

ZÁKON

ze dne ... 2018

o distribuci pojištění a zajištění

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

ČÁST PRVNÍ OBECNÁ USTANOVENÍ

§ 1

Předmět úpravy

Tento zákon zapracovává příslušné předpisy Evropské unie¹⁾, zároveň navazuje na přímo použitelný předpis Evropské unie²⁾ a upravuje

- a) činnost některých osob oprávněných zprostředkovávat pojištění nebo zajištění, včetně činnosti těchto osob v zahraničí,
- b) práva a povinnosti při distribuci pojištění nebo zajištění a
- c) působnost správních orgánů v oblasti distribuce pojištění nebo zajištění.

CELEX: 32016L0097, 32009L0138

§ 2

Vymezení pojmů

Pro účely tohoto zákona se rozumí

- a) distribucí pojištění poskytování nebo zprostředkování pojištění,
- b) distribucí zajištění poskytování nebo zprostředkování zajištění,
- c) poskytováním pojištění činnost pojistitele jednajícího vlastním jménem a na vlastní účet, která spočívá v
 1. nabízení možnosti uzavřít pojistnou smlouvu nebo změnit nebo ukončit pojištění,
 2. předkládání návrhů na uzavření pojistné smlouvy nebo na změnu nebo zánik pojištění,
 3. provádění přípravných prací směřujících k uzavření pojistné smlouvy nebo ke změně nebo zániku pojištění, včetně poskytování doporučení vedoucího k uzavření pojistné smlouvy nebo ke změně nebo zániku pojištění, nebo
 4. uzavření pojistné smlouvy nebo změně pojištění,
- d) poskytováním zajištění činnost zajistitele jednajícího vlastním jménem a na vlastní účet, která spočívá v
 1. nabízení možnosti uzavřít zajistnou smlouvu nebo změnit nebo ukončit zajištění,
 2. předkládání návrhů na uzavření zajistné smlouvy nebo na změnu nebo zánik zajištění,
 3. provádění přípravných prací směřujících k uzavření zajistné smlouvy nebo ke změně nebo zániku zajištění, včetně poskytování doporučení vedoucího k uzavření zajistné smlouvy nebo ke změně nebo zániku zajištění, nebo
 4. uzavření zajistné smlouvy nebo změně zajištění,

¹⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) (Přepřacované znění).

Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97 ze dne 20. ledna 2016 o distribuci pojištění (přepřacované znění).

²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 ze dne 26. listopadu 2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou.

- e) zprostředkováním pojištění činnost pojišťovacího zprostředkovatele jednajícího jménem a na účet pojistitele nebo zákazníka, která spočívá v
1. nabízení možnosti uzavřít pojistnou smlouvu nebo změnit nebo ukončit pojištění,
 2. předkládání návrhů na uzavření pojistné smlouvy nebo na změnu nebo zánik pojištění,
 3. provádění přípravných prací směřujících k uzavření pojistné smlouvy nebo ke změně nebo zániku pojištění, včetně poskytování doporučení vedoucího k uzavření pojistné smlouvy nebo ke změně nebo zániku pojištění, nebo
 4. uzavření pojistné smlouvy nebo změně pojištění,
- f) zprostředkováním zajištění činnost pojišťovacího zprostředkovatele jednajícího jménem a na účet pojistitele nebo zákazníka, která spočívá v
1. nabízení možnosti uzavřít zajistnou smlouvu nebo změnit nebo ukončit zajištění,
 2. předkládání návrhů na uzavření zajistné smlouvy nebo na změnu nebo zánik zajištění,
 3. provádění přípravných prací směřujících k uzavření zajistné smlouvy nebo ke změně nebo zániku zajištění, včetně poskytování doporučení vedoucího k uzavření zajistné smlouvy nebo ke změně nebo zániku zajištění, nebo
 4. uzavření zajistné smlouvy nebo změně zajištění,
- g) identifikačními údaji
1. v případě fyzické osoby jméno, popřípadě obchodní firma, adresa místa pobytu, datum narození a identifikační číslo osoby (dále jen „identifikační číslo“), bylo-li jí přiděleno; v případě fyzické osoby usazené v jiném než členském státě, není-li podle zákona o pobytu cizinců na území České republiky občanem členského státu Evropské unie nebo jiného smluvního státu Dohody o Evropském hospodářském prostoru (dále jen „členský stát“) nebo jeho rodinným příslušníkem, též místo trvalého nebo dlouhodobého pobytu v České republice,
 2. v případě právnické osoby obchodní firma nebo název, její sídlo, identifikační číslo, bylo-li jí přiděleno; v případě právnické osoby se sídlem v třetím státě též adresa pobočky obchodního závodu umístěné v České republice,
- h) pojišťovacím zprostředkovatelem ten, kdo jako podnikatel zprostředkovává pojištění nebo zajištění,
- i) zahraničním zprostředkovatelem pojišťovací zprostředkovatel, který získal oprávnění k činnosti v jiném členském státě, než je Česká republika,
- j) zastoupeným pojišťovna, zajišťovna nebo samostatný zprostředkovatel, s nimiž má vázaný zástupce uzavřenou smlouvu, na jejímž základě zprostředkovává pojištění nebo zajištění,
- k) pracovníkem osoba, která je s pojišťovnou, zajišťovnou nebo pojišťovacím zprostředkovatelem v pracovněprávním nebo podobném vztahu, anebo člen statutárního orgánu nebo správní rady pojišťovny, zajišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele, nebo prokurista, pokud se přímo podílejí na distribuci pojištění nebo zajištění, nebo jsou za distribuci pojištění nebo zajištění zodpovědní,
- l) zákazníkem zájemce o pojištění nebo zajištění, pojistník nebo zajistník,
- m) skupinou odbornosti
1. poskytování nebo zprostředkování životního pojištění,
 2. poskytování nebo zprostředkování neživotního pojištění, s výjimkou činností uvedených v bodech 4 nebo 5,
 3. poskytování nebo zprostředkování pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla,
 4. poskytování nebo zprostředkování pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka, s výjimkou činností uvedených v bodech 3 nebo 5,

5. poskytování nebo zprostředkování pojištění velkých pojistných rizik a zprostředkování zajištění, s výjimkou činností uvedených v bodu 3.

- n) domovským členským státem členský stát, ve kterém má pojišťovací zprostředkovatel své sídlo,
- o) hostitelským členským státem členský stát odlišný od domovského členského státu, ve kterém má pojišťovací zprostředkovatel pobočku, nebo ve kterém dočasně jinak zprostředkovává pojištění nebo zajištění, a
- p) rezervotvorným pojištěním pojištění, které umožňuje výplatu odkupného.

CELEX: 32016L0097

§ 3

Působnost

(1) Tento zákon se nepoužije na

- a) příležitostné poskytování informací o pojištění nebo zajištění v rámci jiné profesní činnosti za předpokladu, že účelem takové činnosti není napomáhat s uzavřením nebo plněním z pojištění nebo zajištění,
- b) pouhé poskytování obecných informací o produktech pojištění nebo zajištění, nebo obdobných informacích o pojišťovnách, zajišťovnách nebo zprostředkovatelích za předpokladu, že účelem takové činnosti není napomáhat uzavření nebo plnění z pojistné nebo zajištění smlouvy,
- c) činnost pojistitele, který svou činnost nevykonává podnikatelsky, a
- d) likvidaci pojistných událostí.

(2) Na zprostředkování pojištění se použijí pouze § 1, 2, § 36 odst. 1 písm. d), § 39, 63 až 66, § 74 písm. a) až c), § 75 písm. a) až e), § 78, 81, 82, § 83 odst. 1, § 85, 86, 95 a 97 až 106, jestliže

- a) činnost zprostředkování pojištění je doplňkovou činností osoby, která toto pojištění zprostředkovává,
- b) osoba, která toto pojištění zprostředkovává, není bankou, zahraniční bankou, spořitelním úvěrním družstvem, obchodníkem s cennými papíry ani zahraniční osobou, která je oprávněna poskytovat investiční služby,
- c) pojištění je doplňkovou službou k dodávanému zboží nebo poskytované službě, jde-li o pojištění odpovědnosti nebo je-li pojistnou událostí,
 - 1. vada, poškození nebo ztráta tohoto zboží,
 - 2. nevyužití nebo vada této služby,
 - 3. poškození nebo ztráta zavazadla, nebo
 - 4. jiná pojistná událost spojená s cestováním, a
- d) výše pojistného pro jedno pojištění nepřesahuje
 - 1. na poměrném ročním základě částku 600 EUR, nebo
 - 2. částku 200 EUR, jestliže trvání takového pojištění, včetně jeho prodloužení, nepřesahuje dobu 3 měsíců.

(3) Nabízet podnikatelským způsobem třetí osobě možnost stát se pojištěným může pojistník nebo jiná osoba pouze tehdy, splňuje-li podmínky odborné způsobilosti a důvěryhodnosti podle tohoto zákona a nesjednává-li rezervotvorné pojištění. Tato činnost není činností zprostředkování pojištění nebo zajištění.

CELEX: 32016L0097

ČÁST DRUHÁ OSOBY OPRAVNĚNÉ ZPROSTŘEDKOVÁVAT POJIŠTĚNÍ NEBO ZAJIŠTĚNÍ

Hlava I Základní ustanovení

§ 4

Oprávnění zprostředkovávat pojištění nebo zajištění

Zprostředkovávat pojištění nebo zajištění jako podnikatel je oprávněn za podmínek stanovených tímto zákonem pouze

- a) samostatný zprostředkovatel (§ 5),
- b) vázaný zástupce (§ 12), nebo
- c) zahraniční zprostředkovatel.

CELEX: 32016L0097

Hlava II Samostatný zprostředkovatel a jeho oprávnění

§ 5

Samostatný zprostředkovatel

(1) Samostatným zprostředkovatelem se pro účely tohoto zákona rozumí ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat pojištění nebo zajištění na základě oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele uděleného Českou národní bankou.

- (2) Samostatný zprostředkovatel zprostředkovává pojištění nebo zajištění na základě
- a) smlouvy uzavřené v písemné formě s jednou nebo více pojišťovnami (dále jen „pojišťovací agent“), nebo
 - b) smlouvy uzavřené se zákazníkem (dále jen „pojišťovací makléř“).

CELEX: 32016L0097

§ 6

Podmínky udělení oprávnění k činnosti

(1) Česká národní banka udělí oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele žadateli, jestliže

- a) má sídlo na území České republiky,
- b) je důvěryhodný; podmínku důvěryhodnosti musí splňovat i ovládající osoba žadatele, který je právnickou osobou,
- c) je odborně způsobilý; je-li žadatelem právnická osoba, odbornou způsobilost prokazuje člen statutárního orgánu nebo správní rady nebo jiná osoba s řídicí pravomocí, pokud se přímo podílí na distribuci pojištění nebo zajištění nebo je za tuto činnost zodpovědný,
- d) splňuje podmínky uvedené v § 9 a, bude-li žadatel oprávněn přijímat pojistné, podmínky uvedené v § 41 odst. 3,
- e) údaje uvedené v žádosti umožňují identifikaci žadatele v příslušném základním registru a
- f) není podle tohoto zákona samostatným zprostředkovatelem nebo vázaným zástupcem.

(2) Odstavec 1 písm. a) se nepoužije, jestliže z mezinárodní smlouvy, která je součástí právního řádu, vyplývá povinnost umožnit žadateli zprostředkovávat v České republice pojištění nebo zajištění za obdobných podmínek jako osobám se sídlem v České republice.

(3) Odstavec 1 písm. a) až e) se nepoužije, je-li žadatelem pojišťovna. Ustanovení zákona o pojišťovnictví týkající se činností přímo vyplývajících z pojišťovací činnosti nejsou dotčena.

(4) Samostatný zprostředkovatel oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance, že došlo ke změně skutečností, které jsou podle odstavce 1 podmínkou pro udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele.

(5) Oznámení podle odstavce 4 se podává elektronicky. Oznámení obsahuje, vedle náležitostí podání stanovených správním řádem, údaje a doklady související se změnou údajů. Výčet údajů a dokladů stanoví prováděcí právní předpis.

(6) Povinnost podle odstavce 4 se nevztahuje na změny údajů, které jsou vedeny v základních registrech jako referenční údaje.

CELEX: 32016L0097

§ 7

Řízení o žádosti o udělení oprávnění k činnosti

(1) Žádost o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele lze podat pouze elektronicky. Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem, též údaje o splnění podmínek provozování činnosti samostatného zprostředkovatele stanovených tímto zákonem. K žádosti se připojí doklady prokazující splnění těchto podmínek.

(2) Vyhoví-li Česká národní banka žádosti podle odstavce 1 v plném rozsahu, zapíše samostatného zprostředkovatele do registru. Rozhodnutí se v takovém případě písemně nevyhotovuje. Rozhodnutí nabývá právní moci okamžikem zápisu samostatného zprostředkovatele do registru. O zápisu samostatného zprostředkovatele do registru Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje žadatele.

(3) Pokud Česká národní banka žádosti o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nevyhoví, žádost zamítne.

(4) Podrobnosti náležitostí žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek provozování činnosti samostatného zprostředkovatele stanovených tímto zákonem, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

CELEX: 32016L0097

§ 8

Trvání oprávnění k činnosti

(1) Oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele trvá do konce kalendářního roku následujícího po kalendářním roce, ve kterém byl samostatný zprostředkovatel zapsán do registru.

(2) Oprávnění se prodlužuje vždy o dalších 12 měsíců zaplacením správního poplatku. Česká národní banka potvrdí samostatnému zprostředkovateli zaplacení správního poplatku bez zbytečného odkladu.

§ 9

Povinné pojištění

(1) Samostatný zprostředkovatel musí být po celou dobu své činnosti pojištěn pro případ povinnosti nahradit zákazníkovi škodu způsobenou porušením některé z povinností samostatného zprostředkovatele stanovených tímto zákonem, a to na celém území Evropské unie, s limitem pojistného plnění nejméně ve výši 1 250 000 EUR na jednu pojistnou událost

a nejméně 1 850 000 EUR pro případ souběhu více pojistných událostí v jednom kalendářním roce. To neplatí, jedná-li tento samostatný zprostředkovatel na základě písemné smlouvy pro jednu nebo více pojišťoven nebo zajišťoven a současně se každá z nich písemně zavázala převzít povinnost nahradit škodu způsobenou jeho činností, nebo se jedna z nich zavázala převzít povinnost nahradit škodu za veškeré jeho jednání.

