

ZMLUVNÉ DOJEDNANIA PRE POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU SPÔSOBENÚ PRI VYKONÁVANÍ ČINNOSTI FINANČNÉHO AGENTA ALEBO FINANČNÉHO PORADCU

ČLÁNOK 1 VÝKLAD POJMOV

1. **Finančným agentom** sa rozumie osoba so sídlom alebo miestom podnikania na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou alebo na základe zmluvy so samostatným finančným agentom podľa ustanovení § 6 zákona. Finančným agentom je samostatný finančný agent (§ 7 zákona), viazaný finančný agent (§ 8 zákona) a podriadený finančný agent (§ 9 zákona).
2. **Finančným poradcom** je osoba so sídlom alebo miestom podnikania na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva finančné poradenstvo na základe písomnej zmluvy o poskytnutí finančného poradenstva uzavretej s klientom.

ČLÁNOK 2 ÚVODNÉ USTANOVENIA

1. Pre poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní činnosti finančného agenta alebo finančného poradcu, ktoré dojednáva KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“), platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka (ďalej len „OZ“), Všeobecné poistné podmienky (ďalej len „VPP ZP 2020“), tieto Zmluvné dojednania (ďalej len „ZD FA 2021“), zákon 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“) a ustanovenia poistnej zmluvy.

ČLÁNOK 3 PREDMET POISTENIA A ROZSAH POISTENIA

1. Poistenie sa dojednáva pre prípad právnym predpisom stanovenej profesijnej zodpovednosti finančného agenta a finančného poradcu (ďalej len „poistený“) za škodu spôsobenú inému pri vykonávaní činnosti finančného agenta alebo finančného poradcu **v sektore poistenia alebo zaistenia**, v zmysle zákona. Rozsah tohto poistenia určuje poistná zmluva, VPP ZP 2020 a ZD FA 2021.
2. Poistenie sa vzťahuje aj na podriadených finančných agentov, ktorí mali ku dňu začiatku poistenia s poisteným uzavretú zmluvu o sprostredkovaní alebo ju uzavru s poisteným počas poistného obdobia a to nultou hodinou nasledujúceho dňa po jej uzavretí. Podriadení finanční agenti, ktorým zanikne počas poistného obdobia zmluva o sprostredkovaní s poisteným, nie sú po jej zániku týmto poistením krytí.
3. Poistený je povinný informovať poisťovňu o aktuálnom počte kvalifikovaných pracovníkov, ktorí sa priamo podieľajú na poistnej činnosti finančného agenta, vrátane všetkých kvalifikovaných pracovníkov u podriadených finančných agentov. Ak zmena zamestnancov bude väčšia ako 10 %, poistený je povinný túto zmenu nahlásiť poisťovni, ktorá spracuje a vypočíta nové poistné zohľadňujúce aktuálny počet zamestnancov.
4. Počet vlastných zamestnancov a zoznam aktuálne poistených spoločností s aktuálnym počtom zamestnancov so štatútom podriadený finančný agent uvedie poistený v prílohe poistnej zmluvy.
5. Poistenie sa zároveň dojednáva aj pre prípad všeobecnej zodpovednosti poisteného za škody spôsobené v súvislosti so vzťahom poisteného súvisiacim s poistenou činnosťou (t. j. najmä právne vzťahy poisteného vyplývajúce z vlastníctva, držby alebo iného oprávneného užívania nehnuteľnosti slúžiacej k výkonu poistenej činnosti).
6. Z poistenia zodpovednosti za škodu vzniknutú pri vykonávaní profesijnej

činnosti má poistený právo, aby odchyľne od čl. 3 ods. 2 písm. z) VPP ZP 2020 poisťovňa za neho nahradila škodu vzniknutú inému inak ako na zdraví, živote a veci, pokiaľ poistený podľa zákona za škodu zodpovedá. Toto poistenie kryje aj škody nahlásené do siedmych rokov po účinnosti poistnej zmluvy, ak vznikli v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva v čase platnosti poistnej zmluvy.

