

## Sprostredkovanie poistenia a slovenský zákon 340/2005 Z.z.



- *Ekonomická univerzita Bratislava*
- *Národohospodárska fakulta*
- *Katedra poisťovníctva*
- *19.3.2007*
- *RNDr. Ivica Chačaturianová*

## RNDr. Ivica Chačaturianová



- *riaditeľka OVB Akadémie vzdelania OVB Allfinanz Slovensko, s.r.o.*
- *členka Prezídia SASP*
- *členka pracovného tímu na tvorbu zákona 340/2005*
- *stála spolupracovníčka SAP*
- *činná v oblasti finančného trhu*

## História sprostredkovania poistenia



- ✓ 13.st. - Lombardžania do Anglicka, sprostredkovanie námorného poistenia
- ✓ 17.st. - Kaviareň u E.Lloyda
- ✓ 18.st. - rozvoj priemyslu aj poisť. maklérsťva
- ✓ 1991 - Zákon SNR č. 24/1991 o poisťovníctve
- ✓ od 1991 demonopolizácia v poisťovníctve SR
- ✓ 1991 - prvý makléř s licenciou MF SR
- ✓ 1995 - vznik SAMP

## História sprostredkovania poistenia



- ✓ 2002 - platnosť novej smernice o sprostredkovaní poistenia (už bez kategórií agent a makléř)
- ✓ 2005 - schválenie zákona č. 340/2005 Z.z. o sprostredkovaní poistenia a sprostredkovaní zaistenia (ešte s kategóriami)
- ✓ dec. 2005 - transformácia SAMP na Slovenskú asociáciu sprostredkovateľov v poisťovníctve

## Podstata sprostr. a vývoj chápania



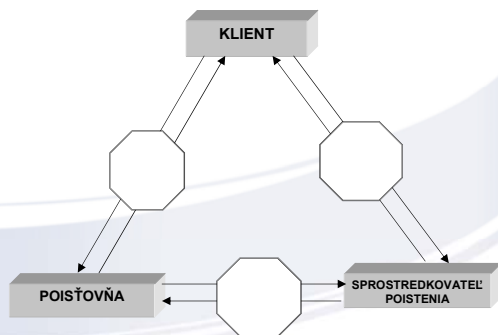
- význam poistenia a sprostredkovania, rozdiely
- od 1991 pochopenie rozdielu medzi sprostredkovaním (podľa Obč. zákonníka) a sprostredkovaním poistenia
- vyprofilovanie činnosti - profesionálne i právne hľadisko
- harmonizácia prostredníctvom smerníc
- regulovanie sprostredkovania poistenia sa po novom týka všetkých vykonávateľov tejto činnosti

## Vývoj slovenskej legislatívy



- Zákon č. 24/91: § 2 ods. (2): Sprostredkovateľskú činnosť súvisiacu s poisťovacou činnosťou (§ 7 ods.1) môžu vykonávať aj iné subjekty ako sú uvedené v ods.1 za podmienok ustanovených týmto zák.
- Zákon č. 101/2000 o doplnení z.č.24/91: § 12 b) - definícia sprostredkovateľskej činnosti a zavedenie pojmu poisťovacieho makléřa s prvotnými kritériami na prax a vzdelanie

## Základné vzťahy



## Základné východiská pre nový zákon

- znenie a podstata smernice EÚ 2002/92/ES o sprostredkovaní poistenia
- český Zákon č. 38/2003 o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí
- platný Zákon o poisťovníctve č. 95/2002 Z.z. a jeho § 13 o sprostredkovaní poistenia
- stav profesie na Slovensku

## Pri tvorbe zákona treba pamätať aj na súvislosti s:

- Občianskym zákonníkom
- Obchodným zákonníkom
- Zákonom o sociálnom poistení
- Živnostenským zákonom
- daňovými zákonmi
- ďalšími súvisiacimi predpismi

## Európska únia

- organizmus s pravidlami
- vývoj
- transpozícia pravidiel
- postupné zjednocovanie



## 4 základné slobody na jednotnom trhu

- ⇒ voľný pohyb tovaru,
- ⇒ voľný pohyb osôb,
- ⇒ voľný pohyb služieb a
- ⇒ voľný pohyb kapitálu.

Sloboda poskytovania služieb umožňuje občanom EÚ poskytovať služby cez národné hranice bez obmedzení vyplývajúcich z národnej príslušnosti a je založená na hospodárskej súťaži.

## EÚ - podmienky profesijnej činnosti

- ⇒ uznávaná kvalifikácia
- ⇒ poistenie zodpovednosti
- ⇒ dobrá reputácia
- ⇒ finančná stabilita
- ⇒ informačné povinnosti

## Direktíva 2002/92/ES o sprostredkovaní poistenia



- ✓ posun od kategorizácie k činnosti
- ✓ registrácia všetkých vykonávateľov činnosti
- ✓ väčší dôraz na ochranu spotrebiteľa
- ✓ unifikácia pravidiel porovnateľne s ostatnými oblasťami finančného sprostredkovania

## Direktíva 2002/92/ES



- ochrana spotrebiteľa
- definícia regulovanej činnosti
- registrácia - profesijný preukaz
- podmienky vykonávania (zodpovednosť, odbornosť) - potvrdenie o kvalite
- informovanosť klienta
- dohľad

## Direktíva 2002/92/ES



**Sprostredkovanie poistenia (zaistenia) =** činnosti spočívajúce v ponúkaní, navrhovaní alebo vykonávaní prípravných prác vedúcich k uzavretiu zmlúv o poistení (zaistení) alebo v uzatváraní takýchto zmlúv alebo v spolupôsobení pri správe a plnení takýchto zmlúv, najmä v prípade poistnej udalosti.