(2) Pojištění podle odstavce 1 musí být sjednáno u pojišťovny, která podléhá dohledu v členském státě nebo jiném než členském státě srovnatelnému s dohledem České národní banky, a musí být sjednáno tak, aby

- a) spoluúčast, byla-li sjednána, nepřekročila vyšší z limitů 5 000 Kč nebo 1 % pojistného plnění,
- b) se vztahovalo i na odpovědnost osob jednajících jménem samostatného zprostředkovatele,
- c) z něj nebyly vyloučeny škody způsobené jednáním z nedbalosti, omylu nebo opomenutí a
- d) zahrnovalo i náhradu za ztrátu na majetku a za ztrátu dokladů zákazníka, pojištěného nebo jiné oprávněné osoby.

(3) Odstavce 1 a 2 se nepoužijí, je-li samostatný zprostředkovatel pojišťovnou.

CELEX: 32016L0097

§ 10

Zánik oprávnění k činnosti

(1) Oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele zaniká

- a) smrtí fyzické osoby,
- b) zánikem právnické osoby,
- c) oznámením o ukončení činnosti,
- d) uplynutím doby trvání oprávnění, nedojde-li k prodloužení oprávnění podle § 8 odst. 2, nebo
- e) odnětím (§ 96).

(2) Oznámení podle odstavce 1 písm. c) se podává elektronicky. Oznámení obsahuje, vedle náležitostí podání stanovených správním řádem, datum, ke kterému byla nebo bude činnost ukončena.

§ 11

Přičitatelnost protiprávního činu

Protiprávní čin, kterého se samostatný zprostředkovatel dopustil vůči třetí osobě při své činnosti, zavazuje samostatného zprostředkovatele, i když jednal jménem pojišťovny nebo zajišťovny; pokud však pojišťovna nebo zajišťovna samostatného zprostředkovatele nepečlivě vybrala nebo na něho nedostatečně dohlížela, ručí za splnění jeho povinnosti k náhradě škody. Ustanovení § 2914 občanského zákoníku se nepoužije.

Hlava III

Vázaný zástupce a jeho oprávnění

§ 12

Vázaný zástupce

(1) Vázaným zástupcem se pro účely tohoto zákona rozumí ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat pojištění nebo zajištění na základě zápisu vázaného zástupce do registru.

(2) Vázaný zástupce může mít uzavřenou smlouvu, na jejímž základě zprostředkovává pojištění nebo zajištění, výhradně s jedním zastoupeným.

CELEX: 32016L0097

§ 13

Zápis do registru

(1) Česká národní banka na základě oznámení podle § 14 podaného zastoupeným zapíše do registru vázaného zástupce, pokud

- a) údaje uvedené v oznámení umožňují identifikaci osoby uvedené v oznámení v příslušném základním registru a
- b) ten, kdo hodlá provozovat činnost vázaného zástupce, není podle tohoto zákona samostatným zprostředkovatelem nebo vázaným zástupcem.

(2) Česká národní banka zapíše vázaného zástupce do registru neprodleně, nejpozději však do 5 pracovních dnů ode dne doručení oznámení.

(3) O zápisu vázaného zástupce do registru nebo neprovedení zápisu a důvodu takového neprovedení zápisu Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje zastoupeného; části druhá a třetí správního řádu se nepoužijí.

CELEX: 32016L0097

§ 14

Oznámení vázaného zástupce

(1) Zastoupený může oznámit pouze takového vázaného zástupce, který má sídlo na území České republiky. To neplatí, jestliže z mezinárodní smlouvy, která je součástí právního řádu, vyplývá povinnost umožnit tomu, kdo hodlá provozovat činnost vázaného zástupce, zprostředkovávat v České republice pojištění nebo zajištění za obdobných podmínek jako osobám se sídlem v České republice.

(2) Oznámení vázaného zástupce může zastoupený podat pouze prostřednictvím elektronické aplikace České národní banky pro registraci subjektů.

(3) Oznámení obsahuje, vedle náležitostí podání stanovených správním řádem, též identifikační údaje toho, kdo hodlá provozovat činnost vázaného zástupce.

(4) Formáty oznámení a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

CELEX: 32016L0097

§ 15

Vznik a trvání oprávnění k činnosti

(1) V případě, že bude osoba jako vázaný zástupce oznámena více zastoupenými, bude Českou národní bankou zapsána do registru pro prvního zastoupeného, který ji oznámil.

(2) Oprávnění k činnosti vázaného zástupce trvá do konce kalendářního roku následujícího po kalendářním roce, ve kterém byl proveden zápis do registru.

(3) Oprávnění se prodlužuje vždy o dalších 12 měsíců zaplacením správního poplatku. Česká národní banka potvrdí zastoupenému zaplacení správního poplatku bez zbytečného odkladu.

(4) Zastoupený současně se zaplacením správního poplatku oznámí České národní bance elektronicky, kterým osobám se má oprávnění na základě zaplaceného správního poplatku prodloužit.

(5) Podrobnosti náležitostí oznámení, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 16

Ukončení zastoupení

(1) Zastoupený je povinen neprodleně ukončit závazek ze smlouvy podle § 12 odst. 2, zjistí-li, že vázaný zástupce nespĺňuje podmínky odborné způsobilosti podle § 44 a důvěryhodnosti podle § 59 nebo 60 pro činnost vázaného zástupce; doručením právního jednání směřujícího k ukončení závazku vázanému zástupci tento závazek zaniká.

CELEX: 32016L0097

(2) Vázaný zástupce je povinen neprodleně ukončit závazek ze smlouvy podle § 12 odst. 2, přestane-li splňovat podmínky stanovené tímto zákonem pro činnost vázaného zástupce; doručením právního jednání směřujícího k ukončení závazku zastoupenému tento závazek zaniká.

(3) Zastoupený je povinen oznámit bez zbytečného odkladu České národní bance, že závazek ze smlouvy podle § 12 odst. 2 zanikl.

CELEX: 32016L0097

§ 17

Zánik oprávnění k činnosti

(1) Oprávnění k činnosti vázaného zástupce zaniká

- a) smrtí fyzické osoby,
- b) zánikem právnické osoby,
- c) oznámením o ukončení činnosti,
- d) zánikem závazku podle § 12 odst. 2 mezi vázaným zástupcem a zastoupeným,
- e) zánikem oprávnění k činnosti zastoupeného podle tohoto zákona nebo zákona o pojišťovnictví,
- f) uplynutím doby trvání oprávnění, nedojde-li k prodloužení oprávnění podle § 15 odst. 3, nebo
- g) odnětím (§ 96).

(2) Vázaný zástupce podává oznámení podle odstavce 1 písm. c) prostřednictvím zastoupeného. Neposkytne-li mu zastoupený potřebnou součinnost, může vázaný zástupce podat oznámení samostatně.

(3) Oznámení podle odstavce 1 písm. c) podává zastoupený pouze prostřednictvím elektronické aplikace České národní banky pro registraci subjektů.

CELEX: 32016L0097

§ 18

Uchovávání dokumentů

Dokumenty prokazující splnění podmínek odborné způsobilosti podle § 44 a důvěryhodnosti podle § 59 nebo 60 vázaným zástupcem uchovává zastoupený po dobu trvání zápisu vázaného zástupce v registru a nejméně po dobu 5 let ode dne jeho zrušení.

§ 19

Odpovědnost zastoupeného za přešupek

Za přešupek spáchaný při výkonu činnosti vázaného zástupce, s výjimkou přešupků podle § 101 odst. 1, odpovídá zastoupený, jestliže k naplnění znaků přešupku došlo jednáním vázaného zástupce.

CELEX: 32016L0097

§ 20

Přičitatelnost protiprávního činu

Protiprávní čin, kterého se vázaný zástupce samostatného zprostředkovatele dopustil vůči třetí osobě při své činnosti, zavazuje samostatného zprostředkovatele, i když vázaný zástupce jednal jménem pojišťovny nebo zajišťovny; pokud však pojišťovna nebo zajišťovna samostatného zprostředkovatele nepečlivě vybrala nebo na něho nedostatečně dohlížela, ručí za splnění jeho povinnosti k náhradě škody. Ustanovení § 2914 občanského zákoníku se nepoužije.

Hlava IV

Činnost zprostředkovatele v jiném členském státě

Díl 1

Činnost zahraničního zprostředkovatele

§ 21

Oprávnění k činnosti zahraničního zprostředkovatele

Zahraníční zprostředkovatel může v České republice zprostředkovávat pojištění nebo zajištění v rozsahu, v jakém je tuto činnost oprávněn provozovat v domovském členském státě, a to

- a) prostřednictvím pobočky, nebo
- b) na základě svobody dočasně poskytovat služby.

§ 22

Zahájení činnosti zahraničního zprostředkovatele prostřednictvím pobočky

(1) Česká národní banka bez zbytečného odkladu potvrdí příslušnému orgánu dohledu jiného členského státu přijetí informace o záměru zahraničního zprostředkovatele provozovat činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění v České republice prostřednictvím pobočky. Do 1 měsíce poté Česká národní banka sdělí příslušnému orgánu dohledu jiného členského státu podmínky provozování činnosti tohoto zprostředkovatele v České republice a zapíše ho do registru.

(2) Zahraníční zprostředkovatel, který hodlá provozovat činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění v České republice prostřednictvím pobočky, je oprávněn zahájit svoji činnost v České republice poté, co Česká národní banka sdělí příslušnému orgánu dohledu jiného členského státu podmínky provozování činnosti tohoto zprostředkovatele v České republice. Jestliže tak Česká národní banka neučiní ve lhůtě uvedené v odstavci 1, může zahraniční zprostředkovatel zahájit svou činnost po uplynutí této lhůty.

CELEX: 32016L0097

§ 23

Zahájení činnosti zahraničního zprostředkovatele na základě svobody dočasně poskytovat služby

(1) Česká národní banka bez zbytečného odkladu potvrdí příslušnému orgánu dohledu jiného členského státu přijetí informace o záměru zahraničního zprostředkovatele provozovat činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění v České republice na základě svobody dočasně poskytovat služby a zapíše tohoto zprostředkovatele do registru.

(2) Zahraníční zprostředkovatel, který hodlá provozovat činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění v České republice na základě svobody dočasně poskytovat služby, je oprávněn zahájit svoji činnost v České republice poté, kdy byl informován příslušným orgánem dohledu svého domovského členského státu o splnění informační povinnosti vůči České národní bance.

CELEX: 32016L0097

Díl 2

Činnost samostatného zprostředkovatele a vázaného zástupce v jiném členském státě

§ 24

Oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele a vázaného zástupce v jiném členském státě

Samostatný zprostředkovatel a vázaný zástupce mohou v jiném členském státě zprostředkovávat pojištění nebo zajištění v rozsahu, v jakém jsou tuto činnost oprávnění provozovat v České republice, po splnění podmínek stanovených v § 25, a to

- a) prostřednictvím pobočky, nebo
- b) na základě svobody dočasně poskytovat služby.

§ 25

Zahájení činnosti v jiném členském státě

(1) Samostatný zprostředkovatel a vázaný zástupce podle § 24 oznámí záměr zahájit svoji činnost v jiném členském státě České národní bance; vázaný zástupce podává oznámení prostřednictvím zastoupeného. Oznámení obsahuje, vedle náležitostí podání stanovených právním řádem, též údaje uvedené v § 30 odst. 1 písm. j).

(2) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky.

(3) Česká národní banka do 1 měsíce ode dne, kdy obdržela informaci podle odstavce 1, sdělí tuto informaci příslušnému orgánu dohledu jiného členského státu včetně údajů o samostatném zprostředkovateli nebo vázaném zástupci uvedených v § 30 odst. 1 písm. a) až c) a j) v případě zprostředkování pojištění nebo zajištění prostřednictvím pobočky, nebo v § 30 odst. 1 písm. a) až c) a písm. j) bodě 1 v případě zprostředkování pojištění nebo zajištění na základě svobody dočasně poskytovat služby. Součástí této informace je v případě vázaného zástupce též údaj o zastoupeném a údaj o tom, že zastoupený nese odpovědnost za činnost svého vázaného zástupce.

(4) Česká národní banka informuje samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce, že příslušný orgán dohledu jiného členského státu informaci podle odstavce 3 přijal; v případě vázaného zástupce tak činí prostřednictvím zastoupeného. Zastoupený předá tuto informaci bez zbytečného odkladu svému vázanému zástupci.

(5) Česká národní banka sdělí samostatnému zprostředkovateli nebo vázanému zástupci informace o pravidlech zprostředkování pojištění nebo zajištění v jiném členském státě bez

zbytečného odkladu poté, co tyto informace od příslušného orgánu dohledu jiného členského státu obdrží; v případě vázaného zástupce tak činí prostřednictvím zastoupeného. Zastoupený předá tuto informaci bez zbytečného odkladu svému vázanému zástupci.

(6) Samostatný zprostředkovatel a vázaný zástupce je oprávněn zahájit svoji činnost na území jiného členského státu poté, co obdrží informace podle odstavce 5. Jestliže samostatný zprostředkovatel a vázaný zástupce tyto informace neobdrží, může zahájit svou činnost po uplynutí této lhůty.

CELEX: 32016L0097

§ 26

Překážka provozování činnosti samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce v jiném členském státě

Jestliže má Česká národní banka vzhledem k plánované činnosti samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce prostřednictvím pobočky v jiném členském státě pochybnost o přiměřenosti organizační struktury nebo finanční situaci samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce, nesdělí informaci podle § 25 odst. 3 a vydá o tom rozhodnutí; v případě vázaného zástupce tak činí prostřednictvím zastoupeného. Zastoupený předá tuto informaci bez zbytečného odkladu svému vázanému zástupci.

CELEX: 32016L0097

§ 27

Informování o změnách

Česká národní banka v případě samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce, jehož územní rozsah činnosti přesahuje hranice České republiky, informuje příslušný orgán dohledu jiného členského státu o změnách údajů uvedených v § 25 odst. 3 bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 1 měsíce po obdržení oznámení podle § 34.

CELEX: 32016L0097

ČÁST TŘETÍ REGISTR

§ 28

Vedení registru

- (1) Registr je veden v elektronické podobě.
- (2) Registr spravuje a provozuje Česká národní banka.

§ 29

Osoby zapisované do registru

- Česká národní banka za podmínek stanovených tímto zákonem do registru zapisuje
- a) samostatného zprostředkovatele,
 - b) vázaného zástupce,
 - c) zahraničního zprostředkovatele.

