Osobitná časť

K § 1

V tomto ustanovení sa upravuje predmet navrhovanej právnej úpravy. Návrh zákona upravuje podmienky pre vykonávanie sprostredkovania poistenia a sprostredkovania zaistenia. Zriaďuje sa register sprostredkovateľov poistenia a sprostredkovateľov zaistenia (ďalej len „register“) a upravuje sa výkon dohľadu nad vykonávaním nimi vykonávaných činností.

Ďalej sa vymedzuje okruh osôb, na ktorý sa zákon nevzťahuje. Ide o osoby, u ktorých na vykonávanie činnosti nie sú potrebné odborné vedomosti, sprostredkovanie poistenia a sprostredkovanie zaistenia vykonávajú ako vedľajšiu činnosť a z toho dôvodu nie je potrebná zvýšená ochrana klienta ako je upravená v návrhu zákona.

**K § 2**

V súlade so smernicou EÚ č. 2002/92/ES o sprostredkovaní poistenia sa definujú základné pojmy, s ktorými sa v  návrhu zákona pracuje, čo sa rozumie sprostredkovaním poistenia a sprostredkovaním zaistenia a definujú sa ďalšie pojmy, čím sa zabezpečuje ich jednotný výklad v záujme odstránenia problémov a nejasností pri ich aplikácii.

**K § 3**

V tomto ustanovení sa vymedzujú subjekty, ktoré vykonávajú sprostredkovanie poistenia podľa obsahu vykonávanej činnosti, ako aj stupňa dosiahnutej odbornej spôsobilosti.

**K § 4**

V ustanovení návrhu zákona sa upravuje vykonávanie sprostredkovania poistenia výlučným sprostredkovateľom poistenia. Výlučný sprostredkovateľ poistenia ako fyzická osoba vykonáva svoju činnosť na základe písomnej zmluvy o sprostredkovaní poistenia len s jednou poisťovňou. Musí spĺňať zákonom stanovené podmienky odbornej spôsobilosti a táto fyzická osoba musí byť dôveryhodnou osobou.

**K § 5**

Obsahom úpravy je vykonávanie sprostredkovania poistenia podriadeným sprostredkovateľom poistenia, ktorý môže byť výlučne fyzickou osobou. Svoju činnosť vykonáva na základe zmluvy o sprostredkovaní poistenia (ďalej len „zmluva“) s poisťovacím agentom, poisťovacím maklérom alebo sprostredkovateľom poistenia z iného členského štátu v mene a na účet ktorých vykonáva činnosť. Takúto zmluvu môže uzavrieť len s jedným z uvedených subjektov. Musí byť zapísaný do registra, ktorý vedie Národná banka Slovenska a musí spĺňa podmienky odbornej spôsobilosti stanovené zákonom.

**K § 6**

Ustanovenie návrhu zákona upravuje činnosť poisťovacieho agenta, ktorý vykonáva sprostredkovanie poistenia na základe zmluvy s jednou alebo viacerými poisťovňami. Poisťovací agent musí mať povolenie na vykonávanie svojej činnosti udelené Národnou bankou Slovenska. Povinnosťou poisťovacieho agenta pre vykonávanie sprostredkovateľskej činnosti je uzavretie poistenia pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní svojej činnosti. Poisťovací agent musí spĺňať zákonom stanovené podmienky odbornej spôsobilosti, musí mať znalosti o ponúkaných poistných produktoch, aby ich vedel klientovi, ktorý má záujem o uzavretie poistenej zmluvy náležite vysvetliť.

**K § 7**

Poisťovací maklér môže sprostredkovateľskú činnosť v celom rozsahu vykonávať ako právnická alebo fyzická osoba, len ak spĺňa týmto zákonom stanovené podmienky na vykonávanie sprostredkovania poistenia a má povolenie na vykonávanie tejto činnosti udelené Národnou bankou Slovenska. Táto osoba vykonáva činnosť na základe zmluvy uzavretej s klientom, ktorý má záujem o uzavretie poistnej zmluvy. Poisťovací maklér musí byť po celú dobu vykonávania svojej činnosti poistený pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní činnosti poisťovacieho makléra.

