

# K osvědčení o absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem a oznámení související skupiny odbornosti do registru ČNB

*Toto stanovisko se použije po nabytí účinnosti zákona č. 396/2024 Sb., kterým se mění zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů, tj. od 1. 7. 2025.*

## Cíl stanoviska

Stanovisko zodpovídá otázku, zda se povinnost disponovat osvědčením o absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem podle § 56 odst. 3 ZDPZ vztahuje na každého pojišťovacího zprostředkovatele ve smyslu § 5 ZDPZ (dále jen „PZ“) zapojeného do tzv. zprostředkování pojištění pojistníkem podle § 2 odst. 1 písm. e) ZDPZ (tzv. flotilové pojištění), a to i pokud se týká modelu zastupování podle § 47 odst. 3 věty druhé ZDPZ, který umožňuje zastoupení samostatného zprostředkovatele ve smyslu § 6 ZDPZ (dále jen „SZ“) - pojistníka také jiným SZ.

## Shrnutí stanoviska

**Nejen PZ, který je stranou pojistné smlouvy, tj. pojistník, ale rovněž všichni ostatní PZ včetně svých pracovníků, kterými se tento pojistník v rámci tzv. zprostředkování pojištění pojistníkem nechá v souladu s pravidly § 47 ZDPZ zastupovat, mají povinnost disponovat osvědčením o absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem (§ 56 odst. 3 ZDPZ).**

**Všichni PZ zapojení do tohoto způsobu distribuce pojištění musí mít v souladu s § 42 odst. 1 písm. b) ZDPZ v registru ČNB zapsanou také skupinu odbornosti „zprostředkování pojištění pojistníkem“ [§ 2 odst. 1 písm. o) bod 7. ZDPZ].**

## Odůvodnění

Pojišťovna, zajišťovna a SZ mají povinnost distribuovat pojištění a zajištění výhradně prostřednictvím osob, které trvale splňují podmínky odborné způsobilosti (§ 55 ZDPZ). Podle § 56 odst. 1 ZDPZ tyto podmínky zahrnují i získání a prohlubování odborných znalostí

a dovedností pro distribuci pojištění nebo zajištění. V § 56 odst. 3 ZDPZ se výslovně stanoví, že získání odborných znalostí a dovedností pro distribuci pojištění se v případě zprostředkování pojištění pojistníkem prokazuje osvědčením o absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem. V této souvislosti důvodová zpráva<sup>[1]</sup> uvádí: „Používá-li zákon spojení „při zprostředkování pojištění pojistníkem“ nebo „jedná jako pojistník“, myslí se tím jednání každého pojišťovacího zprostředkovatele zapojeného do zprostředkování flotilového pojištění koncovému zákazníkovi-pojištěnému (tj. pojistník a všichni ostatní pojišťovací zprostředkovatelé, které použil pro zprostředkování svého flotilového pojištění...)“.<sup>[2]</sup> To odpovídá skutečnosti, že každý článek distribučního řetězce se na distribuci podílí – ostatně § 47 odst. 3 ZDPZ výslovně uvádí, že „Je-li samostatný zprostředkovatel pojistníkem, může být při zprostředkování pojištění pojistníkem zastoupen také jiným samostatným zprostředkovatelem“ a i z dikce zákona je zřejmé, že jde stále o zprostředkování pojištění, které provádí tento zastoupený pojistník, byť ne osobně, ale prostřednictvím zástupce. Podobně to platí pro ostatní případy zastoupení při zprostředkování pojištění v ZDPZ.

Tedy nejen PZ, který je stranou pojistné smlouvy, ale rovněž všichni PZ a jejich pracovníci, kterými se tento pojistník v rámci zprostředkování pojištění pojistníkem nechá v souladu s pravidly § 47 ZDPZ zastupovat, mají povinnost disponovat osvědčením o absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem podle § 56 odst. 3 ZDPZ. Výjimkou není ani model zastupování podle § 47 odst. 3 věty druhé ZDPZ, který umožňuje zastoupení SZ - pojistníka i jiným SZ.

Všichni tito PZ zapojení do zprostředkování pojištění pojistníkem musí mít v souladu s § 42 odst. 1 písm. b) ZDPZ v registru ČNB zapsaný předmět činnosti skupinu odbornosti „zprostředkování pojištění pojistníkem“ [§ 2 odst. 1 písm. o) bod 7. ZDPZ].

Z přechodných ustanovení zákona č. 396/2024 Sb. vyplývá<sup>[3]</sup>, že všechny osoby, které zprostředkovávají pojištění pojistníkem, a to bez ohledu na to, zda již disponují některým z oprávnění podle ZDPZ, podléhají stejným požadavkům na odbornou způsobilost podle ZDPZ, včetně způsobu jejího prokazování. Tedy i ti, kteří přede dnem nabytí účinnosti zákona č. 396 /2024 Sb. nabízeli možnost stát se pojištěným podle § 4 odst. 1 ZDPZ, ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti zákona č. 396/2024 Sb., a zároveň již disponují oprávněním ke zprostředkování pojištění, musí mít v registru ČNB zapsaný předmět činnosti skupinu odbornosti „zprostředkování pojištění pojistníkem“<sup>[4]</sup>, přičemž její oznamování probíhá v režimu podle § 46 odst. 1 ZDPZ s tím, že po dobu 12 měsíců ode dne nabytí účinnosti zákona č. 396 /2024 Sb. lze osvědčení o absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem nahradit čestným prohlášením.<sup>[5]</sup>

---

[1] Viz důvodová zpráva k zákonu č. 396/2024 Sb., kterým se mění ZDPZ, II. Zvláštní část, Čl. I: Změna zákona o distribuci pojištění a zajištění, K bodu 1 [§ 2 písm. e)].

[2] Naopak spojení „ *který je pojistníkem*“ označuje podle této důvodové zprávy pouze takového PZ, který je stranou pojistné smlouvy.

[3] Viz zákon č. 396/2024 Sb., Čl. II, přechodná ustanovení, bod 6.

[4] Např. u doplňkového pojišťovacího zprostředkovatele ve smyslu § 24 ZDPZ zastupujícího pojišťovnu A, který ale dosud rovněž nabízel možnost stát se pojištěným podle § 4 odst. 1 ZDPZ, ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti zákona č. 396/2024 Sb., pro pojišťovnu B, nyní musí být tato vazba s pojišťovnou B převedena na řádnou vazbu zastoupený – doplňkový pojišťovací zprostředkovatel, musí získat osvědčení o absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem a pojišťovna B u něj musí oznámit do registru ČNB odpovídající skupinu odbornosti „zprostředkování pojištění pojistníkem“.

[5] Viz zákon č. 396/2024 Sb., Čl. II, přechodná ustanovení, bod 2. ve spojení s bodem 9.

**Datum zveřejnění:** 14. 1. 2025

**Platnost od:** 1. 7. 2025 **do:** neurčeno

**Typ dokumentu:** Stanovisko

**Seznam souvisejících předpisů:**

zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (ZDPZ)

Zákon č. 396/2024 Sb., kterým se mění zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů (zákon č. 396/2024 Sb.)

**Relevantní ustanovení:** § 2 odst. 1 písm. e), § 42 odst. 1 písm. b), § 46 odst. 1, § 47, § 55, § 56 odst. 1 a 3 a § 57 ZDPZ

**Upravuje oblast:** Distribuce finančních produktů a služeb, Pojišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé

**ID:** RS2025-01