§ 30

Údaje zapisované do registru

(1) Do registru se u samostatného zprostředkovatele a vázaného zástupce zapisují tyto údaje včetně jejich změn:

- a) identifikační údaje,
- b) předmět činnosti podle tohoto zákona v rozsahu podle skupin odbornosti,
- c) osoba oprávněná distribuovat pojištění nebo zajištění, pro kterou je samostatný zprostředkovatel nebo vázaný zástupce oprávněn zprostředkovávat pojištění nebo zajištění,
- d) datum vzniku oprávnění k činnosti a doba trvání oprávnění,
- e) člen statutárního orgánu, ředitel, prokurista nebo jiná osoba, kteří jsou odpovědni za zprostředkování nebo zprostředkování skutečně řídí,
- f) datum zániku oprávnění k činnosti a jeho důvod,
- g) přehled o pravomocně uložených správních trestech a vykonatelných opatřeních k nápravě uložených Českou národní bankou,
- h) datum nabytí právní moci rozhodnutí o úpadku,
- i) datum vstupu právnické osoby do likvidace a
- j) je-li jeho činnost provozována v hostitelském členském státě,
 1. název hostitelského členského státu,
 2. údaj o tom, zda je jeho činnost provozována prostřednictvím pobočky nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby, a
 3. adresa pobočky a jméno osoby zodpovědné za řízení pobočky.

(2) U zahraničního zprostředkovatele se do registru zapisují tyto údaje včetně jejich změn:

- a) identifikační údaje,
- b) charakter provozované činnosti,
- c) osoba oprávněná distribuovat pojištění nebo zajištění, pro kterou je zahraniční zprostředkovatel oprávněn zprostředkovávat pojištění nebo zajištění,
- d) údaj o tom, zda je jeho činnost provozována prostřednictvím pobočky nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby,
- e) adresa pobočky v České republice,
- f) datum nabytí právní moci rozhodnutí o úpadku,
- g) datum vstupu právnické osoby do likvidace,
- h) ukončení činnosti a
- i) přehled o pravomocně uložených správních trestech a vykonatelných opatřeních k nápravě uložených Českou národní bankou.

(3) Zápis údajů podle odstavce 2 písm. a) až h) do registru provede Česká národní banka na základě informací obdržných od příslušného orgánu dohledu domovského členského státu zahraničního zprostředkovatele. Do registru mohou být zapsány i jiné údaje, pokud byly příslušným orgánem dohledu domovského členského státu zahraničního zprostředkovatele poskytnuty.

CELEX: 32016L0097

§ 31

Veřejnost registru a přístup k němu

Česká národní banka zpřístupňuje údaje uvedené v § 30 odst. 1 a 2 způsobem umožňujícím dálkový přístup. V případě změn zůstávají trvale uveřejněny i předchozí údaje.

§ 32

Presumpce správnosti údajů uvedených v registru

Proti tomu, kdo jedná v důvěře v zápis do registru, nemůže ten, jehož se zápis týká, namítat, že zápis neodpovídá skutečnosti, s výjimkou údajů uvedených v § 30 odst. 1 písm. h) a i) a v § 30 odst. 2 písm. a) až h).

§ 33

Výpis z registru

(1) Česká národní banka vydá pojišťovacímu zprostředkovateli elektronický výpis z registru týkající se údajů o jeho osobě, jestliže o to pojišťovací zprostředkovatel požádá.

(2) Výpis z registru obsahuje alespoň

- a) označení registru,
- b) identifikační údaje registrované osoby,
- c) předmět činnosti registrované osoby,
- d) uvedení internetové adresy, kde lze ověřit její zápis do registru, a
- e) datum vystavení výpisu.

§ 34

Změna údajů zapsaných v registru

(1) Samostatný zprostředkovatel a zastoupený ohledně údajů týkajících se jeho vázaného zástupce oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů, které jsou o nich zapsány v registru.

(2) Oznámení podle odstavce 1 se podává elektronicky. Oznámení obsahuje, vedle náležitostí podání stanovených správním řádem, údaje a doklady související se změnou údajů. Výčet údajů a dokladů stanoví prováděcí právní předpis.

(3) Změny údajů vedených v registru je Česká národní banka povinna provést do 5 pracovních dnů ode dne, kdy jí bylo doručeno oznámení, pokud změna není důvodem k odnětí oprávnění k činnosti.

(4) Povinnost podle odstavců 1 až 3 se nevztahuje na změny údajů, které jsou vedeny v základních registrech jako referenční údaje.

CELEX: 32016L0097

ČÁST ČTVRTÁ

ZAJIŠTĚNÍ ŘÁDNÉHO PROVOZOVÁNÍ ČINNOSTI A DALŠÍ PRAVIDLA DISTRIBUCE

§ 35

Zastoupení

(1) Pojišťovna může být při poskytování pojištění zastoupena pouze pracovníkem, samostatným zprostředkovatelem, zahraničním zprostředkovatelem nebo vázaným zástupcem.

(2) Zajišťovna může být při poskytování zajištění zastoupena pouze pracovníkem, samostatným zprostředkovatelem, zahraničním zprostředkovatelem nebo vázaným zástupcem.

(3) Samostatný zprostředkovatel může být při zprostředkování pojištění nebo zajištění zastoupen pouze pracovníkem nebo vázaným zástupcem.

CELEX: 32016L0097

(4) Vázaný zástupce může být při zprostředkování pojištění nebo zajištění zastoupen pouze pracovníkem.

CELEX: 32016L0097

§ 36

Pravidla kontroly činnosti a střet zájmů

(1) Pojišťovna, zajišťovna a samostatný zprostředkovatel přiměřeně povaze, rozsahu a složitosti své činnosti zavede, udržuje a uplatňuje

- a) pravidla kontroly činnosti svých pracovníků a vázaných zástupců, v případě pojišťovny nebo zajišťovny též samostatných zprostředkovatelů, zejména se zaměřením na kontrolu řádného dodržování pravidel jednání stanovených tímto zákonem a kontrolu řádného provozování činnosti,
- b) pravidla odměňování,
- c) postupy pro předcházení, zjišťování a řízení střetu zájmů,
- d) systém vyřizování stížností, který zahrnuje i obecná pravidla pro informování o postupu evidence a vyřizování stížností, a
- e) účinný mechanismus, který umožní pracovníkům a vázaným zástupcům hlásit porušení nebo hrozící porušení tohoto zákona prostřednictvím zvláštního, nezávislého a samostatného komunikačního kanálu.

(2) Mechanismus k hlášení podle odstavce 1 písm. e) zahrnuje alespoň

- a) postupy pro hlášení porušení nebo hrozícího porušení a jejich vyhodnocování,
- b) ochranu osoby, která ohlásí porušení nebo hrozící porušení; pokud se jedná o pracovníka alespoň před diskriminací nebo dalšími druhy nespravedlivého zacházení, a
- c) ochranu osobních údajů osoby, která ohlásí porušení nebo hrozící porušení, nebo která je údajně odpovědná za porušení nebo hrozící porušení, ledaže je zveřejnění vyžadováno vnitrostátním právem v souvislosti s dalším vyšetřováním nebo následným soudním řízením.

(3) Prováděcí právní předpis stanoví požadavky na mechanismus k hlášení podle odstavce 1 písm. e).

(4) Pojišťovna při plnění povinnosti podle odstavce 1 zahrne také osoby, které zprostředkovávají pojištění podle § 3 odst. 2, a osoby, které podle § 3 odst. 3 nabízejí třetí osobě možnost stát se pojištěným.

CELEX: 32016L0097

§ 37

Vstupní platba a odměna

(1) Pojišťovna a pojišťovací zprostředkovatel nesmí vyžadovat od osoby, která se podílí nebo má podílet na distribuci pojištění, složení vstupní nebo jiné platby.

(2) Pojišťovna a pojišťovací zprostředkovatel nesmí odměny za distribuci pojištění odvozovat od získání dalších osob pro tuto činnost odměňovanou osobou.

§ 38

Pravidla pro rozložení odměny

(1) Zanikne-li pojištění sjednané podle občanského zákoníku, které spadá do odvětví životního pojištění podle § 3 odst. 2 písm. a) zákona o pojišťovnictví, do 5 let ode dne svého vzniku z jiného důvodu než v důsledku pojistné události, má samostatný zprostředkovatel a

vázaný zástupce právo nejvýše na poměrnou část sjednané odměny za dobu prvních 5 let trvání tohoto pojištění.

(2) Odměnou se pro účely tohoto zákona rozumí provize nebo úhrada, jiná platba, včetně finanční nebo nefinanční výhody, nebo jiná pobídka, které jsou nabízeny nebo poskytovány ve vztahu k zprostředkovanému pojištění, a to za celou dobu trvání pojištění.

(3) Poměrná část podle odstavce 1 se určí jako podíl skutečné doby trvání pojištění vyjádřené v započatých měsících a doby 60 měsíců. Byla-li sjednána pojistná doba kratší než 5 let, určí se poměrná část podle odstavce 1 jako podíl skutečné doby trvání pojištění vyjádřené v započatých měsících a sjednané pojistné doby vyjádřené v měsících.

(4) Odstavce 1 až 3 se nepoužijí, jestliže

- a) je sjednáno jednorázové pojistné, nebo
- b) je sjednána odměna samostatného zprostředkovatele a vázaného zástupce v rovnoměrné roční výši po celou dobu trvání pojištění.

(5) Byla-li poskytnuta záloha na odměnu a zanikne-li pojištění podle odstavce 1 před koncem sjednané pojistné doby z jiného důvodu než v důsledku pojistné události, je samostatný zprostředkovatel a vázaný zástupce povinen vydat část zálohy přesahující výši sjednané odměny za dobu do zániku pojištění.

CELEX: 32016L0097

§ 39

Vázané produkty

(1) Vázat koupi zboží nebo služby na uzavření smlouvy, ve které se sjednává pojištění jako doplňková služba, pokud není možno koupit zboží nebo službu bez uzavření smlouvy o tomto pojištění, se zakazuje.

(2) Odstavec 1 se nepoužije na

- a) investiční službu,
- b) spotřebitelský úvěr
- c) platební účet, na který se vztahují ustanovení zákona upravujícího platební styk týkající se porovnatelnosti služeb spojených s platebním účtem.

CELEX: 32016L0097

§ 40

Produktové řízení

(1) Pojišťovna a samostatný zprostředkovatel, který vytváří pojistný produkt nabízený zákazníkům, zavede, udržuje a uplatňuje postupy pro schvalování pojistného produktu a jeho významných změn před jeho distribucí zákazníkům.

(2) Postupy podle odstavce 1 musí

- a) být přiměřené a vhodné s ohledem na povahu pojistného produktu,
- b) určit cílový trh pro pojistný produkt,
- c) zajistit posouzení rizik pro cílový trh a
- d) zajistit, aby zamýšlená prodejní strategie odpovídala cílovému trhu.

(3) Pojišťovna a samostatný zprostředkovatel, který vytváří pojistný produkt distribuovaný zákazníkům, průběžně přezkoumává a pravidelně hodnotí pojistný produkt, který distribuuje, a zjednává bez zbytečného odkladu odpovídající nápravu zjištěných nedostatků s tím, že

- a) zohledňuje události, které by mohly významně ovlivnit potenciální rizika pro cílový trh,

- b) posuzuje, zda pojistný produkt i nadále odpovídá potřebám cílového trhu, a
- c) posuzuje, zda je prodejní strategie i nadále vhodná.

(4) Pojišťovna a samostatný zprostředkovatel, který vytváří pojistný produkt nabízený zákazníkům, poskytne zprostředkovateli veškeré potřebné informace o pojistném produktu, postupech jeho schvalování a jeho cílovém trhu.

(5) Distribuuje-li samostatný zprostředkovatel pojistný produkt, který nevytváří, zavede, udržuje a uplatňuje vhodné postupy k získávání informací uvedených v odstavci 4.

CELEX: 32016L0097

§ 41

Oprávnění přijímat pojistné a zprostředkovávat výplatu pojistného plnění

(1) Samostatný zprostředkovatel a vázaný zástupce není oprávněn přijímat pojistné nebo zprostředkovávat výplatu pojistného plnění z pojistných smluv, jde-li o rezervotvorné pojištění.

(2) Pojistné uhrazené zákazníkem prostřednictvím samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce se považuje za pojistné uhrazené pojišťovně. Pojistné plnění vyplacené pojišťovnou prostřednictvím samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce zákazníkovi se považuje za vyplacené okamžikem, kdy jej zákazník skutečně obdrží.

(3) Přijímá-li samostatný zprostředkovatel od zákazníka pojistné nebo zprostředkovává-li výplatu pojistného plnění, je povinen

- a) udržovat trvale likvidní finanční jistotu ve výši 4 % z přijatého ročního pojistného, nejméně však ve výši odpovídající hodnotě 18 750 EUR, nebo
- b) používat pro převody pojistného a pojistného plnění výhradně účet pojišťovny nebo zvlášť k tomu zřízený a od vlastního hospodaření oddělený bankovní účet u banky, zahraniční banky nebo spořitelního a úvěrního družstva.

(4) Pojistné přijaté v hotovosti je samostatný zprostředkovatel povinen bez zbytečného odkladu vložit na účet podle odstavce 3 písm. b).

(5) Účet podle odstavce 3 písm. b) musí být zřízen u osoby, která podléhá dohledu v členském státě nebo jiném než členském státě s tím, že podléhá dohledu srovnatelnému s dohledem České národní banky.

CELEX: 32016L0097

§ 42

Odpovědnost pojišťovny za přestupek

(1) Za přestupek spáchaný při výkonu činnosti osoby, která zprostředkovává pojištění podle § 3 odst. 2, odpovídá pojišťovna, jejíž pojištění tato osoba zprostředkovala, jestliže k naplnění znaků přestupku došlo jednáním této osoby.

(2) Za přestupek spáchaný při výkonu činnosti osoby, která podle § 3 odst. 3 nabízí třetí osobě možnost stát se pojištěným, odpovídá pojišťovna, v rámci jejíhož pojištění se třetí osoba stala nebo měla stát pojištěným, jestliže k naplnění znaků přestupku došlo jednáním osoby, která podle § 3 odst. 3 nabízí třetí osobě možnost stát se pojištěným.

ČÁST PÁTÁ
PERSONÁLNÍ PŘEDPOKLADY K PROVOZOVÁNÍ ČINNOSTI

Hlava I
Odborná způsobilost a její ověřování

§ 43

Osoby s požadavkem na odbornou způsobilost

(1) Pojišťovna, zajišťovna a samostatný zprostředkovatel jsou povinni distribuovat pojištění nebo zajištění pouze tak, že jejich pracovník, jejich vázaný zástupce a jeho pracovník trvale splňují podmínky odborné způsobilosti podle § 44.

