

Porada právnikov SLASPO

Povinné zmluvné poistenie SFA a FP



Odbor regulácie
Matúš Medvec, Štefan Velčický



Národná banka Slovenska
4. júna 2019

Právny základ

- Článok 10 ods. 4 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/97 o distribúcii poistenia (ďalej len „smernica IDD“)
- §30 ods 2 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“)

- **Zákon:**

- *Samostatný finančný agent a finančný poradca musia byť poistení pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva pred začatím ich vykonávania a toto poistenie musí trvať po celú dobu ich zápisu v registri. **Toto poistenie musí kryť aj škody nahlásené po skončení platnosti poistnej zmluvy, ak vznikli v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva v čase platnosti tejto poistnej zmluvy.** Ak v odseku 3 nie je ustanovené inak, limit poistného plnenia pre toto poistné krytie musí byť najmenej 100 000 eur na každú poistnú udalosť a najmenej 150 000 eur úhrnom pre všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom kalendárnom roku. Ak sa v poistnej zmluve dohodla spoluúčasť, jej výška môže byť najviac 1 % z výšky poistného plnenia.*

- **IDD:**

- *Sprostredkovatelia poistenia a sprostredkovatelia zaistenia musia disponovať poistením pre prípad **zodpovednosti za škodu** spôsobenú pri vykonávaní činnosti **platným na celom území Únie** alebo nejakou inou porovnateľnou zárukou pre prípad **hmotnej zodpovednosti vyplývajúcej zo zanedbania profesionálnych povinností do výšky aspoň 1 250 000 EUR pre každý nárok a úhrnom 1 850 000 EUR ročne pre všetky nároky**, pokiaľ takéto poistenie alebo porovnateľnú záruku už neposkytuje poisťovňa, zaistovňa či iný podnik, v mene ktorého sprostredkovateľ poistenia alebo sprostredkovateľ zaistenia koná alebo pre ktorý je sprostredkovateľ poistenia alebo sprostredkovateľ zaistenia oprávnený konať, alebo takýto podnik prevzal plnú zodpovednosť za konanie sprostredkovateľa.*

- **Iná porovnateľná záruka?**

Zavinenie

- Vedomé zavinenie vs definícia poistenia
- Nedbanlivostné zavinenie
 - Vedomá nedbanlivosť
 - *vedel, že môže porušiť alebo ohroziť záujem chránený zákonom, ale bez primeraných dôvodov sa spoliehal, že také porušenie alebo ohrozenie nespôsobí*
 - Nevedomá nedbanlivosť
 - *nevedel, že svojím konaním môže také porušenie alebo ohrozenie spôsobiť, hoci o tom vzhľadom na okolnosti a na svoje osobné pomery vedieť mal a mohol*

Agregované výsledky dotazníkového zisťovania NBS

- 7 poisťovní ponúka poistný produkt poistenia zodpovednosti SFA a FP
- U všetkých poisťovní sú VPP rozdielne od všeobecných VPP pre poistenie zodpovednosti za škodu
- Úmysel/nedbanlivosť:
 - 7A: zahŕňa produkt úmyselné konanie FA
 - 7N: zahŕňa vedomú nedbanlivosť
 - 7A: Zahŕňa nevedomú nedbanlivosť
- 5A, 2N: Krytie škôd nahlásených po skončení platnosti PZ, ak vznikli v súvislosti s vykonávaním FS v čase platnosti tejto PZ bez časového obmedzenia
- 2A, 5N: Krytie škôd nahlásených po skončení platnosti PZ, ak vznikli v súvislosti s vykonávaním FS v čase platnosti tejto PZ s časovým obmedzením
- Krytie škôd nahlásených počas platnosti PZ, ak vznikli v súvislosti s vykonávaním FS v čase pred účinnosťou tejto PZ:
 - 2A, 5N: pri zmluvách uzatvorených do 22.2.2018
 - 2A, 5N: pri zmluvách uzatvorených po 23.2.2018
- 7A: Je produkt v súlade so zákonom (samohodnotenie poisťovne)

Časové krytie škôd

- Problémy pri využívaní časového krytia škôd („triggers“) z pohľadu poisťovní:
 - Claims made: princíp vznesenia nároku
 - Loss occurrence: princíp príčiny škody
- Act committed
 - *samostatný finančný agent a finančný poradca sa môžu poistiť pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva. Toto poistenie trvá po celú dobu ich zápisu v registri a **kryje aj škody nahlásené po skončení platnosti poistnej zmluvy**, ak vznikli v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva v čase platnosti tejto poistnej zmluvy. Je možné dojednať aj retroaktivitu pre poistné krytie škôd, ktorých príčina vzniku nastala po dátume 23.2.2018*

Výluky

Zoznam identifikovaných výluk na základe spoločných charakteristík vo VOP pre poistenie zodpovednosti v zmysle § 30 zákona:

- zlyhanie software-u
- nedodržanie lehôt
- spôsobené činnosťou mimo územia SR
- poskytnutie záruk ohľadom výnosov produktu
- škody spôsobené omeškaním so splnením zmluvnej či zákonnej povinnosti
- škody spôsobené konaním v rozpore s predpismi
- škody spôsobené úpadkom škodcu
- škoda spôsobená zamestnancom, ktorému povinnosť vyplývala z pracovného predpisu
- chybou pri výkone konzultačných a poradenských činností
- škody spôsobené konateľmi spoločnosti
- sprostredkovanie blízkym osobám
- porušením povinnosti zachovávať mlčanlivosť
- škody spôsobené konaním v rozpore s dobrými mravmi
- škody ktoré vznikli po dobe trvania poistenia

Ďakujeme za pozornosť!
Priestor na Vaše otázky: