

## Platná znění částí zákonů s vyznačením navrhovaných změn a doplnění

**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**  
(úplné znění vybraných ustanovení s vyznačením navrhovaných změn)

### ZÁKON

ze dne 17. prosince 2003

o ~~pojišťovacích zprostředkovatelích nabízení a zprostředkování pojištění a zajištění a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí)~~ **(zákon o distribuci v pojišťovnictví)**

### ČÁST PRVNÍ

## **POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATELÉ ČINNOST NABÍZENÍ A ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ A ZAJIŠTĚNÍ A SAMOSTATNÍ LIKVIDÁTOŘI POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ**

### **Hlava I Úvodní ustanovení**

#### **§ 1**

#### **Předmět úpravy**

- Tímto zákonem se v souladu s právem Evropských společenství<sup>14</sup>
- a) ~~upravují podmínky podnikání pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí,~~
  - b) ~~upravují podmínky zahájení činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů na základě práva zřizovat pobočky (usazovat se) nebo svobody dočasně poskytovat služby,~~
  - c) ~~zřizuje registr pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí (dále je „registr“)~~ a
  - d) ~~upravuje výkon dohledu nad činností pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí.~~

#### **§ 1**

#### **Předmět úpravy**

Tento zákon zapracovává příslušné předpisy Evropské unie<sup>1)</sup> a upravuje činnost nabízení pojištění, činnost zprostředkování pojištění a zajištění a provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí.

<sup>14</sup> Směrnice Rady a Evropského parlamentu 2002/92/ES ze dne 9. prosince 2002 o zprostředkování pojištění.

## § 2

### Činnosti vyloučené z působnosti zákona

Tento zákon se nevztahuje na

- a) ~~poradenskou činnost v pojišťovnictví, kterou se rozumí~~ příležitostné poskytování informací v rámci jiné profesní činnosti či pouhé poskytování obecných informací o pojistných produktech za předpokladu, že účelem takové činnosti není napomáhat uzavření nebo plnění z pojistné nebo zajišťovací smlouvy anebo vypracování odborných posudků škodných událostí,
- b) činnost osob, které zprostředkovávají uzavírání pojistných smluv, jestliže jsou současně splněny tyto podmínky:
  - 1. uzavření pojistné smlouvy vyžaduje pouze znalosti o pojištění, které je na jejím základě poskytováno,
  - 2. nejedná se o pojistné smlouvy životních pojištění ani o pojištění odpovědnosti za škodu,
  - 3. ~~zprostředkovatelská činnost v pojišťovnictví~~ **činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění** je pouze doplňkem podnikání osoby zprostředkovávající pojištění,
  - 4. sjednávané pojištění je doplňkovou službou dodávaného zboží nebo poskytované služby, je-li toto pojištění sjednáváno pro případ vady, zničení, ztráty tohoto zboží nebo služby, nebo je-li toto pojištění sjednáváno pro případ poškození nebo ztráty zavazadla nebo pro případ jiného pojistného nebezpečí spojeného s cestováním zabezpečovaným dodavatelem této služby, i když se jedná o životní pojištění nebo o pojištění odpovědnosti za škodu, pokud je takové pojištění doplňkem k cestovnímu pojištění, a
  - 5. výše ročního pojistného pro jednu pojistnou smlouvu nepřesahuje částku odpovídající hodnotě 500 eur a trvání ~~takové smlouvy, včetně jejího~~ **takového pojištění, včetně jeho** prodloužení, nepřesahuje dobu 5 let.

## § 3

### Vymezení pojmů

Pro účely tohoto zákona se rozumí

- a) ~~zprostředkovatelskou činností v pojišťovnictví odborná činnost spočívající v~~
  - 1. předkládání návrhů na uzavření pojistných smluv nebo zajišťovacích smluv,
  - 2. provádění přípravných prací směřujících k uzavření pojistných nebo zajišťovacích smluv,
  - 3. uzavírání pojistných nebo zajišťovacích smluv jménem a na účet pojišťovny nebo zajišťovny, pro kterou je tato činnost vykonávána, nebo
  - 4. pomoci při správě pojištění a vyřizování nároků z pojistných nebo zajišťovacích smluv;
- a) **činností zprostředkování pojištění nebo zajištění odborná činnost osoby odlišné od pojišťovny v postavení pojistitele spočívající v**
  - 1. **předkládání návrhů na uzavření pojistných nebo zajišťovacích smluv nebo na změnu nebo zánik pojištění nebo zajištění,**

---

<sup>1)</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/92/ES ze dne 9. prosince 2002 o zprostředkování pojištění.  
Čl. 183 až 185 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).  
Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/65/ES ze dne 23. září 2002 o uvádění finančních služeb pro spotřebitele na trh na dálku a o změně směrnice Rady 90/619/EHS a směrnic 97/7/ES a 98/27/ES.

2. provádění přípravných prací směřujících k uzavření pojistných nebo zajišťovacích smluv nebo ke změně nebo zániku pojištění nebo zajištění, včetně poskytování doporučení vedoucího k uzavření pojistné nebo zajišťovací smlouvy nebo ke změně nebo zániku pojištění nebo zajištění,
  3. uzavření pojistných nebo zajišťovacích smluv nebo ve změně nebo zániku pojištění nebo zajištění jménem a na účet pojišťovny nebo zajišťovny, pro kterou je tato činnost vykonávána, nebo
  4. pomoci při správě pojištění a vyřizování nároků z pojištění nebo zajištění;
- b) činností nabízení pojištění odborná činnost pojistitele spočívající v
1. předkládání návrhů na uzavření pojistných smluv nebo na změnu nebo zánik pojištění,
  2. provádění přípravných prací směřujících k uzavření pojistných smluv nebo ke změně nebo zániku pojištění, včetně poskytování doporučení vedoucího k uzavření pojistné smlouvy nebo ke změně či zániku pojištění, nebo
  3. uzavření pojistných smluv nebo ve změně nebo zániku pojištění svým jménem a na svůj účet;
- b) c) pojišťovacím zprostředkovatelem právnická nebo fyzická osoba, která za úplatu provozuje ~~zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví~~ **činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění** a která má své bydliště nebo sídlo v České republice;
- e) ~~pojišťovnou právnická osoba, která je podle zvláštního právního předpisu<sup>2)</sup> oprávněna provozovat na území České republiky pojišťovací činnost;~~
- d) **pojišťovacím zprostředkovatelem s domovským členským státem jiným, než je Česká republika, právnická nebo fyzická osoba, která za úplatu provozuje činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění a která má své bydliště nebo sídlo v jiném členském státě, než je Česká republika;**
- ~~d) zajišťovnou právnická osoba, jejíž činností je přebírání pojistných rizik postoupených pojišťovnou nebo jinou zajišťovnou;~~
- e) členským státem členský stát Evropské unie nebo jiný stát tvořící Evropský hospodářský prostor;
- f) domovským členským státem členský stát, ve kterém má pojišťovací zprostředkovatel jako fyzická osoba svoje bydliště a ve kterém vykonává svoji obchodní činnost nebo ve kterém má pojišťovací zprostředkovatel jako právnická osoba své registrované nebo, nevyžaduje-li členský stát registraci sídla, své statutární sídlo;
- g) ~~hostitelským členským státem členský stát, ve kterém pojišťovací zprostředkovatel provozuje svoji zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví~~ **činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění** na základě práva zřizovat pobočky nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby;
- h) příslušným orgánem dohledu orgán domovského členského státu, který je oprávněn vykonávat dohled nad provozováním ~~zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví~~ **činnosti zprostředkování pojištění nebo zajištění** a který byl jako příslušný orgán oznámen Komisi Evropských společenství **Evropské komisi**;
- i) identifikačními údaji
1. ~~u fyzické osoby jméno, popřípadě jména, příjmení, popřípadě obchodní firma a místo podnikání, je-li odlišné od bydliště, adresa bydliště, datum narození a registrační číslo;~~
  2. ~~u právnické osoby obchodní firma nebo název, její sídlo, registrační číslo, identifikační číslo osoby (dále jen „identifikační číslo“), bylo-li jí přiděleno, a jméno, popřípadě jména, příjmení, adresa bydliště a datum narození odpovědného zástupce~~

<sup>2)</sup> ~~Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví), ve znění pozdějších předpisů.~~

(§ 11); u právnické osoby se sídlem v jiném než členském státě (dále jen „třetí stát“) též adresa organizační složky podniku umístěné v České republice;

1. u fyzické osoby jméno, popřípadě obchodní firma, adresa bydliště, datum narození a identifikační číslo osoby (dále jen „identifikační číslo“), bylo-li jí přiděleno; u fyzické osoby usazené v jiném než členském státě (dále jen „třetí stát“), není-li občanem Evropské unie nebo jeho rodinným příslušníkem, též místo trvalého nebo dlouhodobého pobytu v České republice,
  2. u právnické osoby obchodní firma nebo název, její sídlo, identifikační číslo, bylo-li jí přiděleno; u právnické osoby se sídlem v třetím státě též adresa pobočky obchodního závodu umístěné v České republice;
- j) trvalým nosičem dat nástroj, který umožňuje spotřebiteli uchování jemu určených informací tak, aby mohly být k dispozici během doby přiměřené účelu informace, a reprodukci těchto informací v nezměněné podobě;
- k) adresou bydliště fyzické osoby adresa jejího bydliště nebo místa, kde se zdržuje; má-li fyzická osoba bydliště na více místech, adresa bydliště, kde fyzická osoba bydlí s úmyslem zdržovat se tam trvale;
- l) provozováním ~~zprostředkovatelské činnosti~~ **činnosti zprostředkování pojištění nebo zajištění** na základě práva zřizovat pobočky každá trvalá přítomnost (usazení se) pojišťovacího zprostředkovatele z členského státu na území jiného členského státu, než je členský stát, ve kterém má tento pojišťovací zprostředkovatel bydliště nebo sídlo;
- m) svobodou dočasně poskytovat služby právo pojišťovacího zprostředkovatele s bydlištěm nebo sídlem v členském státě dočasně provozovat ~~zprostředkovatelskou činnost v pojišťovníctví~~ **činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění** na území jiného členského státu, než ve kterém má pojišťovací zprostředkovatel své bydliště nebo sídlo, a to v rozsahu uděleném příslušným úřadem země jeho bydliště nebo sídla, jestliže tato činnost nemá charakter trvalé přítomnosti na území tohoto jiného členského státu-;
- n) **zákazníkem zájemce o pojištění nebo zajištění, nebo pojistník;**
- o) **skupinami odbornosti**
1. nabízení nebo zprostředkování životních pojištění,
  2. nabízení nebo zprostředkování neživotních pojištění, s výjimkou činností uvedených v bodech 3 až 5,
  3. nabízení nebo zprostředkování pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla,
  4. nabízení nebo zprostředkování pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka, s výjimkou činností uvedených v bodech 3 a 5,
  5. nabízení nebo zprostředkování pojištění velkých pojistných rizik a zprostředkování zajištění, s výjimkou činností uvedených v bodě 3;
- p) zastoupeným osoba, se kterou má vázaný zástupce uzavřenou smlouvu o provozování činnosti zprostředkování pojištění nebo zajištění a která je
1. pojišťovnou,
  2. zajišťovnou, nebo
  3. samostatným zprostředkovatelem;
- q) rezervotvorným pojištěním pojištění, které umožňuje vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu pojištění, která může být zcela nebo zčásti vyplacena zákazníkovi jako odkupné;
- r) rizikovým pojistným ta část předepsaného pojistného, která se nezhodnocuje a spotřebovává se na krytí rizik.

## **Hlava II**

### **Osoby oprávněné k provozování činnosti**

#### **§ 4**

##### **Pojišťovací zprostředkovatelé**

~~(1) Zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví může za podmínek stanovených tímto zákonem provozovat na území České republiky právnická nebo fyzická osoba jako~~

- ~~a) vázaný pojišťovací zprostředkovatel (§ 5),~~
- ~~b) podřízený pojišťovací zprostředkovatel (§ 6),~~
- ~~c) pojišťovací agent (§ 7),~~
- ~~d) výhradní pojišťovací agent (§ 6a),~~
- ~~e) pojišťovací makléř (§ 8), nebo~~
- ~~f) pojišťovací zprostředkovatel, jehož domovským členským státem není Česká republika (§ 9).~~

~~(2) Zprostředkovatel může provozovat zprostředkovatelskou činnost pouze v postavení, v jakém byl registrován.~~

#### **§ 5**

##### **Vázaný pojišťovací zprostředkovatel**

~~(1) Vázaný pojišťovací zprostředkovatel vykonává zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví jménem a na účet jedné nebo více pojišťoven, neinkasuje pojistné a nevyplácí plnění z pojistných nebo zajišťovacích smluv. V případě nabídky pojistných produktů více pojišťoven nesmí být tyto produkty vzájemně konkurenční.~~

~~(2) Vázaný pojišťovací zprostředkovatel je ve své činnosti vázán písemnou smlouvou s pojišťovnou, jejímž jménem a na jejíž účet jedná, a jejími pokyny. Pojišťovna, jejíž pojistný produkt vázaný pojišťovací zprostředkovatel nabízí, odpovídá za škodu jím způsobenou při výkonu zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví.~~

~~(3) Za vázaného pojišťovacího zprostředkovatele se považuje i osoba, která vykonává zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví za podmínek podle odstavce 1, pokud je v rámci této činnosti nabízeno pojištění, které je doplňkovou službou pojišťovacím zprostředkovatelem dodávaného zboží nebo poskytované služby.~~

~~(4) Vázaný pojišťovací zprostředkovatel musí být zapsán do registru, splňovat podmínky důvěryhodnosti a podmínky stanovené tímto zákonem pro základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti.~~

#### **§ 6**

##### **Podřízený pojišťovací zprostředkovatel**

~~(1) Podřízený pojišťovací zprostředkovatel spolupracuje s pojišťovacím agentem nebo výhradním pojišťovacím agentem nebo pojišťovacím makléřem na základě písemné smlouvy, neinkasuje pojistné a nezprostředkovává plnění z pojistných nebo zajišťovacích smluv. Ve své činnosti je vázán pokyny pojišťovacího zprostředkovatele, jehož jménem a na jehož účet~~

~~jedná. Podřízený pojišťovací zprostředkovatel je odměňován pojišťovacím zprostředkovatelem, jehož jménem a na jehož účet jedná.~~

~~(2) Podřízený pojišťovací zprostředkovatel musí být zapsán do registru, splňovat podmínky důvěryhodnosti a podmínky stanovené tímto zákonem pro základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti.~~

~~(3) Pojišťovací zprostředkovatel, jehož jménem a na jehož účet jedná podřízený pojišťovací zprostředkovatel, odpovídá za škodu jím způsobenou při výkonu zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví.~~

## **§ 4**

### **Osoby oprávněné k provozování činnosti zprostředkování pojištění nebo zajištění**

**(1) Provozovat činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění může za podmínek stanovených tímto zákonem na území České republiky**

- a) vázaný zástupce (§ 5),**
- b) samostatný zprostředkovatel (§ 6), nebo**
- c) pojišťovací zprostředkovatel s domovským členským státem jiným, než je Česká republika (§ 9).**

**(2) Pojišťovací zprostředkovatel musí být zapsán do registru (§ 12). Pojišťovací zprostředkovatel může začít provozovat činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění nejdříve ode dne zápisu do registru.**

**(3) Pojišťovací zprostředkovatel musí splňovat podmínky důvěryhodnosti a odborné způsobilosti stanovené tímto zákonem. Podmínku důvěryhodnosti musí splňovat i ovládající osoba pojišťovacího zprostředkovatele, který je právnickou osobou.**

**(4) Pojišťovací zprostředkovatel nesmí provozovat činnost samostatného likvidátora pojistných událostí u pojištění, které zprostředkoval; to se nepoužije u pojištění velkých pojistných rizik.**

**(5) Nabízet podnikatelským způsobem třetí osobě možnost stát se v rámci pojištění pojištěným může pojistník nebo jiná osoba pouze tehdy, je-li osobou oprávněnou k provozování činnosti zprostředkování pojištění nebo zajištění a nesjednává-li rezervotvorné pojištění.**

## **§ 5**

### **Vázaný zástupce**

**(1) Vázaný zástupce provozuje činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění výhradně pro jednoho zastoupeného na základě smlouvy. Smlouva vyžaduje písemnou formu. Za plnění povinností podle tohoto zákona vázaným zástupcem samostatného zprostředkovatele odpovídá samostatný zprostředkovatel. Za plnění povinností podle tohoto zákona vázaným zástupcem pojišťovny odpovídá pojišťovna. Za plnění povinností podle tohoto zákona vázaným zástupcem zajišťovny odpovídá zajišťovna.**

**(2) Při provozování činnosti podle odstavce 1 může být vázaný zástupce, který je fyzickou osobou, zastoupen pouze prokuristou nebo svým zaměstnancem. Při**

provozování činnosti podle odstavce 1 může být vázaný zástupce, který je právnickou osobou, zastoupen pouze členem statutárního orgánu, prokuristou nebo svým zaměstnancem.

(3) Protiprávní čin, kterého se vázaný zástupce samostatného zprostředkovatele dopustil vůči třetí osobě při provozování činnosti podle odstavce 1, zavazuje samostatného zprostředkovatele, i když vázaný zástupce jednal jménem pojišťovny nebo zajišťovny. Ustanovení § 2914 občanského zákoníku se nepoužije.

(4) Zastoupený je povinen okamžitě vypovědět závazek ze smlouvy podle odstavce 1, zjistí-li, že vázaný zástupce nesplňuje podmínky stanovené tímto zákonem pro provozování činnosti vázaného zástupce; doručením výpovědi vázanému zástupci tento závazek zaniká. Vázaný zástupce je povinen okamžitě vypovědět závazek ze smlouvy podle odstavce 1, přestane-li splňovat podmínky stanovené tímto zákonem pro provozování činnosti vázaného zástupce; doručením výpovědi zastoupenému tento závazek zaniká. Zastoupený je povinen oznámit bez zbytečného odkladu České národní bance, že závazek ze smlouvy podle odstavce 1 zanikl.

(5) Sjednává-li vázaný zástupce jiné než rezervotvorné pojištění a bylo-li tak dohodnuto s pojišťovnou, je oprávněn vybírat pojistné.

(6) Vybírá-li vázaný zástupce od zákazníka pojistné, je povinen používat pro převody pojistného výhradně zvlášť k tomu zřízený a od vlastního hospodaření oddělený účet u banky, spořitelního a úvěrního družstva nebo zahraniční banky se sídlem v členském státě (dále jen „bankovní účet“), popřípadě rovněž bankovní účet zastoupeného, pokud je z něj patrné, který vázaný zástupce a jakou částku pojistného na tento účet vložil; při výběru pojistného v hotovosti je vázaný zástupce povinen pojistné bezodkladně vložit na takový bankovní účet.

## § 6

### Samostatný zprostředkovatel

(1) Samostatný zprostředkovatel provozuje činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění na základě smlouvy pro jednu nebo více pojišťoven nebo zajišťoven nebo na základě smlouvy se zákazníkem. Smlouva vyžaduje písemnou formu.

