

# **Sodba sodišča EU z dne 3. april 2008 (C-124/07) - „Šesta direktiva o DDV – Storitve, povezane z zavarovalnimi transakcijami – Zavarovalni posredniki in zavarovalni zastopniki“**

---

**SODBA SODIŠČA (prvi senat)**

**z dne 3. aprila 2008**

**„Šesta direktiva o DDV – Storitve, povezane z zavarovalnimi transakcijami – Zavarovalni posredniki in zavarovalni zastopniki“**

**V zadevi C-124/07,**

**Člen 13(B)(a) Šeste direktive Sveta 77/388/EGS z dne 17. maja 1977 o usklajevanju zakonodaje držav članic o prometnih davkih – Skupni sistem davka na dodano vrednost: enotna osnova za odmero je treba razlagati tako, da okoliščina, da zavarovalni posrednik ali zavarovalni zastopnik ni neposredno povezan s strankami zavarovalne ali pozavarovalne pogodbe, k sklenitvi katere prispeva, temveč je z njimi povezan le posredno s posredovanjem drugega davčnega zavezanca, ki je v neposrednem razmerju z eno od teh strank in s katerim je ta zavarovalni posrednik ali ta zavarovalni zastopnik pogodbeno povezan, ne nasprotuje temu, da bi bila storitev, ki jo opravi slednji, oproščena davka na dodano vrednost na podlagi navedene določbe.**

# Vlada sprejela predlog stališča Republike Slovenije k zadevi Predlog direktive Evropskega parlamenta in Sveta o zavarovalnem posredovanju (prenovitev)

Rubrika: [Novičke](#)  [Natisni](#)

Vlada RS je na 26. redni seji, ki je potekala 23. avgusta 2012, sprejela predlog stališča RS k zadevi Predlog direktive Evropskega parlamenta in Sveta o zavarovalnem posredovanju (prenovitev). Slovenija podpira Predlog direktive Evropskega parlamenta in Sveta o zavarovalnem posredovanju (prenovitev), v kolikor bodo rešitve sledile glavnim ciljem, ki so zagotavljanje neizkrivljene konkurence, varstvo potrošnikov in povezovanje trgov in ne bodo prekomerno povečale administrativnih stroškov ponudnikom zavarovalnih storitev.

Evropska komisija je objavila Predlog direktive Evropskega parlamenta in Sveta o zavarovalnem posredovanju (prenova) (v nadaljevanju IMD2). IMD2 poskuša na učinkovit način izboljšati zakonodajo na maloprodajnem zavarovalniškem trgu. Njen cilj je zagotoviti enake konkurenčne pogoje med vsemi udeleženci, vključenimi v prodajo zavarovalnih produktov, in okrepiti zaščito imetnikov zavarovalnih polic.

## **Poglavitne rešitve:**

### **Področje uporabe in opredelitve pojmov**

IMD2 širi področje uporabe IMD1 z vključevanjem prodaje zavarovanj, ki jo opravijo zavarovalnice ali pozavarovalnice brez posredovanja zavarovalniškega posrednika. Ureja tudi dejavnosti upravljanja odškodninskih zahtevkov z in za zavarovalnico, cenitve in likvidacije škod ter izvedenske ocene odškodninskih zahtevkov.

Zavarovalne police, ki se prodajajo skupaj s storitvami, tudi sodijo v področje uporabe. To so na primer potovalne zavarovalne police, ki jih ponujajo turistične agencije, splošne zavarovalne police, ki jih ponujajo podjetja za najem avtomobilov, in lizniške hiše.

### **Zahteve v zvezi z registracijo**

Obstoječe zahteve v zvezi z registracijo iz IMD1 so večinoma nespremenjene, vendar pa se od EIOPA zahteva uvedbo enotnega elektronskega registra (ki bo povezoval državne podatkovne baze). Tak enoten elektronski register bo deloval kot portal za povezovanje z državnimi registri.

