

Stališče Agencije za zavarovalni nadzor glede prodaje zavarovanj v zvezi s 5. alinejo tretjega odstavka 215. člena ZZavar

Na Agencijo za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: Agencija) je bilo naslovljeno vprašanje glede opravljanja poslov zavarovalnega zastopanja in storitev zavarovalnega zastopanja in posledično s tolmačenjem 5. alineje tretjega odstavka 215. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS št. 99/10 - uradno prečiščeno besedilo - v nadaljevanju: ZZavar).

Zaradi enotne obravnave subjektov na zavarovalnem trgu, Agencija podaja svoje stališče glede razumevanja in uporabe navedenega člena.

Prvotno poudarjamo, da Agencija sicer ni pristojna, da podaja avtentično razlago zakona, saj je le-ta v pristojnosti Državnega zbora RS. Kljub navedenemu pa menimo, da je izpolnjevanje pogojev točke a) in b) 5. alineje tretjega odstavka 215. člena ZZavar potrebno brati navkljub jezikovni razlagi kot alternativno, in sicer da takšno zavarovanje krije:

- a) nevarnost uničenja, izgube ali poškodovanja proizvodov ali stvari; (ali, op.)
- b) nevarnost poškodovanja ali izgube prtljage in drugih nevarnosti, povezanih s turističnim potovanjem, ki je bilo rezervirano preko turistične agencije, čeprav zavarovalna pogodba vsebuje določila o življenjskem zavarovanju ali zavarovanju odgovornosti, če takšne vrste zavarovanje pomeni pomožno oziroma dopolnilno obliko zavarovanja, ki krije nevarnosti, povezane s turističnim potovanjem.

Do navedenega zaključka lahko pridemo poleg namenske razlage zakona tudi na podlagi Direktive 2002/92/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 9. Decembra 2002 o zavarovalnem posredovanju (v nadaljevanju: direktiva), katere zahteve so bile prenesene v ZZavar. Direktiva v točki (e) drugega odstavka 1. člena določa, da »zavarovanje dopolnjuje produkt ali storitev, ki jo posreduje katerikoli ponudnik, pri čemer to zavarovanje zajema:

- (i) Nevarnost okvar, izgube ali poškodbe blaga, ki ga ta ponudnik dobavlja, ali
- (ii) Poškodbo ali izgubo prtljage in druge nevarnosti, povezane s potovanjem, ki je bilo vplačano pri tem ponudniku, tudi če zavarovanje vključuje življenjsko zavarovanje ali nevarnost glede obveznosti, če je to postransko kritje glavnega kritja za nevarnost, povezanim s tem potovanjem.«

Direktiva torej določa navedena pogoja kot alternativna, saj se pogoja medsebojno tudi vsebinsko izključujeta in ne dopolnjujeta (logična metoda razlage). Iz navedenega razloga Agencija meni, da je v luči zahtev direktive in namenske razlage zakona, ob hkratnem izpolnjevanju vseh ostalih pogojev iz tretjega odstavka 215. člena ZZavar, potrebno šteti, da se za zavarovalne zastopnike in zavarovalno zastopniške družbe ne štejejo osebe v primeru, da zavarovanje pomeni dopolnitev oziroma je v povezavi s proizvodom oziroma s storitvijo, ki se zagotavlja, in če takšno zavarovanje krije nevarnost (5. alineja tretjega odstavka 215. člena ZZavar), navedeno v točki a) ali b) 5. alineje tretjega odstavka 215. člena ZZavar.