(2) Při provozování činnosti podle odstavce 1 může být samostatný zprostředkovatel, který je fyzickou osobou, zastoupen pouze prokuristou, svým zaměstnancem nebo vázaným zástupcem. Při provozování činnosti podle odstavce 1 může být samostatný zprostředkovatel, který je právnickou osobou, zastoupen pouze členem statutárního orgánu, prokuristou, svým zaměstnancem nebo vázaným zástupcem.

(3) Jedná-li samostatný zprostředkovatel ohledně pojištění, které je, nebo má být předmětem pojistné smlouvy, na základě smlouvy se zákazníkem, nesmí současně ohledně tohoto pojištění nebo zajištění jednat jménem a na účet pojišťovny nebo zajišťovny.

(4) Protiprávní čin, kterého se samostatný zprostředkovatel dopustil vůči třetí osobě při provozování činnosti podle odstavce 1, zavazuje samostatného zprostředkovatele,

i když jednal jménem pojišťovny nebo zajišťovny. Ustanovení § 2914 občanského zákoníku se nepoužije.

(5) Samostatný zprostředkovatel musí být po celou dobu provozování činnosti podle odstavce 1 pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou provozováním této činnosti na celém území Evropského hospodářského prostoru, s limitem pojistného plnění nejméně ve výši odpovídající hodnotě 1 200 000 eur na každou pojistnou událost a v případě souběhu více pojistných událostí v jednom roce nejméně ve výši odpovídající hodnotě 1 700 000 eur. To neplatí, jedná-li 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 provozovanou podle odstavce 1, nebo se jedna z nich zavázala převzít povinnost nahradit škodu za veškeré jeho jednání.

(6) Bylo-li tak dohodnuto s pojišťovnou nebo zajišťovnou, je samostatný zprostředkovatel oprávněn přijímat pojistné nebo zprostředkovávat výplatu pojistného plnění z pojistných smluv.

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

- a) udržovat trvale likvidní finanční jistinu ve výši 4 % z ročního objemu jím inkasovaného pojistného, nejméně však ve výši odpovídající hodnotě 17 000 eur, nebo
- b) používat pro převody pojistného a pojistného plnění výhradně zvlášť k tomu zřízený a od vlastního hospodaření oddělený bankovní účet; při výběru pojistného v hotovosti je samostatný zprostředkovatel povinen pojistné bezodkladně vložit na takový bankovní účet.

#### § 6a

##### **Výhradní pojišťovací agent**

(1) Výhradní pojišťovací agent vykonává zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví na základě písemné smlouvy jménem a na účet jedné pojišťovny.

(2) Výhradní pojišťovací agent je ve své činnosti vázán vnitřními předpisy pojišťovny, jejímž jménem a na jejíž účet jedná; bylo-li tak dohodnuto, je oprávněn vybírat pojistné nebo zprostředkovávat plnění z pojistných smluv. Pojišťovací agent je odměňován pojišťovnou, jejímž jménem a na jejíž účet jedná.

(3) Výhradní pojišťovací agent musí být zapsán do registru, splňovat podmínky důvěryhodnosti a podmínky stanovené tímto zákonem pro základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti. Osoba zapsaná do registru jako výhradní pojišťovací agent a současně jako vázaný pojišťovací zprostředkovatel, podřízený pojišťovací zprostředkovatel, pojišťovací agent nebo pojišťovací makléř může zprostředkovávat uzavírání pojistných smluv spadajících do pojistných odvětví, která jsou předmětem smlouvy podle odstavce 1, pouze jako výhradní pojišťovací agent.

(4) Pojišťovna, jejímž jménem a na jejíž účet výhradní pojišťovací agent jedná, odpovídá za škody způsobené touto jeho činností.



~~(5) Byl-li výhradní pojišťovací agent zmocněn vybírat od pojistníka pojistné nebo zprostředkovávat výplaty pojistného plnění, je povinen,~~

- ~~a) udržovat trvale likvidní finanční jistinu ve výši 4 % z ročního objemu jím inkasovaného pojistného, nejméně však ve výši odpovídající hodnotě 17 000 eur, nebo~~
- ~~b) používat pro převody pojistného a pojistného plnění výhradně zvlášť k tomu zřízené a od vlastního hospodaření oddělené bankovní účty. Tímto účtem může být i bankovní účet pojišťovny, pokud je z něj patrné, který výhradní pojišťovací agent a jakou částku pojistného na tento bankovní účet vložil.~~

~~(6) Pro činnost výhradního pojišťovacího agenta jinak platí obdobná úprava týkající se vázaného pojišťovacího zprostředkovatele stanovená v tomto zákoně a ve zvláštních právních předpisech.~~

## ~~§ 7~~

### **Pojišťovací agent**

~~(1) Pojišťovací agent vykonává zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví na základě písemné smlouvy, jménem a na účet jedné nebo více pojišťoven. V případě nabídky pojistných produktů více pojišťoven mohou být tyto produkty vzájemně konkurenční.~~

~~(2) Pojišťovací agent je ve své činnosti vázán vnitřními předpisy pojišťovny, jejímž jménem a ne jejíž účet jedná, bylo-li tak dohodnuto, je oprávněn přijímat pojistné nebo zprostředkovávat plnění z pojistných smluv. Pojišťovací agent je odměňován pojišťovnou, jejímž jménem a na jejíž účet jedná.~~

~~(3) Pojišťovací agent musí být zapsán do registru, splňovat podmínky důvěryhodnosti a podmínky stanovené tímto zákonem pro střední kvalifikační stupeň odborné způsobilosti.~~

~~(4) Pojišťovací agent musí být po celou dobu výkonu činnosti pojišťovacího zprostředkovatele pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem této činnosti účinnou po celém území Evropského hospodářského prostoru, s limitem pojistného plnění nejméně ve výši odpovídající hodnotě 1 200 000 eur na každou pojistnou událost, v případě souběhu více pojistných událostí v jednom roce nejméně ve výši odpovídající hodnotě 1 700 000 eur, pokud se pojišťovna, jejímž jménem a na jejíž účet pojišťovací agent jedná, písemně nezavázala převzít odpovědnost za škody způsobné touto jeho činností.~~

~~(5) Byl-li pojišťovací agent zmocněn přijímat od pojistníka pojistné nebo od pojišťovny výplaty pojistného plnění, je povinen~~

- ~~a) udržovat trvale likvidní finanční jistinu ve výši 4 % z ročního objemu jím inkasovaného pojistného, nejméně však ve výši odpovídající hodnotě 17 000 eur, nebo~~
- ~~b) používat pro převody pojistného a pojistného plnění výhradně zvlášť k tomu zřízené a od vlastního hospodaření oddělené bankovní účty.~~

## ~~§ 8~~

### **Pojišťovací makléř**

~~(1) Pojišťovací makléř je ve své činnosti vázán obsahem smlouvy uzavřené se zájemcem o pojištění nebo zajištění (dále jen „klient“).~~

~~(2) V závislosti na obsahu smlouvy s klientem pojišťovací makléř zpracovává komplexní analýzy pojistných rizik, návrhy pojistných nebo zajišťovacích programů, poskytuje konzultační a poradenskou činnost, provádí správu uzavřených pojistných nebo zajišťovacích smluv, sleduje lhůty k jejich revizi, spolupracuje při likvidaci pojistných událostí.~~

~~(3) Pojišťovací makléř musí být zapsán do registru, splňovat podmínky důvěryhodnosti a podmínky stanovené tímto zákonem pro vyšší kvalifikační stupeň odborné způsobilosti.~~

~~(4) Pojišťovací makléř je odměňován pojišťovnou nebo zajišťovnou, nebylo-li s příslušnou pojišťovnou a pojistníkem dohodnuto jinak.~~

~~(5) Pojišťovací makléř musí být po celou dobu výkonu činnosti pojišťovacího zprostředkovatele pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem této činnosti účinnou na celém území Evropského hospodářského prostoru, s limitem pojistného plnění nejméně ve výši odpovídající hodnotě 1 200 000 eur na každou pojistnou událost, v případě souběhu více pojistných událostí v jednom roce nejméně ve výši odpovídající hodnotě 1 700 000 eur.~~

~~(6) Byl-li pojišťovací makléř zmocněn přijímat od pojistníka pojistné nebo od pojišťovny výplaty pojistného plnění, je povinen~~

- ~~a) udržovat trvale likvidní finanční jistinu ve výši 4 % z ročního objemu jím inkasovaného pojistného, nejméně však ve výši odpovídající hodnotě 17 000 eur, nebo~~
- ~~b) používat pro převody pojistného a pojistného plnění výhradně zvlášť k tomu zřízené a od vlastního hospodaření oddělené bankovní účty.~~

## § 9

### **Pojišťovací zprostředkovatel s domovským členským státem jiným, než je Česká republika**

(1) Pojišťovací zprostředkovatel s domovským členským státem jiným, než je Česká republika, může na území České republiky provozovat ~~zprostředkovatelskou činnost v pojišťovníctví~~ **činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění** v rozsahu, v jakém je tuto činnost oprávněn provozovat v domovském členském státě, a to po splnění informačních povinností podle § 14 ~~odst. 3 až 5 odst. 4 až 6.~~

(2) Pojišťovací zprostředkovatel podle odstavce 1 může ~~zprostředkovatelskou činnost v pojišťovníctví~~ **činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění** provozovat na území České republiky na základě práva zřizovat pobočky nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby.

## § 10

### **Samostatný likvidátor pojistných událostí**

(1) Samostatný likvidátor pojistných událostí provádí na základě smlouvy uzavřené s pojišťovnou, jejím jménem a na její účet, šetření nutné ke zjištění rozsahu její povinnosti plnit ze sjednaného pojištění.

**(2) Při provozování činnosti podle odstavce 1 může být samostatný likvidátor pojistných událostí, který je fyzickou osobou, zastoupen pouze prokuristou nebo svým zaměstnancem. Při provozování činnosti podle odstavce 1 může být samostatný**

**likvidátor pojistných událostí, který je právnickou osobou, zastoupen pouze členem statutárního orgánu, prokuristou nebo svým zaměstnancem.**

~~(2)~~ **(3)** Smlouva samostatného likvidátora pojistných událostí s pojišťovnou podle odstavce 1 obsahuje vždy

- a) vymezení pojistných událostí, kterých se smlouva týká, a to ve vztahu k pojistným odvětvím podle ~~zvláštního právního předpisu,~~<sup>4)</sup> **zákona upravujícího pojišťovnictví,**<sup>4)</sup>
- b) vymezení rozsahu dohodnutých činností,
- c) vymezení pravomocí smluvních stran při likvidaci pojistných událostí včetně možnosti využití při likvidaci pojistných událostí i součinnosti dalších osob a podmínek této součinnosti.

~~(3)~~ **(4)** Samostatný likvidátor pojistných událostí musí být zapsán do registru, splňovat podmínky důvěryhodnosti a ~~podmínky stanovené tímto zákonem pro základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti~~ **podmínky odborné způsobilosti stanovené tímto zákonem. Podmínku důvěryhodnosti musí splňovat i ovládající osoba samostatného likvidátora pojistných událostí, který je právnickou osobou.**

**(5)** Protiprávní čin, kterého se samostatný likvidátor pojistných událostí dopustil vůči třetí osobě při provozování činnosti podle odstavce 1, zavazuje samostatného likvidátora pojistných událostí, i když jednal jménem pojišťovny. Ustanovení § 2914 občanského zákoníku se nepoužije.

~~(4)~~ **(6)** Samostatný likvidátor pojistných událostí musí být po celou dobu výkonu své činnosti pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem této činnosti s limitem pojistného plnění nejméně ve výši odpovídající hodnotě 500 000 eur na každou pojistnou událost, v případě souběhu více pojistných událostí v jednom roce nejméně ve výši odpovídající hodnotě 1 000 000 eur.

**(7)** Samostatný likvidátor pojistných událostí nesmí provozovat činnost samostatného likvidátora pojistných událostí u pojištění, ve kterém je zákazníkem, pojištěným nebo oprávněnou osobou.

**(8)** Samostatný likvidátor pojistných událostí nesmí provozovat svou činnost u pojištění, které zprostředkoval; to se nepoužije u pojištění velkých pojistných rizik.

## ~~§ 11~~

### **Odpovědný zástupce právnické osoby**

~~(1) Je-li pojišťovací zprostředkovatel nebo samostatný likvidátor pojistných událostí právnickou osobou se sídlem na území České republiky, musí tato osoba jmenovat svého odpovědného zástupce; to neplatí, jde-li o vázaného nebo podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele. Odpovědný zástupce je fyzickou osobou, která odpovídá za dodržování právních předpisů se vztahem k provozované činnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí. Odpovědný zástupce musí být v obchodním~~

<sup>4)</sup> ~~Příloha č. 1 k zákonu č. 363/1999 Sb., ve znění zákona č. 39/2004 Sb.~~

<sup>4)</sup> **Příloha č. 1 k zákonu č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.**

vedení<sup>5)</sup> právnické osoby, která ho ustanovila do funkce odpovědného zástupce. Funkci odpovědného zástupce lze vykonávat pouze pro jednu právnickou osobu.

(2) Zjistí-li odpovědný zástupce nedostatky v činnosti právnické osoby, kterou byl jmenován do své funkce, je povinen navrhnout bezodkladně opatření k nápravě a tuto skutečnost oznámit České národní bance.

(3) Odpovědný zástupce musí splňovat podmínky důvěryhodnosti a odborné způsobilosti stanovené tímto zákonem v závislosti na charakteru provozované činnosti. Odpovědný zástupce musí mít bydliště na území České republiky.

(4) Je-li pojišťovací zprostředkovatel se sídlem v třetím státě nebo samostatný likvidátor pojistných událostí právnickou osobou, plní povinnosti odpovědného zástupce vedoucí organizační složky podniku umístěné na území České republiky. Právnická osoba je povinna jmenovat jako vedoucího této organizační složky fyzickou osobu, která splňuje podmínky pro výkon funkce odpovědného zástupce.

(5) Přestane-li odpovědný zástupce vykonávat svoji funkci nebo přestane-li splňovat podmínky stanovené mu tímto zákonem, musí pojišťovací zprostředkovatel nebo samostatný likvidátor pojistných událostí nejpozději do 15 dnů ode dne, kdy odpovědný zástupce přestal vykonávat svoji funkci nebo přestal splňovat podmínky stanovené mu tímto zákonem, ustanovit nového odpovědného zástupce.

### **Hlava III**

#### **Registr a zápis do registru**

#### **§ 12**

##### **Registr**

(1) Zřizuje se registr, který ~~vede~~ **spravuje a provozuje** Česká národní banka. Registr se člení podle odstavců 2 a 4. Osoby se do registru zapisují podle registračních čísel, jejich tvar a obsah stanoví Česká národní banka vyhláškou. **Registr je veden v elektronické podobě.**

(2) Česká národní banka ~~zapiše do registru fyzickou nebo právnickou osobu, která splnila podmínky stanovené tímto zákonem pro výkon činnosti za podmínek stanovených tímto zákonem~~ **zapisuje do registru**

- ~~a) vázaného pojišťovacího zprostředkovatele,~~
- ~~b) podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele,~~
- ~~c) výhradního pojišťovacího agenta,~~
- a) vázaného zástupce,**
- b) samostatného zprostředkovatele,**
- c) pojišťovacího zprostředkovatele s domovským členským státem jiným, než je Česká republika a**
- ~~d) pojišťovacího agenta,~~
- ~~e) pojišťovacího makléře a~~
- f) d) samostatného likvidátora pojistných událostí.**

(3) Do registru se **u pojišťovacího zprostředkovatele a samostatného likvidátora pojistných událostí** zapisují následující údaje včetně jejich změn:

<sup>5)</sup> — Například § 81, 97, 134 a 192 obchodního zákoníku.

- a) u fyzické osoby ~~jméno, popřípadě jména, příjmení, datum narození, adresa bydliště, identifikační číslo poskytnuté správcem základního registru osob<sup>5a)</sup>, popřípadě obchodní firma a místo podnikání, u fyzické osoby s bydlištěm v třetím státě též místo trvalého nebo dlouhodobého pobytu v České republice~~ **identifikační údaje,**
- b) u právnické osoby ~~obchodní firma včetně právní formy, popřípadě název, sídlo, identifikační číslo, jméno, popřípadě jména, příjmení, datum narození a bydliště osob, které jsou členy statutárního orgánu právnické osoby, nebo osoby, která je statutárním orgánem žadatele, u odpovědného zástupce jméno, popřípadě jména, příjmení, datum narození a adresa bydliště, u organizační složky podniku právnické osoby se sídlem v třetím státě její adresa v České republice~~ **identifikační údaje,**
- c) ~~předmět podnikání~~ **činnosti** podle tohoto zákona, v případě ~~vázaného pojišťovacího zprostředkovatele, podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele, pojišťovacího agenta a samostatného likvidátora pojistných událostí pojišťovnu nebo pojišťovacího zprostředkovatele, pro kterého je činný~~ **pojišťovacího zprostředkovatele v rozsahu podle skupin odbornosti, a dále osoby, pro které je pojišťovací zprostředkovatel nebo samostatný likvidátor pojistných událostí činný,**
- d) ~~datum zápisu do registru a datum zahájení činnosti vzniku oprávnění k provozování činnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí a doba trvání oprávnění,~~
- e) ~~územní rozsah činnosti, jedná-li se o pojišťovacího zprostředkovatele s bydlištěm nebo sídlem na území České republiky včetně údaje, zda je~~ **zprostředkovatelská činnost v pojišťovníctví činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění** provozována v hostitelském členském státě, pokud ano, pak zda je provozována formou práva zřizovat pobočky, v tom případě i její adresu, nebo formou svobody dočasně poskytovat služby,
- f) ~~pozastavení nebo přerušení činnosti,~~
- g) ~~f) datum zániku zápisu do registru~~ **oprávnění k provozování činnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí,**
- h) ~~g) datum prohlášení a zrušení konkursu, nebo datum zveřejnění rozhodnutí o úpadku příslušné osoby v insolvenčním rejstříku~~ **datum nabytí právní moci rozhodnutí o úpadku,**
- i) ~~h) datum vstupu právnické osoby do likvidace,~~
- j) ~~i) přehled o uložených pokutách včetně sankčních opatření~~ **opatření k nápravě uložených Českou národní bankou.**

(4) U pojišťovacího zprostředkovatele s domovským členským státem jiným, než je Česká republika, který provozuje ~~zprostředkovatelskou činnost v pojišťovníctví činnost~~ **zprostředkování pojištění nebo zajištění** na základě práva zřizovat pobočky nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby, se do registru zapisují **následující údaje včetně jejich změn:**

- a) ~~identifikační údaje,~~
- b) ~~údaje o charakteru provozované zprostředkovatelské činnosti v pojišťovníctví podle § 4 písm. a) až d), v případě vázaného pojišťovacího zprostředkovatele, podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele a pojišťovacího agenta pojišťovnu nebo pojišťovacího zprostředkovatele, pro kterého je činný~~ **činnosti a osoby, pro které je činný,**
- c) ~~údaje o tom, zda je zprostředkovatelská činnost v pojišťovníctví činnost~~ **zprostředkování pojištění nebo zajištění** provozována formou práva zřizovat pobočky nebo formou svobody dočasně poskytovat služby; je-li ~~zprostředkovatelská činnost v pojišťovníctví činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění~~ provozována formou práva zřizovat pobočky, zapisuje se adresa sídla pobočky,

<sup>5a)</sup> — Zákon č. 111/2009 Sb., o základních registrech.