(2) Samostatný zprostředkovatel, je-li fyzickou osobou, je povinen zprostředkovávat pojištění nebo zajištění pouze tak, že trvale splňuje podmínky odborné způsobilosti podle § 44.

CELEX: 32016L0097

§ 44

Odborná způsobilost

(1) Odbornou způsobilostí se pro účely tohoto zákona rozumí získání všeobecných znalostí a získání a prohlubování odborných znalostí a dovedností nezbytných pro distribuci pojištění nebo zajištění.

(2) Všeobecné znalosti se prokazují vysvědčením o maturitní zkoušce nebo dokladem o dosažení vyššího vzdělání.

(3) Získání odborných znalostí a dovedností pro distribuci pojištění nebo zajištění se prokazuje osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky podle tohoto zákona. Odborná zkouška musí být vykonána prokazatelným způsobem. Odborná zkouška může být také jen písemná.

(4) Vázaný zástupce a pracovník nemusí po dobu nejvýše 1 roku od okamžiku prvního zahájení své činnosti prokazovat své odborné znalosti a dovednosti podle odstavce 3, jestliže
a) má takové odborné znalosti a dovednosti, které jsou přiměřené obsahu činnosti, kterou skutečně vykonává, a
b) vykonává svou činnost pod dohledem fyzické osoby, která je důvěryhodná a odborně způsobilá s tím, že tato osoba nepřetržitě alespoň po dobu 3 let distribuuje pojištění nebo zajištění nebo se jako pracovník osoby oprávněné distribuovat pojištění nebo zajištění přímo podílí na distribuci pojištění nebo zajištění nebo je za distribuci pojištění nebo zajištění zodpovědná.

(5) Prohlubování odborné způsobilosti se prokazuje osvědčením o absolvování následného vzdělávání podle tohoto zákona.

(6) Osoba, která po složení odborné zkoušky 3 roky nepřetržitě nedistribuovala pojištění nebo zajištění nebo se přímo nepodílela na distribuci pojištění nebo zajištění nebo nebyla za distribuci pojištění nebo zajištění zodpovědná, se považuje za odborně nezpůsobilou.

CELEX: 32016L0097

Skupiny odbornosti

(1) Odbornými znalostmi a dovednostmi pro distribuci pojištění nebo zajištění se pro účely tohoto zákona rozumí pro skupinu odbornosti

- a) poskytování nebo zprostředkování životních pojištění
 1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
 2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
 3. znalosti regulace distribuce životního pojištění,
 4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
 5. znalosti principů a fungování životního pojištění a jeho produktů,
 6. znalosti z oblasti investic a souvisejících rizik,
 7. znalosti doplňkových služeb v oblasti životního pojištění a
 8. schopnost řádně produkty životního pojištění zákazníkovi vysvětlit a poskytnout radu podle postupu stanoveného v § 68,
- b) poskytování nebo zprostředkování neživotních pojištění, s výjimkou činností uvedených v písmeni d) nebo e),
 1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
 2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
 3. znalosti regulace distribuce neživotního pojištění,
 4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
 5. znalosti principů a fungování produktů neživotního pojištění,
 6. znalosti doplňkových služeb v oblasti neživotního pojištění a
 7. schopnost řádně produkty neživotního pojištění zákazníkovi vysvětlit a poskytnout radu podle postupu stanoveného v § 68,
- c) poskytování nebo zprostředkování pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění nebo zajištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla
 1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
 2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
 3. znalosti regulace distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích,
 4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
 5. znalosti principů a fungování pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích,
 6. znalosti doplňkových služeb v oblasti pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích a
 7. schopnost řádně produkty pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění nebo zajištění odpovědnosti za škodu vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla zákazníkovi vysvětlit a poskytnout radu podle postupu stanoveného v § 68,
- d) poskytování nebo zprostředkování pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka, s výjimkou činností uvedených v písmeni c) nebo e),
 1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
 2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
 3. znalosti regulace distribuce pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka,
 4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
 5. znalosti principů a fungování pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka,
 6. znalosti doplňkových služeb v oblasti pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka a
 7. schopnost řádně produkty pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka zákazníkovi vysvětlit a poskytnout radu podle postupu stanoveného v § 68,

e) poskytování nebo zprostředkování pojištění velkých pojistných rizik a zprostředkování zajištění, s výjimkou činností uvedených v písmeni c)

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace poskytování nebo zprostředkování pojištění týkajících se pojištění velkých pojistných rizik a zprostředkování zajištění,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování pojištění týkajících se pojištění velkých pojistných rizik a zprostředkování zajištění,
6. znalosti doplňkových služeb v oblasti pojištění týkajících se pojištění velkých pojistných rizik a zprostředkování zajištění a
7. schopnost řádně produkty pojištění týkajících se pojištění velkých pojistných rizik a zákazníkovi vysvětlit a poskytnout radu podle postupu stanoveného v § 68.

(2) Osoba, která podle § 3 odst. 3 nabízí třetí osobě možnost stát se pojištěným, musí absolvovat odbornou zkoušku pro skupinu odbornosti přiměřenou obsahu činnosti, kterou tato osoba skutečně vykonává.

(3) Rozsah odborných znalostí a dovedností podle skupin odbornosti pro distribuci pojištění nebo zajištění a požadavky na formu odborné zkoušky k jejich ověření stanoví prováděcí právní předpis.

CELEX: 32016L0097

§ 46

Odborná zkouška

(1) Akreditovaná osoba provádí zkoušky na základě souboru zkuškových otázek, který připraví Česká národní banka ve spolupráci s Ministerstvem financí.

(2) Při provádění odborné zkoušky postupuje akreditovaná osoba podle zkuškového řádu. Řádný průběh odborné zkoušky zajišťuje akreditovaná osoba prostřednictvím komise.

(3) Akreditovaná osoba zveřejní s dostatečným předstihem způsobem umožňujícím dálkový přístup termín konání zkoušky, kolik osob může v daném termínu zkoušku skládat, výši úplaty za vykonání zkoušky a zkuškový řád.

(4) Akreditovaná osoba bez zbytečného odkladu informuje zkoušeného o výsledku odborné zkoušky.

(5) Minimální standard odborné zkoušky, pravidla pro poskytování souboru vypracovaných zkuškových otázek akreditovaným osobám, nakládání s nimi a jejich aktualizaci, způsob jednání a složení komise, požadavky na zkuškový řád a na průběh, formu, rozsah a způsob hodnocení odborné zkoušky stanoví prováděcí právní předpis.

§ 47

Následné vzdělávání

(1) Rozsah následného vzdělávání činí alespoň 15 hodin v každém kalendářním roce.

(2) Prvním kalendářním rokem, kdy osoba uvedená v § 43 musí absolvovat následné vzdělávání, je kalendářní rok následující po kalendářním roce, ve kterém tato osoba úspěšně vykonala odbornou zkoušku. Jestliže tak nemohla učinit ze závažného důvodu, musí tato osoba absolvovat následné vzdělávání bez zbytečného odkladu poté, co tato překážka odpadla.

CELEX: 32016L0097

§ 48

Oprávnění pořádat odborné zkoušky a programy následného vzdělávání

Pořádat odborné zkoušky a programy následné vzdělávání může pouze akreditovaná osoba.

§ 49

Akreditovaná osoba

(1) Akreditovanou osobou se pro účely tohoto zákona rozumí ten, komu byla Českou národní bankou udělena akreditace.

(2) Česká národní banka zveřejní seznam akreditovaných osob způsobem umožňujícím dálkový přístup.

§ 50

Podmínky udělení nebo prodloužení akreditace

(1) Akreditace se uděluje podle skupin odbornosti.

(2) Česká národní banka udělí nebo prodlouží akreditaci žadateli, jestliže

- a) je důvěryhodný; podmínku důvěryhodnosti musí splňovat i ovládající osoba žadatele,
- b) má věcné, kvalifikační, organizační a personální předpoklady pro činnost akreditované osoby, zejména splňuje organizačně-technické požadavky na pořádání odborných zkoušek a následného vzdělávání,
- c) předloží zkouškový řád podle § 46 odst. 2 a
- d) údaje uvedené v žádosti umožňují identifikaci žadatele v příslušném základním registru.

(3) Minimální rozsah požadavků na věcné, kvalifikační, organizační a personální předpoklady žadatele o udělení akreditace stanoví prováděcí právní předpis.

§ 51

Žádost o udělení akreditace a o změnu udělené akreditace

(1) Žádost o udělení akreditace nebo o změnu udělené akreditace lze podat pouze elektronicky.

(2) Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem, též údaje o splnění podmínek pro udělení akreditace stanovených v § 50 odst. 2. K žádosti se připojí doklady prokazující splnění těchto podmínek.

(3) Česká národní banka žádosti vyhoví, pokud jsou splněny podmínky stanovené tímto zákonem, a to ve lhůtě 3 měsíců ode dne, kdy byla žádost doručena České národní bance.

(4) Podrobnosti náležitostí žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro udělení akreditace stanovených v § 50 odst. 2, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 52

Trvání a prodloužení akreditace

(1) Akreditace se uděluje na dobu 5 let.

(2) Akreditaci je možné opakovaně prodloužit vždy o dalších 5 let, a to na základě žádosti podané elektronicky.

(3) Česká národní banka žádosti o prodloužení akreditace vyhoví, pokud jsou splněny podmínky stanovené tímto zákonem, a to ve lhůtě 3 měsíců ode dne, kdy byla žádost

doručena České národní bance. Nevydá-li Česká národní banka v této lhůtě rozhodnutí, platí, že akreditace byla prodloužena.

(4) Podrobnosti náležitostí žádosti, včetně příloh prokazujících splnění podmínek pro prodloužení akreditace stanovených v § 50 odst. 2, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 53

Změna údajů o akreditované osobě

(1) Akreditovaná osoba je povinna bez zbytečného odkladu oznámit České národní bance změnu podmínek uvedených v § 50 odst. 2, jakmile se o ní dozví. Oznámení se podává elektronicky.

(2) Náležitosti oznámení, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 54

Zánik akreditace

(1) Akreditace zaniká

- a) smrtí fyzické osoby,
- b) zánikem právnické osoby,
- c) oznámením o ukončení činnosti,
- d) uplynutím doby, na kterou byla akreditace udělena, nebyla-li akreditace prodloužena podle § 52 odst. 3, nebo
- e) odnětím (§ 96).

(2) Oznámení podle odstavce 1 písm. c) se podává elektronicky. Oznámení obsahuje, vedle náležitostí podání stanovených správním řádem, datum, ke kterému byla nebo bude činnost ukončena.

§ 55

Osvědčení o vykonání odborné zkoušky

Akreditovaná osoba vydá bez zbytečného odkladu osobě, která úspěšně vykonala odbornou zkoušku, osvědčení o úspěšném vykonání odborné zkoušky, které obsahuje alespoň

- a) identifikační údaje osoby, která zkoušku vykonala,
- b) identifikační údaje akreditované osoby,
- c) označení skupiny odbornosti,
- d) datum konání zkoušky,
- e) seznam členů komise a
- f) podpis osoby oprávněné jednat za akreditovanou osobu.

§ 56

Osvědčení o absolvování následného vzdělávání

Akreditovaná osoba vydá bez zbytečného odkladu osobě, která absolvovala následné vzdělávání, osvědčení o absolvování následného vzdělávání, které obsahuje alespoň

- a) identifikační údaje osoby, která následné vzdělávání absolvovala,
- b) identifikační údaje akreditované osoby,
- c) označení skupiny odbornosti, rozsah a obsah následného vzdělávání, včetně délky trvání,
- d) datum nebo data konání následného vzdělávání a
- e) podpis osoby oprávněné jednat za akreditovanou osobu a podpis osoby, která program následného vzdělávání vedla.

§ 57

Uchovávání dokumentů o provádění odborných zkoušek a následného vzdělávání

(1) Akreditovaná osoba uchovává dokumenty týkající se provádění odborných zkoušek, zejména záznamy o průběhu a výsledcích odborných zkoušek a záznamy o vydaných osvědčeních o absolvování odborné zkoušky.

(2) Akreditovaná osoba uchovává dokumenty týkající se provádění následného vzdělávání, zejména záznamy o průběhu následného vzdělávání a záznamy o vydaných osvědčeních o absolvování následného vzdělávání.

(3) Akreditovaná osoba uchovává dokumenty podle odstavce 1 nebo 2 nejméně po dobu 10 let ode dne konání odborné zkoušky nebo od posledního dne následného vzdělávání, jichž se dokumenty týkají; to platí i pro právního nástupce akreditované osoby a pro osobu, jejíž akreditace zanikla.

Hlava II **Důvěryhodnost**

§ 58

Osoby s požadavkem na důvěryhodnost

(1) Pojišťovna, zajišťovna a samostatný zprostředkovatel jsou povinni distribuovat pojištění nebo zajištění pouze tak, že jejich pracovník, jejich vázaný zástupce a jeho pracovník trvale splňují podmínky důvěryhodnosti podle § 59 nebo § 60.

(2) Samostatný zprostředkovatel je povinen zprostředkovávat pojištění nebo zajištění pouze tak, že trvale splňuje podmínky důvěryhodnosti podle § 59 nebo § 60.

CELEX: 32016L0097

§ 59

Důvěryhodnost fyzických osob

(1) Pro účely tohoto zákona se za důvěryhodnou považuje fyzická osoba, která je plně svéprávná a dává předpoklad řádného provozování činnosti podle tohoto zákona.

(2) Důvěryhodnou pro účely tohoto zákona není fyzická osoba,

- a) která byla pravomocně odsouzena pro zločin, pro přečin proti majetku nebo pro přečin hospodářský,
- b) ohledně jejíhož majetku bylo v posledních 5 letech před rozhodným dnem, nebo kdykoliv poté vydáno rozhodnutí o úpadku,
- c) která byla v posledních 5 letech před rozhodným dnem, nebo kdykoliv poté členem statutárního nebo dozorčího orgánu nebo správní rady nebo jiného obdobného orgánu právnické osoby,
 1. ohledně jejíhož majetku bylo vydáno rozhodnutí o úpadku, nebo
 2. byl-li konkurs na její majetek zrušen proto, že majetek právnické osoby je zcela nepostačující pro uspokojení věřitelů, nebo
- d) které bylo v posledních 5 letech před rozhodným dnem nebo kdykoliv poté odňato oprávnění udělené Českou národní bankou z důvodu porušení právní povinnosti.

