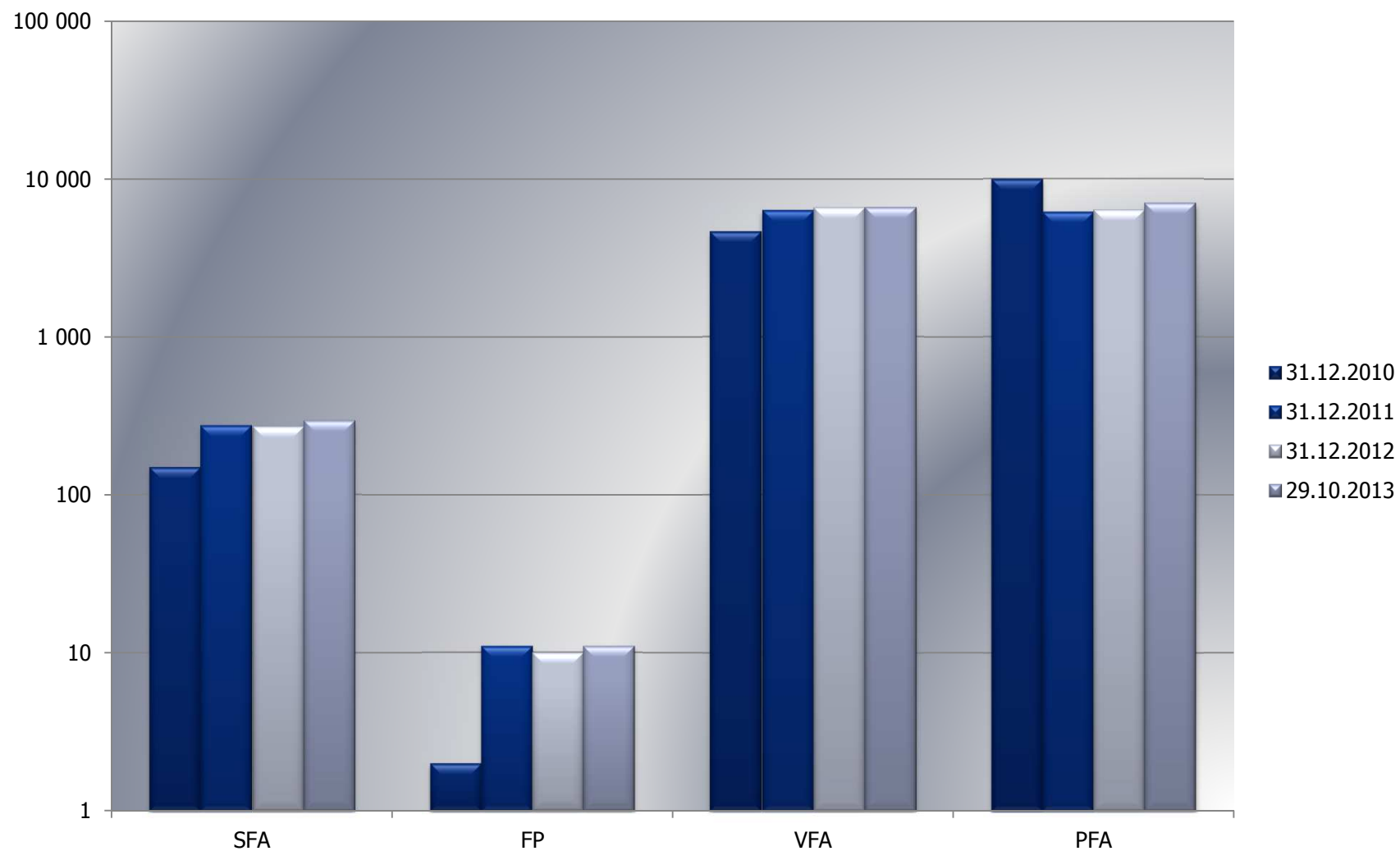
Vývoj počtu agentov na trhu DDS (sektoro - osoby)



Vývoj počtu agentov na trhu vkladov (sektoro - osoby)



Vývoj počtu agentov na trhu úverov (sektoro - osoby)





5. OCHRANA FINANČNÝCH SPOTREBITEĽOV NA FINANČNOM TRHU V PODMIENKACH NÁRODNEJ BANKY SLOVENSKA A JEJ ĎALŠIE ZMENY



- **Koncepcia ochrany spotrebiteľov na finančnom trhu** - splnenie úlohy z Programového vyhlásenia vlády SR v oblasti ochrany finančného spotrebiteľa
- Národná banka Slovenska – spolupredkladateľ materiálu
- Súčasný stav prác:
 - ❖ materiál po MPK
 - ❖ prebiehajú rozporové konania
 - ❖ predpokladaný termín predloženia na rokovanie vlády SR – december 2013



Hlavné oblasti koncepcie:

□ Oblasť s ingerenciou NBS:

- **SCP** (Single Contact Point)
 - NBS vykonáva od 10.6.2013
prijíma všetky podania finančných spotrebiteľov, ale
vybavuje iba tie, pre ktoré je vecne príslušná
- **Inšpekčná činnosť**
 - podľa návrhu by mala byť vecne príslušná NBS (od 1. 1. 2015)
 - licencovanie doteraz nelicencovaných subjektov (od 1. 1. 2016)
 - diskusia nie je ukončená (rozsah, nástroje)