- d) ~~údaje o pozastavení a přerušení provozování činnosti pojišťovacího zprostředkovatele, prohlášení a zrušení konkursu, vstup~~ **datum nabytí právní moci rozhodnutí o úpadku, datum vstupu** do likvidace,
- e) údaje o ukončení činnosti.

Zápis údajů podle písmen a) až e) do registru provede Česká národní banka na základě informací předaných jí příslušným orgánem dohledu domovského členského státu pojišťovacího zprostředkovatele **s domovským členským státem jiným, než je Česká republika**. Do registru mohou být zapsány i jiné údaje, pokud byly příslušným orgánem dohledu domovského členského státu pojišťovacího zprostředkovatele **s domovským členským státem jiným, než je Česká republika**, poskytnuty.

~~(5) Registr je veřejně přístupný. Každý má právo do něj nahlížet a pořizovat si z něj výpisy, opisy a kopie.~~

**(5) Česká národní banka uveřejňuje údaje uvedené v odstavcích 3 a 4 způsobem umožňujícím dálkový přístup. V případě změn zůstávají uveřejněny i předchozí údaje.**

(6) 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 odstavci 3 písm. g) a h) a v odstavci 4.**

~~(7) Česká národní banka zveřejňuje formou úředních sdělení seznamy registrovaných pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí ve Věstníku České národní banky (dále jen „Věstník“). Tuto povinnost lze splnit uveřejněním způsobem umožňujícím dálkový přístup. Tyto seznamy Česká národní banka aktualizuje nejméně jednou za 2 týdny.~~

**(7) Na žádost vydá Česká národní banka elektronický výpis z registru prokazující stav evidovaný k okamžiku, který je v tomto výpise uveden. Výpis z registru obsahuje alespoň označení registru, identifikační údaje registrované osoby, předmět činnosti registrované osoby, uvedení internetové adresy, kde lze ověřit její zápis do registru, a u pojišťovacího zprostředkovatele s domovským členským státem jiným, než je Česká republika, též údaj o registru, ve kterém je zapsán ve svém domovském členském státě, a datum vystavení tohoto výpisu.**

## § 13

### **~~Žádost pojišťovacího zprostředkovatele o zápis do registru~~**

~~(1) O zápisu pojišťovacího zprostředkovatele s bydlištěm nebo sídlem na území České republiky nebo na území třetího státu do registru rozhoduje Česká národní banka na základě žádosti.~~

~~(2) Fyzická osoba s bydlištěm na území České republiky, která hodlá provozovat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví, v žádosti o zápis do registru uvede~~

- ~~a) údaje podle § 12 odst. 3 písm. a);~~
- ~~b) rozsah provozované zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví podle pojistných odvětví a podle území, na kterém má být činnost provozována;~~
- ~~c) předpokládaný den zahájení zprostředkovatelské činnosti;~~
- ~~d) identifikační číslo, bylo-li přiděleno.~~

~~(3) Fyzická osoba s bydlištěm na území České republiky, která hodlá provozovat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví, k žádosti podle odstavce 2 přiloží~~

- ~~a) doklad o absolvování odborného vzdělání nebo vykonané odborné zkoušky, anebo doklady jinak prokazující odbornou způsobilost žadatele (§ 18) a každé osoby, kterou tato fyzická osoba zaměstnává a která se přímo podílí na zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví;~~
- ~~p) doklady prokazující, že v majetku žadatele jsou finanční prostředky nejméně ve výši odpovídající hodnotě 17 000 eur, pokud má být pojišťovací zprostředkovatel oprávněn přijímat od pojistníka pojistné nebo od pojišťovny výplaty pojistného plnění;~~
- ~~q) doklady prokazující důvěryhodnost žadatele (§ 19); výpis z evidence Rejstříku trestů podle zvláštního právního předpisu<sup>5b)</sup> se nepřikládá;~~
- ~~r) pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem činnosti pojišťovacího zprostředkovatele.~~

~~(4) Právnická osoba se sídlem na území České republiky, která hodlá provozovat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví, v žádosti o zápis do registru uvede~~

- ~~a) údaje podle § 12 odst. 3 písm. b);~~
- ~~b) rozsah provozované zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví podle a podle území, na kterém má být činnost provozována;~~
- ~~c) předpokládaný den zahájení zprostředkovatelské činnosti;~~
- ~~d) identifikační číslo, bylo-li přiděleno.~~

~~(5) Právnická osoba se sídlem na území České republiky, která hodlá provozovat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví, k žádosti podle odstavce 4 přiloží~~

- ~~a) doklad o absolvování odborného vzdělání nebo vykonané odborné zkoušky podle tohoto zákona, anebo doklady jinak prokazující odbornou způsobilost (§ 18) odpovědného zástupce a každé osoby, která se přímo podílí na zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví;~~
- ~~b) doklady prokazující, že v majetku žadatele jsou finanční prostředky nejméně ve výši odpovídající hodnotě 17 000 eur, pokud má být pojišťovací zprostředkovatel oprávněn přijímat od pojistníka pojistné nebo od pojišťovny výplaty pojistného plnění;~~
- ~~c) doklady prokazující důvěryhodnost žadatele (§ 20); výpis z evidence Rejstříku trestů podle zvláštního právního předpisu<sup>5b)</sup> se nepřikládá;~~
- ~~d) pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem činnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo potvrzení podle odstavce 6;~~
- ~~e) úplný výpis z obchodního rejstříku, byla-li právnická osoba v tomto rejstříku zapsána před podáním žádosti, ne starší 3 měsíců.~~

~~(6) V případě vázaného pojišťovacího zprostředkovatele se doklady podle odstavce 3 písm. a) a d) a podle odstavce 5 písm. a) a d) nahrazují písemným prohlášením pojišťovny, pro kterou má být vázaný pojišťovací zprostředkovatel činný, o tom, že žadatel splňuje zákonem stanovené podmínky odborné způsobilosti a že pojišťovna nese plnou odpovědnost za jeho činnost provozovanou v její prospěch. To platí i v případě prokazování pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozováním činnosti pojišťovacího agenta. V případě podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele se doklady podle odstavce 3 písm. a) a d) a podle odstavce 5 písm. a) a d) nahrazují písemným prohlášením pojišťovacího agenta nebo pojišťovacího makléře, pro kterého má být podřízený pojišťovací zprostředkovatel činný, o tom, že žadatel splňuje zákonem stanovené podmínky odborné způsobilosti a že pojišťovaci~~

<sup>5b)</sup> — Zákon č. 269/1994 Sb., o Rejstříku trestů, ve znění pozdějších předpisů.

agent nebo pojišťovací makléř nese plnou odpovědnost za tuto jeho činnost jako podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele.

~~(7) Žádost o zápis do registru fyzické nebo právnické osoby s bydlištěm nebo sídlem na území třetího státu, která hodlá provozovat na území České republiky zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví, se řídí ustanoveními odstavců 2 až 6. K žádosti musí být přiloženo potvrzení o bydlišti žadatele o zápis do registru na území České republiky; jedná-li se o právnickou osobu, potvrzení o bydlišti na území České republiky vedoucího organizační složky podniku této osoby.~~

~~(8) Změnu údajů zapisovaných do registru, včetně prohlášení a zrušení konkursu, rozhodnutí o úpadku nebo vstupu do likvidace, je pojišťovací zprostředkovatel povinen bez zbytečného odkladu oznámit České národní bance, jakmile se o této změně dozvěděl.~~

~~(9) Podání žádosti o zápis do registru podléhá správnímu poplatku.~~

## § 13

### Oprávnění k provozování činnosti samostatného zprostředkovatele

(1) O udělení oprávnění k provozování činnosti samostatného zprostředkovatele rozhoduje Česká národní banka na základě žádosti podané elektronicky. Žádost o udělení oprávnění k provozování činnosti samostatného zprostředkovatele obsahuje, mimo náležitostí stanovených správním řádem, údaje o splnění podmínek pro provozování činnosti samostatného zprostředkovatele stanovených tímto zákonem. K žádosti se připojí doklady prokazující splnění těchto podmínek. Další náležitosti žádosti, včetně příloh prokazujících splnění podmínek pro provozování činnosti samostatného zprostředkovatele stanovených tímto zákonem, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

(2) Jsou-li splněny podmínky pro provozování činnosti samostatného zprostředkovatele stanovené tímto zákonem, Česká národní banka žádosti vyhoví a запиše žadatele do registru. Rozhodnutí se v takovém případě písemně nevyhotovuje. Rozhodnutí nabývá právní moci okamžikem zápisu samostatného zprostředkovatele do registru. O zápisu do registru Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje žadatele.

(3) Česká národní banka žadatele do registru nezapiše a vydá o tom rozhodnutí, jestliže je žadatel zapsán v registru jako vázaný zástupce nebo jestliže údaje, které podle § 12 odst. 3 poskytl, České národní bance neumožňují jeho identifikaci v příslušném základním registru.

## § 13a

### Oprávnění k provozování činnosti vázaného zástupce

(1) Oprávnění k provozování činnosti vázaného zástupce vzniká zápisem vázaného zástupce do registru. Česká národní banka запиše vázaného zástupce do registru na základě oznámení podaného zastoupeným elektronicky, a to neprodleně, nejpozději však do 5 pracovních dnů ode dne doručení oznámení. Oznámení obsahuje, mimo náležitostí podání stanovených správním řádem, identifikační údaje osoby, která hodlá provozovat činnost vázaného zástupce, a údaje o splnění podmínek pro provozování činnosti



vázaného zástupce stanovených tímto zákonem. Další náležitosti oznámení, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

(2) Osoba, která hodlá provozovat činnost vázaného zástupce, je povinna zastoupenému poskytnout potřebné doklady a součinnost; doklady prokazující splnění podmínek stanovených tímto zákonem pro provozování činnosti vázaného zástupce uchovává zastoupený po dobu trvání zápisu v registru a nejméně po dobu 5 let ode dne jeho zrušení.

(3) Česká národní banka vázaného zástupce do registru nezapiše, jestliže je již zapsán pro jiného zastoupeného nebo pokud je zapsán v registru jako samostatný zprostředkovatel. Česká národní banka vázaného zástupce do registru nezapiše také, jestliže údaje podle § 12 odst. 3 poskytnuté České národní bance zastoupeným neumožňují identifikaci vázaného zástupce v příslušném základním registru.

(4) O zápisu vázaného zástupce do registru nebo neprovedení zápisu a důvodu takového neprovedení zápisu Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje zastoupeného.

### § 13b

#### Trvání oprávnění k provozování činnosti pojišťovacího zprostředkovatele

(1) Oprávnění k provozování činnosti samostatného zprostředkovatele a oprávnění k provozování činnosti vázaného zástupce trvá do konce kalendářního roku následujícího po kalendářním roce, ve kterém byl proveden zápis do registru.

(2) Oprávnění se prodlužuje vždy o dalších 12 měsíců zaplacením správního poplatku.

(3) Samostatný zprostředkovatel a zastoupený současně se zaplacením správního poplatku oznámí České národní bance elektronicky, za které osoby správní poplatek zaplatil. Náležitosti oznámení, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

### § 14

#### Zahájení činnosti pojišťovacího zprostředkovatele na území hostitelského členského státu

(1) Zápis pojišťovacího zprostředkovatele do registru a splnění podmínek stanovených v odstavcích 2 a 3 opravňuje tuto osobu k provozování činnosti zprostředkování pojištění nebo zajištění na území jiného členského státu.

~~(1)~~ (2) Pojišťovací zprostředkovatel s bydlištěm nebo sídlem na území České republiky je povinen před zahájením své činnosti na území jiného členského státu informovat o tomto záměru Českou národní banku; **vázaný zástupce tak činí prostřednictvím zastoupeného.** Česká národní banka ve lhůtě do 1 měsíce ode dne, kdy informaci obdržela, sdělí příslušnému orgánu dohledu hostitelského členského státu tento záměr pojišťovacího zprostředkovatele včetně identifikačních údajů pojišťovacího zprostředkovatele. Současně Česká národní banka informuje pojišťovacího zprostředkovatele o tomto sdělení příslušnému orgánu dohledu hostitelského členského státu, **v případě vázaného zástupce tak činí prostřednictvím**

**zastoupeného. Zastoupený předá informaci podle věty první České národní bance a podle věty poslední vázanému zástupci bez zbytečného odkladu poté, co ji obdržel.**

~~(2)~~ **(3)** Pojišťovací zprostředkovatel ~~s bydlištěm nebo sídlem na území České republiky~~ může zahájit svoji činnost na území jiného členského státu uplynutím 1 měsíce ode dne, kdy byl informován Českou národní bankou o splnění informační povinnosti podle ~~odstavce 1~~ **odstavce 2**, nebo dnem, kdy tuto informaci obdržel, jedná-li se o hostitelský členský stát, jehož příslušný orgán dohledu oznámil České národní bance, že nemá zájem o poskytování informací podle ~~odstavce 1~~ **odstavce 2**.

~~(3)~~ **(4)** Pojišťovací zprostředkovatel s domovským členským státem jiným, než je Česká republika, který hodlá zahájit svoji činnost na území České republiky, informuje o tomto záměru příslušný orgán dohledu svého domovského členského státu.

~~(4)~~ **(5)** Česká národní banka sdělí pojišťovacímu zprostředkovateli podle odstavce ~~3~~ **4** obecné podmínky provozování jeho činnosti v České republice a zapíše ho do registru ve lhůtě do 1 měsíce ode dne obdržení identifikačních údajů a potvrzení příslušného orgánu dohledu o jeho zápisu do registru vedeného v jeho domovském členském státě.

~~(5)~~ **(6)** Pojišťovací zprostředkovatel podle odstavce ~~3~~ **4** je oprávněn zahájit svoji činnost na území České republiky po uplynutí 1 měsíce ode dne, kdy byl informován příslušným orgánem dohledu svého domovského členského státu o tom, že byla splněna informační povinnost vůči České národní bance.

## § 15

### **~~Žádost samostatného likvidátora pojistných událostí o zápis do registru~~**

~~(1) O zápisu samostatného likvidátora pojistných událostí rozhoduje Česká národní banka na základě žádosti.~~

~~(2) Fyzická osoba, která hodlá provozovat činnost samostatného likvidátora pojistných událostí, v žádosti o zápis do registru uvede~~

- ~~a) údaje podle § 12 odst. 3 písm. a);~~
- ~~b) rozsah provozované činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí podle pojistných odvětví a podle území, na kterém má být činnost provozována;~~
- ~~c) předpokládaný den zahájení činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí;~~
- ~~d) identifikační číslo, bylo-li přiděleno.~~

~~(3) Fyzická osoba, která hodlá provozovat činnost samostatného likvidátora pojistných událostí, k žádosti podle odstavce 2 přiloží~~

- ~~a) doklad o absolvování odborného vzdělání nebo vykonané odborné zkoušce, anebo doklady jinak prokazující odbornou způsobilost žadatele (§ 18) a každé osoby, kterou tato fyzická osoba zaměstnává a která se přímo podílí na zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví;~~
- ~~b) doklady prokazující důvěryhodnost žadatele (§ 19); výpis z evidence Rejstříku trestů podle zvláštního právního předpisu<sup>5b)</sup> se nepřikládá;~~
- ~~c) pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí.~~

~~(4) Právnícká osoba, která hodlá provozovat činnost samostatného likvidátora pojistných událostí, v žádosti o zápis do registru uvede~~

- ~~a) údaje podle § 12 odst. 3 písm. b);~~
- ~~b) rozsah provozované činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí podle pojistných odvětví a podle území, na kterém má být činnost provozována;~~
- ~~c) předpokládaný den zahájení činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí;~~
- ~~d) identifikační číslo, bylo-li přiděleno.~~

~~(5) Právnická osoba, která hodlá provozovat činnost samostatného likvidátora pojistných událostí, k žádosti podle odstavce 4 přiloží~~

- ~~a) doklad o absolvování odborného vzdělání nebo vykonané odborné zkoušce podle tohoto zákona, anebo doklady jinak prokazující odbornou způsobilost odpovědného zástupce a každé osoby, která se přímo podílí na činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí;~~
- ~~b) doklady prokazující důvěryhodnost žadatele (§ 20); výpis z evidence Rejstříku trestů podle zvláštního právního předpisu<sup>5b)</sup> se nepřikládá;~~
- ~~c) pojistnou smlouvu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí;~~
- ~~d) úplný výpis z obchodního rejstříku, byla-li právnická osoba v tomto rejstříku zapsána před podáním žádosti, ne starší 3 měsíců.~~

~~(6) K žádosti o zápis do registru fyzické nebo právnické osoby s bydlištěm nebo sídlem mimo území České republiky, která hodlá provozovat na území České republiky činnost samostatného likvidátora pojistných událostí, musí být přiložen doklad o povolení k dlouhodobému pobytu nebo o povolení k trvalému pobytu<sup>6)</sup> žadatele o zápis do registru na území České republiky; jedná-li se o právnickou osobu, vedoucího organizační složky podniku této osoby.~~

~~(7) Odstavec 6 se nevztahuje na občany jiného členského státu Evropské unie, jiného státu tvořícího Evropský hospodářský prostor a Švýcarské konfederace ani jejich rodinné příslušníky.~~

~~(8) Změnu údajů zapisovaných do registru, včetně prohlášení a zrušení konkursu, rozhodnutí o úpadku nebo vstupu do likvidace, je samostatný likvidátor pojistných událostí povinen bez zbytečného odkladu oznámit České národní bance, jakmile se o této změně dozvěděl.~~

~~(9) Podání žádosti o zápis do registru podléhá správnímu poplatku.~~

## **§ 16**

### **Zápis do registru**

~~(1) Před provedením zápisu do registru Česká národní banka zjišťuje, zda jsou splněny podmínky stanovené tímto zákonem pro zápis žadatele do registru. Je-li podaná žádost neúplná, vyzve Česká národní banka žadatele k jejímu doplnění a současně určí lhůtu pro doplnění žádosti, která musí být nejméně 15 dnů.~~

~~(2) Česká národní banka žádosti vyhoví, pokud jsou splněny podmínky stanovené tímto zákonem, a to ve lhůtě 60 dnů ode dne, kdy byla žádost nebo žádost doplněná podle odstavce 1 doručena České národní bance. O zápisu do registru vydá Česká národní banka registrované~~

---

<sup>6)</sup> Zákon č. 326/1999 Sb., o pobytu cizinců na území České republiky a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

