

**ZÁKON**

ze dne 2. února 2006

**o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem****ČÁST DESÁTÁ****Změna zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích  
a samostatných likvidátorech pojistných událostí**

## Čl. XXI

Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, se mění takto:

1. V § 1 písm. d) a § 23 odst. 1 se slova "státního dozoru" nahrazují slovem "dohledu".
2. V § 2 písmeno a) zní:

"a)

na zprostředkovatelskou činnost vykonávanou pojišťovnou nebo zajišťovnou a na činnost zaměstnanců pojišťovny a zajišťovny; tuzemská pojišťovna, pojišťovna z třetího státu a tuzemská zajišťovna jsou povinny zabezpečit splnění podmínek důvěryhodnosti (§ 19) a odborné způsobilosti nejméně pro její základní stupeň (§ 18) stanovených tímto zákonem u jejich zaměstnanců, kteří se přímo podílejí na uzavírání pojistných nebo zajišťovacích smluv, anebo na jimi provozované zprostředkovatelské činnosti,".

3. V § 3 písm. h) se slova "úřadem úřad" nahrazují slovy "orgánem dohledu orgán" a slovo "dozor" se nahrazuje slovem "dohled".

4. V § 4 odst. 1 se za písmeno c) vkládá nové písmeno d), které zní:

"d)

výhradní pojišťovací agent (§ 6a),".

Dosavadní písmena d) a e) se označují jako písmena e) a f).

5. V § 6 odst. 1 věta první zní: "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.".

6. Za § 6 se vkládá nový § 6a, který zní:

## "§ 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 15 000 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. V § 7 se odstavec 3 včetně poznámky pod čarou č. 3 zrušuje.

Dosavadní odstavce 4 až 6 se označují jako odstavce 3 až 5.

8. V § 11 odst. 2 se slova "Ministerstvu financí (dále jen "ministerstvo")" nahrazují slovy "České národní bance".

9. V § 12 odst. 1 na obou místech a odst. 4, § 13 odst. 1, § 14 odst. 1, § 15 odst. 1, § 16 odst. 1 na obou místech, odst. 2 na obou místech, odst. 3 a 4, § 22 odst. 1 na obou místech,

odst. 2 a 3, § 23 odst. 1 a odst. 6 na obou místech a v § 27 odst. 3 na obou místech se slovo "ministerstvo" nahrazuje slovy "Česká národní banka".

10. V § 12 odst. 2, § 14 odst. 1 a 4, § 16 odst. 2, § 17 odst. 1 a 4, § 18 odst. 10, § 22 odst. 3 a 4 a v § 23 odst. 2 se slovo "Ministerstvo" nahrazuje slovem "Česká národní banka".

11. V § 12 odst. 2 se za písmeno b) vkládá nové písmeno c), které zní:

"c)

výhradního pojišťovacího agenta,".

Dosavadní písmena c) až e) se označují jako písmena d) až f).

12. V § 12 odst. 3 písm. j), § 14 odst. 2, § 17 odst. 1 písm. c), § 22 odst. 1 a v § 23 odst. 2 písm. a) se slovo "ministerstvem" nahrazuje slovy "Českou národní bankou".

13. V § 12 odst. 4 větě druhé se slovo "mu" nahrazuje slovem "jí".

14. V § 12 odst. 4 na obou místech a v § 14 odst. 5 se slovo "úřadem" nahrazuje slovy "orgánem dohledu".

15. V § 12 odstavec 7 zní:

"(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."

16. V § 13 odst. 8, § 14 odst. 2 a 5, § 15 odst. 7, § 16 odst. 2, § 17 odst. 3, § 19 odst. 3, § 20 odst. 3, § 22 odst. 2, § 23 odst. 4, § 24 odst. 2 a v § 27 odst. 4 se slovo "ministerstvu" nahrazuje slovy "České národní bance".

17. V § 14 odst. 1 větě první se slovo "ministerstvo" nahrazuje slovy "Českou národní banku".

18. V § 14 odst. 1 větě druhé se slovo "obdrželo" nahrazuje slovem "obdržela".

19. V § 14 odst. 1 na obou místech a odst. 4 a v § 20 odst. 4 se slovo "úřadu" nahrazuje slovy "orgánu dohledu".

20. V § 14 odst. 2 a 3 a v § 22 odst. 1 se slovo "úřad" nahrazuje slovy "orgán dohledu".

21. V § 16 odst. 4 se slovo "povinnu" nahrazuje slovem "povinna" a slovo "dozvědělo" se nahrazuje slovem "dozvěděla".

22. V § 17 odst. 3, § 18 odst. 3, § 22 odst. 2 a v § 23 odst. 4 a odst. 6 na obou místech se slovo "ministerstva" nahrazuje slovy "České národní banky".

23. V § 17 odst. 4 se slova "Finančním zpravodaji" nahrazují slovem "Věstníku" a slova "je ministerstvo povinno informovat" se nahrazují slovy "informuje Česká národní banka".

24. V § 17 odst. 4 na obou místech a v § 22 odst. 3 na obou místech se slovo "úřady" nahrazuje slovy "orgány dohledu".

25. V § 18 odst. 4 se ve větě první slova "ministrem financí" nahrazují slovy "bankovní radou České národní banky (dále jen "bankovní rada")", ve větě třetí se slova "ministr financí" nahrazují slovy "bankovní rada" a za slovo "předsedu" se vkládá slovo "zkušební" a ve větě poslední se slova "ministr financí" nahrazují slovy "bankovní rada" a slovo "povinen" slovem "povinna".