Poisťovací maklér musí spĺňať zákonom stanovené požiadavky na odbornú spôsobilosť, je povinný vypracovávať komplexné analýzy poistných produktov dostupných na poistnom trhu, vypracováva poistné alebo zaistné programy. Okrem toho je povinný poskytovať klientom aj konzultačnú a poradenskú činnosť, vykonáva správu uzavretých poistných alebo zaistných zmlúv a spolupracuje pri likvidácii poistných udalostí.

**K § 8**

Toto ustanovenie upravuje vykonávanie sprostredkovania poistenia resp. sprostredkovania zaistenia poisťovacieho sprostredkovateľa, ktorého domovský členský štát nie je Slovenská republiky. Tento poisťovací sprostredkovateľ je oprávnený vykonávať svoju činnosť na území SR prostredníctvom pobočky alebo na základe práva slobodného poskytovania služieb a to v rozsahu v akom túto činnosť vykonáva vo svojom domovskom členskom štáte. Sprostredkovateľ poistenia z iného členského štátu môže na území Slovenskej republiky začať vykonávať sprostredkovanie poistenia v lehote určenej zákonom, kedy bol informovaný príslušným orgánom dohľadu domovského členského štátu, ak tento orgán dohľadu zaslal oznámenie, že chce vykonávať činnosť na území SR Národnej banke Slovenska.

**K § 9**

V ustanovení návrhu zákona je upravená činnosť sprostredkovateľa zaistenia, ktorý vykonáva sprostredkovania zaistenia. Túto činnosť vykonáva na území Slovenskej republiky. Sprostredkovanie zaistenia vykonáva sprostredkovateľ zaistenia pre jednu alebo viacero poisťovní a musí spĺňať podmienky odbornej spôsobilosti ustanovené týmto zákonom.

**K § 10**

Toto ustanovenie obsahuje podmienky, ktoré musí spĺňať sprostredkovateľ poistenia a sprostredkovateľ zaistenia, aby mohol vykonávať svoju činnosť. Tieto osoby sú povinné vykonávať svoju činnosť predovšetkým v záujme ochrany oprávnených záujmov klientov. Upravuje sa vykonávanie sprostredkovania poistenia prostredníctvom komunikácie na diaľku v súlade so smernicou EÚ č. 2002/65/ES.

Sprostredkovateľ poistenia a sprostredkovateľ zaistenia musia byť počas vykonávania svojej činnosti poistení pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone sprostredkovania poistenia alebo sprostredkovania zaistenia s účinnosťou na celom území Európskej únie. Minimálny limit poistného plnenia pre poistné krytie na každú poistnú udalosť a úhrnom pre všetky poistné udalosti v jednom roku stanovuje smernica č. 2002/ 92/ES.

V prípade, že sprostredkovateľ poistenia je oprávnený inkasovať (prijímať) poistné, ktoré klient uhrádza poisťovni je povinný použiť na prevody finančných prostriedkov výhradne ním zriadený osobitný účet, ktorý musí byť oddelený od jeho bankového účtu jeho vlastného hospodárenia.

V súvislosti s vykonávanou činnosťou je poisťovací sprostredkovateľ povinný zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, ktoré sa dozvedel v súvislosti s vykonávaním svojej činnosti. V súlade s čl. 10 a 11 smernice č. 2002/92/ES sa upravujú informačné povinnosti voči klientovi, pred uzavretím poistnej zmluvy alebo pri jej zmene. Ešte pred uzavretím poistnej zmluvy je preto povinný poskytnúť klientovi potrebné údaje, ktoré súvisia s charakterom uzavieranej poistnej zmluvy alebo zaistnej zmluvy. Medzi jeho ďalšie povinnosti patrí aj analýza jednotlivých poistných produktov ponúkaných na poistnom trhu, aby mohol klientovi odporučiť uzavretie takej poistnej zmluvy, ktorá zodpovedá jeho požiadavkám.