(3) Odstavec 2 písm. c) se nepoužije, jestliže fyzická osoba byla zvolena do funkce již za úpadku nebo hrozícího úpadku právnické osoby.

CELEX: 32016L0097

§ 60

Důvěryhodnost právnických osob

(1) Pro účely tohoto zákona se za důvěryhodnou považuje právnická osoba, jejíž dosavadní činnost dává předpoklad řádného provozování činnosti podle tohoto zákona.

(2) Důvěryhodnou pro účely tohoto zákona není právnická osoba,

- a) která byla pravomocně odsouzena pro zločin, pro přečin proti majetku nebo pro přečin hospodářský,
- b) nesplňuje-li podmínku důvěryhodnosti podle § 59 některý z členů jejího statutárního nebo dozorčího orgánu nebo správní rady nebo jiného obdobného orgánu,
- c) které bylo v posledních 5 letech před rozhodným dnem odňato oprávnění k činnosti pro porušení podmínek stanovených tímto zákonem, nebo
- d) ohledně jejíhož majetku bylo v posledních 5 letech před rozhodným dnem, nebo kdykoli poté, vydáno rozhodnutí o úpadku.

(3) Jde-li o právnickou osobu se sídlem na území jiného státu než České republiky, je dokladem o splnění podmínek důvěryhodnosti potvrzení příslušného orgánu dohledu státu sídla právnické osoby.

CELEX: 32016L0097

§ 61

Rozhodný den

(1) Rozhodným dnem se pro účely tohoto zákona rozumí den podání žádosti nebo oznámení podle tohoto zákona a v případě pracovníka nebo člena dozorčího nebo jiného obdobného orgánu den zahájení jeho činnosti nebo vzniku funkce.

(2) Jestliže den zahájení činnosti nebo vznik funkce tohoto pracovníka předchází vzniku oprávnění osoby k poskytování služeb na finančním trhu, jejíž je pracovníkem, je rozhodným dnem den udělení tohoto oprávnění Českou národní bankou.

CELEX: 32016L0097

§ 62

Prokazování bezúhonnosti zahraničních osob

(1) Skutečnost, že fyzická osoba, která není státním občanem České republiky, splňuje podmínku bezúhonnosti podle § 59 odst. 2 písm. a), se prokazuje dokladem odpovídajícím výpisu z Rejstříku trestů vydaný státem, jehož je občanem, jakož i státem, ve kterém se v posledních 3 letech zdržovala nepřetržitě po dobu delší než 3 měsíce. To platí obdobně i v případě státního občana České republiky, který se v posledních 3 letech zdržoval nepřetržitě po dobu delší než 3 měsíce v zahraničí.

(2) Jestliže stát, jehož je zahraniční fyzická osoba občanem, nebo stát, ve kterém se v posledních 3 letech osoba zdržovala nepřetržitě po dobu více než 3 měsíců, nevydává doklad obdobný výpisu z Rejstříku trestů, považuje se za rovnocenný doklad o bezúhonnosti této fyzické osoby doklad vydaný příslušným soudem nebo správním úřadem státu, jehož je fyzická osoba občanem, nebo státu, ve kterém se v posledních 3 letech osoba zdržovala nepřetržitě po dobu více než 3 měsíců.

(3) Nevydává-li stát doklad podle odstavce 2, považuje se za rovnocenný doklad místopřísežné prohlášení nebo čestné prohlášení, ne starší 3 měsíců, učiněné fyzickou osobou před příslušným soudem nebo správním úřadem anebo před notářem státu, jehož je fyzická osoba občanem, nebo státu, ve kterém se v posledních 3 letech osoba zdržovala nepřetržitě po

dobu více než 3 měsíců. Pravost místopřísežného nebo čestného prohlášení musí být potvrzena soudem, správním úřadem nebo notářem.

(4) Dokladem bezúhonnosti právnické osoby se sídlem mimo území České republiky je doklad obdobný výpisu z Rejstříku trestů vydaný státem, ve kterém tato osoba působila tak, že zde měla sídlo anebo alespoň provozovala svoji činnost nebo zde měla svůj majetek, jakož i státy, ve kterých v posledních 3 letech přede dnem, ke kterému se prokazuje bezúhonnost, působila nepřetržitě po dobu více než 3 měsíců. To platí obdobně i v případě tuzemské právnické osoby, která v posledních 3 letech nepřetržitě po dobu 3 měsíců působila v zahraničí.

(5) Jestliže stát, v kterém právnická osoba působí, nebo stát, ve kterém právnická osoba v posledních 3 letech působila nepřetržitě po dobu více než 3 měsíců, nevydává doklad obdobný výpisu z Rejstříku trestů, považuje se za rovnocenný doklad o bezúhonnosti této právnické osoby doklad vydaný příslušným soudem nebo správním úřadem státu, ve kterém právnická osoba působí, nebo státu, ve kterém v posledních 3 letech přede dnem, ke kterému se prokazuje bezúhonnost, působila nepřetržitě po dobu více než 3 měsíců.

(6) Nevydává-li stát doklad podle odstavce 5, považuje se za rovnocenný doklad místopřísežné prohlášení nebo čestné prohlášení ne starší 3 měsíců, učiněné právnickou osobou před příslušným soudem nebo správním úřadem anebo před notářem státu, ve kterém právnická osoba působí, nebo státu, ve kterém v posledních 3 letech taková právnická osoba působila nepřetržitě po dobu více než 3 měsíců. Pravost místopřísežného nebo čestného prohlášení musí být potvrzena soudem, správním úřadem nebo notářem.

ČÁST ŠESTÁ PRAVIDLA JEDNÁNÍ

Hlava I Základní ustanovení

§ 63 Odborná péče

Pojišťovna a pojišťovací zprostředkovatel distribuuji pojištění s odbornou péčí.

§ 64 Jednání se zákazníkem

(1) Pojišťovna a pojišťovací zprostředkovatel jedná kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníka.

(2) Pojišťovna a pojišťovací zprostředkovatel jedná tak, aby bylo zákazníkovi zřejmé, zda jde o pojišťovnu, samostatného zprostředkovatele, vázaného zástupce, zahraničního zprostředkovatele nebo osobu, která zprostředkovává pojištění podle § 3 odst. 2.

CELEX: 32016L0097

§ 65 Obecná pravidla komunikace se zákazníkem

(1) Pojišťovna a pojišťovací zprostředkovatel při komunikaci se zákazníkem, včetně obchodního sdělení, nesmí používat nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé informace.

(2) Pojišťovna a pojišťovací zprostředkovatel zajistí, aby obsah komunikace byl podán jasným, vstřížným a srozumitelným způsobem.

(3) Pojišťovna a pojišťovací zprostředkovatel musí každé obchodní sdělení jasně označit slovy „obchodní sdělení“.

CELEX: 32016L0097

§ 66

Peněžítá a nepeněžítá výhoda

Pojišťovna a pojišťovací zprostředkovatel nesmí v souvislosti se svou činností přijmout, nabídnout nebo poskytnout peněžitou nebo nepeněžitou výhodu, která může vést k porušení povinnosti stanovené tímto zákonem, včetně neobvyklé úplaty za poskytovanou službu nebo jakékoli jiné neopodstatněné výhody finanční, materiální nebo nemateriální.

CELEX: 32016L0097

§ 67

Zákaz souběhu agentské a makléřské činnosti

Samostatný zprostředkovatel nesmí zprostředkovávat jednotlivé pojištění zároveň jako pojišťovací agent a pojišťovací makléř.

§ 68

Rada zákazníkovi

(1) Před uzavřením pojistné smlouvy, podstatnou změnou nebo zánikem pojištění poskytne pojišťovna nebo pojišťovací zprostředkovatel zákazníkovi radu, která je zvláštním doporučením týkajícím se vhodnosti těchto právních jednání pro zákazníka.

(2) Rada se poskytuje na základě

- a) analýzy požadavků, cílů a potřeb zákazníka a rizik, kterým může být zákazník vystaven po dobu trvání pojištění, a, jde-li o rezervotvorné pojištění, analýzy
 1. finanční situace zákazníka,
 2. znalostí a zkušeností zákazníka v oblasti investic, a
 3. rizikové tolerance zákazníka a jeho schopnosti nést ztráty, a
- b) výběru z dostatečného počtu vhodných pojistných produktů, které
 1. může pojišťovna nebo pojišťovací agent distribuovat, nebo
 2. jsou dostupné na trhu, jedná-li se o pojišťovacího makléře.

(3) Jde-li o rezervotvorné pojištění, vezmou se při analýze potřeb zákazníka podle odstavce 2 písm. a) v úvahu také právní vztahy zákazníka týkající se dalších produktů finančního trhu.

(4) Odstavce 1 až 3 se nepoužijí, jestliže

- a) se jedná o neživotní pojištění,
- b) se jedná o životní pojištění, které není rezervotvorným pojištěním, u kterého výše pojistného pro jednu pojistnou smlouvu nepřesahuje
 1. na poměrném ročním základě částku 600 EUR, nebo
 2. částku 200 EUR, jestliže trvání takového pojištění, včetně jeho prodloužení, nepřesahuje dobu 3 měsíců, nebo
- c) je sjednáváno pojištění podnikatelských rizik.

CELEX: 32016L0097

§ 69

Záznam z jednání

(1) Z jednání, které může vést k uzavření pojistné smlouvy, podstatné změně nebo zániku pojištění, je pojišťovna, popřípadě pojišťovací zprostředkovatel, zejména na základě informací poskytnutých zákazníkem a v závislosti na charakteru pojištění, povinen vyhotovit záznam z jednání obsahující požadavky, cíle a potřeby zákazníka související s daným pojištěním, své doporučení a důvody, na kterých zakládá své doporučení pro uzavření pojistné smlouvy, pro podstatnou změnu, trvání nebo zánik daného pojištění.

(2) Součástí záznamu z jednání je i vysvětlení dopadů případného vzniku, podstatné změny, trvání nebo zániku pojištění na zákazníka, včetně souvisejících rizik. Jestliže vzniká povinnost provést analýzu podle § 68 odst. 2, je součástí záznamu i tato analýza.

(3) Není-li z komunikace zřejmá totožnost zákazníka, záznam se nevyhotovuje.

§ 70

Uchovávání dokumentů a záznamů

(1) Pojišťovna a pojišťovací zprostředkovatel při distribuci pojištění pořizují dokumenty nebo jiné záznamy v rozsahu, který je nezbytný pro hodnověrné osvědčení řádného plnění jejich povinností stanovených tímto zákonem.

(2) Pojišťovna při plnění povinnosti podle odstavce 1 uchovává zejména

- a) pojistné smlouvy,
- b) dokumenty a jiné záznamy týkající se poskytování pojištění, byly-li pořizeny, včetně záznamu z jednání podle § 69, popřípadě pojistné podmínky, byly-li součástí smluvního vztahu,
- c) záznamy z jiné komunikace mezi pojišťovnou a zákazníkem dokládající poskytování pojištění, byly-li pořizeny a je-li z této komunikace zřejmá totožnost zákazníka, a
- d) dokumenty a jiné záznamy uvedené v písmenech b) a c), pokud jeho jménem jednal jeho vázaný zástupce.

(3) V případě, že tak nečiní pojišťovna podle odstavce 2, uchovává pojišťovací zprostředkovatel při plnění povinnosti podle odstavce 1 zejména

- a) smlouvy o zprostředkování pojištění,
- b) dokumenty a jiné záznamy týkající se zprostředkování pojištění, byly-li pořizeny, včetně záznamu z jednání podle § 69, popřípadě pojistné podmínky, byly-li součástí smluvního vztahu,
- c) záznamy z jiné komunikace mezi pojišťovacím zprostředkovatelem a zákazníkem dokládající zprostředkování pojištění, byly-li pořizeny a je-li z této komunikace zřejmá totožnost zákazníka, a
- d) dokumenty a jiné záznamy uvedené v písmenech b) a c), pokud jeho jménem jednal jeho vázaný zástupce.

(4) Pojišťovna a pojišťovací zprostředkovatel uchovává dokumenty a záznamy podle odstavce 1 po dobu

- a) nejméně 1 roku od poslední komunikace se zákazníkem, nedošlo-li ke vzniku pojištění,
- b) trvání pojištění a nejméně 5 let od jeho zániku.

(5) Povinnost uvedenou v odstavci 1 až 4 má i právní nástupce pojišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele a ten, jehož oprávnění k činnosti zaniklo. Povinnost uchovávat dokumenty a záznamy podle jiných právních předpisů tím není dotčena.

(6) Záznam komunikace se zákazníkem se pořizuje písemně nebo jiným průkazným způsobem a obsahuje datum komunikace, dostatečnou identifikaci stran komunikace a obsah komunikace.

§ 71

Pravidla pro výpočet odkupného

(1) Při výpočtu odkupného podle § 2842 občanského zákoníku může pojišťovna v prvních 5 letech ode dne vzniku pojištění odečíst za každý započatý měsíc trvání tohoto pojištění nejvýše jednu šedesátinu z celkových pořizovacích nákladů pojišťovny souvisejících s tímto pojištěním. Byla-li sjednána pojistná doba kratší než 5 let, určí se měsíční odečitatelná částka podle věty první jako podíl celkových pořizovacích nákladů pojišťovny souvisejících s daným pojištěním a sjednané pojistné doby vyjádřené v měsících. Nebylo-li právo na odkupné pojistnou smlouvou vyloučeno, vznikne, i když podmínky podle § 2842 odst. 1 občanského zákoníku nejsou splněny.

(2) Celkovými pořizovacími náklady podle odstavce 1 jsou náklady, které pojišťovna vynaložila v souvislosti se vznikem pojištění nebo se je zavázala zaplatit třetí osobě, a které jsou spojené

- a) se vznikem pojištění, zejména odměna poskytnutá pojišťovnou za uzavření pojistné smlouvy, za změnu pojištění nebo za předkládání návrhů nebo provádění jiných přípravných prací k tomu směřujících a jiné náklady spojené s distribucí pojištění,
- b) s přijetím návrhu na uzavření pojistné smlouvy včetně lékařské prohlídky,
- c) s oceněním převzatého pojistného rizika a prvotních evidenčních úkonů a
- d) s tvorbou a nabídkou pojistného produktu.

§ 72

Rozhodčí smlouva

Pojišťovna, zajišťovna a samostatný zprostředkovatel jsou povinni uzavřít s pojistníkem, který není spotřebitelem, rozhodčí smlouvu pro řešení sporů vyplývajících z porušení tohoto zákona, jestliže o to pojistník požádá. Na právo domáhat se uzavření rozhodčí smlouvy musí být pojistník v pojistné smlouvě upozorněn.

