

Datum: 21. 1. 2016

Stališče Agencije za zavarovalni nadzor glede sklenitve oziroma spremembe zavarovalne pogodbe v primeru trženja zavarovalnih pogodb na daljavo in glede pridobivanja soglasja pri direktnih bremenitvah

V zvezi s pravnim stališčem Agencije za zavarovalni nadzor glede sklepanja zavarovalnih pogodb v primeru trženja zavarovalnih pogodb na daljavo z dne 2. 6. 2015 je v nadaljevanju podano dodatno stališče Agencije za zavarovalni nadzor glede sklepanja zavarovalne pogodbe v primeru trženja zavarovalnih pogodb na daljavo¹.

1. Pri sklepanju zavarovalne pogodbe v primeru trženja zavarovalnih pogodb na daljavo se zavarovalna pogodba lahko sklene s samim plačilom premije², če zavarovalec plača navedeno premijo, ki predstavlja pogoj za sklenitev zavarovalne pogodbe, z aktivnim dejanjem. Iz načinov, ki jih Obligacijski zakonik (Uradni list RS, št. 83/01 in naslednji - v nadaljevanju: OZ) našteva kot načine, na katere se lahko zavarovalna pogodba sklene, namreč izhaja, da se za sklenitev zavarovalne pogodbe zahteva aktivno dejanje zavarovalca (podaja in podpis ponudbe, podpis zavarovalne pogodbe oziroma police, plačilo premije). Zavarovalec s tem izrazi svojo voljo po sklenitvi in strinjanje z vsebino zavarovalne pogodbe.
2. Za plačilo premije z aktivnim dejanjem Agencija za zavarovalni nadzor šteje, če jo zavarovalec plača:
 - na podlagi UPN naloga, izdanega s strani zavarovalnice - prejemnika plačila na okencih, ki omogočajo izvedbo takega plačila, oziroma s pomočjo elektronske oziroma mobilne banke oziroma drugega elektronskega medija, ki omogoča ustrezno identifikacijo plačnika,
 - z gotovino,
 - z debetno ali kreditno plačilno kartico,
 - na podlagi podpisa soglasja, ki ga zavarovalec da zavarovalnici - prejemniku plačila - za otvoritev plačevanja premije preko naloga direktne bremenitve SEPA (v nadaljevanju: SDD), pri čemer mora zavarovalnica, kadar gre za sklenitev nove zavarovalne pogodbe pri isti zavarovalnici, četudi iz iste zavarovalne vrste, pridobiti od zavarovalca vsakokrat novo pisno soglasje SDD za plačilo zavarovalne premije po novi zavarovalni pogodbi in tega plačila ne sme priključiti k že obstoječemu SDD tega zavarovalca.
3. Določbe točke 1 in točke 2 zgoraj veljajo tudi v primeru sprememb zavarovalne pogodbe, ki imajo za posledico spremembo zavarovalne premije (npr. sprememba zavarovalnih kritij), razen tistih sprememb zavarovalne premije, ki izhajajo iz obstoječe zavarovalne pogodbe (npr. indeksacija premije, če je indeksacija pogodbena dogovorjena).

¹ Kdaj gre za trženje na daljavo, se presoja po določilih Zakona o varstvu potrošnikov.

² V primeru trženja zavarovalne pogodbe na daljavo lahko pride do sklenitve zavarovalne pogodbe tudi s samim plačilom premije kot to opredeljuje 927. člen Obligacijskega zakonika.

Primer: Če se k obstoječi zavarovalni pogodbi sklene dodatno zavarovanje oziroma priključi novo zavarovalno kritje, ki predstavlja spremembo obstoječe zavarovalne pogodbe in se posledično spremeni skupna zavarovalna premija po tej zavarovalni pogodbi, se plačilo te premije oziroma razlike v premiji plača na način, naveden v točki 2 zgoraj, pri čemer se za podpis soglasja SDD šteje tudi podpis spremembe obstoječega soglasja SDD, ki se veže na obstoječo zavarovalno pogodbo.

4. Pri sklepanju zavarovalne pogodbe v primeru trženja zavarovalnih pogodb na daljavo je potrebno ustrezno upoštevati določbe Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 60/2007 in naslednji), predvsem z vidika obveznosti pregleda stranke. Če se zavarovanje nanaša na primer smrti nekoga tretjega, pa je potrebno ustrezno upoštevati tudi določbo 970. člena OZ.