☐ Oblasti bez ingerencie NBS:

➤ **Mimosúdne riešenie sporov**

- žiadna forma mimosúdneho riešenia sporov pri NBS (napr. stály rozhodcovský súd pri NBS)

➤ **Združenia na ochranu spotrebiteľov**

➤ **Finančná gramotnosť**



Počet podaní k			
31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	aktuálnemu dňu (6.11.2013)
799	669	1023	1 148

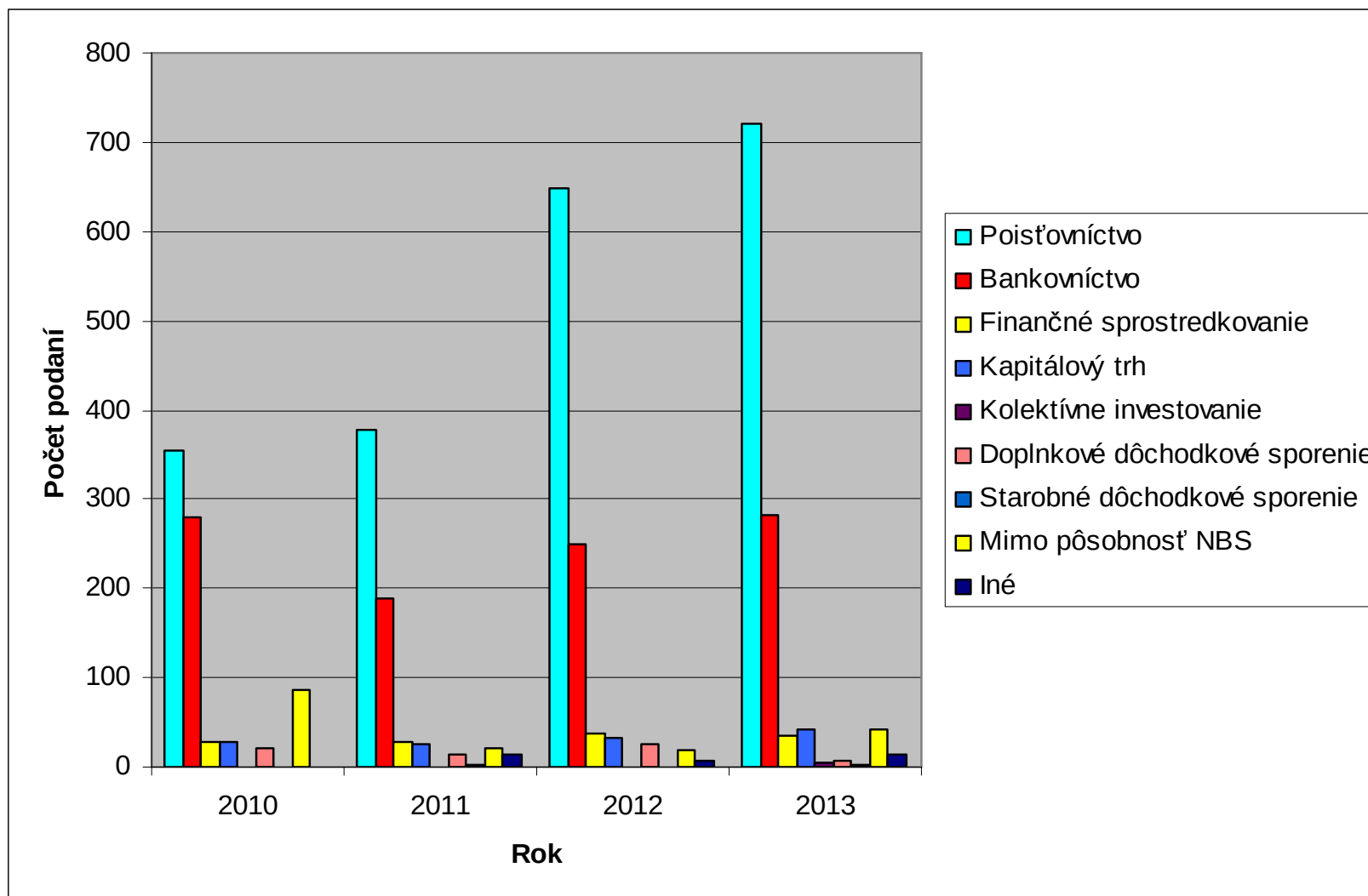
Počet podaní v roku 2012 stúpol oproti roku 2011 o takmer jednu tretinu, rastúci trend sa potvrdzuje aj v roku 2013, pri zachovaní súčasného trendu sa za rok 2013 odhaduje 1 377 podaní. Počet podaní narástol v nadväznosti na vykonávanie funkcie jednotného kontaktného miesta (po 10.6.2013).

Počet podaní podľa sektorov za rok k aktuálnemu dňu 6.11.2013



Sektor	Počet podaní
Poistovníctvo	721 (62,8 %)
Bankovníctvo	283 (24,65 %)
Finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo	35 (3,05 %)
Kapitálový trh	43 (3,75 %)
Dôchodkové sporenie	10 (0,87 %)
Mimo pôsobnosť NBS	41 (3,57 %)

Prehľad o počte podaní podľa sektorov finančného trhu





Ďakujeme za pozornost'

Útvar dohládu nad finančným trhom