

Konkurentsiamet

Uljana.Ivanova@konkurentsiamet.ee

31.10.2024

Vastus Konkurentsiameti teabetaotlusele

Nr. EE/10-01-2024-0019

1. Konkurentsiameti teabetaotlus

1.1. Konkurentsiamet edastas 21.10.2024. a AAS BTA Baltic Insurance Company-le (edaspidi BTA) teabetaotluse nr 5-1/24-0023-299-1 seoses järelevalevemenetluse algatamisega ettevõtte PZU kindlustus tegevusega tervishoiuteenuse osutaja (edaspidi TTO) kohustusliku vastutuskindlustuse turul.

1.2. Konkurentsiamet palus BTA-l esitada alljärgnev teave ja vastata järgmistele küsimustele.

1. Tervishoiuteenuse osutaja kohustusliku vastutuskindlustuse seaduse (edaspidi TOVK) heakskiitmisel oli BTA kindlustus nõus pakkuma tervishoiuteenuse osutajatele kohustuslikku vastutuskindlustust. Vahetult enne seaduse jõustumist on BTA antud teenuse osutamisest loobunud. Palume selgitada loobumise põhjused, vastates muuhulgas järgmistele küsimustele:

1.1. Millal sai BTA loobumist tingitud asjaoludest teada? Kas neist oli võimalik varem teada saada?

1.2. Kas riigi tegevus on kuidagi mõjutanud teenuse pakkumisest loobumise otsust?

1.3. Millised on kindlustuspakkuja peamised takistused TTO kohustusliku vastutuskindlustuse pakkumiseks? Kas ja/või kuidas oleks neid takistusi võimalik vältida?

2. Uue kindlustusliigi pakkumine eeldab kindlustus andja ettevalmistust. Kuna BTA oli teatud hetkeni valmis kohustuslikku vastutuskindlustust pakkuma, kas ettevõtja on kandud seoses ettevalmistuste tegemise ja teenuse osutamisest loobumisega mingisugust kahju?

3. Kas BTA on jõudnud enne teenuse pakkumisest loobumist kindlustusmaksete arutamiseni? Kui jah, siis millistest komponentidest need kindlustusmaksed koosnesid?

4. Kas BTA on jõudnud arvutada prognoositud kogutavate kindlustusmaksete ja hüvitiste väljamaksete kogusummat aastas? Kui jah, siis palume esitada need arvutused.

5. Kas tuleviku perspektiivis on võimalik, et BTA siseneb TTO kohustusliku vastutuskindlustuse turule? Millised asjaolud antud otsust mõjutavad?

1.3. Konkurentsiamet palus BTA-l edastada eelpool nõutud teabe Konkurentsiametile hiljemalt 31.10.2024. a.

2. BTA vastus Konkurentsiameti teabetaotlusele

2.1. BTA selgitab esmalt, et BTA oli nõus kaasa rääkima ja osalema TTO kohustusliku vastutuskindlustuse väljatöötamise protsessis ja kaaluma TTO kohustusliku

vastutuskindlustuse teenuse pakkumist, kuid ei andnud lubadust alustada nimetatud teenuse pakkumisega 01.11.2024. a.

2.1.1. BTA Eesti filiaal sai 16.09.2024. a teada BTA juhatuse otsusest esialgu mitte hakata Eestis pakkuma TTO kohustusliku vastutuskindlustuse teenust. BTA selgitab, et selleks, et asuda nimetatud kindlustusteenust pakkuma peaks BTA juhatuse tegema vastava otsuse, mida BTA juhatuse ei teinud. Kuivõrd BTA-s ei ole välja töötatud vastavat kindlustustoodet ega seda vastavalt siseprotseduuridele juhatuses kinnitatud, siis ei saa BTA ka TTO kohustusliku vastutuskindlustuse teenust turul pakkuda.

2.1.2. TTO kohustusliku vastutuskindlustuse esialgu mitte pakkumise otsust mõjutas asjaolu, et kindlustusandjal on ebapiisavalt informatsiooni Eesti turul nimetatud toote riski hindamiseks ja vastavalt toote hinnastamiseks. Võimalik on kaudselt hinnata Soome andmeid, kuid need ei ole üheselt üle kantavad Eestisse ning ei ole seega piisavad ega Eesti kontekstis piisavalt usaldusväärsed. Samuti kuivõrd Sotsiaalministri loodud nõuandva õigusega tervishoiuteenuse kvaliteedi ekspertkomisjoni tegevus otsustati lõpetada, siis nimetatud otsus muudab kindlustusandja hinnangul kahjude hindamist keerulisemaks kuivõrd kindlustusandja ei saa kasutada tsentraalset ning riiklikult tunnustatud komisjoni abi, mis annab kindluse otsuste õigusest nii klientidele (patsientidele) kui seltsidele. Kokkuvõttes andmete vähesuse ja statistika puudumise tõttu riski hindamise ja toote õiglase hinnastamise keerukus on asjaolu, mis peamiselt mõjutas teenuse esialgu mitte pakkumise otsust.

2.1.3. Peamised takistused TTO kohustusliku vastutuskindlustuse pakkumiseks on andmete vähesus ja statistika puudumine, mistõttu on väga keeruline riski hinnata ja kindlustustoodet õiglase hinnastada. Nimetatud takistust on võimalik vältida selliselt, et esialgu teenuse pakkumisega alustamisega oodata ning kui on tekkinud asjakohased andmed ja statistika, siis on võimalik edasi liikuda teenuse pakkumisega, sest riski hindamine ja toote hinnastamine on võimalik nimetatud andmete toel.

2.2. BTA selgitab, et tegeles TTO kohustusliku vastutuskindlustuse temaatikaga peamiselt tootejuhi kaudu, st peamine tekkinud kulu on /.../. Kuludest on BTA-l lisaks tekkinud andmevahetuse liidesega liitumise kulu /.../.

2.3. BTA ei ole arvanud TTO kohustusliku vastutuskindlustuse teenuse kindlustusmakseid.

2.4. BTA ei ole arvanud TTO kohustusliku vastutuskindlustuse teenuse prognoositud kogutavate kindlustusmaksete ja hüvitiste väljamaksete kogusummat aastas.

2.5. BTA ei välista tulevikus TTO kohustusliku vastutuskindlustuse turule sisenemise võimalust 2-3 aasta pärast olukorras, kus on olemas adekvaatne statistika, mida kasutada riski hindamiseks ja toote hinnastamiseks. Arvestades BTA Eesti filiaali portfelli suurust ja riskiisu ei välista BTA ka varasemat TTO kohustusliku vastutuskindlustuse turule sisenemist BTA juhatuse heakskiidul.

Lugupidamisega

/allkirjastatud digitaalselt/

Ivika Torpel

BTA Eesti filiaali juhataja

Anni Kennedy
Telefon: +372 5816 8846
E-post: anni.kennedy@bta.ee