



**Súbor otázok**

**I. POJEM SPROSTREDKOVANIE POISTENIA**

1. Považuje sa za sprostredkovanie poistenia vykonávanie LEN činnosti „spolupráca pri vybavovaní nárokov a plnení“, alebo LEN „získovanie, analýza hodnotenie rizika“. Bez súvisu s uzavretými poistnými zmluvami. §2, bod 1d
2. Je používanie pojmu „poisťovací maklér“ v rozpore alebo v súlade s ustanoveniami o používaní pojmov def v §6 bod 3, alebo §10 bod 3
3. Môže sprostredkovateľ z iného členského štátu vykonávať svoju činnosť na území SR zároveň formou sprostredkovania / poradenstva. Bude NBS vo svojom oznámení pre sprostredkovateľa z iného členského štátu oznamovať, že môže vykonávať svoju činnosť ako FS alebo FP? Ideálne ak by sa tento stav dal popísať na príklade sprostredkovateľa so sídlom v Českej republike.
4. je potrebné z dôvodu nového zákona o FS a FP podať nové oznámenie voči NBS o vykonávaní činnosti na území iných členských štátov?
5. Ak je osoba vedená v podregistri v sektore poskytovania úverov ako Podriadený FA, môže mať povolenie pre sektor poistenia alebo zaistenia ako Samostatný FA?
6. § 3 ods. 1 Je finančným poradenstvom , ak sa nevykoná celá činnosť „vrátane NASLEDNÉHO UZAVIERANIA ALEBO ZMENY ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY NA ŽIADOSŤ KLIENTA, V JEHO MENE A NA JEHO ÚČET“ ( pozn. tak ako je definované v zákone )?
7. Môže mať sprostredkovateľ poistenia z iného členského štátu naďalej registrovaných Podriadených FA?
8. Klient požiadal o prevod PZ poisťovne. Poisťovňa to neakceptovala s tým, že sa jedná o PZ dojednanú cez obchodníka v internej sieti.  
Myslíte si, že nie je poisťovňa povinná konať v záujme klienta? Môže poisťovňa odoprieť klientovi, aby sa rozhodol klient sám, kto bude riešiť jeho záujmy ohľadom jeho poistenia?



## II. POŽIADAVKY NA ODBORNÉ, ORGANIZAČNÉ A PERSONÁLNE ZABEZPEČENIE

9. je možné uviesť dôvod, prečo nie sú v registri NBS zverejňované údaje o odbornej spôsobilosti a absolvovaní osobitného finančného vzdelávania §17, bod 2d, platí to aj pre FP
10. Základný stupeň sprostredkovateľov je povinný absolvovať osobitné finančné vzdelávanie do 3 mesiacov od zahájenia činnosti. Finančná akadémia vznikne najskôr 01/10/2010 (podľa návrhu MF SR). Ako bude systém do toho času fungovať?
11. Kto bude vykonávať osobitné finančné vzdelávanie pre jednotlivé stupne odbornej spôsobilosti a za akých podmienok?
12. Sú súčasní podriadení sprostredkovatelia poistenia povinní robiť príslušné skúšky odbornej spôsobilosti, keď budú automaticky preradení do registrov podriadených FA a ich osvedčenia budú platné podľa nového zákona č. 186/2009?
13. pri sprostredkovateľovi z iného členského štátu sa budú v registri zverejňovať názvy poisťovní alebo zoznam jeho podriadených sprostredkovateľov? §17, bod 6d
14. Môže vedúci zamestnanec FS alebo FP vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo? §24 body a, b
15. Bude NBS vydávať opatrenie o podrobnostiach a organizačných požiadavkách na vykonávanie FA a FP § 26, bod 6  
§. 24 odst.1:
  - vzťahujú sa povinnosti aj PFA
  - ako si NBS vykladá splnenie povinností podľa tohto paragrafu primerane k povahe a rozsahu činnosti§ 24 odst. 1 písm. f)
  - ako si NBS vykladá splnenie povinnosti viesť riadne záznamy o svojej činnosti§ 25 odst. 6 písm. a) a b):
  - ako si NBS vykladá splnenie povinnosti monitorovať dodržiavanie povinností zamestnancov a poskytovanie odbornej pomoci zamestnancom§ 26 odst. 1:
  - Vzťahuje sa povinnosť vypracovať a dodržiavať vnútorné akty riadenia upravujúce evidenciu sťažností klienta a viesť záznamy o sťažnostiach a opatreniach na ich vabvenie aj na PFA
16. v rámci definície konfliktu záujmov, najmä vo vzťahu k osobe, ktorá má kontrolu nad FA a FP, blízka osoba. Nie je dovolené osobe s osobou blízkou pracujúcou ako zamestnanec finančnej inštitúcie takto pôsobiť. Ako bude NBS uplatňovať prípadný dohľad keď samo MF SR priznalo nepresnosť zákona, iniciuje jeho zmenu v tejto oblasti. Vzťahuje sa zákon aj na blízku osobu ako zamestnanca finančnej inštitúcie aj na území iného členského štátu, alebo len SR?



