

Otázka:

Poisťovne (§ 70 ods. 2 novely zákona o poisťovníctve) alebo samostatní finanční agenti (§ 33 ods. 14 novely) majú povinnosť vo vzťahu ku klientom sprostredkovateľa doplnkového poistenia, na ktorých sa podľa § 1 ods. 3 písm. b) novela nevzťahuje, zabezpečiť splnenie stanovených požiadaviek:

Podľa § 70 sa odsek 2 písm. d) a e) novely zákona o poisťovníctve:

„d) splnenie požiadaviek podľa osobitného predpisu,^{31a)} ak využívajú služby sprostredkovateľov doplnkového poistenia, ak sprostredkovateľ doplnkového poistenia nepodlieha osobitným predpisom v oblasti finančného sprostredkovania,¹⁸⁾
e) splnenie požiadaviek podľa osobitného predpisu^{31b)} pri predaji svojich poisťných produktov.“

Poznámky pod čiarou k odkazom 31a a 31b

^{31a)} § 33 ods. 7 zákona č. 186/2009 Z. z. v znení zákona č. 282/2017 Z. z.

^{31b)} § 33, § 35, § 37c a 37d zákona č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Podľa § 33 ods. 14 novely:

(14) Pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby alebo, ak je to odôvodnené, pri jej zmene prostredníctvom sprostredkovateľa doplnkového poistenia podľa § 1 ods. 3 písm. b) je samostatný finančný agent povinný vo vzťahu k potenciálnemu klientovi alebo klientovi

- a) poskytnúť názov alebo obchodné meno sprostredkovateľa doplnkového poistenia podľa § 1 ods. 3 písm. b), jeho sídlo, právnu formu a identifikačné číslo, ak bolo pridelené ak ide o právnickú osobu; meno a priezvisko sprostredkovateľa doplnkového poistenia podľa § 1 ods. 3 písm. b), jeho trvalý pobyt alebo miesto podnikania, identifikačné číslo, ak ide o fyzickú osobu,
- b) poskytnúť informáciu o postupe pri podávaní sťažností na vykonávanie finančného sprostredkovania týmto sprostredkovateľom doplnkového poistenia a informáciu o osobitných predpisoch³⁹⁾ upravujúcich mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania,
- c) prijať vhodné a primerané opatrenia na zabezpečenie súladu s § 34, 35 a 37c,
- d) predložiť informačný dokument o poisťnom produkte,
- e) poskytnúť uvedené informácie úplne, presne, pravdivo, zrozumiteľne, jednoznačne, prehľadne a nezavádzajúcim spôsobom.“

Smernica IDD podľa čl. 1 ods. 4 písm. b) požaduje okrem iného zabezpečenie vhodných a primeraných opatrení „na posúdenie požiadaviek a potrieb zákazníka pred návrhom zmluvy“. Novela v § 33 ods. 14 písm. c) požaduje, aby samostatný finančný agent prijal „vhodné a primerané opatrenia na zabezpečenie súladu s § 34, 35 a 37c“.

Poukazujeme na to, že ustanovenie § 35 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. vyžaduje zistenie a zaznamenanie požiadaviek a potrieb klienta, ustanovenie § 35 ods. 3 zákona č. 186/2009 Z. z. vyžaduje poskytnutie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní a ustanovenie § 35 ods. 6 novely vyžaduje poskytnutie vyhlásenia o vhodnosti, ktoré však smernica IDD pozná iba pre investičné produkty založené na poistení.

V spojitosti s vyššie uvedeným máme otázku, či sa má povinnosť podľa § 33 ods. 14 novely vykladať v duchu smernice IDD alebo bolo zámerom Ministerstva financií SR rozšíriť povinnosti nad rámec ustanovení smernice IDD? Má sa zabezpečenie súladu s § 35 zákona č. 186/2009 Z. z. vykladať tak, že zahŕňa aj poskytnutie odbornej pomoci, odporúčanií podľa § 35 ods. 3 a poskytnutie vyhlásenia o vhodnosti podľa § 35 ods. 6?

Odpoveď:

Zámerom MF SR nebolo rozšíriť povinnosti, pri sprostredkovaní poisťných produktov prostredníctvom vylúčených sprostredkovateľov doplnkového poistenia nad rámec smernice IDD a podľa názoru Ministerstva financií SR prijatá novela ani nerozširuje povinnosti nad rámec smernice IDD. V zmysle článku 1 ods. 4 písm. b) smernice IDD „existujú vhodné a primerané opatrenia na dosiahnutie súladu s článkami 17 a 24 a na posúdenie požiadaviek a potrieb zákazníka pred návrhom zmluvy“.

V zmysle článku 17 ods. 1 smernice IDD „členské štáty zabezpečia, aby distribútori poistenia pri vykonávaní distribúcie poistenia konali vždy čestne, spravodlivo a profesionálne v súlade s najlepšimi záujmami svojich zákazníkov.“

Smernica IDD tak vyžaduje, aby boli posúdené požiadavky a potreby zákazníka, pričom distribútori poistenia musia konať s najlepšimi záujmami svojich zákazníkov.

Vo svetle dikcie smernice IDD sa odkaz na ustanovenia § 35 zákona javia ako vhodné a relevantné, nakoľko v zmysle § 35 ods. 1 zákona je finančný agent povinný zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby klienta a v zmysle § 35 ods. 3 zákona finančný agent je povinný na základe informácií zistených podľa odseku 1 poskytnúť klientovi odbornú pomoc, informácie a odporúčania, ktoré sú pre neho vhodné s ohľadom na informácie zistené podľa odseku 1. Uplatnenie § 35 ods. 6 zákona (predloženie vyhlásenia o vhodnosti) nepovažujeme za požiadavky nad rámec smernice IDD, keďže ide o finálnu fázu celého procesu distribúcie poisťného produktu.

Uvedený výklad je v zmysle ducha smernice IDD, že bez ohľadu na distribučný kanál má mať klient rovnakú kvalitu služieb pri predaji poisťných produktov.