~~osobě osvědčení, které musí obsahovat identifikační údaje, číslo, pod kterým byla osoba zaregistrována, označení registru a uvedení adresy, kde lze ověřit její zápis do registru. Náležitosti osvědčení o zápisu do registru stanoví Česká národní banka vyhláškou. Oprávnění k výkonu činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí vzniká též marným uplynutím lhůty a způsobem podle § 28 až 30 zákona o volném pohybu služeb.~~

~~(3) Není-li splněna některá z podmínek stanovených tímto zákonem pro zápis žadatele do registru nebo jestliže žadatel nedoplnil podanou žádost ve stanovené lhůtě, Česká národní banka ve lhůtě podle odstavce 2 žádost svým rozhodnutím ve správním řízení zamítne.~~

~~(4) Změny údajů vedených v registru je Česká národní banka povinna provést do 5 dnů ode dne, kdy se o změně dozvěděla, pokud změna není důvodem ke zrušení zápisu v registru.~~

~~(5) Zápis pojišťovacího zprostředkovatele s bydlištěm nebo sídlem na území České republiky do registru opravňuje tuto osobu za podmínek stanovených v § 14 odst. 1 a 2 k provozování zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví na území všech členských států.~~

## **§ 17**

### **Zrušení zápisu v registru**

~~(1) Česká národní banka svým rozhodnutím zápis v registru zruší, jestliže~~

- ~~a) registrovaná osoba o to požádá,~~
- ~~b) registrovaná osoba ztratila svoji důvěryhodnost,~~
- ~~c) registrovaná osoba, které byla pozastavena činnost pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí, neuvedla svoji činnost do souladu s tímto zákonem ve lhůtě uložené jí Českou národní bankou,~~
- ~~d) fyzická osoba s bydlištěm nebo právnická osoba se sídlem v zahraničí pozbyla v zemi svého bydliště nebo sídla oprávnění k provozování činnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí, nebo~~
- ~~e) registrovaná osoba neprovozuje činnost pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí nejméně po dobu 24 po sobě jdoucích kalendářních měsíců.~~

~~(2) Zápis v registru zaniká smrtí fyzické osoby nebo zánikem právnické osoby.~~

~~(3) Registrovaná osoba je povinna odevzdat České národní bance osvědčení o zápisu do registru neprodleně po nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky o zrušení zápisu v registru.~~

~~(4) Česká národní banka informuje vhodným způsobem veřejnost o zrušení zápisu v registru, a to bez zbytečného odkladu po nabytí právní moci rozhodnutí, kterým byl zápis v registru zrušen. Pravomocné rozhodnutí o zrušení zápisu v registru současně zveřejní ve Věstníku. Pokud byl zrušen zápis v registru osoby s bydlištěm nebo sídlem v České republice, jejíž rozsah územní činnosti přesahoval hranice České republiky, informuje Česká národní banka o zrušení zápisu v registru i příslušné orgány dohledu ostatních členských států nebo příslušné orgány dohledu třetích států, kde byla činnost pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí vykonávána.~~

## § 15

### **Oprávnění k provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí**

(1) O udělení oprávnění k provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí rozhoduje Česká národní banka na základě žádosti podané elektronicky. Žádost o udělení oprávnění k provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí obsahuje, mimo náležitosti stanovených správním řádem, údaje o splnění podmínek pro provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí stanovených tímto zákonem. K žádosti se připojí doklady prokazující splnění těchto podmínek. Další náležitosti žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí stanovených tímto zákonem, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis. Ustanovení § 13 odst. 2 se použije obdobně.

(2) Oprávnění k provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí vzniká též marným uplynutím lhůty 60 dní ode dne doručení žádosti o udělení oprávnění k provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí se všemi předepsanými náležitostmi pro vydání rozhodnutí způsobem podle zákona upravujícího volný pohyb služeb.

(3) Česká národní banka samostatného likvidátora pojistných událostí do registru nezapiše, jestliže údaje, které poskytl České národní bance k rozhodnutí o udělení oprávnění, neumožňují jeho identifikaci v příslušném základním registru.

## § 16

### **Změna údajů zapsaných v registru**

(1) Samostatný zprostředkovatel a samostatný likvidátor pojistných událostí jsou povinni bez zbytečného odkladu informovat Českou národní banku o změně údajů, které jsou o nich zapsány v registru, a údajů o splnění podmínek stanovených tímto zákonem pro provozování činnosti, prohlášení a zrušení konkursu, rozhodnutí o úpadku nebo o vstupu do likvidace, týkající se jejich osob, jakmile se o nich dozví. K informaci se připojí doklady prokazující skutečnosti v ní obsažené.

(2) Zastoupený je povinen bez zbytečného odkladu informovat Českou národní banku o změně údajů o vázaném zástupci, které jsou o něm zapsány v registru, a údajů prokazujících splnění podmínek stanovených tímto zákonem pro provozování činnosti vázaného zástupce, prohlášení a zrušení konkursu, rozhodnutí o úpadku nebo o vstupu do likvidace, týkající se vázaného zástupce, jakmile se o nich dozví.

(3) Informace podle odstavců 1 a 2 se podává elektronicky. Náležitosti informace, včetně příloh, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis. Česká národní banka může stanovit, u kterých údajů nevyžaduje informaci o změně; tuto informaci uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(4) Změny údajů vedených v registru je Česká národní banka povinna provést do 5 pracovních dnů ode dne, kdy se o změně dozvěděla, pokud změna není důvodem k odnětí oprávnění k provozování činnosti.

## § 17

### **Zánik oprávnění k provozování činnosti**

**(1) Oprávnění k provozování činnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí zaniká**

- a) smrtí fyzické osoby,**
- b) zánikem právnické osoby,**
- c) oznámením o ukončení činnosti, nebo**
- d) odnětím.**

**(2) Oprávnění k provozování činnosti pojišťovacího zprostředkovatele dále zaniká uplynutím doby trvání oprávnění, nedojde-li k prodloužení oprávnění podle § 13b odst. 2.**

**(3) Oprávnění k provozování činnosti vázaného zástupce dále zaniká, jestliže**

- a) zanikl závazek mezi vázaným zástupcem a zastoupeným podle § 5 odst. 1, nebo**
- b) zastoupený pozbyl oprávnění k provozování činnosti.**

**(4) Česká národní banka oprávnění k provozování činnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí může odejmout, jestliže registrovaná osoba přestala splňovat podmínky stanovené tímto zákonem pro provozování činnosti.**

**(5) Česká národní banka dále odejme oprávnění k provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí, jestliže registrovaná osoba neprovozuje činnost samostatného likvidátora pojistných událostí nejméně po dobu 24 po sobě jdoucích kalendářních měsíců.**

**(6) Česká národní banka může odejmout oprávnění k provozování činnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí, jestliže**

- a) registrovaná osoba opakovaně nebo závažně poruší povinnost stanovenou tímto zákonem,**
- b) registrovaná osoba poruší podmínku nebo povinnost stanovenou ve vykonatelném rozhodnutí vydaném podle tohoto zákona, nebo**
- c) oprávnění k provozování činnosti bylo uděleno na základě nepravdivých nebo zavádějících údajů.**

**(7) Česká národní banka zápis pojišťovacího zprostředkovatele s domovským členským státem jiným, než je Česká republika, v registru zruší, jestliže**

- a) pojišťovací zprostředkovatel s domovským členským státem jiným, než je Česká republika, pozbyl ve svém domovském členském státě oprávnění k provozování činnosti pojišťovacího zprostředkovatele, nebo**
- b) obdrží informaci o ukončení činnosti v České republice pojišťovacím zprostředkovatelem s domovským členským státem jiným, než je Česká republika.**

**(8) Česká národní banka vyznačí v registru zánik oprávnění k provozování činnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí.**

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

(10) Právomocné rozhodnutí o odnětí oprávnění z důvodů uvedených v odstavcích 4 a 6 zveřejní Česká národní banka způsobem umožňujícím dálkový přístup. O odnětí oprávnění může Česká národní banka vhodným způsobem informovat veřejnost, a to po nabytí právní moci rozhodnutí, kterým bylo oprávnění odňato. Pokud zaniklo nebo bylo odňato oprávnění osoby s bydlištěm nebo sídlem v České republice, jejíž územní rozsah činnosti přesahoval hranice České republiky, informuje Česká národní banka o zániku nebo odnětí oprávnění i příslušné orgány dohledu ostatních členských států nebo příslušné orgány dohledu třetích států, kde byla činnost pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí provozována.

(11) Oznámení podle odstavce 1 písm. c) se podává elektronicky. Náležitosti oznámení, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis. Vázaný zástupce podává oznámení podle odstavce 1 písm. c) prostřednictvím zastoupeného. Neposkytne-li mu zastoupený potřebnou součinnost, může vázaný zástupce podat oznámení samostatně.

## Hlava IV Podmínky provozování činnosti

### § 18

#### Odborná způsobilost

~~(1) Pojišťovací zprostředkovatel, samostatný likvidátor pojistných událostí a odpovědný zástupce jsou povinni prokázat odbornou způsobilost, kterou se rozumí získání všeobecných a odborných znalostí nezbytných pro výkon jeho činnosti.~~

~~(2) Všeobecné znalosti se prokazují dokladem o dokončení střední školy. Odborné znalosti se prokazují dokladem o absolvování odborného studia na střední nebo vysoké škole nebo složením odborné zkoušky. Odborným studiem se pro účely odborné způsobilosti rozumí středoškolské nebo vysokoškolské studium, zaměřené na problematiku pojišťovnictví, finančních služeb a s tím souvisejících oblastí. Odbornou praxí se pro účely odborné způsobilosti rozumí činnost v pojišťovně nebo zajišťovně související s uzavíráním pojistných smluv nebo v oblasti zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví.~~

~~(3) V případě vázaného pojišťovacího zprostředkovatele, podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele, výhradního pojišťovacího agenta a samostatného likvidátora pojistných událostí lze odbornou zkoušku vykonat v instituci, která je oprávněna poskytovat vzdělávací programy zaměřené na dosažení odborné způsobilosti a je uvedena v seznamu České národní banky a uveřejněném způsobem umožňujícím dálkový přístup. Pojišťovna tuto činnost může vykonávat jako činnost související s pojišťovací činností za podmínek stanovených zvláštním právním předpisem<sup>7)</sup>.~~

~~(4) V případě pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře lze odbornou zkoušku vykonat pouze před zkušební komisí, která je složena nejméně ze 3 členů jmenovaných bankovní radou České národní banky (dále jen „bankovní rada“). Členem zkušební komise může být pouze osoba plně způsobilá k právním úkonům, která má odpovídající odborné znalosti a praktické zkušenosti z oblasti pojišťovnictví. Z členů zkušební komise jmenuje~~

---

<sup>7)</sup> — § 2 odst. 1 písm. h) a § 3 odst. 4 zákona č. 363/1999 Sb., ve znění zákona č. 39/2004 Sb.

bankovní rada předsedu zkušební komise. Zřídí-li bankovní rada dvě nebo více zkušebních komisí, je povinna současně vymezit i jejich teritoriální působnost.

~~(5) Požadavky odborné způsobilosti se nevztahují na pojišťovací zprostředkovatele s domovským členským státem jiným, než je Česká republika.~~

~~(6) Osoba s odbornou způsobilostí na úrovni základního kvalifikačního stupně odborné způsobilosti, která hodlá provozovat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví, musí prokázat všeobecné znalosti, znalosti v rozsahu odborného minima stanoveného pro základní stupeň odborné způsobilosti, znalosti pojistných produktů, jejichž zprostředkování nabízí, a schopnost řádně tyto produkty klientovi vysvětlit nebo, která hodlá provozovat činnost samostatného likvidátora pojistných událostí, musí prokázat všeobecné znalosti, znalosti postupů likvidace pojistných událostí a schopnost určit výši pojistného plnění v závislosti na obsahu pojistné smlouvy.~~

~~(7) Osoba s odbornou způsobilostí na úrovni středního kvalifikačního stupně odborné způsobilosti musí prokázat všeobecné znalosti, znalosti v rozsahu odborného minima stanoveného pro střední stupeň odborné způsobilosti, nejméně dvouletou odbornou praxi, znalosti pojistných produktů, jejichž zprostředkování nabízí, schopnost řádně tyto produkty klientovi vysvětlit, provést analýzu konkurenčních produktů pojišťoven, jejichž jménem je oprávněna jednat, a nabídnout klientovi pojistný produkt nejlépe vyhovující jeho potřebám.~~

~~(8) Osoba s odbornou způsobilostí na úrovni vyššího kvalifikačního stupně odborné způsobilosti musí prokázat všeobecné znalosti, znalosti v rozsahu odborného minima stanoveného pro vyšší stupeň odborné způsobilosti, nejméně čtyřletou odbornou praxi, znalosti pojistných a zajišťovacích produktů nabízených na pojistném trhu z oblasti, která je předmětem jeho činnosti, schopnost provést analýzu konkurenčních produktů a nabídnout klientovi pojistný nebo zajišťovací produkt nejlépe vyhovující jeho potřebám a řádně tento produkt klientovi vysvětlit.~~

~~(9) Osoba, která je podle tohoto zákona povinna prokázat svoji odbornou způsobilost ukončeným odborným studiem nebo odbornou zkouškou, je povinna si průběžně doplňovat svoje odborné znalosti. Za tím účelem je tato osoba povinna absolvovat doškolovací kurs, a to nejpozději do 6 měsíců po uplynutí každých pěti let od registrace. Doškolovací kurs tato osoba absolvuje v pojišťovně nebo v instituci uvedené v odstavci 3. Doškolovací kurs směřuje k tomu, aby odborné znalosti byly úplné a aktuální.~~

~~(10) Česká národní banka stanoví vyhláškou~~

- ~~a) seznam dokladů, kterými se prokazuje ukončení odborného studia podle odstavce 1,~~
- ~~b) rozsah odborného minima znalostí pro základní, střední a vyšší stupeň odborné způsobilosti,~~
- ~~c) způsob složení a rozsah odborných zkoušek pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře včetně podmínek, za kterých lze tyto zkoušky vykonat.~~

## § 18

### Zajištění řádného provozování činnosti

**(1) Pojišťovna, zajišťovna, samostatný zprostředkovatel a samostatný likvidátor pojistných událostí jsou povinni zajistit při provozování své činnosti splnění podmínky odborné způsobilosti podle §18a a důvěryhodnosti podle § 19 u svých zaměstnanců, kteří**



se přímo podílejí na nabízení nebo zprostředkování pojištění, na nabízení nebo zprostředkování zajištění nebo, jedná-li se o zaměstnance samostatného likvidátora pojistných událostí, na likvidaci pojistných událostí. Stejnou povinnost má pojišťovna, zajišťovna a samostatný zprostředkovatel u svých vázaných zástupců a jejich zaměstnanců, kteří se přímo podílejí na zprostředkování pojištění nebo zajištění.

(2) Zastoupený je povinen zavést a uplatňovat pravidla kontroly činnosti svých vázaných zástupců, zejména se zaměřením na kontrolu řádného dodržování pravidel jednání stanovených tímto zákonem, která zajišťují řádné plnění podmínek stanovených tímto zákonem pro provozování činnosti vázaného zástupce a řádné provozování činnosti vázaného zástupce.

(3) Pojišťovna, zajišťovna a samostatný zprostředkovatel jsou povinni zavést pravidla kontroly činnosti svých zaměstnanců, kteří se přímo podílejí na nabízení nebo zprostředkování pojištění nebo zajištění, zejména se zaměřením na kontrolu řádného dodržování pravidel jednání stanovených tímto zákonem.

(4) K zajištění obezřetného provozování nabízení nebo zprostředkování pojištění nebo zajištění pojišťovna, zajišťovna a samostatný zprostředkovatel vzhledem k povaze a rozsahu poskytovaných služeb zavede a udržuje postupy pro zjišťování a řízení střetu zájmů.

(5) Na člena statutárního orgánu, prokuristu nebo na jinou osobu, kteří se přímo podílejí na nabízení nebo zprostředkování pojištění nebo zajištění anebo na likvidaci pojistných událostí, se odstavce 1, 3 a 4 použijí obdobně.

(6) Samostatný zprostředkovatel zavede přiměřeně povaze, rozsahu a složitosti své činnosti systém vyřizování stížností, který zahrnuje i obecná pravidla pro informování o postupu vyřizování stížností i jednotlivé stížnosti. Nejsou-li vážné důvody pro jiný postup, samostatný zprostředkovatel vyřídí stížnost do 30 dnů ode dne jejího obdržení, jinak ve lhůtě přiměřené.

(7) Vázaný zástupce, pokud obdrží stížnost, předá ji bez zbytečného odkladu zastoupenému a stěžovateli o tom bez zbytečného odkladu informuje.

## § 18a

### Odborná způsobilost

(1) Odbornou způsobilostí se pro účely tohoto zákona rozumí získání všeobecných znalostí a odborných znalostí a dovedností nezbytných pro provozování činnosti

- a) nabízení a zprostředkování pojištění nebo zajištění, zejména všeobecného přehledu, odborného minima o finančním trhu, základních znalostí o struktuře, subjektech, fungování a regulaci pojistného trhu, znalostí pojištění a pojistných produktů, schopnosti řádně tyto produkty zákazníkovi vysvětlit, provést základní analýzu pojistných produktů a nabídnout zákazníkovi produkt, který nejlépe vyhovuje jeho potřebám,

b) samostatného likvidátora pojistných událostí, zejména všeobecného přehledu, znalostí postupů likvidace pojistných událostí a schopnosti určit výši pojistného plnění v závislosti na obsahu pojistné smlouvy.

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

(3) Odborné znalosti a dovednosti pro provozování činnosti nabízení a zprostředkování pojištění nebo zajištění se prokazují osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky podle tohoto zákona.

(4) Odborné znalosti a dovednosti pro provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí se prokazují dokladem o úspěšném ukončení vzdělávání zaměřeného na pojišťovnictví, finanční služby a s tím související oblasti v oboru vzdělání střední školy nebo v rámci akreditovaného studijního programu vysoké školy, nebo jiným způsobem zajišťujícím získání odborných znalostí a dovedností podle odstavce 1 písm. b).

(5) Rozsah odborných znalostí a dovedností podle skupin odbornosti pro provozování činnosti nabízení a zprostředkování pojištění nebo zajištění a požadavky na formu odborné zkoušky k jejich ověření stanoví prováděcí právní předpis.

## **§ 18b**

### **Akreditovaná osoba**

(1) Akreditovanou osobou se pro účely tohoto zákona rozumí osoba, které bylo uděleno povolení České národní banky k pořádání odborných zkoušek zaměřených na prokázání odborné způsobilosti podle tohoto zákona (dále jen „akreditace“).

(2) Pořádat odborné zkoušky zaměřené na prokázání odborné způsobilosti podle tohoto zákona může pouze akreditovaná osoba.

## **§ 18c**

### **Akreditace**

(1) Akreditace se uděluje v rozsahu skupin odbornosti.