## Direktíva 2002/92/ES



**Sprostredkovateľ poistenia (zaistenia) =** každá fyzická alebo právnická osoba, ktorá za odmenu začína vykonávať alebo vykonáva činnosť sprostredkovania poistenia.

## Direktíva 2002/92/ES rieši:



- Rozsah úpravy (+ výluky)
- Definície
- Registráciu
- Odborné požiadavky
- Zachovanie nadobudnutých práv
- Oznámenie v prípade usadenia a poskytovania služieb v iných člen. štátoch
- Príslušné úrady
- Sankcie

## Direktíva 2002/92/ES rieši:

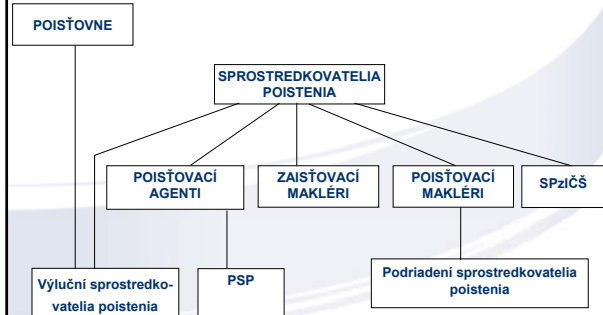


- Výmenu informácií medzi členskými štátmi
- Sťažnosti
- Mimosúdne urovanie sporov
- Informácie poskytované sprostredkovateľom
- Podmienky týkajúce sa informácií
- Právo obrátiť sa na súdy
- Zrušenie
- Transpozíciu
- Nadobudnutie účinnosti

## Zákon č.340/2005 rieši:

- definície a kategórie
- registráciu
- informačné povinnosti
- poistenie zodpovednosti
- profesionalitu, odbornú spôsobilosť
- dohľad a ochranu klienta

## Kategórie:



## Definície a kategórie

- VSP = zmluva s 1 poisťovňou
- PSP = s 1 PA / PM / SPZIČŠ
- PA = s 1 alebo viac poisťovňami
- PM = s klientom
- SZ = s poisťovňami / zaisťovňami
- SPZIČŠ = registrácia v členskom štáte s transponovanou Direktívou

## Podstatné:

- registrácia všetci, povolenie len PA, PM, SZ, pragmatický prístup
- informačná povinnosť - o sebe a o ponuke - požiadavky a potreby klienta a dôvody odporúčania výberu produktov
- poistenie zodpovednosti všetci, podľa požiadaviek direktívy, európske limity



## Profesionalita-odborná spôsobilosť

- teoretická a praktická schopnosť vykonávať činnosť riadne a na požadovanej odbornej úrovni
- základná (VSP, PSP, zamestnanci)
- stredná (PA, zamestnanci PA a SZ)
- najvyššia (PM, SZ)
- vzdelanie (+) prax / skúška



## Dohľad a ochrana klienta

- (ÚFT →) NBS
- vykonávanie činnosti s odbornou starostlivosťou a v záujme ochrany klienta
- európsky štandard



## Zdroje informácií



- ☞ [www.europa.sk](http://www.europa.sk)
- ☞ [www.biparweb.org](http://www.biparweb.org), [www.wfii.org](http://www.wfii.org)
- ☞ [www.sasp.sk](http://www.sasp.sk) (Slov.asoc.sprostredkov. v poisť.)
- ☞ [www.slaspo.sk](http://www.slaspo.sk) (Slov.asociácia poisťovní)
- ☞ [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk)
- ☞ [www.finance.gov.sk](http://www.finance.gov.sk) (MF SR)
- ☞ [www.cii.co.uk](http://www.cii.co.uk), [www.fsa.gov.uk](http://www.fsa.gov.uk)

Ekonomická univerzita - marec 2007 - Ivica Chačaturianová - Sprostredkovanie poisťovní a zákon č. 340/2005 Z.z.

• 25

Vaše  
otázky  
sú  
vítané



Ekonomická un

**RNDr. Ivica Chačaturianová**  
riaditeľka OVB Akadémie vzdelania



OVB Allfinanz Slovensko, s.r.o.    tel.: 02 / 49 20 65 15  
Mudrochova 2/A                      fax: 02 / 49 20 65 13  
P.O.Box 40                                mobil: 0908 78 00 04  
830 05 Bratislava 35    e-mail: [chacaturianova@ovb.sk](mailto:chacaturianova@ovb.sk)

Ekonomická univerzita - marec 2007 - Ivica Chačaturianová - Sprostredkovanie poisťovní a zákon č. 340/2005 Z.z.

• 27