7. Poisťovňa uhradí aj škody spôsobené konateľmi spoločnosti (v rozsahu konateľov, ktorí sú zodpovední a/alebo vykonávajú výkon finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva, ak škoda vznikla v súvislosti s výkonom finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva).
8. Zároveň sa v poistnej zmluve dojednáva, že odchyľne od čl. 3 ods. 3 písm. a) VPP ZP 2020 poisťovňa uhradí aj škodu spôsobenú inému na listinách, zmluvách, mapách, plánoch, nahrávkach, tlačivách, knihách, cenných papieroch, potvrdeniach a iných dokumentoch, ktoré poistený prevzal do úschovy v súvislosti s výkonom činnosti sprostredkovateľa poistenia, pričom právo na poistné plnenie vzniká v prípade odcudzenia prevzatých vecí, ak boli prevzaté veci v dobe škodovej udalosti uložené v uzamknutej miestnosti, zabezpečené minimálne dvoma bezpečnostnými zámkami s bezpečnostnými štítkami na dverách, prípadne iným spôsobom zabezpečenia vyššieho stupňa. Páchateľ musí vždy preukázateľne prekonať prekážky chrániace prevzatú vec pred odcudzením. Právo na poistné plnenie vzniká aj v prípade odcudzenia prevzatých vecí po dopravnej nehode poisteného, ktorý bol preukázateľne na ceste v súvislosti s činnosťou sprostredkovateľa poistenia a ktorý bol následkom dopravnej nehody zbavený možnosti prevzaté veci opatrovať. Udalosť musí byť vždy vyšetrená políciou.
9. Poistenie sa vzťahuje aj na finančného poradcu podľa § 10 zákona.

ČLÁNOK 4 VÝLUKY Z POISTENIA

1. Okrem výluk stanovených v čl. 3 ods. 2 a 3 VPP ZP 2020 sa poistenie ďalej nevzťahuje na zodpovednosť za škodu vzniknutú:
 - a) inej osobe vykonávajúcej identickú činnosť ako poistený,
 - b) podvodom,
 - c) pri činnosti, ktorú poistený vykonával v čase pred udelením oprávnenia na činnosť finančného agenta alebo finančného poradcu (platí iba pre finančných agentov a finančných poradcov podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve),
 - d) spreneverou,
 - e) inému na zdraví alebo usmrtením osôb,
 - f) poškodením, zničením, stratou vecí,
 - g) právnickej osobe, v ktorej má poistený, jemu blízka osoba alebo jeho zamestnanec väčšinovú majetkovú účasť alebo v ktorom má väčšinovú majetkovú účasť spoločník poisteného alebo osoba, ktorá vykonáva činnosť spoločne s poisteným na základe zmluvy o združení, alebo im blízke osoby, alebo manžel, príbuzní v priamom rade alebo osoba žijúca s ním v spoločnej domácnosti,
 - h) chybným vedením účtu alebo vykonaním chybnej platby v účtovníctve poisteného,
 - i) porušením mlčanlivosti, ako aj neoprávneného využitia obchodných a prevádzkových tajomstiev,
 - j) z činnosti havarijného komisára,
 - k) likvidáciou poistnej udalosti v mene a z poverenia poisťovne,
 - l) za schodok na finančných hodnotách ktorých správou bol poistený poverený resp. mankom na finančných hodnotách, ktoré boli