§ 27 ods. 6:

- kto je osobou, ktorá vykonáva kontrolu nad FA; je to osoba v zmysle par. 25?

§ 27 odst. 6 písm. e):

- osobou, ktorá vykonáva kontrolu nad FA nesmie byť iný FA. Ako teda môže vedúci zamestnanec SFA kontrolovať svojho PFA podľa par. 25 odst. 7 ak nie sú v skupine s úzkymi väzbami

17. Bude NBS vydávať opatrenie k povinnostiam vedúceho zamestnanca §29, bod 6?
18. Má FA/FP povinnosť viesť zoznam všetkých zákonov, ktoré upravujú jeho činnosť? §36 bod 1. Bude NBS tento zoznam určovať §36 bod 4
19. budú vydané opatrenia podľa §36 bod 6 a §36 bod 10 ?
20. Ako je to s vedúcim zamestnancom u Samostatného FA fyzická osoba?
21. Vztahuje sa povinnosť na vypracovanie vnútorného aktu riadenia o evidencii sťažností v §26 (1) aj na Podriadeného FA?
22. Podľa § 36 ods. 5 je FA povinný evidenciu uchovávať na médiu..... Naskenovaný dokument spĺňa podmienky tohto odseku?

### **III. PRAVIDLÁ ČINNOSTI VO VZŤAHU KU KLIENTOM**

23. považuje sa predloženie správy o analýze rizika za predloženie ponuky na poistenie so súvisom voči statusu potenciálny klient? §5
24. Je FS / FP povinný informovať osobu s ktorou jedná o jeho statuse profesionálny / neprofesionálny klient?
25. ako má zareagovať FA / FP ak klient nebude súhlasiť so skenovaním, kopírovaním svojich dokladov (najmä občiansky preukaz) v súvislosti s pravidlami definovanými v §31, bod 2
26. Čo sa považuje za poskytnutie „ďalších informácií“ nevyhnutných na rozhodnutie klienta §33, bod 3 b  
Čo sa považuje za podstatné náležitosti zmluvy §33, bod 4 g b
27. ako byť v súlade s podmienkou poskytnutia informácií, „tak aby im klient rozumel
28. Musí mať Samostatný FA právnická osoba zamestnaného vedúceho zamestnanca? Aj keď nemá registrovaného žiadneho Podriadeného FA alebo nemá zamestnanca?



29. Keď klient neposkytne napr. faxové číslo (a klient ho má), tak sprostredkovateľ poistenia nesmie uzatvoriť poisťnú zmluvu (§31 ods. 7). Čo keď sprostredkovateľ poistenia zmluvu uzatvorí? Čo sa stane?
30. Kto určí, zdefiniuje čo znamená „úplné, presné, pravdivé, zrozumiteľné, jednoznačné, prehľadné a nezavádzajúce“ (§33 ods. 7b)?
31. Koľko minút, hodín, dní znamená slovné spojenie „dostatočnom časovom predstihu“ (§33 ods. 9)?
32. Podľa § 33 ods. 11b) a c) treba uviesť zdroje informácií použitých pri porovnávaní a treba uviesť fakty a predpoklady použité pri porovnávaní. Čo to presne znamená, keď porovnávam Havarijné poistenie, Zodpovednostné poistenie, Poistenie majetku?