CELEX: 32016L0097

Hlava II

Informační povinnosti vůči zákazníkovi

Díl 1

Obecné ustanovení

§ 73

Obecné ustanovení o poskytování informací zákazníkovi

Pojišťovna a pojišťovací zprostředkovatel poskytují informace požadované tímto zákonem zákazníkovi bezplatně.

CELEX: 32016L0097

Díl 2
Předsmluvní informace

§ 74
Informace o pojišťovně

Před uzavřením pojistné smlouvy je pojišťovna povinna zákazníkovi sdělit

- a) své jméno a, nevyplývá-li to z jejího jména, právní formu a skutečnost, že je pojišťovnou,
- b) adresu svého sídla a tam, kde to přichází v úvahu, adresu zastoupení nebo pobočky, která uzavírá pojistnou smlouvu,
- c) informace o způsobech vyřizování stížností zákazníků, pojištěných nebo jiných oprávněných osob, včetně možnosti obrátit se na Českou národní banku, a o způsobu mimosoudního řešení sporů prostřednictvím finančního arbitra,
- d) odkaz umožňující zákazníkovi přístup ke zprávě o solventnosti a finanční situaci podle zákona o pojišťovnictví, vypracovávali pojišťovna tuto zprávu,
- e) zda jí vzniká povinnost poskytnout radu podle § 68 a zda bude posuzovat vhodnost pojištění i po uzavření pojistné smlouvy, a
- f) povahu odměny svých pracovníků v souvislosti se sjednávaným pojištěním.

CELEX: 32009L0138, 32016L0097

§ 75
Informace o pojištění

Před uzavřením pojistné smlouvy je pojišťovna povinna zákazníkovi sdělit informace o

- a) charakteristice a územním rozsahu pojištění,
- b) výčtu pojistných událostí, které jsou pojištěním kryty, a informace o výlukách z pojištění,
- c) výši, způsobu a době placení pojistného za každé sjednané pojištění,
- d) době trvání pojištění, včetně dne začátku a konce pojištění,
- e) způsobech zániku pojištění, včetně informace o možnosti odstoupení od smlouvy a postupu při uplatnění nároků z pojistné události,
- f) způsobu určení výše pojistného plnění,
- g) důsledcích, které zákazník ponese v případě porušení povinností vyplývajících z pojistné smlouvy,
- h) právu rozhodném pro pojistnou smlouvu tam, kde strany nemají volný výběr práva rozhodného pro pojistnou smlouvu, nebo právu, které navrhuje pojišťovna v případech, kdy strany mají možnost výběru rozhodného práva,
- i) veškerých platbách vyplývajících z pojistné smlouvy a hrazených zákazníkem nad rámec pojistného a
- j) době, po kterou zůstávají v platnosti poskytnuté údaje, včetně údaje o ceně.

CELEX: 32009L0138, 32016L0097

§ 76
Další informace o životním pojištění

Před uzavřením pojistné smlouvy týkající se životního pojištění podle občanského zákoníku a před podstatnou změnou takového pojištění je pojišťovna povinna zákazníkovi sdělit také

- a) charakteristiky opcí,
- b) způsob výpočtu a rozdělení bonusů,
- c) podmínky a lhůty odstoupení od pojistné smlouvy, způsob určení možných odečítaných částek při odstoupení od smlouvy a adresu, na kterou je možno odstoupení od pojistné smlouvy zaslat, a

- d) obecné informace o daních, poplatecích a jiných obdobných peněžitých plněních souvisejících s pojištěním.

CELEX: 32009L0138

§ 77

Další informace o rezervotvorném pojištění

Před uzavřením pojistné smlouvy týkající se rezervotvorného pojištění a před podstatnou změnou takového pojištění je pojišťovna povinna zákazníkovi sdělit také informace o

- a) způsobu určení výše odkupného, včetně informace o předpokládaném vývoji odkupného v čase a o podmínkách jeho výplaty,
- b) podkladovém aktivu a definici podílu, na který je vázáno pojistné plnění, jedná-li se o pojištění, kde pojistné riziko nese pojistník,
- c) strukturu předepsaného pojistného rezervotvorného pojištění za jednotlivá pojistná období, včetně pojistného za připojištění; u rezervotvorného pojištění, kde investiční riziko nese pojistník, se dále uvedou veškeré náklady hrazené z předepsaného pojistného nebo snižující výši kapitálové rezervy pojištění a dále výše té části předepsaného pojistného, která se nezhodnocuje a spotřebovává se na krytí rizik (rizikové pojistné),
- d) povaze a zdroji střetu zájmů, pokud postupy pro předcházení, zjišťování a řízení střetu zájmů podle § 45 nejsou dostatečné k tomu, aby s přiměřenou jistotou zajistily, že pojišťovna nebo samostatný zprostředkovatel předejde riziku poškození zájmů zákazníka,
a
- e) tom, že není schopna určit, zda je pro zákazníka navrhovaný produkt vhodný, neposkytneli zákazník dostatečné informace uvedené v § 68 odst. 2 písm. a).

CELEX: 32009L0138, 32016L0097

§ 78

Další informace o pojištění vázaném na koupi zboží nebo služby

(1) Sjednává-li se pojištění společně s koupí zboží nebo služby, která není pojištěním, je pojišťovna povinna zákazníkovi sdělit také

- a) zda je možné pojištění a koupi zboží nebo služby sjednat odděleně,
- b) popis pojištění a zboží nebo služby,
- c) náklady a úplatu samostatně za pojištění a zboží nebo službu, a
- d) popis rozdílu v pojistném krytí a rizicích mezi sjednáním pojištění a koupí zboží nebo služby společně a odděleně.

CELEX: 32016L0097

(2) Informace podle odstavce 1 písm. b) až d) je pojišťovna povinna sdělit pouze v případě, že je možné pojištění a koupi zboží nebo služby sjednat odděleně.

CELEX: 32016L0097

§ 79

Informace o pojišťovacím zprostředkovateli

(1) Před uzavřením pojistné smlouvy je pojišťovací zprostředkovatel povinen zákazníkovi sdělit

- a) své jméno, sídlo a skutečnost, že je pojišťovacím zprostředkovatelem a zda provozuje činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění jako samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce nebo zahraniční zprostředkovatel,

- b) označení registru nebo, v případě zahraničního zprostředkovatele, označení obdobného veřejného seznamu, registrační číslo pojišťovacího zprostředkovatele nebo odpovídající prostředek identifikace v takovém registru,
- c) informace o způsobech vyřizování stížností zákazníků, pojištěných nebo jiných oprávněných osob, včetně možnosti obrátit se na Českou národní banku, a o způsobu mimosoudního řešení sporů prostřednictvím finančního arbitra,
- d) jméno zastoupeného,
- e) jména pojišťoven, pro které je oprávněn zprostředkovávat pojištění, je-li samostatným zprostředkovatelem, který zprostředkovává pojištění podle § 5 odst. 2 písm. a),
- f) přímý nebo nepřímý podíl pojišťovacího zprostředkovatele na hlasovacích právech nebo kapitálu pojišťovny, se kterou má být pojištění sjednáno, jestliže tento podíl převyšuje 10 %,
- g) zda pojišťovna, se kterou má být pojištění sjednáno, nebo osoba ovládající danou pojišťovnu má přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech nebo kapitálu pojišťovacího zprostředkovatele, jestliže tento podíl převyšuje 10 %,
- h) informace o povaze své odměny,
- i) zda je v daném pojištění odměňován zákazníkem, pojišťovnou, nebo zároveň zákazníkem a pojišťovnou,
- j) výši úplaty, kterou hradí zákazník přímo pojišťovacímu zprostředkovateli; není-li to možné, metodu výpočtu takové úplaty, a
- k) ze kterých produktů kterých pojišťoven vychází výběr podle § 68 odst. 2 písm. b) a zda pojišťovací zprostředkovatel provádí výběr podle § 68 odst. 2 písm. b) bodu 1, nebo 2.

CELEX: 32016L0097

(2) Pojišťovací zprostředkovatel nemusí sdělovat informace uvedené v odstavci 1 písm. f), g), i) až k), § 74 písm. e) a f) a § 80 odst. 2, jestliže

- a) činnost zprostředkování pojištění je jeho doplňkovou činností,
- b) není bankou, zahraniční bankou, spořitelním úvěrním družstvem, obchodníkem s cennými papíry ani zahraniční osobou, která je oprávněna poskytovat investiční služby, a
- c) pojištění je doplňkovou službou k dodávanému zboží nebo poskytované službě.

CELEX: 32016L0097

3

Informace poskytované během trvání pojištění

§ 80

Informace o pojišťovně, pojištění a pojišťovacím zprostředkovateli

(1) Během trvání pojištění je pojišťovna povinna zákazníkovi sdělit informace o

- a) změně svého jména a právní formy,
- b) změně adresy svého sídla a tam, kde to přichází v úvahu, změně adresy zastoupení nebo pobočky, která uzavřela pojistnou smlouvu,
- c) změně informací uvedených v § 75 písm. c), § 76 písm. b) a c) a § 77 písm. a) a b) v případě změny v pojistných podmínkách nebo změny právních předpisů, kterými se řídí vztahy vzniklé z pojištění,
- d) změně pojistných podmínek,
- e) stavu bonusů,
- f) stavu hodnoty podílů, na které je vázáno pojistné plnění, strukturu podkladových aktiv a výši odkupného, včetně informace o výši nákladů, které byly z předepsaného pojistného pojišťovnou na zákazníkovi uplatněny za dané pojistné období, jde-li o rezervotvorné pojištění,

- g) výši nároků, v nichž je zahrnut podíl na zisku, jde-li o pojištění s podílem na zisku,
- h) rozdílech mezi skutečným vývojem a počátečními údaji, jestliže se jedná o pojištění s podílem na zisku a zákazníkovi byly před uzavřením pojistné smlouvy sděleny číselné údaje o možném budoucím vývoji podílu na zisku,
- i) nákladech spojených se službami prováděnými jménem zákazníka, jedná-li se o rezervotvorné pojištění, kde investiční riziko nese pojistník a
- j) výši odkupného a možnosti zpětvzetí výpovědi rezervotvorného pojištění.

(2) Pokud zákazník učiní na základě pojistné smlouvy po jejím uzavření platbu za jiným účelem, než je platba průběžného pojistného nebo termínových plateb, sdělí mu pojišťovna nebo pojišťovací zprostředkovatel u každé takové platby informace podle § 79 odst. 1 písm. f) až k).

CELEX: 32009L0138, 32016L0097

Hlava III Společná ustanovení k pravidlům jednání

§ 81

Forma poskytnutí informací a záznamu z jednání

(1) Není-li dále stanoveno jinak, informace uvedené v § 74 až 80 a záznam z jednání podle § 69 je pojišťovna povinna poskytnout zákazníkovi

- a) v listinné podobě,
- b) v úředním jazyce členského státu, ve kterém se nachází riziko, nebo v jiném dohodnutém jazyce a
- c) v přehledné a snadno čitelné formě.

(2) Pojišťovna může informace uvedené v odstavci 1 poskytnout na jiném trvalém nosiči dat, jestliže zákazník dostal na výběr mezi listinnou podobnou a jiným trvalým nosičem dat a zvolil si jiný trvalý nosič dat. Jestliže je tímto trvalým nosičem dat internetová stránka, musí pojišťovna zákazníkovi sdělit adresu internetové stránky a místo na této stránce, kde jsou informace umístěny.

(3) V případě, že byly zákazníkovi informace sděleny způsobem podle odstavce 2, je pojišťovna povinna vydat zákazníkovi tyto informace také v listinné podobě, jestliže o to zákazník požádá.

(4) Poskytnutím informací uvedených v § 74 až 80 pojišťovna splní informační povinnosti podle občanského zákoníku týkající se smluv uzavíraných se spotřebitelem.

(5) Informace uvedené v § 74 až 80 může pojišťovna sdělit zákazníkovi též prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele.

(6) Je-li sjednáváno rezervotvorné pojištění, kde investiční riziko nese pojistník, poskytují se informace uvedené v § 75 písm. f) a § 77 písm. c) také v souhrnném vyjádření na samostatném dokumentu podle vzoru uvedeného v příloze k tomuto zákonu.

CELEX: 32016L0097

§ 82

Další požadavky na formu poskytnutí informací o neživotním pojištění

Informace o neživotním pojištění uvedené v § 75 písm. a) až e) se poskytují na samostatném a krátkém dokumentu vypracovaném pojišťovnou s tím, že tento dokument

- a) je-li barevný, musí být jeho černobílá kopie stejně čitelná,

- b) musí být sepsán v českém jazyce, nebo dohodne-li se na tom zákazník s pojišťovnou nebo pojišťovací zprostředkovatelem, v jiném jazyce.
- c) musí mít horní části první strany umístěn název „Informační dokument o pojistném produktu“ a
- d) musí obsahovat sdělení, že úplné předsmluvní a smluvní informace o daném pojištění jsou uvedeny v jiných dokumentech.

CELEX: 32016L0097

§ 83

Doba pro poskytnutí informací

(1) Informace uvedené v § 74 až 78 je pojišťovna povinna poskytnout zákazníkovi s dostatečným předstihem před uzavřením pojistné smlouvy nebo změnou nebo ukončením pojištění.

(2) Informace uvedené v § 79 je pojišťovací zprostředkovatel povinen poskytnout zákazníkovi s dostatečným předstihem před uzavřením pojistné smlouvy nebo změnou nebo ukončením pojištění.

(3) Záznam z jednání podle § 69 je pojišťovna povinna poskytnout zákazníkovi bez zbytečného odkladu po jeho vyhotovení, vždy však s dostatečným předstihem před uzavřením pojistné smlouvy nebo změnou nebo ukončením pojištění.

(4) Informace o změnách uvedených v § 80 odst. 1 písm. a) až d) je pojišťovna povinna poskytnout zákazníkovi s dostatečným předstihem před tím, než nastanou.

(5) Informace uvedené v § 80 odst. 1 písm. e) až i) je pojišťovna povinna poskytnout zákazníkovi alespoň jednou za kalendářní rok.

(6) Informaci uvedenou v § 80 odst. 1 písm. j) je pojišťovna povinna poskytnout zákazníkovi bez zbytečného odkladu poté, kdy zákazník vypoví pojištění.

CELEX: 32009L0138, 32016L0097

§ 84

Povinnosti osoby nabízející možnost stát se pojištěným

Osoba, která podle § 3 odst. 3 nabízí třetí osobě možnost stát se pojištěným, plní povinnosti uvedené v § 63 až 83 přiměřeně.

