

Številka: 40109-157/2016-1

Datum: 21. 12. 2016

Stališče Agencije za zavarovalni nadzor v zvezi z delovanjem po naročilu zavarovalnice

V nadaljevanju je podano nezavezujoče stališče Agencije za zavarovalni nadzor o tem, kdaj zavarovalni posrednik ali zavarovalno posredniška družba ali banka iz petega odstavka 558. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15; v nadaljevanju: ZZavar-1) deluje po naročilu zavarovalnice in kakšne so v tem primeru obveznosti zavarovalnice.

ZZavar-1 z drugim odstavkom 552. člena določa, da, kadar zavarovalni posrednik ali zavarovalno posredniška družba ali banka iz petega odstavka 558. člena ZZavar-1 deluje po naročilu zavarovalnice, se na zavarovalni polici označi, da je bila zavarovalna pogodba sklenjena s posredovanjem zavarovalnega posrednika. V tem primeru se na zavarovalni polici navede osebno ime oziroma firma zavarovalnega posrednika, zavarovalno posredniške družbe ali banke iz petega odstavka 558. člena ZZavar-1 in višina provizije ali kakršnegakoli drugega plačila, ki ga je zavarovalni posrednik, zavarovalno posredniška družba ali banka iz petega odstavka 558. člena ZZavar-1 upravičena zahtevati od zavarovalnice iz naslova posredovanja pri sklenitvi zavarovalne pogodbe.

ZZavar-1 v drugem odstavku 548. člena določa, da se za posel zavarovalnega posredovanja šteje posredovanje pri sklepanju zavarovalnih pogodb za eno ali več zavarovalnic, in sicer tako, da si prizadeva spraviti zavarovalca v stik z zavarovalnico, da bi z njo sklenil zavarovalno pogodbo. V tretjem odstavku 548. člena ZZavar-1 določa, da se za zavarovalno posredovanje uporabljajo splošna pravila obligacijskega prava o posredniški pogodbi, razen pravil o posredniškem dnevniku in posredniškem listu, če ni v ZZavar-1 drugače določeno.

V skladu z 837. členom Obligacijskega zakonika (Uradni list RS, št. 97/07 - uradno prečiščeno besedilo in 64/16 - odl. US) se s posredniško pogodbo posrednik zavezuje, da si bo prizadeval najti in spraviti v stik z naročiteljem osebo, ki se bo z njim pogajala za sklenitev določene pogodbe, naročitelj pa se zavezuje, da mu bo za to dal določeno plačilo, če bo pogodba sklenjena. Iz navedenega določila izhaja, da posrednik vedno deluje po naročilu naročitelja. Navedeno potrjuje tudi Obligacijski zakonik s komentarjem (4. knjiga, GV Založba, d.o.o., Ljubljana 2004) na straneh 543 in 544, kjer med drugim navaja kot eno od značilnosti posredniške pogodbe, da posrednik deluje po naročilu naročitelja.

Zavarovalni posrednik ali zavarovalno posredniška družba ali banka iz petega odstavka 558. člena ZZavar-1 deluje torej po naročilu zavarovalnice, v kolikor ima z zavarovalnico sklenjeno posredniško pogodbo.

Pri presoji, ali gre za posredniško pogodbo, je potrebno upoštevati vsebino pred obliko. V primeru presoje, ali zavarovalni posrednik ali zavarovalno posredniška družba ali banka iz petega odstavka 558. člena ZZavar-1 deluje po naročilu zavarovalnice, Agencija za zavarovalni nadzor presoja značilnosti sklenjene pogodbe, predvsem ali in k čemu se zavarovalni posrednik ali zavarovalno posredniška družba ali banka iz petega odstavka 558. člena ZZavar-1 s pogodbo zaveže.

Agencija za zavarovalni nadzor pri pogodbah tako presoja, ali se zavarovalni posrednik ali zavarovalno posredniška družba ali banka iz petega odstavka 558. člena ZZavar-1 s pogodbo na kakršenkoli način zavezuje, da bo za zavarovalnico opravil(a) določene posle, ki so po vsebini posli zavarovalnega posredovanja, in je s pogodbo torej dobil(a) od zavarovalnice naročilo za posredovanje. V takšnih primerih zavarovalni posrednik ali zavarovalno posredniška družba ali banka iz petega odstavka 558. člena ZZavar-1 na podlagi naročila posreduje za zavarovalnico, torej deluje po naročilu zavarovalnice, zato gre po stališču Agencije za zavarovalni nadzor za posredniško pogodbo, kljub temu, da morda ne nosi takega naslova.

Zavarovalnica, ki je zavarovalnemu posredniku ali zavarovalno posredniški družbi ali banki iz petega odstavka 558. člena ZZavar-1 dala naročilo, mora zagotoviti spoštovanje določb drugega odstavka 552. člena ZZavar-1 na način, da se na zavarovalni polici navede osebno ime oziroma firma zavarovalnega posrednika, zavarovalno posredniške družbe ali banke iz petega odstavka 558. člena ZZavar-1 in višina provizije ali kakršnegakoli drugega plačila, ki ga je zavarovalni posrednik, zavarovalno posredniška družba ali banka iz petega odstavka 558. člena ZZavar-1 upravičena zahtevati od zavarovalnice iz naslova posredovanja pri sklenitvi zavarovalne pogodbe. Dokler ne bo v slovenski pravni red prenesena »Direktiva (EU) 2016/97 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. januarja 2016 o distribuciji zavarovalnih produktov (prenovitev)«, se torej višina provizije ali kakršnegakoli drugega plačila navaja najmanj v skladu z določbo drugega odstavka 552. člena ZZavar-1.




Sergej Simoniti
direktor