Všetky tieto informácie poskytuje písomne alebo trvanlivým médiom dostupným klientovi, jasnou, zrozumiteľnou formou v úradnom jazyku členského štátu alebo v dohodnutom jazyku. V prípade, že tieto informácie poskytuje poisťovací sprostredkovateľ ústne alebo telefonicky, musia byť poskytnuté písomne ihneď po uzavretí poistnej zmluvy. Poisťovací sprostredkovatelia sú povinní vysvetliť aj dôvody, ktoré ich vedú k doporučeniu poistných produktov z dôvodu ochrany záujmov klientov, ktorí nemajú možnosť dostatočného odborného doporučenia ako sprostredkovateľ poistenia.

To neplatí pre odborne rovnocenných partnerov, čo sa týka poistenia veľkých rizík a sprostredkovanie zaistenia.

**K § 11 a 12**

V navrhovanom ustanovení sa v súlade s čl. 2 smernice EÚ č. 2002/92/ES upravuje register sprostredkovateľov poistenia a sprostredkovateľov zaistenia, ktorý vedie Národná banka Slovenska. Cieľom registrácie je zabezpečiť vykonávanie takýchto činností len osobami, ktoré sú odborne spôsobilé a dôveryhodné na vykonávanie činností. Súčasne sa zabezpečuje aj verejnosti dostupná evidencia, na základe, ktorej si môže klient overiť oprávnenie na vykonávanie sprostredkovania poistenia a sprostredkovania zaistenia sprostredkovateľmi poistenia a sprostredkovateľmi zaistenia. Stanovuje sa povinnosť Národnej banky Slovenska pravidelne aktualizovať register poisťovacích sprostredkovateľov. V tomto ustanovení je tiež stanovená povinnosť žiadateľa predložiť Národnej banke Slovenska potrebné údaje na vykonávanie tejto činnosti.

Národná banka Slovenska na základe písomnej žiadosti rozhoduje o zápise poisťovacieho sprostredkovateľa do registra. Požiadavky na obsah žiadosti sa rozlišujú podľa toho či je žiadateľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ako aj či sa jedná o žiadosť osoby, ktorá má sídlo v inom ako členskom štáte.

Pri zápise do registra sa rozlišuje stupeň dosiahnutej odbornej spôsobilosti, nutnosť poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní činnosti, či má oprávnenie prijímať poistné a poskytovať plnenie z uzavretých poistných zmlúv alebo zaistných zmlúv.

Na základe registrácie poisťovacích sprostredkovateľov sú oprávnení vykonávať svoju činnosť aj v iných členských štátoch prostredníctvom pobočky alebo na základe práva slobodného poskytovania služieb na základe vzájomnej výmeny informácií medzi Národnou bankou Slovenska a príslušnými orgánmi dohľadu iných členských štátov. Sprostredkovatelia poistenia z iného členského štátu sa zapisujú do zoznamu sprostredkovateľov poistenia a zoznamu sprostredkovateľov zaistenia, ktorý vedie Národná banka Slovenska na základe zaslania potrebných údajov na vykonávanie činnosti na území Slovenskej republiky.

Národná banka Slovenska zapíše výlučného poisťovacieho sprostredkovateľa do zoznamu výlučných sprostredkovateľov poistenia na návrh poisťovne, podriadeného sprostredkovateľa poistenia zapíše do zoznamu na návrh poisťovacieho agenta, poisťovacieho makléra a sprostredkovateľa poistenia z iného členského štátu (ďalej len „navrhovateľ“), tento zodpovedá aj za správnosť údajov potrebných na zapísanie do registra. Osvedčenia o zápise do registra tomuto sprostredkovateľovi poistenia vydáva navrhovateľ.