(2) O udělení akreditace rozhoduje Česká národní banka na základě žádosti podané elektronicky. Žádost obsahuje, mimo náležitostí stanovených správním řádem, údaje o splnění podmínek pro udělení akreditace stanovených v odstavci 4. K žádosti se připojí doklady prokazující splnění těchto podmínek. Česká národní banka žádosti vyhová, pokud jsou splněny podmínky stanovené tímto zákonem, a to ve lhůtě 60 dnů ode dne, kdy byla žádost doručena České národní bance. Další náležitosti žádosti, včetně příloh prokazujících splnění podmínek pro udělení akreditace stanovených v odstavci 4, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

(3) Akreditace se uděluje na dobu 5 let; akreditaci je možné opakovaně prodloužit vždy o dalších 5 let, a to na základě žádosti podané elektronicky. Další náležitosti žádosti, včetně příloh prokazujících splnění podmínek pro prodloužení akreditace stanovených v odstavci 4, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí

právní předpis. Udělená akreditace je nepřevoditelná na jiné fyzické nebo právnické osoby a nepřechází na právní nástupce. Česká národní banka vydá rozhodnutí o žádosti o prodloužení akreditace nejpozději do 3 měsíců ode dne jejího podání. Nevydá-li Česká národní banka v této lhůtě rozhodnutí, platí, že akreditace byla prodloužena.

(4) Česká národní banka žádosti o udělení nebo prodloužení akreditace vyhoví za předpokladu, že žadatel

- a) je plně svéprávný, je-li žadatelem o udělení nebo prodloužení akreditace fyzická osoba,
- b) je důvěryhodný,
- c) má věcné, organizační a personální předpoklady pro činnost akreditované osoby, zejména splňuje organizačně-technické požadavky na pořádání odborných zkoušek a
- d) předloží zkouškový řád.

(5) Akreditovaná osoba je povinna bez zbytečného odkladu informovat Českou národní banku o změně týkající se splnění podmínek uvedených v odstavci 4, jakmile se o ní dozví. Informace se podává elektronicky. Náležitosti informace, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

(6) V případě žádosti o změnu akreditace se postupuje podle odstavců 1 až 5 obdobně.

(7) Minimální rozsah požadavků na věcné, organizační a personální předpoklady žadatele o udělení akreditace, minimální standard odborné zkoušky a pravidla pro aktualizaci souboru otázek a pro poskytování souboru vypracovaných zkouškových otázek akreditovaným osobám a nakládání s nimi, stanoví prováděcí právní předpis.

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

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

## **§ 18d**

### **Zánik akreditace**

(1) Akreditace zaniká

- a) smrtí fyzické osoby,
- b) zánikem právnické osoby,
- c) odnětím, nebo
- d) uplynutím doby, na kterou byla akreditace udělena.

(2) Česká národní banka akreditaci odejme, jestliže

- a) o to akreditovaná osoba požádá,
- b) údaje, na jejichž základě byla akreditace udělena, byly nepravdivé nebo zavádějící,
- c) akreditovaná osoba přestala splňovat podmínky pro udělení akreditace, nebo
- d) akreditovaná osoba závažným způsobem nebo opakovaně porušila povinnosti stanovené tímto zákonem.

(3) Žádost podle odstavce 2 písm. a) se podává elektronicky. Náležitosti žádosti, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

### § 18e

#### Odborná zkouška

(1) Při provádění odborné zkoušky postupuje akreditovaná osoba podle zkouškového řádu. Odborná zkouška se skládá před zkušební komisí, která má lichý počet členů a je nejméně tříčlenná. Způsob jednání zkušební komise, požadavky na zkouškový řád a na průběh, formu, rozsah a způsob hodnocení odborné zkoušky stanoví prováděcí právní předpis.

(2) Konání odborné zkoušky je veřejné. Akreditovaná osoba zveřejní na svých internetových stránkách termín konání zkoušky, kolik osob může v daném termínu zkoušku skládat, výši poplatku za vykonání zkoušky a zkouškový řád s dostatečným předstihem.

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

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

- a) identifikační údaje osoby, která zkoušku vykonala,
- b) identifikační údaje akreditované osoby,
- c) údaj o rozsahu odborné zkoušky podle skupin odbornosti,
- d) datum konání zkoušky,
- e) seznam členů zkušební komise a
- f) podpis osoby oprávněné jednat za akreditovanou osobu.

(5) Osvědčení se vydává na dobu 5 let od data vykonání odborné zkoušky.

### § 18f

#### Uchovávání dokumentů o provádění odborných zkoušek

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

(2) Akreditovaná osoba uchovává dokumenty podle odstavce 1 nejméně po dobu 10 let od data konání odborné zkoušky, jíž se dokumenty týkají; to platí i pro osobu, jejíž akreditace zanikla nebo jí byla odňata.

### § 19

#### Důvěryhodnost fyzických osob

(1) Pro účely tohoto zákona se za důvěryhodnou ~~fyzickou osobu považuje fyzická osoba~~ ~~plně způsobilá k právním úkonům~~, považuje fyzická osoba, která je plně svéprávná a jejíž dosavadní činnost dává předpoklad řádného provozování činnosti nabízení nebo

**zprostředkování pojištění nebo zajištění nebo činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí.**

- ~~a) která byla pravomocně odsouzena pro trestný čin proti majetku, pro trestný čin hospodářský nebo pro jiný úmyslný trestný čin<sup>8)</sup> nebo, jejíž, odsouzení pro tyto trestné činy bylo zhlazeno nebo se na ni z jiného důvodu hledí, jako by nebyla odsouzena (podmínky bezúhonnosti);~~
- ~~b) ohledně jejíhož majetku nebylo vydáno rozhodnutí o úpadku,~~
- ~~c) která nebyla v posledních 5 letech přede dnem podání žádosti, se kterou je podle tohoto zákona spojena povinnost prokázání důvěryhodnosti fyzické osoby, členem statutárního orgánu nebo jiného orgánu právnické osoby, na jejíž majetek byl prohlášen konkurs, nebo byl-li insolvenční návrh na majetek takové právnické osobě zamítnut proto, že majetek této právnické osoby nepostačuje k úhradě nákladů insolvenčního řízení nebo byl konkurs zrušen proto, že majetek právnické osoby je zcela nepostačující;~~
- ~~d) které nebylo odejmuto povolení k provozování činnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí pro porušení podmínek stanovených tímto zákonem.~~

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

- a) která byla pravomocně odsouzena pro trestný čin proti majetku, pro trestný čin hospodářský nebo pro jiný trestný čin spáchaný úmyslně<sup>8)</sup>,**
- b) ohledně jejíhož majetku bylo v posledních 5 letech před rozhodným okamžikem, nebo kdykoliv poté vydáno rozhodnutí o úpadku,**
- c) která byla v posledních 5 letech před rozhodným okamžikem, nebo kdykoliv poté členem statutárního orgánu nebo jiného orgánu právnické osoby, na jejíž majetek byl prohlášen konkurs, nebo byl-li insolvenční návrh na majetek takové právnické osoby zamítnut proto, že majetek této právnické osoby nepostačuje k úhradě nákladů insolvenčního řízení nebo byl konkurs zrušen proto, že majetek právnické osoby je zcela nepostačující, nebo**
- d) které bylo v posledních 5 letech před rozhodným okamžikem odňato oprávnění k provozování činnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí pro porušení podmínek stanovených tímto zákonem.**

~~(2) (3) Pro účely tohoto zákona se za důvěryhodnou fyzickou osobu považuje fyzická osoba plně způsobilá k právním úkonům, jestliže Odstavec 2 se nepoužije, jestliže fyzická osoba splňuje podmínky uvedené v odstavci 1 a~~

- a) v odstavci 2 písm. b) nebo c) a zároveň insolvenční soud zrušil konkurs jinak než usnesením o zrušení konkursu po splnění rozvrhového usnesení nebo jinak než proto, že majetek dlužníka je zcela nepostačující, nebo soud zamítl insolvenční návrh jinak než proto, že její majetek nepostačuje k úhradě nákladů insolvenčního řízení,**
- b) v odstavci 2 písm. c) a zároveň jde o osobu, která byla zvolena do funkce již za úpadku právnické osoby, nebo**
- c) v odstavci 2 písm. c) a zároveň jde o osobu, která se domůže v řízení podle zvláštního právního předpisu<sup>9)</sup> určení, že dosavadní funkci vykonávala s péčí řádného hospodáře.**

~~(3) (4) Nastanou-li skutečnosti mající za následek ztrátu důvěryhodnosti, je fyzická osoba povinna tuto skutečnost bez zbytečného odkladu oznámit České národní bance a v případě vázaného zástupce také zastoupenému a nesmí vykonávat provozovat~~

<sup>8)</sup> § 4, část druhá hlavy druhá a devátá zákona č. 140/1961 Sb., trestní zákon, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>8)</sup> § 15, část druhá hlavy V a VI zákona č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>9)</sup> § 200e zákona č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů.

činnost. Tím nejsou dotčena práva třetích osob nabytá v dobré víře, jestliže byla činnost ~~vykonávána do zrušení registrace~~ **provozována do vyznačení zániku oprávnění v registru.**

**(5) Rozhodným okamžikem se pro účely tohoto zákona rozumí v případě pojišťovacího zprostředkovatele a samostatného likvidátora pojistných událostí den podání žádosti nebo oznámení podle tohoto zákona a v případě člena statutárního orgánu, prokuristy a zaměstnance, který se přímo podílí na nabízení nebo zprostředkování pojištění nebo zajištění nebo zaměstnance samostatného likvidátora pojistných událostí, který se přímo podílí na likvidaci pojistných událostí, den zahájení této činnosti.**

## § 20

### Důvěryhodnost právnických osob

~~(1) Za důvěryhodnou se považuje právnická osoba,~~

- ~~a) která nebyla pravomocně odsouzena pro trestný čin (podmínka bezúhonnosti),~~
- ~~b) splňují-li podmínku důvěryhodnosti podle § 19 všichni členové statutárního a dozorčího orgánu právnické osoby,~~
- ~~c) které nebylo odejmuto povolení k provozování činnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí pro porušení podmínek stanovených tímto zákonem,~~
- ~~d) ohledně jejíhož majetku nebylo vydáno rozhodnutí o úpadku.~~

**(1) Pro účely tohoto zákona se za důvěryhodnou považuje právnická osoba, jejíž dosavadní činnost dává předpoklad řádného provozování činnosti nabízení nebo zprostředkování pojištění nebo zajištění nebo činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí.**

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

- a) která byla pravomocně odsouzena pro trestný čin,**
- b) nesplňuje-li podmínku důvěryhodnosti podle § 19 některý z členů jejího statutárního a dozorčího orgánu,**
- c) které bylo odejmuto oprávnění k provozování činnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí pro porušení podmínek stanovených tímto zákonem, nebo**
- d) ohledně jejíhož majetku bylo v posledních 5 letech před rozhodným okamžikem, nebo kdykoliv poté, vydáno rozhodnutí o úpadku.**

~~(2) (3) Pro účely tohoto zákona se za důvěryhodnou právnickou osobu považuje rovněž právnická osoba, na jejíž majetek byl prohlášen konkurs, jestliže insolvenční soud zrušil konkurs jinak než usnesením o zrušení konkursu po splnění rozvrhového usnesení nebo proto, že majetek dlužníka je zcela nepostačující, nebo soud zamítl insolvenční návrh proto, že její majetek nepostačuje k úhradě nákladů insolvenčního řízení.~~

**(3) Odstavec 2 se nepoužije, jestliže právnická osoba splňuje podmínky uvedené v odstavci 1 a v odstavci 2 písm. d), a na jejíž majetek byl prohlášen konkurs, přičemž insolvenční soud zrušil konkurs jinak než usnesením o zrušení konkursu po splnění rozvrhového usnesení, nebo jinak než proto, že majetek dlužníka je zcela**

**nepostačující, nebo soud zamítl insolvenční návrh jinak než proto, že její majetek nepostačuje k úhradě nákladů insolvenčního řízení.**

~~(3)~~ **(4)** Právnická osoba ztratí důvěryhodnost podle tohoto zákona okamžikem, kdy nebude splňovat kteroukoliv podmínku její důvěryhodnosti. Ztrátu důvěryhodnosti je právnická osoba povinna bez zbytečného odkladu oznámit České národní bance **a v případě vázaného zástupce také zastoupenému** a nesmí ~~vykonávat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví~~ **provozovat činnost pojišťovacího zprostředkovatele** nebo činnost samostatného likvidátora pojistných událostí. Tím nejsou dotčena práva třetích osob nabytá v dobré víře, jestliže byla činnost ~~vykonávána do zrušení registrace~~ **provozována do vyznačení zániku oprávnění v registru.**

~~(4)~~ **(5)** Jedná-li se o právnickou osobu se sídlem na území jiného státu než České republiky, je dokladem o splnění podmínek důvěryhodnosti potvrzení příslušného orgánu dohledu země sídla právnické osoby.

**(6) Je-li členem statutárního nebo dozorčího orgánu právnické osoby jiná právnická osoba, musí být důvěryhodná podle § 19 a 20 jak tato jiná právnická osoba, tak členové jejího statutárního nebo dozorčího orgánu.**

## **Hlava V Pravidla jednání**

### **§ 21**

#### **Povinnosti pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí**

~~(1) Osoba provozující zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví nebo činnost samostatného likvidátora pojistných událostí je povinna tuto svoji činnost vykonávat s odbornou péčí, chránit zájmy spotřebitele, zejména nesmí uvádět nepravdivé, nedoložené, neúplné, nepřesné, nejasné nebo dvojsmyslné údaje a informace, anebo zamlčet údaje o charakteru a vlastnostech poskytovaných služeb. Na požádání je povinna předložit klientovi, pojišťovně nebo zajišťovně osvědčení o svém zápisu do registru podle tohoto zákona. Na žádost klienta je povinna mu sdělit způsoby svého odměňování. V souvislosti se svojí činností pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí nesmí klientovi poskytovat neoprávněné výhody finanční, materiální či nemateriální povahy.~~

~~(2) Osoba provozující zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví na území České republiky prostřednictvím systému umožňujícího dálkový přístup je povinna zabezpečit veřejnou dostupnost údajů o svém zápisu v registru, zejména číslo, pod kterým byla podle tohoto zákona zapsána v registru, rozsah zprostředkovatelské činnosti podle pojistných odvětví a území, na kterém může být tato činnost provozována, a den zahájení této činnosti.~~

~~(3) Pojišťovací zprostředkovatel a samostatný likvidátor pojistných událostí odpovídá za škodu způsobenou při provozování své činnosti. Této odpovědnosti se zproští, jestliže prokáže, že vzniku škody nemohlo být zabráněno ani při vynaložení veškerého úsilí, které na něm lze požadovat.~~

~~(4) Pojišťovací zprostředkovatel a samostatný likvidátor pojistných událostí je povinen zachovávat mlčenlivost podle zvláštního právního předpisu upravujícího pojišťovnictví<sup>10)</sup> o všech skutečnostech, které se dozvěděl v souvislosti s výkonem své činnosti, a nesmí je zneužít ve svůj prospěch nebo ve prospěch jiného.~~

~~(5) Před uzavřením pojistné smlouvy nebo, je-li to nezbytné, při její změně je pojišťovací zprostředkovatel povinen klientovi nebo pojistníkovi sdělit~~

- ~~a) obchodní firmu nebo název, u právnické osoby sídlo, u fyzických osob jméno, popřípadě jména, příjmení, bydliště a místo podnikání, liší-li se od bydliště, popřípadě jméno, popřípadě jména, a příjmení osoby, která jedná jménem pojišťovacího zprostředkovatele;~~
- ~~b) registr, ve kterém je evidován, a způsob, jakým lze ověřit jeho zápis v registru;~~
- ~~c) jakýkoliv přímý nebo nepřímý podíl pojišťovacího zprostředkovatele na hlasovacích právech a kapitálu pojišťovny, se kterou má být pojištění sjednáno, převyšující 10 %;~~
- ~~d) zda pojišťovna, se kterou má být pojištění sjednáno, nebo osoba ovládající danou pojišťovnu má přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech a kapitálu pojišťovacího zprostředkovatele, jestliže tento podíl převyšuje 10 %;~~
- ~~e) údaje o postupech, podle nichž spotřebitel a ostatní dotčené osoby mohou podat stížnost, popřípadě žalobu na pojišťovacího zprostředkovatele.~~

~~(6) Pojišťovací zprostředkovatel je povinen klienta informovat, s ohledem na charakter zprostředkovávané pojistné smlouvy, o tom, že~~

- ~~a) poskytuje zprostředkování pojištění způsobem, při kterém je povinen poskytovat řádnou analýzu podle odstavce 7;~~
- ~~b) má smluvní povinnost vykonávat zprostředkování daného pojištění výhradně pro jednu pojišťovnu nebo více pojišťoven a na žádost klienta mu sdělí takové pojišťovny, nebo~~
- ~~c) nevykonává zprostředkovatelskou činnost ani podle písmene a), ani podle písmene b) a na žádost klienta mu sdělí pojišťovny, se kterými je oprávněn sjednávat pojištění.~~

~~(7) Jestliže pojišťovací zprostředkovatel zakládá své doporučení klientovi na analýze nabídky pojišťoven, pak musí své doporučení poskytnout na základě analýzy dostatečného počtu pojistných produktů nabízených na trhu tak, aby mohl podle odborných kritérií doporučit uzavření pojistné smlouvy odpovídající potřebám a požadavkům klienta.~~

~~(8) Před uzavřením pojistné smlouvy je pojišťovací zprostředkovatel povinen, zejména na základě informací poskytnutých klientem a v závislosti na charakteru sjednávaného pojištění, zaznamenat požadavky a potřeby klienta související se sjednávaným pojištěním a důvody, na kterých pojišťovací zprostředkovatel zakládá svá doporučení pro výběr daného pojistného produktu.~~

~~(9) Není-li dále stanoveno jinak, informace podle odstavců 5 až 8 je pojišťovací zprostředkovatel povinen poskytnout~~

- ~~a) písemně nebo na nosiči dat, který je přístupný klientovi;~~
- ~~b) jasně a přesně, klientovi srozumitelnou formou, a~~
- ~~c) v úředním jazyce členského státu, ve kterém je pojištění sjednáváno, nebo v jiném dohodnutém jazyce.~~

~~(10) Informace poskytované podle tohoto zákona klientovi mohou být sděleny ústně nebo telefonicky, jestliže o to klient požádá nebo jestliže je to nutné s ohledem na charakter~~

---

<sup>10)</sup> — § 39 zákona č. 363/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů.



