

**Metodické usmernenie
úťvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
zo 7. septembra 2026 č. 6/2026**

k uplatňovaniu výnimky pre sprostredkovateľov doplnkového poistenia

Podľa § 11c ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) sa sprostredkovateľom doplnkového poistenia rozumie iná osoba ako banka, obchodník s cennými papiermi a správcovská spoločnosť, ktorá *za odmenu vykonáva finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia ako doplnkovú činnosť, ak sú splnené tieto podmienky:*

- a) *jej hlavnou zárobkovou činnosťou nie je finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo v sektore poistenia,*
- b) *osoba ponúka len také poistné produkty, ktoré sú doplnkom tovaru alebo služby a*
- c) *príslušné poistné produkty nezahŕňajú životné poistenie ani riziká vyplývajúce zo zodpovednosti; táto podmienka sa neuplatní, ak tieto poistné produkty sú doplnkom tovaru alebo služby, ktoré táto osoba ponúka v rámci svojej hlavnej zárobkovej činnosti.*

Sprostredkovateľom doplnkového poistenia je teda subjekt, ktorý predáva poistné produkty v rámci vedľajšej podnikateľskej činnosti, pričom poistné produkty sú doplnkom tovarov alebo služieb, ktorej je dodávateľom.

Na sprostredkovateľa doplnkového poistenia uplatňujú pravidlá, ktoré upravujú činnosť podriadeného finančného agenta podľa § 9 zákona alebo viazaného agenta podľa § 8 zákona (v závislosti od navrhovateľa).

Podľa § 1 ods. 3 písm. b) zákona sa zákon nevzťahuje na sprostredkovateľa doplnkového poistenia, ak sú súčasne splnené tieto podmienky:

1. *poistenie je doplnkom tovaru alebo služby dodávateľa, ak takéto poistenie kryje*
 - 1a. *riziko poruchy, straty alebo poškodenia tovaru, alebo nevyužitia služby poskytnutej týmto dodávateľom, alebo*
 - 1b. *poškodenie alebo stratu batožiny a iné riziká spojené s cestovaním objednaným u tohto dodávateľa,*
2. *výška poistného zaplateného za poistný produkt neprevyšuje sumu 600 eur vypočítaného pomerne z ročného základu, alebo ak poistenie je doplnkové k službe uvedenej v prvom bode a trvanie tejto služby nepresahuje tri mesiace a zaplatené poistné na osobu neprevyšuje sumu 200 eur.*

Národná banka Slovenska zastáva názor, že i v prípadoch, kedy sa uplatňuje vyššie uvedená výnimka, ochrana klienta pri distribúcii poistenia sa zabezpečuje prostredníctvom jeho samostatného finančného agenta, ktorý má so sprostredkovateľom doplnkového poistenia uzavretú zmluvu.

V § 33 ods. 14 zákona sa určuje, že prinajmenšom pred uzatvorením zmluvy je samostatný finančný agent povinný poskytnúť klientovi informácie o:

- sprostredkovateľovi doplnkového poistenia a
- postupe pri podávaní sťažností.

V tejto súvislosti je samostatný finančný agent taktiež povinný:

- predložiť klientovi informačný dokument o poistnom produkte a

- mať zavedené opatrenia, ktorými sa zabezpečuje súlad s regulačnými požiadavkami na reklamu a propagáciu, posudzovanie klientov a na krížový predaj.

Podľa § 70 ods. 2 písm. d) zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, *ak poisťovňa využíva služby sprostredkovateľov doplnkového poistenia operujúcich pod výnimkou, poisťovňa je povinná zabezpečiť plnenie požiadaviek podľa zákona. Zároveň, podľa písm. e) toho istého odseku je poisťovňa povinná zabezpečiť splnenie požiadaviek podľa zákona pri predaji svojich poistných produktov.*

Národná banka Slovenska preto z uvedeného odvodzuje, že vyššie uvedené informačné a organizačné povinnosti sa vzťahujú aj na poisťovňu, ak sprostredkovateľ doplnkového poistenia je v priamom distribučnom vzťahu s poisťovňou bez zapojenia samostatného finančného agenta.