**K § 13**

Ak nastanú skutočnosti, uvedené v návrhu zákona, je Národná banka Slovenska oprávnená zrušiť zápis v registri sprostredkovateľa poistenia alebo sprostredkovateľa zaistenia. V prípade zrušenia zápisu v registri sprostredkovateľa poistenia alebo sprostredkovateľa zaistenia, ktorý má trvalý pobyt na území Slovenskej republiky a vykonáva sprostredkovanie poistenia alebo zaistenia v iných členských štátoch, je Národná banka Slovenska povinná informovať o tejto skutočnosti príslušné orgány dohľadu iných členských štátov.

**K § 14**

Na udelenie povolenia na vykonávanie sprostredkovania poistenia poisťovacím agentom, povolenia na vykonávanie sprostredkovania poistenia poisťovacím maklérom, povolenia na vykonávanie sprostredkovania zaistenia sprostredkovateľom zaistenia a povolenia osobe s trvalým pobytom alebo sídlom na území Slovenskej republiky alebo na území štátu, ktorý nie je členským štátom v celom rozsahu, sú tieto osoby povinné spĺňať zákonom stanovené podmienky. O udelení povolenia rozhoduje Národná banka Slovenska na základe žiadosti.

Podmienky, na základe ktorých bolo týmto osobám udelené povolenie, musia dodržiavať počas celej svojej existencie, až pokiaľ im povolenie na začatie a vykonávanie činnosti nezanikne alebo pokiaľ im nebude odobraté.

Národná banka Slovenska je oprávnená žiadosť o udelenie povolenia na vykonávanie sprostredkovania poistenia zamietnuť, ak táto žiadosť neobsahuje náležitosti potrebné na udelenie povolenia na vykonávanie sprostredkovania poistenia.

**K § 15**

Upravujú sa dôvody zániku povolenia na vykonávanie sprostredkovania poistenia a sprostredkovania zaistenia poisťovacím agentom, poisťovacím maklérom alebo sprostredkovateľom zaistenia a stanovuje sa povinnosť pre tieto subjekty bez zbytočného odkladu informovať Národnú banku Slovenska o skutočnostiach, ktoré vedú k zániku povolenia na vykonávanie sprostredkovania poistenia a sprostredkovania zaistenia.

**K § 16**

V tomto ustanovení sa upravuje povinnosť pre sprostredkovateľa poistenia a sprostredkovateľa zaistenia s trvalým pobytom alebo sídlom na území Slovenskej republiky informovať Národnú banku Slovenska o zámere vykonávať sprostredkovanie poistenia na území iného členského štátu. Následne o tomto zámere vrátane potrebných údajov Národná banka Slovenska informuje o tejto skutočnosti príslušný orgán dohľadu iného členského štátu.

Sprostredkovateľ poistenia a sprostredkovateľ zaistenia môže začať vykonávať sprostredkovanie poistenia alebo sprostredkovanie zaistenia v inom členskom štáte uplynutím zákonom stanovenej lehoty, kedy bol Národnou bankou Slovenska informovaný o splnení informačnej povinnosti orgánu dohľadu iného členského štátu.

**K § 17**

Upravujú sa požiadavky na odbornú spôsobilosť poisťovacích sprostredkovateľov. Odborná spôsobilosť sa preukazuje dokladom o absolvovaní odborného štúdia na strednej alebo vysokej škole, praxou v oblasti poisťovníctva alebo zložením odbornej skúšky. Cieľom je zabezpečiť, aby sprostredkovanie poistenia a sprostredkovanie zaistenia bolo vykonávané osobami spôsobilými kvalifikovane poradiť pri výbere poistného produktu, uzavrieť poistnú alebo zaistnú zmluvu tak, aby vystihla skutočné potreby klienta a aby použité formulácie boli jednoznačne vysvetlené a nevyvolávali nedorozumenia a spory, predovšetkým v súvislosti s poskytovaným plnením z týchto zmlúv.