~~sjednávaného pojištění. V takovém případě musí být tyto informace ve formě podle odstavce 9 poskytnuty neprodleně po uzavření pojistné smlouvy.~~

~~(11) Ustanovení odstavců 5 až 10 se nevztahují na zprostředkování pojištění velkých rizik<sup>11)</sup> a zprostředkování zajištění.~~

## **§ 21**

### **Povinnosti pojišťoven, zajišťoven, pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí**

**(1) Pojišťovna, zajišťovna, pojišťovací zprostředkovatel a samostatný likvidátor pojistných událostí jsou povinni svoji činnost nabízení nebo zprostředkování pojištění nebo zajištění, nebo činnost samostatného likvidátora pojistných událostí provozovat s odbornou péčí, zejména jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků.**

**(2) Při komunikaci se zákazníkem, včetně propagačního sdělení, nesmí pojišťovna, pojišťovací zprostředkovatel a samostatný likvidátor pojistných událostí používat nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé informace.**

**(3) V souvislosti se svojí činností nesmí pojišťovna, pojišťovací zprostředkovatel a samostatný likvidátor pojistných událostí přijmout, nabídnout nebo poskytnout platbu, odměnu nebo jinou peněžitou nebo nepeněžitou výhodu (dále jen „pobídka“), která může vést k porušení povinnosti stanovené v odstavci 1. Pobídkou se rozumí i neobvyklá úplata za poskytovanou službu nebo jakékoliv poskytnutí neopodstatněné výhody finanční, materiální či nemateriální povahy.**

**(4) Pojišťovací zprostředkovatel a samostatný likvidátor pojistných událostí jsou povinni zachovávat mlčenlivost podle zákona upravujícího pojišťovnictví<sup>10)</sup> o všech skutečnostech, které se dozvěděli v souvislosti s provozováním své činnosti.**

## **§ 21a**

### **Informace poskytované zákazníkovi před uzavřením smlouvy**

**(1) Před uzavřením pojistné smlouvy je pojistitel povinen zákazníkovi sdělit informace o pojistiteli a o obsahu závazku vymezeného návrhem pojistné smlouvy, zejména informace o**

**a) pojistiteli, jimiž jsou alespoň**

- 1. jeho jméno,**
- 2. název členského státu, kde má pojistitel svoje sídlo, a tam, kde to přichází v úvahu, adresa agentury nebo pobočky pojistitele, který uzavírá smlouvu,**
- 3. adresa sídla pojistitele, popřípadě jeho agentury nebo pobočky, který uzavírá pojistnou smlouvu,**
- 4. stát registrace pojistitele v obchodním nebo obdobném veřejném registru, jeho registrační číslo nebo odpovídající prostředek identifikace v takovém registru a**

<sup>11)</sup> ~~§ 38a zákona č. 363/1999 Sb., ve znění zákona č. 39/2004 Sb.~~

<sup>10)</sup> § 127 a 128 zákona č. 277/2009 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

informace o názvu a sídle orgánu odpovědného za výkon dohledu nad jeho činností, a

5. vypracovává-li pojistitel zprávu o solventnosti a finanční situaci podle zákona upravujícího pojišťovnictví, také odkaz umožňující zákazníkovi přístup k této zprávě,
- b) způsobu určení výše pojistného plnění, včetně informace o výlukách z pojištění,
  - c) výši, způsobu a době placení pojistného za každé sjednané soukromé pojištění včetně doplňkového soukromého pojištění, bylo-li požadováno,
  - d) době trvání pojištění,
  - e) způsobech zániku pojištění,
  - f) důsledcích, které zákazník ponese v případě porušení podmínek vyplývajících z pojistné smlouvy,
  - g) právu rozhodném pro pojistnou smlouvu tam, kde strany nemají volný výběr práva rozhodného pro pojistnou smlouvu, nebo právu, které navrhuje pojistitel v případech, kdy strany mají možnost výběru rozhodného práva,
  - h) veškerých platbách vyplývajících z pojistné smlouvy a hrazených zákazníkem nad rámec pojistného a
  - i) 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.

(2) Před uzavřením pojistné smlouvy týkající se životního pojištění a před podstatnou změnou takové smlouvy je pojistitel povinen zákazníkovi dále sdělit informace o obsahu závazku, zejména

- a) charakteristiky všech pojištění a opcí,
- b) způsob výpočtu a rozdělení bonusů, pokud jsou obsahem pojistné smlouvy,
- c) informace o způsobu určení výše odkupného, včetně informace o předpokládaném vývoji odkupného v čase a o podmínkách jeho výplaty, jedná-li se o rezervotvorné pojištění,
- d) podkladová aktiva a definice podílů, na které je vázáno pojistné plnění, jedná-li se o rezervotvorné pojištění vázané na investiční podíly,
- e) podmínky a lhůty odstoupení od pojistné smlouvy, způsob určení možných odečítaných částek při odstoupení od smlouvy a informace o adrese, na kterou je možno odstoupení od pojistné smlouvy zaslat,
- f) obecné informace o daních, poplatcích a jiných obdobných peněžitých plněních souvisejících s pojištěním a
- g) 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 výše rizikového pojistného.

(3) Před uzavřením pojistné smlouvy uzavírané na dálku je pojistitel povinen zákazníkovi sdělit také informace o

- a) zvláštních platbách za použití prostředku komunikace na dálku,
- b) jazyku, popřípadě jazycích, ve kterých se souhlasem zákazníka bude pojistitel komunikovat se zákazníkem během trvání pojištění sjednaného smlouvou uzavřenou na dálku a ve kterých jsou poskytovány pojistné podmínky a další informace podle tohoto ustanovení a
- c) právu zákazníka na další informace, požádá-li o ně, a o povaze těchto informací, v případě hlasové telefonní komunikace.

(4) Sděluje-li pojistitel informace uvedené v odstavcích 1 až 3 prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele, je povinen poskytnout pojišťovacímu zprostředkovateli potřebnou součinnost.

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

- a) své jméno, u právnické osoby sídlo, u fyzických osob jméno, místo podnikání nebo bydliště, liší-li se od místa podnikání, popřípadě jméno osoby, která jedná jménem pojišťovacího zprostředkovatele,
- b) registr, ve kterém je evidován, a způsob, jakým lze ověřit jeho zápis v registru,
- c) jakýkoliv přímý nebo nepřímý podíl pojišťovacího zprostředkovatele na hlasovacích právech a kapitálu pojistitele, se kterým má být pojištění sjednáno, převyšující 10 %,
- d) zda pojistitel, se kterým má být pojištění sjednáno, nebo osoba ovládající daného pojistitele má přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech a kapitálu pojišťovacího zprostředkovatele, jestliže tento podíl převyšuje 10 %,
- e) údaje o postupech, podle nichž zákazník a ostatní dotčené osoby mohou podat stížnost na pojišťovacího zprostředkovatele, a o způsobu mimosoudního řešení sporů mezi zákazníkem a pojišťovacím zprostředkovatelem prostřednictvím finančního arbitra,
- f) zda provozuje činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění jako samostatný zprostředkovatel či jako vázaný zástupce,
- g) zda je pojištění sjednáváno na základě analýzy podle § 21d odst. 2,
- h) obchodní firmu, název nebo jméno zastoupeného, provozuje-li činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění jako vázaný zástupce,
- i) způsob komunikace se zákazníkem po uzavření smlouvy a
- j) informaci o právu zákazníka požadovat další informace, poskytované pouze na žádost zákazníka podle odstavce 6.

(6) Na žádost zákazníka je pojišťovací zprostředkovatel povinen sdělit zákazníkovi informaci o

- a) pojišťovnách, pro které je oprávněn sjednávat pojištění, a
- b) způsobu svého odměňování.

(7) Jedná-li samostatný zprostředkovatel nebo jeho vázaný zástupce na základě smlouvy se zákazníkem, podle které mu má být zákazníkem poskytnuta odměna za jeho činnost, je povinen sdělit zákazníkovi informace o jakékoli pobídce, která mu má být poskytnuta v souvislosti se sjednáním pojistné smlouvy pojišťovnou, a její výši.

## **§ 21b**

### **Informace poskytované zákazníkovi během trvání pojištění**

(1) Během trvání pojištění je pojistitel povinen zákazníkovi sdělit informace o

- a) jakékoli změně jména pojistitele, jeho právní formy a adresy sídla a tam, kde to přichází v úvahu, změně adresy agentury nebo pobočky pojistitele, který uzavřel pojistnou smlouvu,
- b) změně informací uvedených v § 21a odst. 1 písm. c) a odst. 2 písm. b) až e) v případě změny v pojistných podmínkách nebo změny právních předpisů, kterými se řídí vztahy vzniklé z pojistné smlouvy,
- c) jakékoli změně pojistných podmínek,

- d) každoročním stavu bonusu,
- e) každoročním 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 pojistitelem na zákazníkovi uplatněny za dané pojistné období, jedná-li se o rezervotvorné pojištění,
- f) každoročním stavu nároků, v nichž je zahrnut podíl na zisku, jde-li o pojištění s podílem na zisku,
- g) 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, a
- h) výši odkupného a možnosti zpětvzetí výpovědi rezervotvorného pojištění, podá-li ji zákazník.

(2) Informace uvedené v odstavci 1 může pojistitel sdělit zákazníkovi též prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele. V takovém případě je pojistitel povinen poskytnout pojišťovacímu zprostředkovateli potřebnou součinnost.

## § 21c

### Způsob a forma poskytování informací

(1) Není-li dále stanoveno jinak, informace podle § 21a, § 21b a záznam z jednání podle § 21e jsou pojistitel a pojišťovací zprostředkovatel povinni poskytnout zákazníkovi

- a) v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat, který je zákazníkovi dostupný a přístupný,
- b) jasně, přesně a srozumitelně,
- c) v úředním jazyce členského státu, ve kterém je pojištění sjednáváno, nebo v jiném dohodnutém jazyce a
- d) bez zbytečného odkladu nebo, jde-li o záznam z jednání podle § 21e, před uzavřením pojistné smlouvy nebo změnou nebo zánikem pojištění.

(2) Informace poskytované podle tohoto zákona mohou být zákazníkovi sděleny ústně nebo telefonicky, jestliže o to zákazník požádá nebo jestliže je to nutné s ohledem na charakter sjednávaného pojištění. V takovém případě musí být tyto informace poskytnuty způsobem podle odstavce 1 neprodleně po uzavření pojistné smlouvy.

(3) V případě rezervotvorného životního pojištění je pojistitel povinen sdělit zákazníkovi stručné základní charakteristiky pojištění a jeho důsledky pro zákazníka podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího sdělení klíčových informací týkajících se produktů s investiční složkou.<sup>15</sup>

(4) Informace o nákladech podle § 21a odst. 2 písm. g) se v případě pojištění, kde investiční riziko nese pojistník, poskytuje také ve formě standardizovaných ukazatelů vyjadřujících hodnotu nákladovosti daného pojistného produktu, z nichž je patrné:

- a) kolik procent pojistného na jeho ročním základu tvoří náklady, k jejichž uhrazení se zákazník zaváže uzavřením pojistné smlouvy, a

---

<sup>15)</sup> 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.

b) o kolik procent v ročním vyjádření snižují náklady tu část pojistného, která je investována.

(5) Nabízí-li pojistitel rezervotvorné pojištění, uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup modelový příklad znázorňující strukturu nabízeného produktu podle odstavce 4. Modelový příklad musí být doplněn o upozornění, že se jedná o modelový příklad, který není vyjádřením skutečné budoucí výkonnosti investiční složky pojištění.

(6) Způsob výpočtu standardizovaných ukazatelů podle odstavce 4, obsah struktury předepsaného pojistného podle § 21a odst. 2 písm. g) a podobu, v jaké budou tyto informace uveřejňovány, stanoví prováděcí právní předpis.

(7) Je-li pojistná smlouva uzavírána na dálku, musí být informace podle § 21a zákazníkovi poskytnuty na trvalém nosiči dat v dostatečné době před tím, než je zákazník pojistnou smlouvou vázán. Zákazník má právo obdržet kdykoli během trvání pojištění sjednaného smlouvou uzavřenou na dálku pojistné podmínky v listinné podobě a změnit způsob komunikace na dálku.

(8) Pojišťovna je povinna poskytnout zákazníkovi náležité vysvětlení, aby byl zákazník schopen posoudit, zda navrhovaná pojistná smlouva odpovídá jeho potřebám a finanční situaci. Náležitým vysvětlením se rozumí především vysvětlení předmluvních informací poskytnutých podle § 21a, dalších informací, pokud jejich poskytnutí ukládá jiný právní předpis, a základních informací o jednotlivých nabízených pojistných produktech a jejich dopadech na zákazníka, včetně souvisejících rizik. Je-li pojištění zprostředkováváno pojišťovacím zprostředkovatelem, je povinen poskytnout zákazníkovi náležité vysvětlení podle tohoto odstavce též pojišťovací zprostředkovatel. Tím není dotčena povinnost pojišťovny; splní-li takovou povinnost pojišťovací zprostředkovatel, platí, že ji splnila i pojišťovna.

(9) Ustanoveními § 21a až 21c nejsou dotčena ustanovení občanského zákoníku upravující smlouvy se spotřebitelem.

## § 21d

### Pravidla poskytování rady při distribuci pojištění

(1) Před uzavřením pojistné smlouvy, podstatnou změnou nebo zánikem pojištění poskytne pojišťovací zprostředkovatel nebo pojistitel zákazníkovi radu týkající se vhodnosti těchto právních jednání pro zákazníka. Tuto radu jsou povinni poskytnout na základě výběru z přiměřeného počtu pojistných produktů, které mohou zprostředkovávat nebo nabízet, a analýzy potřeb zákazníka.

(2) Jedná-li samostatný zprostředkovatel na základě smlouvy se zákazníkem, je povinen před uzavřením pojistné smlouvy, podstatnou změnou nebo zánikem pojištění poskytnout zákazníkovi radu na základě výběru z dostatečného počtu pojistných produktů nabízených na trhu a komplexní analýzy potřeb tak, aby mohl podle odborných kritérií doporučit uzavření pojistné smlouvy, změnu nebo zánik pojištění.

(3) Odstavec 1 nebo 2 se nepoužije, jsou-li současně splněny následující podmínky:

a) uzavření pojistné smlouvy, podstatná změna nebo zánik pojištění je činěn pouze z podnětu zákazníka,

- b) zákazník i přes upozornění, že na radu má právo, výslovně udělení této rady odmítá a je poučen o rizicích z tohoto odmítnutí plynoucích, a
- c) jedná se o neživotní pojištění, u kterého nepřesahuje výše ročního pojistného pro jedno pojištění částku odpovídající hodnotě 500 eur a pojistná doba takového pojištění, včetně jeho prodloužení, nepřesahuje 5 let, nebo je-li sjednáváno pojištění podnikatelských rizik či zajištění.

(4) Povinnosti podle odstavců 1 a 2 se nevztahují na zánik pojištění z důvodu zániku pojistného zájmu.

## § 21e

### Záznam z jednání

(1) Z jednání, které může vést k uzavření pojistné smlouvy, podstatné změně pojištění nebo zániku pojištění, je pojistitel, popřípadě pojišťovací zprostředkovatel, zejména na základě informací poskytnutých zákazníkem a v závislosti na charakteru pojištění, povinen vyhotovit záznam z jednání obsahující požadavky a potřeby zákazníka související s daným pojištěním a důvody, na kterých zakládá svá doporučení pro uzavření pojistné smlouvy, pro podstatnou změnu, trvání nebo zánik daného pojištění. Součástí záznamu z jednání je i vysvětlení dopadů případného vzniku, podstatné změny, trvání nebo zániku pojištění na zákazníka, včetně souvisejících rizik. Součástí záznamu z jednání je také analýza podle § 21d odst. 1 nebo 2.

(2) Nevzniká-li povinnost provést analýzu podle § 21d odst. 1 nebo 2, vyhotoví se záznam z jednání ve zjednodušené podobě. Jeho obsah a náležitosti stanoví příloha k tomuto zákonu.

## § 21f

### Uchovávání dokumentů a záznamů

(1) Pojistitel a samostatný zprostředkovatel pořizuje dokumenty nebo jiné záznamy v rozsahu, který je nezbytný pro hodnověrné osvědčení řádného plnění jeho povinností stanovených tímto zákonem.

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

- a) pojistné smlouvy,
- b) dokumenty týkající se nabízení, změny a zániku pojištění, včetně záznamu z jednání podle § 21e,
- c) záznamy z jiné komunikace mezi ním a zákazníkem týkající se uzavření pojistné smlouvy nebo změny nebo zániku pojištění, byly-li porýzeny a je-li z této komunikace zřejmá totožnost zákazníka, a
- d) dokumenty uvedené v písmenech b) a c), pokud jeho jménem jednal jeho vázaný zástupce.

(3) Samostatný zprostředkovatel při plnění povinnosti podle odstavce 1 uchovává zejména

- a) dokumenty týkající se zprostředkování pojištění a zajištění, včetně záznamu z jednání podle § 21e, případně pojistné podmínky, byly-li součástí smluvního vztahu,

- b) záznamy z jiné komunikace mezi ním a zákazníkem týkající se uzavření pojistné smlouvy nebo změny nebo zániku pojištění, byly-li pořízeny a je-li z této komunikace zřejmá totožnost zákazníka, a
- c) dokumenty uvedené v písmenech a) a b), pokud jeho jménem jednal jeho vázaný zástupce,

neuchovává-li je pojistitel podle odstavce 2.

(4) Pojistitel a samostatný zprostředkovatel uchovávají dokumenty podle odstavce 1 po sjednanou dobu trvání pojištění a nejméně po dobu 5 let od okamžiku zániku pojištění nebo, nebylo-li pojištění sjednáno, 1 rok od okamžiku poslední komunikace se zákazníkem; to platí i pro osobu, jejíž povolení k provozování pojišťovací činnosti zaniklo nebo jejíž zápis v registru byl zrušen, jakož i pro jejího právního nástupce.

(5) Záznam komunikace se zákazníkem obsahuje datum komunikace, identifikaci stran komunikace a obsah komunikace. Záznam se zachytí písemně nebo jiným průkazným způsobem.

## § 21g

### Zvláštní ustanovení

(1) Povinnosti stanovené v § 21 až 21f se vztahují na činnost pojišťovacího zprostředkovatele s domovským členským státem jiným, než je Česká republika, při provozování činnosti zprostředkování pojištění na území České republiky obdobně.

(2) Povinnosti stanovené v § 21, 21a, 21c a v 21e má pojišťovací zprostředkovatel a pojišťovací zprostředkovatel s domovským členským státem jiným, než je Česká republika, vůči třetím osobám při činnosti podle § 4 odst. 5. Povinnost stanovená v § 21f se na pojišťovacího zprostředkovatele v tomto případě vztahuje obdobně. Pojišťovací zprostředkovatel je v tomto případě povinen poskytnout třetí osobě i informace, které získal podle § 21b odst. 1.

(3) Ustanovení § 21a až 21f se nevztahují na nabízení a zprostředkování pojištění velkých pojistných rizik a zprostředkování zajištění.

## § 21h

### Vstupní platba a odměna

(1) Pojišťovna, zajišťovna nebo pojišťovací zprostředkovatel nesmí vyžadovat od osoby, která se podílí nebo má podílet na provozování činnosti nabízení nebo zprostředkování pojištění nebo zajištění, složení vstupní nebo jiné obdobné platby jako podmínky výplaty příštích odměn za tuto činnost.

(2) Pojišťovna, zajišťovna nebo pojišťovací zprostředkovatel nesmí odměny osoby, která se podílí nebo má podílet na provozování činnosti nabízení nebo zprostředkování pojištění nebo zajištění, odvozovat od získání dalších osob pro tuto činnost touto osobou.

