



Informační systém komerčních pojišťoven

Ing. František Řezáč, Ph.D.
Masarykova univerzita

Návrh směrnice Solvency II, čl. 30

- ❑ Dozorčí orgány mají jednat transparentně a zodpovědně s náležitým respektem k ochraně důvěrných informací.
- ❑ Členské státy musí zajistit zveřejnění např. těchto informací:
 - texty zákonů, směrnic, administrativních pravidel a obecných doporučení v oblasti pojišťovnictví,
 - obecná kritéria a metody používané v dohledu,
 - cíle dozoru a jeho hlavní funkce a aktivity.

*CEIOPS – Evropský výbor orgánů dohledu
nad pojišťovnictvím
a zaměstnaneckým penzijním pojištěním*

Doporučení ke zveřejňování informací:

- A. Přehled činnosti.
- B. Ovládání společnosti.
- C. Základna používaná pro výpočet solventnosti.
- D. Řízení rizik a kapitálu.

Zákon č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví

Pojišťovna a zajišťovna je povinna ČNB předkládat:

- ❑ účetní závěrku,
- ❑ informace o podkladech pro výpočet sazeb pojistného a technických rezerv,
- ❑ jiné doklady o činnosti – blíže viz Věstník ČNB,
- ❑ návrh opatření na obnovení platební způsobilosti, je-li ohrožena.

Zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě

- informace musí být poskytnuty jasným a přesným způsobem, písemně a v českém jazyce,
- zájemci jsou poskytnuty určité informace o pojistiteli a to:
 - před uzavřením pojistné smlouvy,
 - během trvání pojistné smlouvy.

Zkušenosti z pojistné praxe

Při poskytování informací klientům se při obchodním jednání zpravidla vychází:

- ❑ z poznatků získaných absolvováním povinného školení v souladu s požadavky na odbornou způsobilost podle zákona,
- ❑ z poznatků získaných absolvováním předmětného školení k produktové nabídce,
- ❑ z poznatků získaných absolvováním školení k obchodním dovednostem,
- ❑ z poznatků získaných studiem v oboru pojišťovnictví nebo financí,
- ❑ z osobních životních zkušeností.