ČÁST SEDMÁ

DOHLED

Hlava I

Základní ustanovení

§ 85

Osoby podléhající dohledu a orgán dohledu

(1) Dohled nad dodržováním povinností pojišťovny, zajišťovny, pojišťovacího zprostředkovatele, osoby, která zprostředkovává pojištění podle § 3 odst. 2, osoby, která podle § 3 odst. 3 nabízí třetí osobě možnost stát se pojištěným, a akreditované osoby stanovených tímto zákonem vykonává Česká národní banka.

(2) Osoby podléhající dohledu jsou povinny poskytnout České národní bance při výkonu dohledu potřebnou součinnost, zejména jsou povinny jí na vyžádání předložit informace,

podklady, objasnění skutečností, záznamy, zprávy nebo s nimi spojené údaje, a to bez zbytečného odkladu nebo ve lhůtě stanovené Českou národní bankou. To platí obdobně pro toho, kdo je důvodně podezřelý, že neoprávněně provozuje činnost podle tohoto zákona.

CELEX: 32016L0097

§ 86

Povinnost mlčenlivosti

Pro povinnost mlčenlivosti při výkonu dohledu podle tohoto zákona se použijí ustanovení zákona o pojišťovnictví týkající se povinnosti mlčenlivosti při výkonu dohledu obdobně.

CELEX: 32016L0097

Hlava II

Dohled nad činností pojišťovacího zprostředkovatele v Evropské unii

§ 87

Dohled nad zahraničním zprostředkovatelem

(1) Dohled nad dodržováním povinností podle § 36 odst. 1 písm. a) až c), § 37 až 40, § 63 až 71 a § 73 až 83 zahraničním zprostředkovatelem, který zprostředkovává pojištění nebo zajištění v České republice, vykonává Česká národní banka.

(2) Jestliže Česká národní banka zjistí, že zahraniční zprostředkovatel porušil jinou povinnost podle tohoto zákona než povinnost stanovenou v § 36 odst. 1 písm. a) až c), § 37 až 40, § 63 až 71 a § 73 až 83, oznámí tuto skutečnost příslušnému orgánu dohledu domovského členského státu.

(3) Jestliže příslušný orgán domovského členského státu zahraničního zprostředkovatele nepřijme do 1 měsíce od obdržení upozornění podle odstavce 2 žádná nebo dostatečná opatření, nebo v případě, že zahraniční zprostředkovatel přes opatření přijatá příslušným orgánem domovského členského státu nadále poškozuje nebo ohrožuje svým jednáním zájmy zákazníků v České republice, může Česká národní banka uložit takovému zahraničnímu zprostředkovateli opatření k nápravě nebo správní trest.

(4) Odstavce 2 a 3 se nepoužijí, jestliže Česká národní banka zjistí, že je třeba v zájmu ochrany spotřebitele protiprávnímu jednání zahraničního zprostředkovatele předejít nebo ho okamžitě zastavit. V takovém případě může Česká národní banka uložit zahraničnímu zprostředkovateli opatření k nápravě nebo správní trest.

(5) Česká národní banka bez zbytečného odkladu informuje o uložených opatřeních nebo správních trestech za protiprávní jednání podle odstavce 3 a 4 příslušný orgán dohledu domovského členského státu, Evropskou komisi a Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění. Součástí této informace je i sdělení o důvodech uložených opatření nebo správních trestů.

CELEX: 32016L0097

§ 88

Dohled nad samostatným zprostředkovatelem a vázaným zástupcem v jiném členském státě

Dohled nad dodržováním povinností podle tohoto zákona při zprostředkování pojištění nebo zajištění samostatným zprostředkovatelem a vázaným zástupcem v hostitelském

členském státě vykonává Česká národní banka, s výjimkou dohledu nad plněním povinností podle § 63 až 83.

CELEX: 32016L0097

Hlava III

Mezinárodní spolupráce při výkonu dohledu nad pojišťovacími zprostředkovateli

§ 89

Spolupráce příslušných orgánů dohledu

(1) Česká národní banka může požádat příslušný orgán dohledu jiného členského státu o spolupráci při výkonu dohledu nad zprostředkováním pojištění nebo zajištění u samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce.

(2) Jestliže příslušný orgán dohledu požádá Českou národní banku o spolupráci při výkonu dohledu, může mu Česká národní banka poskytnout součinnost.

CELEX: 32016L0097

§ 90

Informace o pravidlech distribuce

Česká národní banka na základě žádosti příslušného orgánu dohledu poskytne tomuto orgánu informace o těch pravidlech distribuce v pojišťovníctví v České republice, která nejsou obsažena v příslušném předpisu Evropské unie.

CELEX: 32016L0097

§ 91

Kontaktní místo

(1) Kontaktním místem pro účely spolupráce příslušných orgánů dohledu a výměny informací mezi nimi je v České republice Česká národní banka.

(2) Česká národní banka je povinna na vyžádání sdělit každému informace o tom, který orgán jiného členského státu je příslušným orgánem dohledu a který orgán jiného členského státu je kontaktním místem. Za tímto účelem takové údaje shromažďuje a pravidelně aktualizuje.

§ 92

Výměna informací

(1) Česká národní banka může vyžadovat informace o zahraničním zprostředkovateli od kontaktního místa jiného členského státu.

(2) Česká národní banka bez zbytečného odkladu poskytne na žádost kontaktního místa jiného členského státu tomuto kontaktnímu místu požadované informace související s výkonem dohledu nad pojišťovacími zprostředkovateli. Česká národní banka může podmínit poskytnutí této informace tím, že poskytnutá informace nesmí být dále poskytnuta bez jejího předchozího souhlasu.

(3) Poskytne-li kontaktní místo jiného členského státu České národní bance informaci za podmínky, že informace nesmí být dále poskytnuta bez jeho předchozího souhlasu, může Česká národní banka tuto informaci předat jinému příslušnému orgánu výhradně za účelem, k němuž byla informace poskytnuta. Jinému orgánu nebo osobě předá Česká národní banka poskytnutou informaci pouze s výslovným souhlasem kontaktního místa, jež informaci poskytlo, a výhradně za účelem stanoveným tímto kontaktním místem.

CELEX: 32016L0097

§ 93

Odmítnutí spolupráce nebo výměny informací

(1) Česká národní banka může odmítnout žádost o poskytnutí spolupráce při výkonu dohledu podle § 89 odst. 2 nebo poskytnutí informace podle § 92 odst. 2, jestliže

- a) by takové poskytnutí mohlo nepříznivě ovlivnit suverenitu nebo bezpečnost České republiky nebo veřejný pořádek v České republice, nebo
- b) se žádost týká stejné věci a stejné osoby, ohledně nichž bylo v České republice zahájeno soudní řízení nebo nabylo právní moci rozhodnutí soudu nebo správního orgánu.

(2) Při odmítnutí žádosti podle odstavce 1 je Česká národní banka povinna informovat žádající příslušný orgán dohledu o důvodech odmítnutí jeho žádosti.

§ 94

Dohoda o převzetí dohledu

(1) Zahraníční zprostředkovatel musí dodržovat povinnosti podle § 9, § 36 odst. 1 písm. c), § 41, § 44 až 61 a § 72, jestliže se hlavní místo podnikání tohoto zprostředkovatele nachází v České republice a Česká národní banka se s příslušným orgánem dohledu jiného členského státu na převzetí dohledu dohodne.

(2) Samostatný zprostředkovatel nemusí dodržovat povinnosti podle § 9, § 36 odst. 1 písm. c), § 41, § 44 až 61 a § 72, jestliže se hlavní místo podnikání tohoto zprostředkovatele nachází v jiném členském státě a Česká národní banka se s příslušným orgánem dohledu jiného členského státu na převzetí dohledu dohodne. V takovém případě Česká národní banka tuto skutečnost bez zbytečného odkladu samostatnému zprostředkovateli oznámí.

CELEX: 32016L0097

Hlava IV

Opatření k nápravě a odnětí oprávnění k činnosti

§ 95

Opatření k nápravě

(1) Jestliže činnost samostatného zprostředkovatele, zahraničního zprostředkovatele nebo akreditované osoby není v souladu s tímto zákonem, může Česká národní banka uložit takové osobě opatření k nápravě spočívající v povinnosti uvést ve stanovené lhůtě její činnost do souladu se zákonem.

(2) Jestliže činnost vázaného zástupce není v souladu s tímto zákonem, může Česká národní banka uložit zastoupenému opatření k nápravě spočívající v povinnosti uvést ve stanovené lhůtě činnost jeho vázaného zástupce do souladu se zákonem.

(3) Jestliže činnost osoby, která zprostředkovává pojištění podle § 3 odst. 2 není v souladu s tímto zákonem, může Česká národní banka uložit pojišťovně, jejíž pojištění tato

osoba zprostředkovala, opatření k nápravě spočívající v povinnosti uvést ve stanovené lhůtě činnost této osoby do souladu se zákonem.

(4) Jestliže činnost osoby, která podle § 3 odst. 3 nabízí třetí osobě možnost stát se pojištěným, není v souladu s tímto zákonem, může Česká národní banka uložit pojišťovně, v rámci jejíhož pojištění se třetí osoba stala nebo měla stát pojištěným, opatření uvést ve stanovené lhůtě činnost této osoby do souladu se zákonem.

(5) Je-li to nutné k ochraně zákazníka, může Česká národní banka spolu s opatřením k nápravě podle odstavců 1 až 4 zakázat nebo omezit osobě podléhající jejímu dohledu provozování činnosti, dokud nesplní uložené opatření k nápravě podle odstavců 1 až 4.

(6) Česká národní banka plní informační povinnosti týkající se uložených opatření k nápravě, které pro ni vyplývají ze směrnice Směrnice Evropského parlamentu a Rady o distribuci pojištění, ve vztahu k Evropskému orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění.

CELEX: 32016L0097

§ 96

Odnětí oprávnění k činnosti a odnětí akreditace

(1) Česká národní banka může odejmout oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce, nebo může odejmout akreditaci akreditované osobě, jestliže

- a) samostatný zprostředkovatel nebo vázaný zástupce přestane splňovat podmínky stanovené tímto zákonem pro provozování činnosti, nebo akreditovaná osoba přestane splňovat podmínky pro udělení akreditace,
- b) uložené opatření k nápravě nevedlo k nápravě,
- c) samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce nebo akreditovaná osoba opakovaně nebo závažně poruší povinnost stanovenou tímto zákonem, nebo jiným právním předpisem upravujícím postup při zprostředkování pojištění nebo zajištění nebo při pořádání odborných zkoušek nebo programů následného vzdělávání,
- d) samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce nebo akreditovaná osoba poruší podmínku nebo povinnost stanovenou ve vykonatelném rozhodnutí vydaném podle tohoto zákona, nebo
- e) oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele bylo uděleno nebo vznik oprávnění k činnosti vázaného zástupce byl zapsán do registru nebo akreditace byla akreditované osobě udělena na základě nepravdivých nebo zavádějících údajů.

(2) Účastníkem řízení o odnětí oprávnění k činnosti vázaného zástupce je vázaný zástupce a zastoupený.

(3) Pravomocné rozhodnutí o odnětí oprávnění k činnosti zveřejní Česká národní banka způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(4) O odnětí oprávnění k činnosti může Česká národní banka vhodným způsobem informovat veřejnost, a to po nabytí právní moci rozhodnutí, kterým bylo oprávnění k činnosti odňato.

CELEX: 32016L0097

ČÁST OSMÁ PŘESTUPKY

§ 97

Přestupky fyzických osob

(1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že

- a) uvede zavádějící nebo neúplný údaj v žádosti o udělení oprávnění k činnosti podle tohoto zákona.
- b) uvede nepravdivý údaj nebo zatají některou skutečnost v žádosti o udělení oprávnění k činnosti podle tohoto zákona.

(2) Za přestupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do

- a) 1 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a), nebo
- b) 18 920 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. b).

CELEX: 32016L0097

§ 98

Přestupky pojišťovny

(1) Pojišťovna se dopustí přestupku tím, že v rámci jejího pojištění je třetí osobě nabízena možnost stát se pojištěným v rozporu s § 3 odst. 3.

(2) Za přestupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do 10 000 000 Kč.

§ 99

Přestupky samostatného zprostředkovatele

(1) Samostatný zprostředkovatel se dopustí přestupku tím, že

- a) neoznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu některého z údajů podle § 6 odst. 4 nebo k oznámení změny údajů přiloží doklady s nepravdivými, zavádějícími nebo neúplnými údaji,
- b) poruší povinnost stanovenou v § 9,
- c) v rozporu s § 41 přijme pojistné, nebo
- d) v rozporu s § 67 zprostředkuje pojištění zároveň jako pojišťovací agent a pojišťovací makléř.

(2) Za přestupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do

- a) 10 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a) nebo d), nebo
- b) 18 920 000 Kč v případě fyzické osoby nebo 135 125 000 Kč v případě právnické osoby, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. b) a c).

CELEX: 32016L0097

§ 100

Přestupky pojišťovny, zajišťovny a samostatného zprostředkovatele

(1) Pojišťovna, zajišťovna a samostatný zprostředkovatel se dopustí přestupku tím, že

- a) jako zastoupený
 1. nemá uzavřenou písemnou smlouvu s vázaným zástupcem podle § 12 odst. 2,
 2. neukončí okamžitě závazek ze smlouvy o zastoupení podle § 16 odst. 1,
 3. neoznámí České národní bance bez zbytečného odkladu zánik závazku ze smlouvy o zastoupení podle § 16 odst. 3, nebo
 4. neuchovává dokumenty podle § 18,

- b) neoznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu některého z údajů podle § 34 odst. 1 nebo k oznámení změny údajů přiloží doklady s nepravdivými, zavádějícími nebo neúplnými údaji,
- c) v rozporu s § 35 je při své činnosti podle tohoto zákona zastoupen jinou osobou,
- d) poruší povinnost stanovenou v § 36 odst. 1 písm. a),
- e) poruší některou z povinností stanovenou v § 36 odst. 1 písm. b) až e), nebo
- f) v rozporu s § 43 nebo § 58 provozuje svoji činnost prostřednictvím osob, které nesplňují podmínku odborné způsobilosti nebo důvěryhodnosti.

