

Otázka 1:

Podľa § 1 ods. 3 písm. b) sa novela nevzťahuje na sprostredkovateľa doplnkového poistenia, ak sú súčasne splnené tieto podmienky:

1. poistenie je doplnkom tovaru alebo služby dodávateľa, ak takéto poistenie kryje
 - 1a. riziko poruchy, straty alebo poškodenia tovaru, alebo nevyužitia služby poskytnutej týmto dodávateľom, alebo
 - 1b. poškodenie alebo stratu batožiny a iné riziká spojené s cestovaním objednaným u tohto dodávateľa,
2. výška poistného zaplateného za poistný produkt neprevyšuje sumu 600 eur vypočítaného pomerne z ročného základu, alebo ak poistenie je doplnkové k službe uvedenej v prvom bode a trvanie tejto služby nepresahuje tri mesiace a zaplatené poistné na osobu neprevyšuje sumu 200 eur.

Vo vzťahu k ustanoveniu § 1 ods. 3 písm. b) zákona vzniká otázka, či túto výnimku má právo využiť iba osoba uvedená v predvetí predmetného ustanovenia t.j. sprostredkovateľ doplnkového poistenia alebo aj akákoľvek iná osoba, ktorá kumulatívne spĺňa podmienky uvedené v bodoch 1 a 2 predmetného ustanovenia?

V spojitosti s vyššie uvedeným je tiež otázkou, ktoré pravidlá pre fungovanie na finančnom trhu platia pre sprostredkovateľa doplnkového poistenia, ktorý je mimo pôsobnosti zákona v zmysle cit. § 1 ods. 3 písm. b) novely, t. j. ktoré konkrétne ustanovenia zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a o finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sa na neho vzťahujú?

Odpoveď:

Podľa názoru Ministerstva financií SR je princíp smernice IDD taký, že ak osoba vykonáva sprostredkovanie je sprostredkovateľ, pričom z hľadiska uplatňovania jej požiadaviek rozlišuje tri kategórie sprostredkovateľov:

- sprostredkovateľa, pre ktorého je sprostredkovanie hlavná činnosť, pričom IDD sa na neho uplatňuje v plnom rozsahu,
- sprostredkovateľ doplnkového poistenia, ktorý vykonáva sprostredkovanie ako vedľajšiu činnosť avšak vo väčšom rozsahu (t. j. nespĺňa kritéria podľa čl. 1 ods. 3 smernice IDD). Smernica IDD sa na neho rovnako uplatňuje s využitím princípu proporcionality a
- sprostredkovateľ doplnkového poistenia, ktorý vykonáva sprostredkovanie ako vedľajšiu činnosť, ale ktorý spĺňa kritéria podľa čl. 1 ods. 3 smernice IDD. Takýto sprostredkovateľ je vylúčený z pôsobnosti smernice IDD a tá sa na neho preto priamo neuplatňuje.

Na základe uvedeného princípu sa domnievame, že každá osoba spĺňajúca smernicovú definíciu je sprostredkovateľom doplnkového poistenia, pričom zároveň, ak spĺňa podmienky podľa čl. 1 ods. 3 sa na ňu táto smernica nevzťahuje. Smernica IDD síce v článku 1 ods. 4 stanovuje, že členské štáty zabezpečia, aby pri vykonávaní činnosti distribúcie prostredníctvom sprostredkovateľa doplnkového poistenia, ktorý je vyňatý z uplatňovania tejto smernice podľa odseku 3, poisťovňa alebo sprostredkovateľ poistenia zabezpečil určité povinnosti, táto povinnosť je však daná poisťovni alebo sprostredkovateľovi poistenia.

Na základe uvedeného sa na vylúčeného sprostredkovateľa doplnkového poistenia priamo nevzťahujú žiadne povinnosti v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní

a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Otázka 2:

Môže finančný agent zároveň s vykonávaním finančného sprostredkovania podľa ust. § 2 (1) pís. a) zákona č. 186/2009 Z. z. v sektore poistenia vykonávať tzv. tipérsku činnosť vyňatú spod pôsobnosti zákona č. 186/2009 Z. z. podľa jeho ust. § 1 (2) pís. b)?

Odpoveď:

Citovaný zákon umožňuje, aby finančný agent súbežne vykonával tieto činnosti. V zmysle § 1 ods. 2 písm. b) zákon č. 186/2009 Z. z. sa nevzťahuje na tipérstvo tzn. na poskytovanie kontaktných údajov (potenciálneho) klienta finančnej inštitúcii alebo finančnému agentovi, ak osoba, ktorá poskytla kontaktné údaje, nevykoná ďalšie úkony smerujúce k uzavretiu zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

Otázka 3:

Môže finančný agent odmeniť klienta za poskytnutie kontaktných údajov o sebe samom t.j. za poskytnutie kontaktných údajov klienta (odmena za „tipérstvo“) v prípade ak zároveň voči tejto osobe/klientovi vykonáva finančné sprostredkovanie?

Odpoveď:

Zákon č. 186/2009 Z. z. ustanovuje v § 32 ods. 3 zákaz poskytovania akýchkoľvek finančných výhod alebo výhod hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania. Nakoľko nesmie finančný agent v prípade výkonu finančného sprostredkovania klientovi poskytnúť žiadnu finančnú výhodu alebo výhodu hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy a samotné poskytnutie kontaktných údajov je spojené následne s výkonom finančného sprostredkovania voči tejto osobe, finančný agent nesmie vyplácať odmenu za tipérstvo svojim klientom nakoľko by sa jednalo o porušenie § 32 ods. zákona.