## § 21i

### Povinnosti zaměstnavatele

Zaměstnavatel nesmí ovlivňovat své zaměstnance při výběru rezervotvorného pojištění. Zaměstnavatel nesmí přijmout pobídku v souvislosti s poskytováním příspěvku svým zaměstnancům na pojištění.

## Hlava VI

### Dohled

## § 22

### ~~Dohled nad provozováním činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí~~

### Dohled

~~(1) Dohled nad provozováním činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů s bydlištěm nebo sídlem na území České republiky nebo třetího státu a nad činností samostatných likvidátorů pojistných událostí vykonává Česká národní banka. Dohled nad provozováním činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů, pojišťovacích zprostředkovatelů s domovským členským státem jiným, než je Česká republika, pojišťovacích zprostředkovatelů z třetího státu, nad činností samostatných likvidátorů pojistných událostí, nad pojišťovnami a zajišťovnami, nad akreditovanými osobami a nad dodržováním povinností zaměstnavatelů zákazníků při nabízení nebo zprostředkování pojištění v rozsahu povinností stanovených jim tímto zákonem vykonává Česká národní banka. Při výkonu tohoto dohledu se Česká národní banka řídí zvláštním právním předpisem upravujícím pojišťovnictví,<sup>2)</sup> zákonem upravujícím pojišťovnictví, pokud tento zákon nestanoví jinak. Dohled nad provozováním činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů s domovským členským státem jiným, než je Česká republika, působících na území České republiky vykonává příslušný orgán dohledu domovského členského státu pojišťovacího zprostředkovatele v součinnosti s Českou národní bankou.~~

~~(2) Pojišťovací agent a pojišťovací makléř je povinen ve lhůtě do 31. března kalendářního roku předkládat České národní bance roční výkaz činnosti, který bude obsahovat seznam pojištěn nebo pojišťovacích zprostředkovatelů, pro které byl v uplynulém kalendářním roce činný, objem uzavřených obchodů za uplynulý kalendářní rok a objem pojistného, popřípadě pojistného plnění, pokud byl v uplynulém kalendářním roce zmocněn k jeho přenosu. Je-li pojišťovací agent nebo pojišťovací makléř právnickou osobou, musí být správnost a úplnost ročního výkazu činnosti potvrzena podpisem odpovědného zástupce. Podrobnosti a formu ročního výkazu činnosti stanoví Česká národní banka vyhláškou. Na vyžádání České národní banky je pojišťovací zprostředkovatel a samostatný likvidátor pojistných událostí povinen předložit mu doklady vedené v souvislosti s provozovanou činností.~~

(2) Samostatný zprostředkovatel je povinen do 31. března každého kalendářního roku předkládat České národní bance roční výkaz činnosti, který obsahuje seznam pojištěn, pro které byl v bezprostředně předcházejícím kalendářním roce činný, a objem pojistného, popřípadě pojistného plnění, pokud byl v uplynulém kalendářním roce zmocněn k jeho přenosu. Strukturu, formáty a další technické náležitosti zasílání ročního výkazu činnosti stanoví prováděcí právní předpis.



(3) Pojišťovací zprostředkovatel, samostatný likvidátor pojistných událostí, pojišťovna, zajišťovna a akreditovaná osoba jsou povinni poskytnout potřebnou součinnost České národní bance při výkonu dohledu, zejména jsou povinni 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.

(4) Česká národní banka je oprávněna provést v rámci kontroly zastoupeného také kontrolu jeho vázaných zástupců a vyžadovat od nich podklady a vysvětlení.

~~(3)~~ (5) Česká národní banka je povinna vyměňovat si s příslušnými orgány dohledu informace o pojišťovacích zprostředkovatelích, kterým bylo uloženo opatření k nápravě nebo sankce, jestliže hrozí zrušení zápisu v registru. Na žádost si Česká národní banka s příslušnými orgány vyměňuje informace související s činností pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí potřebné k výkonu své činnosti.

~~(4)~~ (6) Česká národní banka je povinna na vyžádání sdělit každému informace o příslušných orgánech dohledu ostatních členských států o tom, který orgán jiného členského státu je příslušným orgánem dohledu. Za tímto účelem takové údaje shromažďuje a pravidelně aktualizuje.

#### § 22a

##### Pořádková pokuta

~~(1) Pojišťovacímu zprostředkovateli nebo, samostatnému likvidátoru pojistných událostí, který znemožní nebo závažně ztíží výkon dohledu zejména tím, že neposkytne potřebnou součinnost nebo nevyhoví výzvě dané podle tohoto zákona, může Česká národní banka uložit pořádkovou pokutu do 5 000 000 Kč.~~

~~(2) Pořádkovou pokutu podle odstavce 1 lze uložit opakovaně. Úhrn uložených pokut nesmí převyšovat 20 000 000 Kč.~~

~~(3) Pořádkovou pokutu lze uložit do 6 měsíců ode dne, kdy k protiprávnímu jednání došlo.~~

~~(4) Výnos z pořádkových pokut je příjmem státního rozpočtu.~~

#### § 23

##### Opatření k nápravě

~~(1) Jestliže Česká národní banka při výkonu dohledu zjistí, že činnost pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí není v souladu s podmínkami stanovenými tímto zákonem, s výjimkou ztráty důvěryhodnosti nebo zániku pojištění odpovědnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí nebo nedostatečné jistiny pojišťovacího agenta nebo pojišťovacího makléře, uloží svým rozhodnutím takové osobě opatření uvést ve stanovené lhůtě svoji činnost do souladu se zákonem.~~

~~(2) Česká národní banka činnost pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí pozastaví,~~

- ~~a) nebyla-li ve lhůtě stanovené Českou národní bankou uvedena činnost pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí do souladu s podmínkami stanovenými tímto zákonem,~~
- ~~b) zaniklo-li pojištění odpovědnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí,~~
- ~~c) nesplňuje-li pojišťovací agent nebo pojišťovací makléř podmínku finanční jistiny, nebo~~
- ~~d) nesplňuje-li odpovědný zástupce podmínky nebo neplní-li povinnosti stanovené mu tímto zákonem.~~

~~(3) Pozastavit lze činnost pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí nejvýše na dobu 6 měsíců.~~

~~(4) Registrovaná osoba je povinna odevzdat České národní bance osvědčení o zápisu do registru okamžikem nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky o pozastavení činnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí.~~

~~(5) V době, kdy byla pojišťovacímu zprostředkovateli nebo samostatnému likvidátorovi pojistných událostí pozastavena činnost, nemůže zprostředkovávat uzavírání nových pojistných nebo zajišťovacích smluv, zprostředkovávat prodlužování nebo rozšiřování zprostředkovaných pojistných nebo zajišťovacích smluv a přebírat pojistné nebo pojistné plnění.~~

~~(6) Neplní-li odpovědný zástupce povinnosti uložené mu tímto zákonem, uloží Česká národní banka právnické osobě, která odpovědného zástupce jmenovala, změnu osoby odpovědného zástupce. Tato právnická osoba je povinna jmenovat jinou osobu odpovědného zástupce do 1 měsíce ode dne nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky podle věty první. Fyzická osoba, která vykonávala funkci odpovědného zástupce a u které Česká národní banka nařídila její změnu, nemůže vykonávat funkci odpovědného zástupce ani činnost pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí po dobu 10 let ode dne nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky o změně jeho osoby jako odpovědného zástupce.~~

## § 23

### Opatření k nápravě

**(1) Jestliže činnost samostatného zprostředkovatele, samostatného likvidátora pojistných událostí, pojišťovny, zajišťovny nebo akreditované osoby není v souladu s podmínkami stanovenými tímto zákonem, může Česká národní banka uložit svým rozhodnutím takové osobě opatření uvést ve stanovené lhůtě svoji činnost do souladu se zákonem.**

**(2) Jestliže činnost vázaného zástupce není v souladu s podmínkami stanovenými tímto zákonem, může Česká národní banka uložit svým rozhodnutím zastoupenému opatření uvést ve stanovené lhůtě činnost svého vázaného zástupce do souladu se zákonem.**

**(3) Česká národní banka může samostatnému zprostředkovateli, pojišťovně nebo zajišťovně uložit, aby doložili splnění podmínky odborné způsobilosti osoby, která se**

přímo podílí na nabízení nebo zprostředkování pojištění nebo zajištění, osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky u jiné akreditované osoby, jestliže

- a) Česká národní banka pravomocně rozhodla, že akreditovaná osoba, u níž byla odborná zkouška vykonána, při pořádání odborných zkoušek porušila právní předpisy, a
- b) odborná zkouška byla vykonána nejvýše 3 roky přede dnem nabytí právní moci rozhodnutí uvedeného v písmeni a).

(4) Obdobné opatření jako v odstavci 2 může Česká národní banka uložit též samostatnému zprostředkovateli, který je fyzickou osobou a přímo vykonává činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění.

## ~~§ 24~~

### **Přerušeni činnosti**

~~(1) Činnost pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí lze přerušit, nejdéle však na dobu 1 roku.~~

~~(2) Rozhodnutí registrované osoby o přerušeni činnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí je tato osoba povinna České národní bance sdělit před tímto přerušeni a odevzdat mu osvědčení o zápisu do registru.~~

~~(3) Pojišťovací zprostředkovatel nebo samostatný likvidátor pojistných událostí, který přerušil svoji činnost, nemůže po dobu přerušeni zprostředkovávat uzavírání nových pojistných nebo zajišťovacích smluv, zprostředkovávat prodlužování nebo rozšiřování zprostředkovaných pojistných nebo zajišťovacích smluv a přenášet pojistné nebo pojistné plnění.~~

~~(4) Pojišťovací zprostředkovatel nebo samostatný likvidátor pojistných událostí je povinen dokončit případy, kde jednání o nich bylo zahájeno přede dnem, ke kterému se rozhodl přerušit svoji činnost.~~

### **Správní delikty**

#### **Hlava VII Správní delikty**

## ~~§ 25~~

### **Přestupky**

(1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že

- ~~a) v žádosti o zápis do registru nebo o změnu údajů v registru uvede nesprávné údaje,~~
- ~~b) jako pojišťovací agent nebo pojišťovací makléř uvede v ročním výkazu činnosti podle § 22 odst. 2 nesprávné údaje, nebo~~
- ~~c) uvede v písemném prohlášení podle § 13 odst. 6 nesprávné údaje.~~

(1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že

- a) jako žadatel o udělení oprávnění k provozování činnosti samostatného zprostředkovatele v žádosti podle § 13 odst. 1 uvede nesprávné nebo zavádějící údaje nebo k žádosti přiloží doklady s nesprávnými nebo zavádějícími údaji,

- b) jako žadatel o udělení oprávnění k provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí v žádosti podle § 15 odst. 1 uvede nesprávné nebo zavádějící údaje nebo k žádosti přiloží doklady s nesprávnými nebo zavádějícími údaji,
- c) jako žadatel o akreditaci uvede v žádosti o udělení akreditace podle § 18c odst. 2 nesprávné nebo zavádějící údaje nebo k žádosti přiloží doklady s nesprávnými nebo zavádějícími údaji, nebo
- d) jako zaměstnavatel v rozporu s § 21i ovlivňuje zaměstnance při výběru rezervotvorného pojištění nebo přijme pobídku v souvislosti s poskytováním příspěvku svým zaměstnancům na pojištění.

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

## § 26

### **Správní delikty právnických osob**

(1) Právnická osoba se dopustí správního deliktu tím, že

- a) v žádosti o zápis do registru nebo o změnu údajů v registru podle § 13 odst. 4, 5, 7 a 8 nebo v § 15 odst. 4, 5, 7 a 8 uvede nesprávné údaje,
- b) jako pojišťovací agent nebo pojišťovací makléř uvede v ročním výkazu činnosti podle § 22 odst. 2 nesprávné údaje, nebo
- c) uvede v písemném prohlášení podle § 13 odst. 6 nesprávné údaje.

(2) Právnická nebo podnikající fyzická osoba se jako pojišťovací zprostředkovatel nebo samostatný likvidátor pojistných událostí dopustí správního deliktu tím, že

- a) provozuje zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví nebo činnost samostatného likvidátora pojistných událostí v rozporu s údaji uvedenými v registru podle § 12,
- b) ve stanovené lhůtě nesplní opatření k nápravě uložené jí Českou národní bankou při výkonu dohledu podle § 23,
- c) vyžaduje od osoby, která se má podílet na zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví, složení vstupního poplatku jako podmínky výplaty příštích odměn za tuto činnost, nebo
- d) odměny osoby, která se má podílet na zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví, odvozuje od získání dalších osob pro tuto činnost, které takto získal.

(3) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do 1 000 000 Kč a za správní delikt podle odstavce 2 pokuta do 10 000 000 Kč.

## § 26

### **Správní delikty právnických a podnikajících fyzických osob**

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

- a) jako žadatel o udělení oprávnění k provozování činnosti samostatného zprostředkovatele v žádosti podle § 13 odst. 1 uvede nesprávné nebo zavádějící údaje nebo k žádosti přiloží doklady s nesprávnými nebo zavádějícími údaji,
- b) jako žadatel o udělení oprávnění k provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí v žádosti podle § 15 odst. 1 uvede nesprávné nebo zavádějící údaje nebo k žádosti přiloží doklady s nesprávnými nebo zavádějícími údaji,
- c) jako žadatel o akreditaci uvede v žádosti o udělení akreditace podle § 18c odst. 2 nesprávné nebo zavádějící údaje nebo k žádosti přiloží doklady s nesprávnými nebo zavádějícími údaji,

- d) v rozporu s § 4 odst. 5 nabízí třetí osobě možnost přistoupení k pojištění,
- e) jako zaměstnavatel v rozporu s § 21i ovlivňuje zaměstnance při výběru rezervotvorného pojištění nebo přijme pobídku v souvislosti s poskytováním příspěvku svým zaměstnancům na pojištění, nebo
- f) provozuje činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění bez oprávnění k provozování činnosti.

(2) Pojišťovna, zajišťovna nebo samostatný zprostředkovatel se dopustí správního deliktu tím, že

- a) jako zastoupený uvede v oznámení podle § 13a odst. 1 nesprávné nebo zavádějící údaje,
- b) jako zastoupený neinformuje Českou národní banku o změně údajů bez zbytečného odkladu od okamžiku, kdy informace obdržel, podle § 16 odst. 2,
- c) provozuje činnost nabízení nebo zprostředkování pojištění nebo zajištění v rozporu s § 18 odst. 1,
- d) jako zastoupený poruší některou z povinností stanovených v § 18 odst. 2
- e) provozuje činnost nabízení nebo zprostředkování pojištění nebo zajištění v rozporu s § 18 odst. 4,
- f) v rozporu s § 21h odst. 1 vyžaduje od osoby, která se podílí nebo má podílet na činnosti nabízení nebo zprostředkování pojištění nebo zajištění, složení vstupní nebo jiné obdobné platby jako podmínky výplaty příštích odměn za tuto činnost, nebo
- g) v rozporu s § 21h odst. 2 odvozuje odměny osoby, která se podílí nebo má podílet na činnosti nabízení nebo zprostředkování pojištění nebo zajištění, od získání dalších osob pro tuto činnost touto osobou.

(3) Pojišťovna, zajišťovna nebo samostatný zprostředkovatel se dopustí správního deliktu tím, že v rozporu s § 18 nezavede nebo neuplatňuje pravidla kontroly činnosti osob, které se přímo podílejí na nabízení nebo zprostředkování pojištění nebo zajištění.

(4) Pojišťovna, zajišťovna a samostatný zprostředkovatel nebo samostatný likvidátor pojistných událostí se dopustí správního deliktu tím, že

- a) neprovozuje činnost nabízení nebo zprostředkování pojištění nebo zajištění, nebo činnost samostatného likvidátora pojistných událostí s odbornou péčí podle § 21 odst. 1, nebo
- b) poruší některou z povinností stanovených v § 21 odst. 2 nebo 3.

(5) Samostatný zprostředkovatel nebo samostatný likvidátor pojistných událostí se dopustí správního deliktu tím, že

- a) provozuje svoji činnost mimo rozsah předmětu činnosti anebo je činný pro jinou osobu, než osobu uvedenou v registru podle § 12 odst. 3 písm. c),
- b) neinformuje Českou národní banku o změně údajů bez zbytečného odkladu, jakmile se o nich dozví, podle § 16 odst. 1, nebo
- c) poruší povinnost mlčenlivosti podle § 21 odst. 4.

(6) Pojišťovna se jako pojistitel dopustí správního deliktu tím, že

- a) poruší některou z povinností stanovených v § 21a odst. 1 až 3, § 21b odst. 1, § 21c, § 21d odst. 1 nebo § 21e,
- b) poruší některou z informačních povinností stanovených v § 21a odst. 4 nebo § 21b odst. 2, nebo
- c) neuchovává dokumenty a záznamy podle § 21f.

**(7) Samostatný zprostředkovatel se dopustí správního deliktu tím, že**

- a) v rozporu s § 6 odst. 2 provozuje činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění prostřednictvím jiné osoby,
- b) v rozporu s § 6 odst. 3 jedná jménem a na účet pojišťovny nebo zajišťovny,
- c) zahájí činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění na území jiného členského státu bez informování České národní banky podle § 14 odst. 2,
- d) v rozporu s § 4 odst. 5 provozuje činnost samostatného likvidátora pojistných událostí,
- e) poruší některou z povinností stanovených v § 21a odst. 5 nebo 6 nebo § 21c až 21e,
- f) neuchovává dokumenty a záznamy podle § 21f,
- g) nepředloží roční výkaz činnosti podle § 22 odst. 2 nebo v něm uvede nesprávné údaje, nebo
- h) nezavede systém vyřizování stížností nebo nevyřídí stížnost podle § 18 odst. 6.

**(8) Samostatný likvidátor pojistných událostí se dopustí správního deliktu tím, že**

- a) v rozporu s § 10 odst. 7 provozuje činnost samostatného likvidátora pojistných událostí u pojištění, ve kterém je zákazníkem nebo pojištěným,
- b) v rozporu s § 10 odst. 8 provozuje svou činnost u pojištění, které zprostředkoval, nebo
- c) provozuje svou činnost v rozporu s § 18.

**(9) Pojišťovací zprostředkovatel s domovským členským státem jiným, než je Česká republika, se dopustí správního deliktu tím, že**

- a) neprovozuje činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění s odbornou péčí podle § 21 odst. 1,
- b) poruší některou z povinností stanovených v § 21 odst. 2 až 4, § 21a nebo § 21c až 21e, nebo
- c) neuchovává dokumenty a záznamy podle § 21f.

**(10) Akreditovaná osoba se dopustí správního deliktu tím, že**

- a) v žádosti o prodloužení akreditace podle § 18c odst. 3 uvede nesprávné nebo zavádějící údaje nebo k žádosti přiloží doklady s nesprávnými nebo zavádějícími údaji,
- b) neinformuje Českou národní banku o změně údajů prokazujících splnění podmínek uvedených v § 18c odst. 4 bez zbytečného odkladu, jakmile se o ní dozví, podle § 18c odst. 5,
- c) v rozporu s § 18e odst. 1 nepostupuje při provádění odborných zkoušek podle zkouškového řádu předloženého České národní bance,
- d) pořádá odborné zkoušky v rozporu s udělenou akreditací podle § 18c odst. 1, nebo
- e) neuchovává dokumenty a záznamy podle § 18f.

