

Otázka 1:

Kde nájdem vysvetlenia k Metodike na vypracúvanie štvrťročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania a finančného poradenstva?

Odpoveď:

Ďalšie vysvetlenia k vypracúvaniu štvrťročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania sú uvedené v Registri finančných agentov a finančných poradcov (REGFAP) po prihlásení do systému v časti „Zber hlásení“ pri otvorení Štvrťročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania a po otvorení priloženej „Metodiky na vyplnenie“.

Otázka 2:

Ako mám vykázat' v rámci Štvrťročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia počet zrušených zmlúv z dôvodu nezaplatenia poistného do troch mesiacov odo dňa splatnosti poistného v prípade návrhov zmlúv v zmysle § 792 ods. 2 Občianskeho zákonníka t. j. takých zmlúv, ktorých návrh možno prijať zaplatením poistného vo výške uvedenej v návrhu?

Odpoveď:

V zmysle Metodiky na vypracúvanie štvrťročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania (Časť 2. Sektor poistenia alebo zaistenia, bod 9) sa v tabuľke „Počet zrušených zmlúv“ v kolónke „nezaplatením poistného do troch mesiacov odo dňa splatnosti poistného“ uvádza počet zmlúv zrušených nezaplatením poistného do troch mesiacov odo dňa splatnosti poistného podľa § 801 Občianskeho zákonníka v členení na životné poistenie, neživotné poistenie a zaistenie. Zo znenia jasne vyplýva, že sa v uvedenej kolónke uvádzajú iba zmluvy, ktoré už boli uzatvorené a to z dôvodu, že zmluva, ktorá nebola uzatvorená nemôže byť zrušená a teda ani zahrnutá do tejto kolónky. Zmluvy, ktorých návrh možno prijať zaplatením poistného a k zaplateniu prvého poistného nedošlo sa preto v tejto kolónke nevykazujú. Naopak vykazujú sa poistné zmluvy, ktoré boli uzatvorené (napríklad dňom podpisu obidvoch zmluvných strán) a u ktorých nedošlo k zaplateniu poistného za prvé poistné obdobie alebo jednorazového poistného do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti. Rovnako sa tu vykazujú poistné zmluvy, u ktorých nebolo zaplatené poistné za ďalšie poistné obdobie do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovateľa na jeho zaplatenie, respektíve z dôvodu, že poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti v prípade, ak nebola výzva poisťovateľa doručená.

Otázka 3:

Ako mám vykázat' v rámci Štvrťročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia objem ročného poistného v prípade skupinových zmlúv?

Odpoveď:

V zmysle Metodiky na vypracúvanie štvrťročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania (Časť 2. Sektor poistenia alebo zaistenia, bod 6) sa v tabuľke „Objem ročného poistného“ v kolónke „skupinové zmluvy“ uvádza objem ročného poistného skupinových zmlúv ku koncu príslušného kalendárneho štvrťroka v členení na životné poistenie a neživotné poistenie. Do objemu ročného poistného sa zahŕňa celá suma, ktorú platí klient, vrátane dane z poistenia a osobitného odvodu. Zo znenia Metodiky na vypracúvanie štvrťročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania vyplýva, že do objemov skupinových zmlúv sa uvádza objem ročného poistného všetkých skupinových zmlúv, t. j. napočíta sa aktuálny objem ročného poistného všetkých aktívnych skupinových zmlúv k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka. Nezahŕňajú sa sem zmluvy, kde

poistená je len jedna osoba a mení sa súbor majetku (napr. flotilové zmluvy motorových vozidiel). Nezahŕňajú sa sem ani poistné zmluvy, kde figurujú právnické alebo fyzické osoby ako poistené osoby, ak k tejto zmluve už nie je možné pristupovať formou prihlášok. Medzi jednotlivými vykazovacími obdobiami sa tak sleduje nárast alebo pokles celkového objemu poistného skupinových zmlúv, t. j. zmlúv kde majú právo pristupovať ďalšie právnické osoby alebo fyzické osoby ako poistené osoby formou prihlášok (ale nikdy nie ako poistníci).

Otázka 4:

Ako mám vykázat' v rámci Ročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania v sektore poistenie alebo zaistenia objem ročného poistného?

Odpoveď:

Do objemu ročného poistného v rámci Ročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania sa vykazuje objem novej produkcie za príslušný kalendárny rok. Do objemu ročného poistného v rámci Ročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania sa zarátava poistné za poistné zmluvy uzavreté v príslušnom kalendárnom roku. Do objemu ročného poistného v rámci Ročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania sa zarátava aj poistné skupinových zmlúv, kde poistená je jedna osoba a mení sa súbor majetku (flotilové zmluvy) za novopoistený majetok v príslušnom kalendárnom roku. Uvádza sa tu aj objem poistného skupinových zmlúv uzavretých medzi finančnou inštitúciou a poistníkom, pričom k tejto zmluve majú právo pristupovať ďalšie právnické a fyzické osoby ako poistené osoby formou prihlášky, za osoby, ktoré pristúpili ku skupinovej zmluve formou prihlášky v príslušnom kalendárnom roku. Objem poistného sa uvádza v členení na životné poistenie a neživotné poistenie.

Otázka 5:

Ako mám vykázat' v rámci Ročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania „Počet operácií najmenej 10 000 eur“ zmluvy o poskytnutí finančnej služby v sektore úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov?

Odpoveď:

Do kolónky sa uvádzajú iba finančné operácie, kde ide o finančný tok medzi finančným agentom a klientom. Neuvádzajú sa tu finančné toky medzi finančnou inštitúciou a klientom.

Otázka 6:

Ako mám vykázat' v rámci Štvrťročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania vykázat' poistné zmluvy, ktoré sú uzatvorené na základe a v zmysle rámcovej poistnej zmluvy, avšak každá táto zmluva je uzatvorená osobitne (napr. má vlastné číslo a poist'uje konkrétne motorové vozidlo)?

Odpoveď:

Takéto zmluvy majú charakter individuálnej poistnej zmluvy a preto sa zarátavajú do Počtu sprostredkovaných zmlúv v kolónke „nové zmluvy“ a taktiež aj do Objemu ročného poistného v kolónke „nové zmluvy“.

Otázka 7:

Ako sa vykazujú kladné finančné toky v Ročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania?

Odpoveď:

Uvádza objem všetkých finančných odmien, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho roka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe písomnej zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné finančné toky vykazuje samostatný finančný agent reálne prijaté finančné odmeny od finančnej inštitúcie počas kalendárneho roka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú t.j. zahŕňajú sa tu odmeny za novú produkciu, následné odmeny, objemové provízie ako aj odmeny za skupinové zmluvy.