### **Postopek prijave**

IMD2 uvaja poenostavljen postopek, ki iz registracijskega postopka izvzema dve skupini oseb, s čimer jim omogoča izvajanje posredovalnih dejavnosti na podlagi enostavne prijave. Te so:

- osebe, ki poleg osnovne poklicne dejavnosti opravljajo zavarovalno posredovanje kot dopolnilno dejavnost in izpolnjujejo določene druge pogoje (npr. turistične agencije). Na splošno ti drugi pogoji določajo, da produkti dopolnjujejo drug produkt ali storitev, da ne krijejo tveganj življenjskega zavarovanja ali zavarovanja odgovornosti, razen tistih, ki izhajajo postranskih dejavnosti, in
- osebe, katerih dejavnost je omejena na poklicno vodenje zahtevkov ter cenitve in likvidacije škod.

Postopek prijave obsega predvsem turistične agencije, podjetja za izposajo vozil, ki prodajajo zavarovalne produkte, poleg tega pa tudi cenilce in likvidatorje škod ter referente za odškodninske zahtevke.

### **Svoboda opravljanja storitev in svoboda ustanavljanja**

IMD2 odraža določbe iz IMD1, revidiranega predloga MiFID in Luksemburškega protokola. Poleg tega ureja tudi razmejitve pristojnosti med nadzorniki matične države članice in države članice gostiteljice, predvsem v primerih, ko zavarovalni ali pozavarovalni posrednik pri izvajanju dejavnosti ne izpolnjuje svojih obvez v državi članici gostiteljici.

### **Drugi organizacijski ukrepi**

IMD2 določa poklicne in organizacijske zahteve: zahteva o posedovanju ustreznega znanja in sposobnosti; zahteva o dobrem imenu; zahteva o poklicnem odškodninskem zavarovanju in o ukrepih za zaščito pred nezmožnostjo zavarovalnih posrednikov, da premijo prenesejo na zavarovalnico, ali pa da bi odškodninski znesek prenesli na zavarovanca oziroma mu vrnilo premijo. Vključena je tudi zahteva po stalnem strokovnem izpopolnjevanju.

Od držav članic se zahteva (namesto spodbuja) uvedbo postopkov izvensodne poravnave sporov strank in zagotavljanje sodelovanja v njih.

## Zahteve v zvezi z informacijami in pravila poslovanja

Poleg zahtev za razkrivanje informacij, ki so bile uvedene že z IMD1, določa IMD2 naslednje:

- splošno načelo, v skladu s katerim naj bi posredniki delovali v največjo korist svojih strank;
- podobne zahteve glede informacij za zavarovalnice;
- zahtevo po razkritju podlage in zneska plačila zavarovalnih posrednikov;
- zahteva po razkritju kakršnega koli zneska variabilnega plačila, ki ga prejmejo prodajno osebje zavarovalnice in posredniki;
- obvezen režim „polnega razkritja“ za prodajo produktov življenjskega zavarovanja in režim „razkritja na zahtevo“ (tj. na zahtevo stranke) za prodajo neživljenjskih produktov s prehodnim obdobjem petih let;
- obvezo zavarovalnice in posrednikov, da stranki pred sklenitvijo pogodbe predložijo zadostne informacije glede zavarovalnega produkta, s čimer lahko slednja sprejme informirano odločitev;
- zahtevo, v skladu s katero EIOPA zagotovi posredovanje prejetih informacij v zvezi s strožimi nacionalnimi določbami zavarovalnicam, posrednikom in potrošnikom.

## Dodatne zahteve za varstvo potrošnikov v zvezi z zavarovalnimi naložbenimi produkti

IMD2 vsebuje dodatne določbe glede nasprotij interesov in zahteve za identifikacijo takšnih nasprotij. Komisija je z delegiranim aktom pooblašča, da opredeli potrebne korake za identifikacijo, preprečevanje, odpravo in razkritje takšnih nasprotij; ter oblikuje merila za določanje različnih vrst nasprotij, ki bi lahko škodili interesom stranke.