(2) Za přešupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do

- a) 1 000 000 Kč, jde-li o přešupek podle odstavce 1 písm. a) bodu 3 nebo písm. b),
- b) 5 000 000 Kč, jde-li o přešupek podle odstavce 1 písm. a) bodů 1, 2 nebo 4,
- c) 10 000 000 Kč, jde-li o přešupek podle odstavce 1 písm. e), nebo
- d) 18 920 000 Kč v případě fyzické osoby nebo 135 125 000 Kč v případě právnické osoby, jde-li o přešupek podle odstavce 1 písm. c), d) nebo f).

CELEX: 32016L0097

§ 101

Přestupky vázaného zástupce

(1) Vázaný zástupce se dopustí přešupku tím, že

- a) neukončí okamžitě závazek ze smlouvy o zastoupení podle § 16 odst. 2, nebo
- b) v rozporu s § 35 odst. 4 provozuje svoji činnost prostřednictvím jiné osoby.

(2) Za přešupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do

- a) 5 000 000 Kč, jde-li o přešupek podle odstavce 1 písm. a), nebo
- b) 10 000 000 Kč, jde-li o přešupek podle odstavce 1 písm. b).

§ 102

Přestupky zahraničního zprostředkovatele

(1) Zahraniční zprostředkovatel se dopustí přešupku tím, že

- a) zahájí svou činnost na území České republiky v rozporu s § 22 odst. 2,
- b) nadále poškozují nebo ohrožují svým jednáním zájmy zákazníků v České republice podle § 87 odst. 3, nebo
- c) se dopouští protiprávního jednání podle § 87 odst. 4.

(2) Za přešupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do

- a) 5 000 000 Kč, jde-li o přešupek podle odstavce 1 písm. a), nebo
- b) 10 000 000 Kč, jde-li o přešupek podle odstavce 1 písm. b) nebo c).

§ 103

Přestupky osoby oprávněné distribuovat pojištění nebo zajištění

(1) Ten, kdo je oprávněn distribuovat pojištění nebo zajištění, se dopustí přešupku tím, že

- a) v rozporu s § 37 odst. 1 vyžaduje od osoby, která se podílí nebo má podílet na distribuci, složení vstupní nebo jiné obdobné platby jako podmínky výplaty příštích odměn za tuto činnost,
- b) v rozporu s § 37 odst. 2 odvozuje odměny osoby, která se podílí nebo má podílet na distribuci, od získání dalších osob pro tuto činnost touto osobou,
- c) v rozporu s § 63 neprovozuje svoji činnost s odbornou péčí,
- d) v rozporu s § 64 odst. 1 nejedná kvalifikovaně, čestně, přiměřeně, transparentně nebo spravedlivě nebo nezohledňuje práva a zájmy zákazníka,

- e) v rozporu s § 64 odst. 2 nejedná tak, aby bylo zákazníkovi zřejmé, zda jde o pojišťovnu, samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce,
- f) komunikuje se zákazníkem způsobem, který je v rozporu s § 65,
- g) přijme, nabídne nebo poskytne výhodu v rozporu s § 66,
- h) poskytne radu v rozporu s § 68,
- i) neposkytne zákazníkovi záznam z jednání podle § 69,
- j) neuchovává dokumenty a záznamy podle § 70,
- k) v rozporu s § 73 požaduje po zákazníkovi úplatu za poskytnutí informací, nebo
- l) nesplní některou z povinností týkajících se poskytnutí informací podle § 74 až 83.

(2) Za přešůpek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do

- a) 10 000 000 Kč, jde-li o přešůpek podle odstavce 1 písm. a) až c), e) nebo j), nebo
- b) 18 920 000 Kč v případě fyzické osoby nebo 135 125 000 Kč v případě právnické osoby, jde-li o přešůpek podle odstavce 1 písm. d), f) až i), k) nebo l).

CELEX: 32016L0097

§ 104

Přestupky akreditované osoby

(1) Akreditovaná osoba se dopustí přešůpku tím, že

- a) uspořádá odbornou zkoušku v rozporu s rozsahem udělené akreditace,
- b) uvede nepravdivý, zavádějící nebo neúplný údaj v žádosti o prodloužení akreditace, nebo k ní přiloží doklady s nepravdivými, zavádějícími nebo neúplnými údaji,
- c) postupuje při provádění odborných zkoušek v rozporu s § 46 odst. 1 až 3,
- d) neinformuje zkoušeného bez zbytečného odkladu o výsledku odborné zkoušky podle § 46 odst. 4,
- e) neinformuje Českou národní banku o změně údajů podle § 53,
- f) nevydá osvědčení o úspěšném vykonání odborné zkoušky podle § 55, nebo
- g) neuchovává dokumenty týkající se provádění odborných zkoušek podle § 57.

(2) Za přešůpek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do

- a) 1 000 000 Kč, jde-li o přešůpek podle odstavce 1 písm. d) až f), nebo
- b) 10 000 000 Kč, jde-li o přešůpek podle odstavce 1 písm. a) až c) nebo g).

§ 105

Přestupky právnických a podnikajících fyzických osob

(1) Právnická nebo podnikající fyzická osoba se dopustí přešůpku tím, že

- a) jako žadatel o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele uvede v žádosti zavádějící nebo neúplný údaj,
- b) jako žadatel o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele uvede v žádosti nepravdivý údaj nebo zatají některou skutečnost, nebo
- c) v rozporu s § 4 neoprávněně zprostředkovává pojištění nebo zajištění.

(2) Právnická nebo podnikající fyzická osoba podléhající dohledu České národní banky se dopustí přešůpku tím, že nesplní ve stanovené lhůtě některou z povinností uloženou rozhodnutím o opatření k nápravě vydaným podle § 95.

(3) Za přešůpek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do

- a) 1 000 000 Kč, jde-li o přešůpek podle odstavce 1 písm. a), nebo
- b) 18 920 000 Kč v případě fyzické osoby nebo 135 125 000 Kč v případě právnické osoby, jde-li o přešůpek podle odstavce 1 písm. b) nebo c).

(4) Za přešupek podle odstavee 2 lze uložít pokutu do 10 000 000 Kč.

CELEX: 32016L0097

§ 106

Společná ustanovení k přešupkům

(1) Přešupky podle tohoto zákona projednává Česká národní banka.

(2) Česká národní banka bez zbytečného odkladu uveřejní pravomocné rozhodnutí o správším trestu na svých internetových stránkách.

(3) Česká národní banka uveřejní rozhodnutí podle odstavee 2 bez uvedení identifikačních údajů o osobě uznané vinnou přešupkem, pokud by uveřejnění

a) ohrozilo stabilitu finančního trhu,

b) ohrozilo probíhající trestní řízení, nebo

c) způsobilo osobě uznané vinnou přešupkem nepřiměřenou újmu.

(4) Rozhodnutí podle odstavee 3 musí být uveřejněno nejméně po dobu 5 let.

(5) Osobní údaje osoby uznané vinnou přešupkem se uveřejní jen na dobu nezbytně nutnou v souladu se zákonem upravujícím ochranu osobních údajů. Osobní údaje jiných osob se neuveřejní.

(6) Česká národní banka plní informační povinnosti týkající se pravomocných rozhodnutí o správším trestu, které pro ni vyplývají ze směrnice Směrnice Evropského parlamentu a Rady o distribuci pojištění, ve vztahu k Evropskému orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění.

CELEX: 32016L0097

ČÁST DEVÁTÁ PŘECHODNÁ USTANOVENÍ

§ 107

Informační povinnosti

Ustanovení § 80 se ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona použije i na pojištění sjednané přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona.

§ 108

Oprávnění pojišťovacieho zprostředkovatele

(1) Ten, kdo byl přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona oprávněn provozovat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví, může provozovat tuto činnost do doby, než Česká národní banka rozhodne o žádosti o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo zapíše vázaného zástupce do registru nebo informuje zastoupeného o neprovedení zápisu, pokud do 3 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona podal žádost o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo byl zastoupeným oznámen jako vázaný zástupce.

(2) O žádosti o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele Česká národní banka rozhodne do 6 měsíců od zahájení řízení.

(3) Oprávnění k provozování zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví zaniká rozhodnutím České národní banky o žádosti o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, zápisem vázaného zástupce do registru, oznámením o neprovedení zápisu

zastoupenému nebo marným uplynutím lhůty uvedené v odstavci 1. Do té doby postupuje ten, kdo byl přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona oprávněn provozovat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví, podle § 1 až 20 a § 22 až 31 zákona č. 38/2004 Sb., ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, a podle § 63 až § 84.

§ 109

Dokončení zahájených řízení

(1) Žádost o zápis do registru opravňující k výkonu činnosti pojišťovacího agenta nebo pojišťovacího makléře podaná přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, o které nebylo pravomocně rozhodnuto do dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se dnem nabytí účinnosti tohoto zákona považuje za žádost o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele podle tohoto zákona a v řízení se postupuje podle tohoto zákona.

(2) Řízení o žádosti o zápis do registru opravňující k výkonu činnosti vázaného pojišťovacího zprostředkovatele, podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele, výhradního pojišťovacího agenta nebo samostatného likvidátora pojistných událostí zahájená přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, která nebyla k tomuto dni pravomocně skončena, se dnem nabytí účinnosti tohoto zákona zastavují. Česká národní banka vrátí žadateli správní poplatek za přijetí žádosti.

§ 110

Prokazování odborné způsobilosti

(1) Do 23. února 2019 lze odborné znalosti a dovednosti pro distribuci pojištění nebo zajištění prokázat dokladem o odborné znalosti podle § 18 zákona č. 38/2004 Sb., ve znění pozdějších předpisů, nebo čestným prohlášením osoby oprávněné distribuovat pojištění nebo zajištění. Čestné prohlášení se může týkat pouze pracovníků osoby oprávněné distribuovat pojištění nebo zajištění nebo jejich vázaných zástupců. Osoba oprávněná distribuovat pojištění nebo zajištění, která je fyzickou osobou, může učinit čestné prohlášení sama o sobě.

(2) Pracovníci a vázaní zástupci pojišťovny, zajišťovny a samostatného zprostředkovatele a samostatný zprostředkovatel, je-li fyzickou osobou, jsou povinni získat všeobecné znalosti potvrzené odpovídajícím dokladem podle § 44 odst. 2 nejpozději do 42 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

(3) Fyzické osoby, které ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona nepřetržitě alespoň po dobu 3 let poskytovaly nebo zprostředkovaly pojištění nebo zajištění, nebo se jako pracovníci osoby oprávněné distribuovat pojištění nebo zajištění přímo podílely na distribuci pojištění nebo zajištění nebo byly za distribuci pojištění nebo zajištění zodpovědné, nejsou povinny získat všeobecné znalosti potvrzené odpovídajícím dokladem podle § 44 odst. 2.

CELEX: 32016L0097

§ 111

Registr

Údaje zapsané ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona v registru vedeném podle zákona č. 38/2004 Sb., ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, Česká národní banka bez zbytečného odkladu převede do registru vedeného podle tohoto zákona.

§ 112

Rozhodný den

Zahájil-li pracovník nebo člen dozorčího orgánu pojišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele činnost přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, je rozhodným dnem podle § 61 den nabytí účinnosti tohoto zákona.

ČÁST DESÁTÁ ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

§ 113

Zmocnění

Česká národní banka vydá vyhlášku podle § 6 odst. 5, § 7 odst. 4, § 14 odst. 4, § 15 odst. 5, § 34 odst. 2, § 36 odst. 3, § 45 odst. 3, § 46 odst. 5, § 50 odst. 3, § 51 odst. 4, § 52 odst. 4 a § 53 odst. 2.

§ 114

Zrušovací ustanovení

Zrušují se:

1. Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí).
2. Část padesátá první zákona č. 444/2005 Sb., kterým se mění zákon č. 531/1990 Sb., o územních finančních orgánech, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony, včetně nadpisu.
3. Část desátá zákona č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem, včetně nadpisu.
4. Části jedenáctá a osmdesátá šestá zákona č. 296/2007 Sb., kterým se mění zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů, a některé zákony v souvislosti s jeho přijetím, včetně nadpisu.
5. Část šestá zákona č. 24/2008 Sb., kterým se mění zákon č. 269/1994 Sb., o Rejstříku trestů, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony, včetně nadpisu.
6. Část dvacátá sedmá zákona č. 223/2009 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o volném pohybu služeb, včetně nadpisu.
7. Části dvacátá první a sto čtyřicátá třetí zákona č. 227/2009 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o základních registrech, včetně nadpisu.
8. Část třetí zákona č. 278/2009 Sb., o změně zákonů v souvislosti s přijetím zákona o pojišťovnictví, včetně nadpisu.
9. Část sto dvacátá devátá zákona č. 281/2009 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím daňového řádu, včetně nadpisu.
10. Části šestá a třicátá zákona č. 420/2011 Sb., o změně některých zákonů v souvislosti s přijetím zákona o trestní odpovědnosti právnických osob a řízení proti nim, včetně nadpisů.
11. Část třetí zákona č. 261/2014 Sb., kterým se mění některé zákony v oblasti finančního trhu, včetně nadpisu.
12. Zákon č. 295/2016 Sb., kterým se mění zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí), ve znění pozdějších předpisů.

13. Část sto čtyřicátá druhá zákona č..../2017 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich a zákona o některých přestupcích, včetně nadpisu.

§ 115
Účinnost

Tento zákon nabývá účinnosti dnem 23. února 2018.

V Z O R

SOUHRNNÉ VYJÁDŘENÍ INFORMACÍ K REZERVOTVORNÉMU POJIŠTĚNÍ

Za pojištění celkem za [<i>sjednaná pojistná doba</i>] let na pojistném zaplatíte Kč
z čehož bude strženo na krytí rizik (smrt, úraz, nemoc apod.) Kč
z čehož bude strženo na úhradu nákladů na sjednání pojištění (na odměnu prodejci) Kč
z čehož bude strženo na úhradu ostatních nákladů pojišťovny Kč
z čehož bude použito na investování Kč
Při nulovém zhodnocení tak bude po [<i>sjednaná pojistná doba</i>] letech vyplaceno Kč

Potvrzuji, že jsem s tímto srozuměn(a).

Potvrzuji, že jsem s tímto zákazníka seznámil(a).

Podpis zákazníka-----
Podpis prodejce pojištění

Vysvětlivky:

1. Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění se poskytuje ve formě tabulky, která obsahuje souhrn předepsaného pojistného, náklady z něj hrazené a pojistné plnění při očekávaném nulovém zhodnocení na konci pojistné doby.

2. Způsob grafického zpracování tabulky podle odstavce 1, zejména její struktura, užití pojmy a minimální velikost písma, se nesmí významně odchýlit od vzorové podoby.