Vzhľadom na dynamickosť legislatívneho vývoja stanovuje sa povinnosť pre osobu, ktorá vykonáva sprostredkovateľskú činnosť priebežne si dopĺňať odborné vedomosti po skončení štúdia ako aj v priebehu ďalších rokov absolvovať odborné vzdelávanie v oblasti, ktorú vykonáva.

**K § 18**

Dohľad nad vykonávaním sprostredkovania poistenia a sprostredkovaním zaistenia sprostredkovateľom poistenia alebo sprostredkovateľom zaistenia vykonáva na území Slovenskej republiky Národná banka Slovenska, v prípade poisťovacích sprostredkovateľov z iného členského štátu, ktorí pôsobia na území SR je to príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu.

Povinnosť predkladať Národnej banke Slovenska ročné výkazy činnosti sa týka len poisťovacích agentov a poisťovacích maklérov, činnosť výlučných sprostredkovateľov poistenia a podriadených sprostredkovateľov poistenia sa zaznamenáva vo výkazoch osôb, pre ktoré vykonávajú svoju činnosť.

Národná banka Slovenska spolupracuje a vymieňa si informácie týkajúce sa činnosti sprostredkovateľov, ktorí vykonávajú sprostredkovania poistenia a sprostredkovateľov zaistenia s príslušnými orgánmi dohľadu iných členských štátov. Výmena informácií sa týka aj uložených opatrení týmto osobám.

**K § 19**

Národná banka Slovenska pri zistení nedostatkov pri sprostredkovaní poistenia alebo sprostredkovaní zaistenia sprostredkovateľom poistenia alebo sprostredkovateľom zaistenia môže podľa závažnosti, dĺžky trvania, rozsahu, následkov a povahy týchto nedostatkov uložiť týmto osobám sankcie. Sankcie a opatrenia k náprave umožňujú Národnej banke Slovenska včasný a efektívny zásah pri neplnení podmienok uložených týmto zákonom, najmä v prípade ohrozenia oprávnených záujmov klienta a majú svoje špecifiká, ktoré sa dajú uplatniť len v prípade vykonávania sprostredkovania poistenia sprostredkovateľom poistenia alebo sprostredkovania zaistenia sprostredkovateľom zaistenia.

O každom opatrení uloženom sprostredkovateľovi poistenia alebo sprostredkovateľovi zaistenia so sídlom na území iného ako členského štátu je Národná banka Slovenska povinná informovať o tejto skutočnosti príslušný orgán dohľadu tohto štátu.

**K § 20**

Týmto ustanovením sa dopĺňa návrh zákona o prílohu k zákonu. Notifikačným orgánom v oblasti sprostredkovania poistenia a sprostredkovania zaistenia vo vzťahu k orgánom EÚ je Ministerstvo financií SR. Na konania podľa tohto zákona sa vzťahuje zákon č. 96/2002 Z. z. o .dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

**K § 21**

V tomto ustanovení sú uvedené prechodné ustavenia k úpravám obsiahnutým v návrhu zákona.

**K Čl. II až IX**

Potreba úpravy zákonov uvedených v týchto článkoch vyplynula zo znenia návrhu zákona uvedeného v Čl. I. Hlavným cieľom týchto úprav je zosúladenie pojmov uvedených v týchto zákonoch s pojmami uvedenými v návrhu zákona v Čl. I.

**K Čl. X**

Účinnosť zákona sa navrhuje 1. septembra 2005

**K prílohe**

V tejto prílohe je uvedená smernica Európskeho parlamentu a Rady, ktorá sa preberá návrhom zákona.

V Bratislave 14. apríla 2005

**Mikuláš Dzurinda v. r.**

predseda vlády Slovenskej republiky

**Ivan Mikloš v. r.**

podpredseda vlády a minister financií SR