**(11) Pojišťovna, zajišťovna, samostatný zprostředkovatel, samostatný likvidátor pojistných událostí nebo akreditovaná osoba se dopustí správního deliktu tím, že**

- a) v rozporu s § 22 odst. 3 neposkytne České národní bance potřebnou součinnost, nebo
- b) ve stanovené lhůtě nesplní opatření uvést svoji činnost do souladu s tímto zákonem uložené jí Českou národní bankou při výkonu dohledu podle § 23.

**(12) Za správní delikt se uloží pokuta do**

- a) 1 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a) až c), odstavce 2 písm. a) nebo b), odstavce 5 písm. b), odstavce 7 písm. g) nebo h) nebo odstavce 10 písm. a) nebo b),
- b) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. d) až f) nebo odstavce 2 písm. e), nebo
- c) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 2 písm. c), d), f) nebo g), odstavce 3 nebo 4, odstavce 5 písm. a) nebo c), odstavce 6, odstavce 7 písm. a) až f), odstavce 8 nebo 9, odstavce 10 písm. c) až e) nebo odstavce 11.

#### § 26a

### Společná ustanovení

(1) Právnická osoba za správní delikt neodpovídá, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby porušení právní povinnosti zabránila.

(2) Při určení výměry pokuty právnické osobě se přihlédne k závažnosti správního deliktu, zejména ke způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž byl spáchán.

(3) Odpovědnost právnické osoby za správní delikt zaniká, jestliže Česká národní banka o něm nezahájila řízení do 1 roku ode dne, kdy se o něm dozvěděla, nejpozději však do 3 5 let ode dne, kdy byl spáchán.

(4) Správní delikty podle § 25 a 26 projednává Česká národní banka.

(5) Na odpovědnost za jednání, k němuž došlo při podnikání fyzické osoby<sup>12)</sup>—nebo v přímé souvislosti s ním, se vztahují ustanovení **tohoto** zákona o odpovědnosti a postihu právnické osoby.

(6) Pokuty za správní delikty uložené Českou národní bankou podle tohoto zákona jsou příjmem státního rozpočtu.

### Hlava VIII

### Ustanovení společná a přechodná

#### § 27

### Společná ustanovení

(1) Hodnota vyjádřená v tomto zákoně v měnové jednotce euro se od 31. prosince kalendářního roku přepočte na české koruny podle kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou k poslednímu dni předcházejícího kalendářního měsíce října.

(2) Pojistná smlouva o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou ~~výkonem~~ **provozováním** činnosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí musí být sjednána tak, aby

- a) spoluúčast, byla-li sjednána, nepřekročila 1 % sjednaného limitu pojistného plnění,
- b) se pojištění vztahovalo i na odpovědnost osob jednajících jménem pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí,

---

<sup>12)</sup> — § 2 odst. 2 obchodního zákoníku.

- c) z pojištění nebyly vyloučeny škody způsobené jednáním z nedbalosti, omylu nebo opomenutí,
- d) pojištění zahrnovalo i náhradu za ztrátu na majetku a za ztrátu dokladů **pojistníka** **zákazníka**, pojištěného a poškozeného nebo jiné oprávněné osoby.

~~(3) Podmínka pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem činnosti pojišťovacího zprostředkovatele, který provozuje zprostředkovatelskou činnost současně jako pojišťovací agent i jako pojišťovací makléř, stanovená podle tohoto zákona, je splněna, pokud pojistná smlouva zahrnuje odpovědnost za škodu způsobenou výkonem obou činností s celkovým limitem pojistného plnění nejméně ve výši odpovídající hodnotě 1 200 000 eur na každou pojistnou událost, v případě souběhu více pojistných událostí v jednom roce nejméně ve výši odpovídající hodnotě 1 700 000 eur.~~

**(3) Podmínka pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozováním činnosti pojišťovacího zprostředkovatele, který provozuje činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění jménem a na účet pojišťovny nebo zajišťovny i na základě smlouvy se zákazníkem, stanovená podle tohoto zákona, je splněna, pokud pojistná smlouva zahrnuje odpovědnost za škodu způsobenou provozováním obou činností s celkovým limitem pojistného plnění nejméně ve výši odpovídající hodnotě 1 200 000 eur na každou pojistnou událost, v případě souběhu více pojistných událostí v jednom roce nejméně ve výši odpovídající hodnotě 1 700 000 eur.**

~~(4) Částky stanovené v eurech uvedené v odstavci 3, v § 6a odst. 5 písm. a), § 7 odst. 4 a § 7 odst. 5 písm. a), § 8 odst. 5 a § 8 odst. 6 písm. a), § 13 odst. 3 písm. b) a § 13 odst. 5 písm. b) v § 6 odst. 5 a v § 6 odst. 7 písm. a) podléhají v intervalu 5 let přezkumu s ohledem na změny evropského indexu spotřebitelských cen zveřejňovaného Eurostatem<sup>12a)</sup>. Částky se automaticky upravují zvýšením základní částky v eurech o procentní změnu tohoto indexu během pětiletých období mezi datem posledního a nového přezkumu a zaokrouhlují se nahoru na celá eura. Výši takto upravených částek včetně data, od kterého tyto změny nabývají účinnosti, uveřejní Ministerstvo financí (dále jen „ministerstvo“) ve Finančním zpravodaji a na svých webových stránkách Česká národní banka způsobem umožňujícím dálkový přístup.~~

~~(5) V řízení ve věcech upravených tímto zákonem se postupuje podle správního řádu, pokud tento zákon nestanoví jinak. Má-li Česká národní banka rozhodnout ve věci, pro jejíž složitost nelze rozhodnout ve lhůtě stanovené tímto zákonem, rozhodne ve lhůtě prodloužené o 30 dnů, ve zvlášť složitých případech může Česká národní banka lhůtu prodloužit až o 60 dnů. Prodloužení lhůty a jeho důvody oznámí Česká národní banka účastníkům řízení nejpozději před uplynutím tímto zákonem stanovené lhůty pro vydání rozhodnutí ve věci.~~

~~(6) (5) Součástí dokladů a dalších písemností předkládaných České národní bance v cizím jazyce musí být jejich úředně ověřený překlad do českého jazyka.~~

~~(7) (6) Fyzická osoba, která není státním občanem České republiky, dokládá svoji bezúhonnost odpovídajícími doklady vydanými 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.~~

---

<sup>12a)</sup> Čl. 4 odst. 7 směrnice Rady a Evropského parlamentu 2002/92/ES.



~~(8)~~ (7) 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.

~~(9)~~ (8) Nevydává-li stát doklad podle odstavce 6, 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.

~~(10)~~ (9) 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 ~~vykonávala~~ **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.

~~(11)~~ (10) 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.

~~(12)~~ (11) Nevydává-li stát doklad podle odstavce 11, 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.

~~(13)~~ (12) Při prokazování splnění ostatních podmínek důvěryhodnosti podle § 19 a 20 platí ustanovení odstavců 7 až 9 obdobně.

## § 28

### Zvláštní ustanovení

(1) Pojistné uhrazené ~~pojistníkem~~ **zákazníkem** pojišťovně prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele se považuje za pojistné uhrazené pojišťovně, pojistné vrácené ~~pojistníkovi~~ **zákazníkovi** pojišťovnou se považuje za uhrazené okamžikem, kdy je ~~pojistník~~ **zákazník** skutečně obdrží. Pojistné plnění uhrazené pojišťovnou prostřednictvím zmocněného pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí se považuje za uhrazené okamžikem, kdy je oprávněná osoba skutečně obdrží. **To se nepoužije, jedná-li samostatný zprostředkovatel ohledně daného pojištění na základě smlouvy se zákazníkem.**

(2) Prostředky pojišťovny, zajišťovny nebo ~~pojistníků~~ **zákazníků** a pojištěných na **bankovním** účtu pojišťovacího zprostředkovatele podle ~~§ 7 odst. 5 písm. b) a § 8 odst. 6 písm. b)~~ **§ 5 odst. 6 a § 6 odst. 7 písm. b)** se nezahrnují do majetkové podstaty podle zvláštního právního předpisu<sup>14)</sup>.

~~(3) Zůstatky prostředků na zvláštních bankovních účtech pojišťovacího zprostředkovatele podle § 7 odst. 5 písm. b) a § 8 odst. 6 písm. b) se zahrnují do finanční jistiny podle § 7 odst. 6 písm. a) a § 8 odst. 6 písm. a).~~

## § 28a

### Zmocňovací ustanovení

Česká národní banka vydá vyhlášku k provedení § 13 odst. 1, § 13a odst. 1, § 13b odst. 3, § 15 odst. 1, § 16 odst. 3, § 17 odst. 11, § 18a odst. 5, § 18c odst. 2, 3, 5 a 7, § 18d odst. 3, § 18e odst. 1, § 21c odst. 6 a § 22 odst. 2.

---

<sup>14)</sup> Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů.

**Příloha k zákonu č. 38/2004 Sb.**

**Náležitosti zjednodušeného záznamu z jednání mezi zákazníkem a pojistitelem nebo  
pojišťovacím zprostředkovatelem**

**Zjednodušený záznam z jednání podle § 21e odst. 2 obsahuje pouze**

**1. označení stran,**

**2. jednoznačné určení nabízeného produktu,**

**3. prohlášení zákazníka, které zní:**

**„a) Žádám o pojistný produkt z vlastního podnětu bez jakéhokoliv ovlivňování ze strany pojišťovacího zprostředkovatele nebo pojistitele.**

**b) Prohlašuji, že mi byla nabídnuta rada, která má být poskytnuta pojistitelem nebo pojišťovacím zprostředkovatelem na základě analýzy potřeb zákazníka a analýzy pojistných produktů, tuto radu odmítám a byl jsem poučen o rizicích z tohoto odmítnutí plynoucích.“ a**

**4. datum a podpis zákazníka.**

**Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání**

(úplné znění vybraných ustanovení)

§ 3

(1) Živností dále není:

- a) činnost bank<sup>11)</sup>, poskytování platebních služeb<sup>11a)</sup>, vydávání elektronických peněz<sup>11a)</sup>, provozování platebních systémů<sup>11a)</sup>, směnářská činnost<sup>11d)</sup>, činnost pojišťoven<sup>12)</sup>, zajišťoven, pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí a odpovědných pojistných matematiků<sup>12)</sup>, penzijních fondů<sup>12a)</sup>, penzijních společností<sup>53)</sup>, spořitelních a úvěrních družstev<sup>12b)</sup>, komoditních burz<sup>8b)</sup>, organizátorů regulovaných trhů<sup>13b)</sup>, obchodníků s cennými papíry<sup>13b)</sup> a jejich vázaných zástupců<sup>13b)</sup> a činnost osob zabývajících se kolektivním investováním<sup>13)</sup> a činnosti osob provádějících vypořádání obchodů s cennými papíry<sup>13a)</sup>, činnosti osob provádějících přijímání a předávání pokynů nebo investičního poradenství týkající se investičních nástrojů za podmínek stanovených zvláštním zákonem<sup>13b)</sup> a jejich vázaných zástupců<sup>13b)</sup>, činnost ratingových agentur<sup>13c)</sup>, **činnost akreditovaných osob podle zákona o distribuci v pojišťovnictví<sup>13d)</sup>**,

**Zákon č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích, ve znění pozdějších předpisů**

(úplné znění vybraných ustanovení)

**Položka 65**

**1. Přijetí žádosti o udělení**

a) bankovní licence bance se sídlem na území České republiky	Kč 200 000
b) bankovní licence zahraniční bance, se sídlem v jiném než členském státě Evropské unie, která hodlá zřídit pobočku na území České republiky	Kč 200 000
c) povolení k provozování pojišťovací činnosti tuzemskou pojišťovnou nebo zajišťovací činnosti tuzemskou zajišťovnou	Kč 200 000
d) povolení k provozování pojišťovací činnosti pojišťovnou z třetího státu na území České republiky na základě práva zřizovat své pobočky	Kč 200 000
e) povolení k provozování zajišťovací činnosti zajišťovnou z třetího státu na území České republiky na základě práva zřizovat své pobočky	Kč 200 000

**2. Přijetí žádosti o povolení**

a) ratingové agentury, která má sídlo na území České republiky	Kč 200 000
b) k činnosti centrálního depozitáře	Kč 200 000
c) k činnosti obchodníka s cennými papíry	Kč 100 000
d) k poskytování investičních služeb v České republice prostřednictvím organizační složky zahraniční osoby, která má sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie	Kč 100 000
e) k činnosti organizátora regulovaného trhu	Kč 100 000
f) k provozování vypořádacího systému	Kč 100 000
g) k činnosti investiční společnosti nebo k činnosti investičního fondu	Kč 100 000
h) k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování	Kč 100 000
i) ke vzniku a podnikání spořitelního a úvěrního družstva	Kč 100 000
j) ke vzniku a činnosti penzijního fondu	Kč 100 000
k) povolení k činnosti penzijní společnosti	Kč 100 000
m) povolení k vytvoření důchodového fondu státních dluhopisů, konzervativního důchodového fondu, vyváženého důchodového fondu	Kč 100 000

a dynamického důchodového fondu

m) k činnosti platební instituce Kč 50 000

n) k činnosti instituce elektronických peněz Kč 50 000

3. Přijetí žádosti o registraci

~~a) pojišťovacího zprostředkovatele~~ Kč ~~10 000~~

~~b) samostatného likvidátora pojistných událostí~~ Kč ~~10 000~~

e) **a)** investičního zprostředkovatele Kč 10 000

~~d)~~ **b)** poskytovatele platebních služeb malého rozsahu Kč 10 000

e) **c)** vydavatele elektronických peněz malého rozsahu Kč 10 000

~~f)~~ **d)** směnářenské činnosti Kč 10 000

4. Přijetí žádosti o povolení k činnosti zpracovatele tuzemských bankovek a mincí Kč 10 000

5. Přijetí žádosti o změnu

a) bankovní licence banky se sídlem na území České republiky Kč 70 000

b) bankovní licence pobočky zahraniční banky se sídlem v jiném než členském státě Kč 70 000

c) v rozsahu povolené činnosti tuzemské pojišťovny nebo zajišťovny Kč 70 000

d) v rozsahu povolené činnosti pobočky pojišťovny nebo zajišťovny z třetího státu Kč 70 000

e) povolení k činnosti centrálního depozitáře Kč 70 000

f) povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry Kč 35 000

g) povolení k poskytování investičních služeb v České republice prostřednictvím organizační složky zahraniční osoby, která má sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie Kč 35 000

h) povolení k činnosti organizátora regulovaného trhu Kč 35 000

6. Přijetí žádosti o schválení změny pravidel vypořádacího systému Kč 35 000

7. Přijetí žádosti o změnu

a) povolení k činnosti investiční společnosti	Kč 35 000
b) pravidel platebního systému s neodvolatelností zúčtování	Kč 35 000
c) povolení k činnosti spořitelního a úvěrního družstva	Kč 35 000
d) registrace poskytovatele platebních služeb malého rozsahu	Kč 5 000
e) registrace vydavatele elektronických peněz malého rozsahu	Kč 5 000
f) povolení k činnosti platební instituce	Kč 20 000
g) povolení k činnosti instituce elektronických peněz	Kč 20 000

#### 8. Přijetí žádosti

a) o schválení převodu pojistného kmene nebo jeho částí	Kč 20 000
b) o schválení převodu kmene zajišťovacích smluv nebo jeho částí	Kč 20 000
c) o povolení převodu obhospodařování podílového fondu do obhospodařování jiné investiční společnosti	Kč 20 000
d) o udělení souhlasu s nakládáním aktiv pobočky zajišťovny z třetího státu jako jistiny složené na účet zvlášť k tomu zřízený	Kč 20 000

#### 9. Přijetí žádosti o

a) registraci činnosti investičního zprostředkovatele nebo obchodníka s cennými papíry v oblasti zprostředkování doplňkového penzijního spoření podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření	Kč 10 000
b) zápis činnosti vázaného zástupce investičního zprostředkovatele nebo obchodníka s cennými papíry v oblasti zprostředkování doplňkového penzijního spoření podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření	Kč 2 000
c) zápis vázaného zástupce penzijní společnosti podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření	Kč 2 000
d) akreditaci podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření	Kč 10 000
e) prodloužení akreditace podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření	Kč 5 000
f) povolení činnosti v oblasti zprostředkování doplňkového penzijního spoření podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření obchodníkovi s cennými papíry, který je bankou	Kč 10 000

g) o zápis investičního fondu s právní osobností, který není samosprávným fondem, podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy	Kč 2 000
h) o zápis standardního fondu nebo údajů o podfondu standardního fondu podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy	Kč 2 000
i) o zápis depozitáře investičního fondu podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy	Kč 2 000
j) o zápis likvidátora nebo nuceného správce podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy	Kč 2 000
<b>k) o udělení oprávnění k provozování činnosti samostatného zprostředkovatele podle zákona o distribuci v pojišťovnictví</b>	<b>Kč 10 000</b>
<b>l) o udělení oprávnění k provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí</b>	<b>Kč 10 000</b>
<b>m) akreditaci podle zákona o distribuci v pojišťovnictví</b>	<b>Kč 50 000</b>
<b>n) prodloužení akreditace podle zákona o distribuci v pojišťovnictví</b>	<b>Kč 25 000</b>
<b>10. Zápis vázaného zástupce do registru podle zákona o distribuci v pojišťovnictví</b>	<b>Kč 2 000</b>

#### ~~10.~~ 11. Obnova

a) zápisu činnosti vázaného zástupce investičního zprostředkovatele nebo obchodníka s cennými papíry podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření	Kč 1 000
b) zápisu vázaného zástupce penzijní společnosti podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření	Kč 1 000
c) registrace činnosti investičního zprostředkovatele nebo obchodníka s cennými papíry podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření	Kč 5 000
d) povolení činnosti v oblasti zprostředkování doplňkového penzijního spoření podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření obchodníkovi s cennými papíry, který je bankou	Kč 5 000



**12. Prodloužení oprávnění**

**Kč 1 000**

a) k provozování činnosti vázaného zástupce podle zákona o distribuci v pojišťovnictví

b) k provozování činnosti samostatného zprostředkovatele podle zákona o distribuci v pojišťovnictví

**Kč 5 000**

**Poznámka**

Správní poplatek za prodloužení oprávnění podle bodu 12 této položky zaplatí samostatný zprostředkovatel za sebe nebo zastoupený za všechny vázané zástupce, kterých se prodloužení oprávnění týká, a to vždy nejdříve ve lhůtě 3 měsíců přede dnem skončení oprávnění a nejpozději ve lhůtě 30 dnů přede dnem skončení oprávnění.