

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

Očekávané změny v úpravě distribuce pojištění

Vývoj trhu životního i neživotního pojištění prochází neustálými změnami, které jsou v posledních letech zejména v oblasti legislativy. Nedávné velké turbulence jsou spojeny zejména s novelizací zákona č. [277/2009](#) Sb., o pojišťovnictví, která implementovala evropské standardy pojišťovacího trhu ukotvené směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (dále jako „Solvency II“), a na to navazující sadou implementačních technických standardů (dále jako „ITS“) vypracovaných Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (dále jako „EIOPA“).



S ohledem na transpoziční povinnost vzešlou ze směrnice 2016/97/EU ze dne 20. ledna 2016 o distribuci pojištění (dále jako „IDD“) prodlouženou pro členské státy do 1. října 2018 se za další očekávanou novinku považuje komplexní úprava poskytování životního i neživotního pojištění, jakož i zajištění. Distribuce pojistných produktů, byť je upravována dosavadním zákonem č. [38/2004](#) Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, bude vzhledem k usnesení Vlády ČR ze dne 3. ledna 2018 nahrazena, a to návrhem zákona o distribuci pojištění a zajištění, který je v aktuální fázi předán k projednání Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky (dále jako „návrh zákona“). Výše uvedená IDD si klade za cíl zajistit vyšší ochranu koncových uživatelů pojištění, spotřebitelů, a to primárně zavedením požadavků na odbornost, kontinuální profesní vzdělávání a profesionalitu distributorů. Dále jsou kladeny požadavky na odměňování distributorů a s tím související zamezení střetu zájmu, jakož i na poskytování investičně-pojistných produktů. Důležité je také zmínit, že oproti předchozí úpravě, a to směrnici 2002/92/EC, se vztahuje na veškeré distribuční kanály.

Co se samotného návrhu zákona týče, první markantní změnou je způsob vymezení osob oprávněných zprostředkovat pojištění nebo zajištění. Jsou jimi nyní pouze samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce, doplňkový pojišťovací zprostředkovatel a pojišťovací zprostředkovatel se sídlem v jiném členském státě. Samostatný zprostředkovatel v sobě zahrnuje dosavadního pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře, přičemž je zakázán souběh makléřské a agentské činnosti v rámci jednoho zprostředkovatele. Dále došlo k navýšení povinného pojištění odpovědnosti za škodu vzniklou porušením povinností samostatného zprostředkovatele. Vázaný pojišťovací zprostředkovatel vykonává činnost poskytování pojištění či zajištění pouze na základě smlouvy s jedním zastoupeným. Je-li zastoupeným samostatný pojistný zprostředkovatel, tak je za případnou škodu vázaného zástupce odpovědný. V případě nepečlivého výběru či nedostatečného dohledu nad samostatným pojistným zprostředkovatelem je pojišťovna či zajišťovna povinna nahradit škodu způsobenou vázaným zprostředkovatelem. Dalším typem zprostředkovatele je doplňkový

pojišťovací zprostředkovatel, který poskytuje pouze pojištění, které je doplňkovou službou k dodávanému zboží anebo poskytované službě. Škodu způsobenou činností doplňkového pojišťovacího zprostředkovatele je povinen uhradit zastoupený samostatný zprostředkovatel, a v případě nepečlivého výběru či nedostatečného dozoru nad samostatným pojistným zprostředkovatelem je povinna nahradit škodu pojišťovna či zajišťovna. Pojišťovací zprostředkovatel se sídlem v jiném členském státě je oprávněn poskytovat svou činnost na základě práva svobody usazování anebo svobody dočasně poskytovat služby, byť až okamžikem zápisu do registru a sdělení podmínek výkonu činnosti příslušnému orgánu dohledu jiného členského státu Českou národní bankou. Činnost domácích zprostředkovatelů je obdobně vykonávána v jiných členských státech na základě výše uvedených práv v takovém rozsahu, v jakém jsou tuto činnost oprávněni provozovat v České republice, a po oznámení České národní bance.

Výkon zprostředkování pojištění i zajištění je jako doposud podmíněn licencí od České národní banky a zápisem do registru zprostředkovatelů, byť i zde dojde k několika změnám. Oprávnění poskytovat zprostředkovací činnost je omezeno pouze na rok a zaniká, nedojde-li k prodloužení a zaplacení správního poplatku. Z hlediska ochrany spotřebitele je kladen primárně důraz na kontrolu činnosti a férovost distribuční sítě, jakož i zamezení střetu zájmu, s čímž souvisí politika odměňování distributorů pojistných produktů. Mezi hlavní personální předpoklady k provozování činnosti patří zejména důraz na odbornou způsobilost, což je definováno jako získání všeobecných znalostí a získání a prohlubování odborných znalostí a dovedností, čímž se míní každoroční absolvování následného vzdělání v rozsahu 15 hodin u osoby akreditované Českou národní bankou. Dalšími klíčovými změnami jsou ukotvení důvěryhodnosti zprostředkovatele a rozsáhlé vymezení informační povinnosti vůči zákazníkovi, jakož i povinnost zaznamenávat jednání vedoucí ke sjednání, podstatné změně či ukončení pojištění. Důraz je kladen také na poskytování předmluvních informací, zejména informace o pojišťovně a zprostředkovateli, produktu životního, neživotního i rezervotvorném pojištění, a taktéž na informace sdělované klientovi v průběhu trvání pojištění.

Jedná se tedy o komplexní úpravu, která změní nejen dosavadní podobu distribuce, ale zavede i vyšší nároky na jednání všech distribučních kanálů vůči spotřebitelům. Tyto distribuční změny jsou také nově doplněny posledními změnami v rovině evropského práva, a to zejména nařízením Komise 2017/2358 ze dne 21. září 2017, kterým se doplňuje směrnice IDD, a kterým jsou zavedena pravidla pro dohled nad pojistnými produkty, jakož i pro jejich schvalovací proces anebo pravidla pro distribuci pojistných produktů.

Další významnou modifikací je nařízení komise 2017/2359 z 21. září 2017, kterým se doplňuje směrnice IDD, a které se vztahuje primárně na distribuci pojistných produktů s investiční složkou, a věnuje se zejména zajištění střetu zájmu a pobídkám, aby nedocházelo k nabízení pojistných produktů pouze na základě provize.

Třetím významným nařízením je 2017/1469 z 11. srpna 2017, které zavádí standardizovaný dokument o informacích pojistného produktu.

Mgr. David Urbanec

Ondřej Nymburský

[DUNOVSKÁ & PARTNERS s.r.o., advokátní kancelář](#)

Palác Archa

Na Poříčí 1046/24
110 00 Praha 1

Tel.: +420 221 774 000
Fax.: +420 221 774 555
e-mail: office@dunovska.cz

© EPRAVO.CZ - Sbírka zákonů, judikatura, právo | www.epravo.cz

Další články:

- [DEAL MONITOR](#)
- [Tři dekády v advokacii a otevřený pohled na to, co profesi i justici nejvíc škodí](#)
- [DEAL MONITOR](#)
- [Vybrané otázky poskytování zdravotních služeb na dálku](#)
- [DEAL MONITOR](#)
- [„Za každou kauzou je živý příběh“](#)
- [Ombudsman na Maltě - základní parametry a role. A v čem bychom se mohli poučit i my v Česku?](#)
- [DEAL MONITOR](#)
- [DEAL MONITOR](#)
- [Rozhovor s JUDr. Veronikou Janoušek Rudolfovou, samostatnou advokátkou specializující se na sportovní právo](#)
- [DEAL MONITOR](#)