IMD2 vsebuje zahtevo iz MiFID II o

- poštenem, pravičnem, profesionalnem delovanju v skladu z največjo koristjo strank;
- zagotavljanju točnih, jasnih in nezavajajočih informacij;
- zagotavljanju informacij glede zavarovalnice ali posrednika in njegovih storitev (predvsem glede tega ali je svetovanje neodvisno), glede obsega vsake tržne analize (ali bo potekajoča presoja primernosti dostopna), glede ponujenih produktov in naložbenih strategij ter glede stroškov.

Za posle brez svetovanja je posrednik ali zavarovalnica dolžna pridobiti informacije o znanju in izkušnjah stranke, da določi ustreznost produkta zanjo. Za prodaje s svetovanjem mora primernost določiti na podlagi informacij o strankinem finančnem položaju in naložbenih ciljih. Kadar produkt glede na okoliščine ni primeren ali ustrezen, mora o tem opozoriti stranko. Prodajalec mora stranki poročati in hraniti dokazila o pogojih, pod katerimi ji nudi svoje storitve.

## Sankcije

Države članice morajo sprejeti učinkovite, sorazmerne in odvračilne upravne sankcije. Upravne sankcije in ukrepe je treba uporabiti za tiste fizične in pravne osebe, ki so v skladu z nacionalno zakonodajo odgovorne za kršitev.

Pristojni organi morajo imeti vsa potrebna preiskovalna pooblastila in morajo sodelovati pri čezmejnih primerih. V primeru kršitev se sankcije in ukrepi objavijo.

V IMD2 so navadene nekatere kršitve in določene upravne sankcije za posrednike, med katerimi so odvzem registracije, prepoved opravljanja vodstvenih nalog odgovornim za kršitve in denarne sankcije v višini do dvakratnega zneska koristi, pridobljenih iz kršitve, kadar je te koristi mogoče določiti.

Kazenskih sankcij IMD2 ne zajema.

## Vlada sprejela predlog stališča RS k Predlogu uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami za naložbene produkte

Vlada RS je na 26. redni seji, ki je potekala 23. avgusta 2012, sprejela predlog stališča RS k zadevi Predlog uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami za naložbene produkte. Slovenija podpira Predlog uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami za naložbene produkte. Slovenija si bo prizadevala, da bo končno besedilo uredbe zagotovilo visoko stopnjo varstva malih vlagateljev.

Cilji predloga je zagotovitev enakih konkurenčnih pogojev za različne proizvajalce produktov in prodajalce naložbenih produktov po vsej EU ter vzpostavitev enotne ravni zaščite vlagateljev z določitvijo usklajenih pravil o preglednosti, se ne morejo doseči z ukrepanjem na ravni držav članic. Nacionalni pristopi so lahko koristni v zvezi z zaščito vlagateljev v zadevni državi članici. Vendar so nacionalni pristopi že po definiciji omejeni na zadevno nacionalno ozemlje. Poleg tega obstaja tveganje različnih pristopov k razkrivanju informacij vlagateljem. Takšni pristopi ne morejo ustvariti enakih konkurenčnih pogojev po vsej Uniji za proizvajalce in prodajalce naložbenih produktov ter enako raven zaščite vlagateljev v zvezi z razkrivanjem informacij v celotni EU. Zato je potrebno ukrepanje na evropski ravni.

Predlog naj bi izboljšal kakovost odločanja vlagateljev in delovanje kapitalskih trgov EU ter tako rešil krizo zaupanja v trge malih naložb. Operativni cilji za oblikovanje bolj skladnih in učinkovitih regulativnih standardov so: izboljšati razumljivosti in primerljivosti produktov ter zagotoviti, da so informacije o produktu v prodajnem procesu zagotovljene pravočasno. Vse to bo izboljšalo regulativno skladnost.