Pri uplatňovaní predmetnej výnimky však vznikajú aj ďalšie praktické otázky, ako napríklad:

1. *Je sprostredkovateľ doplnkového poistenia pod výnimkou povinný mať uzatvorenú zmluvu s poisťovňou alebo samostatným finančným agentom?*

Národná banka Slovenska zastáva názor, že existencia zmluvy medzi sprostredkovateľom doplnkového poistenia pod výnimkou a samostatným finančným agentom alebo poisťovňou je nevyhnutná na plnenie informačných povinností týkajúcich sa ochrany klienta, ktoré zákon kladie na samostatného finančného agenta a poisťovňu pri distribúcii poistenia (predovšetkým § 33 ods. 7 a 14 zákona). Nevylučuje sa však, že predmetné povinnosti, alebo niektoré z nich, vykonáva vo vzťahu ku klientovi sprostredkovateľ doplnkového poistenia (napr. poskytnutie informačného dokumentu o poistnom produkte) práve na základe takejto zmluvy.

2. *Je sprostredkovateľ doplnkového poistenia povinný plniť požiadavky na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť aj v prípade, ak vykonáva regulovanú činnosť výlučne pod výnimkou? Kontroluje samostatný finančný agent alebo poisťovňa činnosť takéhoto sprostredkovateľa?*

Zákon priamo neurčuje aby sprostredkovateľ doplnkového poistenia pod výnimkou plnil požiadavky na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť v zmysle zákona. V praktickej rovine je však opodstatnené očakávať, že takýto sprostredkovateľ (prinajmenšom osoba zodpovedná za distribúciu doplnkového poistenia) má plnú vedomosť o poistnom produkte, ktorý distribuuje, t. j. danému produktu rozumie. Za týmto účelom má SFA alebo poisťovňa zavedené opatrenia, ktoré sú napríklad súčasťou vnútorných predpisov upravujúcich pravidlá styku s klientom a s potenciálnym klientom.

Národná banka Slovenska očakáva, že za týmto účelom má samostatný finančný agent alebo poisťovňa zavedené primerané opatrenia, ktoré sú zohľadnené v zmluve uzatvorenej so sprostredkovateľom doplnkového poistenia.

Predmetné opatrenia sa týkajú prinajmenšom:

- a) vzdelávania sprostredkovateľa doplnkového poistenia o distribuovaných produktoch za účelom zabezpečenia základných vedomostí a
- b) kontroly distribúcie pod výnimkou, vrátane kontrolných mechanizmov zameraných na zamedzenie distribúcie doplnkového poistenia nad rámec výnimky.

3. *Je sprostredkovateľ doplnkového poistenia pod výnimkou povinný byť registrovaný v príslušnom registri vedenom Národnou bankou Slovenska?*

Národná banka Slovenska zastáva názor, že sprostredkovateľ doplnkového poistenia pôsobiaci pod výnimkou nie je povinný byť registrovaný v registri.

4. Je sprostredkovateľ doplnkového poistenia oprávnený prijímať odmenu od klienta za vykonanie sprostredkovania poistnej zmluvy pod výnimkou?

Národná banka Slovenska zastáva názor, že na sprostredkovateľa doplnkového poistenia pod výnimkou sa neuplatňuje zákaz prijímať peňažné alebo nepeňažné plnenie od klienta.

5. Ako má sprostredkovateľ doplnkového poistenia pôsobiaci pod výnimkou pristupovať k prípadom, kedy by boli prekročené limity uvedené vo výnimke?

Ak by v činnosti sprostredkovateľa doplnkového poistenia pod výnimkou nastal potenciálny obchodný prípad, ktorý by prekračoval zákonné limity viažuce sa k výnimke (napr. poistné by na ročnom základe prekročilo 600 EUR), takýto obchodný prípad, t.j. sprostredkovanie doplnkového poistenia, by sprostredkovateľ doplnkového poistenia pod výnimkou nemohol zrealizovať.

Na jeho zrealizovanie by sa vyžadovalo splnenie regulačných povinností, ktoré sú kladené na podriadeného finančného agenta alebo viazaného finančného agenta v plnom rozsahu (napr. odborná spôsobilosť alebo zápis v registri).

Národná banka Slovenska očakáva, že v takom prípade samostatný finančný agent bez zbytočného odkladu zrealizuje kroky potrebné na zápis sprostredkovateľa doplnkového poistenia do registra a zabezpečí trvalé plnenie predmetných regulačných povinností.

Vladimír Dvořáček v. r.

člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
pre úsek dohľadu a finančnej stability
Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.

výkonná riaditeľka pre úsek dohľadu
a ochrany finančného spotrebiteľa
Národnej banky Slovenska