- poistenému zverené,
- m) za škodu, ktorá vznikla v súvislosti s trestným činom poisteného alebo, ktorá vznikne akýmkoľvek spôsobom, ktorý je v rozpore s dobrými mravmi, ďalej nepoctivým alebo podvodným konaním alebo podvodným opomenutím,
 - n) v dôsledku v poistnej zmluve vedome nepravdivých alebo neúplných odpovedí na písomné otázky poisťovne, ktorých neúplnosť, resp. nepravdivosť dáva poisťovni možnosť od poistnej zmluvy odstúpiť,
 - o) v dôsledku akéhokoľvek poklesu hodnoty cenných papierov a finančných nástrojov alebo akéhokoľvek poklesu podielu na zisku z cenných papierov alebo finančných nástrojov,
 - p) v dôsledku straty podielu na zisku alebo náhlym výrazným znížením podielu na zisku investičného, dôchodkového alebo sociálneho fondu, sporiaceho fondu alebo produktu,
 - q) chybou pri investovaní alebo zmenou trhovej hodnoty investície,
 - r) v dôsledku neschopnosti finančných inštitúcií, poisťovní, zaistovní, bánk alebo iných spoločností plniť svoje splatné záväzky alebo ich úpadkom,
 - s) z výmeny, prenosu alebo prijatia elektronických dát, spôsobenú technickou poruchou alebo zlyhaním programového vybavenia počítača resp. prístroja na spracovanie dát,
 - t) v dôsledku sprostredkovateľskej činnosti poisteného blízkym osobám, ktorými sú príbuzní v priamom rade, súrodenec, manžel, manželka, ich rodičia. Za blízku osobu sa považuje aj druh alebo družka vrátane jeho/jej detí za predpokladu, že tieto osoby preukázateľne žijú s poisteným v spoločnej domácnosti,
 - u) spôsobenú nedodržaním zmluvne dohodnutých termínov alebo vyjadrením prísľubu alebo poskytnutím záruky,
 - v) spôsobenú zlyhaním alebo chybou pri zrealizovaní akejkoľvek investície alebo zmenou trhovej hodnoty investície, stratou podielu na zisku alebo spoliehaním sa na radu akejkoľvek osoby ako investovať alebo spoliehaním sa na investičné prognózy, ktoré poskytol poistený,
 - w) spôsobenú povinnosťou poisteného zaplatiť poplatky, pokuty, penále, peňažné tresty uložené na základe občianskoprávných, trestnoprávných, obchodnoprávných predpisov, predpisov správneho práva alebo na základe zmluvného vzťahu, pokiaľ táto povinnosť bola uložená alebo vznikla poistenému,
 - x) ako náhrada, ku ktorej sa poistený zaviazal nad rámec stanovený všeobecne záväznými právnymi predpismi a bez súhlasu poisťovne,
 - y) ako dôsledok platobnej neschopnosti alebo úpadku poisteného.
2. Poistenie sa nevzťahuje ani na zodpovednosť za škodu spôsobenú:
 - a) materiálom obsahujúcim azbest, umelým minerálnym vláknom alebo toxickou plesňou,
 - b) kybernetickým nebezpečenstvom,
 - c) pôsobením magnetických alebo elektromagnetických polí,
 - d) zneužitím účasti v hospodárskej súťaži,
 - e) porušením práva priemyslového vlastníctva alebo iného duševného vlastníctva (napr. patentového práva, práva z ochranných známok a priemyslových vzorov, autorského práva a práv s nimi súvisiacich),
 - f) porušením povinnosti mlčanlivosti,
 - g) v dobe, keď poistený nespĺňal podmienku dôveryhodnosti a/alebo odbornej spôsobilosti stanovenú právnym predpisom,
 - h) v súvislosti s činnosťou poisteného, ktorú vykonáva neoprávnené,
 - i) zavlečením alebo rozšírením nakažlivej choroby ľudí, zvierat alebo rastlín; genetickými zmenami organizmu alebo geneticky modifikovanými organizmami,
 - j) prerušením, obmedzením alebo kolísaním dodávok elektriny, plynu, vody alebo tepla,
 - k) v súvislosti s manipuláciou so strelivom, pyrotechnikou, výbušninami, stlačenými alebo skvapalnenými plynmi, nebezpečnými chemickými látkami alebo prípravkami alebo nebezpečnými odpadmi.
 3. Poisťovňa neuhradí škodu, za ktorú poistený zodpovedá:
 - a) svojmu zamestnancovi, okrem škody spôsobenej tomuto subjektu ako záujemcovi o poistenie (klientovi) poisteného,
 - b) svojmu zamestnávateľovi, okrem škody spôsobenej tomuto subjektu ako záujemcovi o poistenie (klientovi) poisteného,
 - c) inému poistenému uvedenému v tej istej poistnej zmluve, okrem:
 - ca) škody spôsobenej tomuto subjektu ako záujemcovi o poistenie (klientovi) poisteného, alebo
 - cb) škody, za ktorú tomuto subjektu zodpovedá preto, lebo tento subjekt musel uhradiť poškodenému škodu spôsobenú vykonávaním poistenej činnosti poisteným (postih),
 - d) poisťovní, zaistovní, sprostredkovateľovi poistenia, okrem:
 - da) škody spôsobenej tomuto subjektu ako záujemcovi o poistenie (klientovi) poisteného, alebo
 - db) škody, za ktorú tomuto subjektu zodpovedá preto, lebo tento subjekt musel uhradiť poškodenému škodu spôsobenú vykonávaním poistenej činnosti poisteným (postih),
 - e) osobám, s ktorými jedná v zhode poistený alebo osoby uvedené v článku 3 ods. 2 písm. v) VPP ZP 2020,
 - f) v súvislosti s akoukoľvek náhradou škody, priznanou súdom Spojených štátov amerických alebo Kanady, resp. súdom konajúcim podľa práva Spojených štátov amerických alebo Kanady, na základe uloženej alebo uplatňovanej zmluvnej pokuty alebo inej zmluvnej, správnej alebo trestnoprávnej sankcie.

ČLÁNOK 5 ZAČIATOK, ZÁNIK POISTENIA

1. Poistenie sa dojednáva na dobu neurčitú s tým, že poistným obdobím je 1 rok, t. j. obdobie 12 po sebe nasledujúcich mesiacov, pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak. Poistenie vznikne najskôr nultou hodinou dňa nasledujúceho po dni uzavretia poistnej zmluvy, pokiaľ v poistnej zmluve nie je uvedený neskorší dátum.

ČLÁNOK 6 ÚZEMNÁ PLATNOSŤ POISTENIA

2. Poistenie sa týka poistných udalostí, ktoré boli spôsobené a pri ktorých škoda nastane na území členského štátu Európskej únie alebo štátu, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru.