26. V nadpisu § 22 a v § 22 odst. 1 na obou místech se slova "Státní dozor" nahrazují slovem "Dohled".

27. V § 22 odst. 1 se slovo "dozoru" nahrazuje slovem "dohledu".

28. V § 22 odst. 3 a 4 se slovo "povinnou" nahrazuje slovem "povinna".

29. V § 22 odst. 4 se slovo "úřadech" nahrazuje slovy "orgánech dohledu".

30. Za § 22 se vkládá nový § 22a, který včetně nadpisu zní:

"§ 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) Pokuty uložené Českou národní bankou podle odstavců 1 a 2 vybírá a vymáhá místně příslušný finanční úřad. Příjem z pokut je příjmem státního rozpočtu."

31. V § 23 odst. 6 větě poslední se slovo "nařídilo" nahrazuje slovem "nařídila".

32. § 25 a 26 včetně nadpisů znějí:

### **"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.

(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 § 15 odst. 4, 5, 6 a 7 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."

33. Za § 26 se vkládá nový § 26a, který včetně nadpisu a poznámky pod čarou č. 12 zní:

"§ 26a

### **Společná ustanovení**

(1) Právnícká 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 nezhájila řízení do 1 roku ode dne, kdy se o něm dozvěděla, nejpozději však do 3 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 zákona o odpovědnosti a postihu právnické osoby.

(6) Pokuty za správní delikty uložené Českou národní bankou podle tohoto zákona vybírá a vymáhá místně příslušný finanční úřad; pokuty jsou příjmem státního rozpočtu.

---

12)

§ 2 odst. 2 obchodního zákoníku."

34. V § 27 se za odstavec 2 vkládá nový odstavec 3, který zní:

"(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 1 000 000 EUR na každou pojistnou událost, v případě souběhu více pojistných událostí v jednom roce nejméně

ve výši odpovídající hodnotě 1 500 000 EUR."

Dosavadní odstavce 3 až 8 se označují jako odstavce 4 až 9.

35. V § 27 odst. 4 se slova "je ministerstvo povinno oznámit" nahrazují slovy "oznámí Česká národní banka".

## Čl. XXII

### **Přechodná ustanovení**

1. Vyhlášky vydané ministerstvem na základě zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, ve znění účinném do dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se považují za vyhlášky vydané Českou národní bankou na základě zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona s tím, že tam, kde tyto vyhlášky hovoří o ministerstvu, rozumí se tím Česká národní banka a tam, kde tyto vyhlášky hovoří o dozoru nebo státním dozoru, rozumí se tím dohled.

2. Seznamy vedené ministerstvem podle dosavadní právní úpravy vede ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona Česká národní banka.

3. Rozhodnutí ve správním řízení vydaná ministerstvem přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona se považují za rozhodnutí vydaná Českou národní bankou a práva a povinnosti vzniklé na základě těchto rozhodnutí nejsou dotčeny. Pokud byla takovým rozhodnutím uložena pokuta, která ještě nebyla zaplácena, při jejím vybírání a vymáhání se postupuje podle zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. Bylo-li rozhodnutí ministerstva přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona zrušeno a věc vrácena k novému projednání, je k němu příslušná Česká národní banka, která postupuje podle dosavadní právní úpravy.

4. Osvědčení o registraci vydaná ministerstvem přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona se považují za osvědčení vydaná Českou národní bankou a práva a povinnosti vzniklé na jejich základě nejsou dotčena.

5. Řízení vedená ministerstvem a zahájená přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona dokončí Česká národní banka podle dosavadní právní úpravy. Pokud je v takovém řízení uložena pokuta, při jejím vybírání a vymáhání se postupuje podle zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

6. Bylo-li přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona vydáno rozhodnutí ministerstva, proti němuž byl podán rozklad, rozhodne o něm bankovní rada České národní banky podle dosavadní právní úpravy. Pokud bankovní rada takové rozhodnutí zruší a věc vrátí k novému projednání, je k tomuto novému projednání příslušná Česká národní banka, která rozhodne podle dosavadní právní úpravy. O obnově řízení a v přezkumném řízení ohledně těchto rozhodnutí rozhoduje ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona Česká národní banka podle

dosavadní právní úpravy.

7. Dnem nabytí účinnosti tohoto zákona se Česká národní banka stává namísto ministerstva nebo státu účastníkem řízení, ve kterých vystupuje jako účastník ministerstvo v souvislosti s výkonem státního dozoru nad provozováním pojišťovací a zajišťovací činnosti, a řízení, ve kterých ministerstvo v souvislosti s výkonem státního dozoru nad provozováním pojišťovací a zajišťovací činnosti vystupuje za stát. Finanční závazky, které na základě takových řízení vzniknou České národní bance, uhradí stát. To platí i pro závazky, které České národní bance vzniknou v důsledku řízení zahájených ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona a vztahujících se k činnosti ministerstva podle dosavadní právní úpravy.

8. Lhůty, které počaly běžet přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona podle dosavadní právní úpravy, nejsou tímto zákonem dotčeny.

9. Do doby, než bankovní rada České národní banky jmenuje předsedu a členy komise pro výkon odborné zkoušky pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře podle § 18 odst. 4 zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se dosavadní předseda a členové zkušební komise považují za jmenované podle zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

## Čl. XXIII

### **Zmocnění**

Předseda vlády se zmocňuje, aby ve Sbírce zákonů vyhlásil úplné znění zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, jak vyplývá z pozdějších zákonů.