#### IV. POSUDZOVANIE KLIENTA

33. FA / FP je povinný zaznamenať „skúsenosti a znalosti“ u neprofesionálneho klienta. v akom rozsahu sa to bude považovať za dostatočné napr. v havarijnom poistení, PZP, poistení nehnuteľnosti, životnom poistení, úrazovom poistení

#### V. PROVÍZIE

34. Koho provízie sa majú na požiadanie poučeného klienta zverejniť. Provízie Samostatného FA alebo Podriadeného FA?  
§. 32 ods. 3:  
- ako si NBS vykladá splnenie povinnosti informovať o výške peňažného/nepenažného plnenia. Výška plnenia pred vykonaním FS nie je jasná (po uzavretí roku možnosť bonusovej provízie, nepenažného plnenia a pod.). Stačí uviesť len výšku, ktorá je FA známa pred ako si NBS vykladá splnenie povinnosti
35. **čo je to priemerná výška nákladov** na finančné sprostredkovanie a ako sa bude počítat? Kto, ako a kedy určí „priemernú výšku nákladov“ pri uzatváraní zmlúv životného poistenia v sektore poistenia a zaistenia, keď túto skutočnosť je podriadený FA oznámiť klientovi pred vykonaním finančného sprostredkovania už od 01.01.2010?
36. Ak podľa § 32 ods. 1 finančný agent môže prijímať v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania peňažné alebo nepenažné plnenie od klienta, na základe akej zmluvy to môže urobiť agent s klientom - stačí doplnok k zmluve s poisťovňou?



## VI. PRECHODNÉ USTANOVENIA

37. Od kedy sú subjekty povinné vykonávať činnosť (napr. zaznamenanie požiadaviek a poučenie u neprofesionálneho klienta, poučenie o zverejňovaní provízií) v zmysle zákona (od 1.1.2010 alebo až od 1.1.2011)?
38. Je vyhlásenie súťaže pre klientov porušením §32 ods. 1, keď nie každý klient dostane hmotnú cenu a ešte k tomu náhodným spôsobom?
39. Prečo Viazaný FA môže mať zmluvy s viacerými Finančnými inštitúciami v jednom čase pre rôzne sektory ale Podriadená FA nie?
40. čl.XIII . Zákon nadobúda účinnosť 1.1.2010. Na čo konkrétne sa bude vzťahovať prechodné obdobie zákona do 1.1.2011 resp. neskoršie ? Len na odbornú spôsobilosť?
41. S klientom uzatvárame poisťnú zmluvu pre poistenie majetku a havarijného poistenia s účinnosťou od 1.1.2010. Sprostredkovateľ je povinný ešte v rámci prípravy a vykonávania činnosti pre podpisom poisťnej zmluvy v decembri postupovať podľa zákona 186/2009. Všetky činnosti sa vykonali v novembri/decembri 2009, klient podpíše zmluvu až v januári aj ju zaplatí.
42. detto otázka ako bod. 4, ak bude začiatok poistenia napr. 2.1.2010 ?
43. Klient bude mať od 1.1.2010 predbežné krytie na poistenia majetku na 30 dní (predbežné krytie potvrdzuje len poisťovňa), o predbežné poisťné krytie sa požiadalo pred 1.1.2010, zmluva sa následne uzavrie v priebehu januára, ide sa už podľa všetkých povinností sprostredkovateľa po 1.1.2010 ?
44. Opatrenie k poplatkom NBS ? Boli odoslané pripomienky a návrhy zo strany SARM a SASP. Aká je / bude konečná verzia tohto Opatrenia ?
45. čl. IX. Bod 6. v §37 .... prosíme predložiť USTANOVENÝ VZOR FORMULÁRA O PODMIENKACH UZAVRETIA POISTNEJ ZMLUVY.

Vypracoval:  
**SASP**