ČLÁNOK 7 POISTNÁ SUMA, POISTNÉ PLNENIE

1. Odchylné od čl. 3 ods. 4 a čl. 9 ods. 1 VPP ZP 2020 je hornou hranicou plnenia za jednu poistnú udalosť z poistenia profesijnej zodpovednosti poisteného, ktorá bola dôvodom vzniku práva na plnenie poisťovateľa v príslušnom poistnom období suma zodpovedajúca hodnote **1 300 380 EUR** a hornou hranicou plnenia za všetky poistné udalosti, ktoré boli dôvodom vzniku práva na plnenie poisťovateľa v príslušnom poistnom období suma zodpovedajúca hodnote **1 924 560 EUR**. Uvedené limity poistného plnenia sa dojednávajú pre profesijnú zodpovednosť finančného agenta alebo finančného poradcu za škodu spôsobenú inému pri vykonávaní činnosti finančného agenta alebo finančného poradcu v sektore poistenia alebo zaistenia.
2. Odchylné od čl. 3 ods. 4 a čl. 9 ods. 1 VPP ZP 2020 je hornou hranicou plnenia za jednu a všetky poistné udalosti z poistenia všeobecnej zodpovednosti poisteného za škody spôsobené v súvislosti so vzťahom poisteného súvisiacim s poistenou činnosťou, ktorá bola dôvodom vzniku práva na plnenie poisťovni v príslušnom poistnom období suma 165 969,59 EUR.
3. Odchylné od čl. 3 ods. 4 a čl. 9 ods. 1 VPP ZP 2020 je hornou hranicou plnenia za jednu a všetky poistné udalosti z poistenia podľa čl. 3 ods. 8 týchto ZD FA 2021 v príslušnom poistnom období suma 1 000 EUR.
4. Poisťovňa poskytne poistné plnenie podľa článku 7 ods. 1 týchto ZD FA 2021 v eurách. Na prepočet cudzej meny sa použije kurz vyhlásený Európskou centrálnou bankou v deň vzniku poistnej udalosti.
5. Pokiaľ nastane ďalšia poistná udalosť v tom istom poistnom období, poisťovňa odpočíta od poistnej sumy pre všetky poistné udalosti vzniknuté v príslušnom poistnom období už poskytnuté plnenie v tomto poistnom období. Takto znížená poistná suma je hornou hranicou plnenia za ďalšie poistné udalosti v tomto poistnom období. Po vyčerpaní

poistnej sumy dojednanej v poistnej zmluve poistenie trvá do konca poistného obdobia bez náhrady prípadných ďalších škôd, pokiaľ poistený neobnoví poistnú sumu doplatením poistného.

6. Obnovenie poistnej sumy doplatením poistného v zmysle ods. 5 tohto článku poistnej zmluvy je možné dojednať v priebehu poistného obdobia, v ktorom došlo k zníženiu poistnej sumy vyplatením poistného plnenia.

ČLÁNOK 8 SPOLUÚČASŤ

1. Poistený sa podieľa na plnení z každej poistnej udalosti z poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní činnosti sprostredkovateľa poistenia spoluúčasťou najviac 1 % z výšky poistného plnenia.

ČLÁNOK 9 POVINNOSTI POISTENÉHO A POISTNÍKA

1. Okrem povinností uložených poistenému zákonom a VPP ZP 2020, poistený:
 - a) je povinný bez zbytočného odkladu poisťovni oznámiť, že došlo k zmene, zrušeniu alebo zániku oprávnenia na vykonávanie profesijnej činnosti,

- b) je povinný bez zbytočného odkladu poisťovni oznámiť ďalšie zmeny týkajúce sa druhu a rozsahu poskytovanej profesijnej činnosti,
- c) bez zbytočného odkladu poisťovni oznámiť, že v súvislosti so vzniknutou škodou bolo proti nemu alebo jeho zamestnancovi začaté súdne (občianskoprávne a/alebo trestné) alebo rozhodcovské konanie a informovať poisťovňu o priebehu a výsledkoch tohto konania,
- d) nesmie bez súhlasu poisťovne úplne alebo z časti uznať nárok z titulu zodpovednosti za škodu. Ak poistený poruší povinnosti stanovené vyššie, má poisťovňa právo na primeranú náhradu súm, ktoré vyplatila z dôvodu poistnej udalosti.

ČLÁNOK 10 ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

1. Tieto Zmluvné dojednania pre poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní činnosti finančného agenta alebo finančného poradcu nadobúdajú platnosť a účinnosť odo dňa 01. 06. 2024 do dňa 08. 10. 2024.