



FINANTSINSPEKTSIOON

Kõik kindlustusmaaklerid  
Eesti Kindlustusmaaklerite Liit  
Eesti Kindlustusseltside Liit

07.06.2012 nr 4.11-3.5/1529

Märgukiri seoses kindlustustegevuse seaduse  
§ 129 ja 140 nõuetega ning reklaamiseaduse § 29 nõuetega

Finantsinspeksioon pöördub Teie poole probleemidega, millised on eelkõige viimasel ajal tõusetunud seoses kindlustusmaaklerite turundustegevusega ja oma tegevuse reklaamimisega. Finantsinspeksioon on teinud tähelepanekuid, et maaklerite poolt pakutav on teatud juhtudel väljunud kindlustusmaaklerlusele kindlustustegevuse seadusega sätestatud nõuetest.

Käesoleva märgukirja eesmärgiks on rangelt juhtida tähelepanu järgmistele õiguslikele aspektidele:

1. Kindlustustegevuse seaduse (edaspidi ka KindlITS) § 129 lg 1 kohaselt on kindlustusmaaklerlus isiku poolt kindlustusvõtja või edasikindlustuse korral kindlustusandja huvides vahendusega tegelemine eesmärgiga pakkuda tema kindlustushuvile ja nõudmistele vastavat kindlustuslepingut. Sellest tulenevalt on kindlustusmaaklerlus selgelt piiritletud - vahendamine tähendab, et vahendatakse kindlustusvõtjale kindlustuslepingu sõlmimist. KindlITS § 140 lubab kindlustusmaaklerluse kõrval tegeleda ka muu tegevusega, aga seda vaid Finantsinspeksiooni loal.
2. Reklaamiseaduse (edaspidi ka RS) § 29 sätestab nõuded finantsteenuse reklaamile. Vastavalt sama paragrahvi lõikele 1 on finantsteenuse reklaam RS-e tähenduses finantsinspeksiooni seaduses nimetatud finantsjärelevalve subjektide poolt klientidele osutatud teenus ning finantsteenuse krediitiasutuste seaduse tähenduses.

Kindlustusmaakleri poolt klientidele osutatud teenus on vastavalt KindlITS § 129 lg-le 1 kindlustuslepingute vahendamine, mistõttu võib ja peab ka reklaamimisel seda silmas pidama. Finantsinspeksioonile on silma jäänud, et teatud reklaamide osas, kus reklaami tellijaks on olnud maakler, ei ole selgelt aru saadav, kelle huvides reklaam avalikustatakse. Kui reklaamis on välja hõigatud, et *“Kiirematele kindlustuskaitse mingi protsent soodsam”* ja ei ole selgitust, mille pealt see soodustus tekib, kas kindlustustootelt või maakleri enda vahendustasult, võib tekkida olukord, kus maakler reklaamib teenust, mida ta ise ei osuta – kindlustusteenust.

Teine juhtum on olukord, kus maakler reklaamib kindlustustooteid parimast hinnast lähtuvalt. Sellega seoses võib tema tegevus olla vastuolus KindlITS § 129 lg 1 ja § 141 nõuetega. KindlITS § 141 sätestab kindlustuslepingu vahendamisele esitatavad nõuded. Vastavalt nimetatud sätte sisule ja mõttele ning ka KindlITS § 129 lg-le 1 peab kindlustusmaakler oma tegevuses lähtuma kindlustusvõtja kindlustushuvist ja nõudmistest kindlustuslepingule. Parima kindlustuspakkumuse

väljavalimise aluseks on seega eelkõige kindlustusvõtja kindlustushuvi, millise väljaselgitamine peab olema toimunud sõltumatult ja objektiivselt. Parima pakkumuse soovimine peab olema toimunud kindlustushuvi väljaselgitamise järgselt ja pakkumus peab arvestama kõiki kindlustuslepingu olulisi tingimusi. Sellest tulenevalt on Finantsinspeksiooni hinnangul maakleri kaalutus reklaamimisel hinna alusel olnud vaid enda turundustegevusest lähtuv ja kliendi huvid parimale kindlustuslepingule võivad olla kallutatud ja tegelikke huve mitte arvestavad. Maakleri tegevus ei pruugi olla vastavuses temale seadusega sätestatud hoolsuskohustuse nõuetega.

Lähtudes toodust on kindlustustegevuse seadus sätestanud kindlustusmaaklerlusele piirid, millele kõrvaltegevus on lubatud üksnes Finantsinspeksiooni loal. Reklaami tellijana tuleb silmas pidada, et reklaamis sisalduv reklaamib vaid kindlustusmaakleri enda teenust ehk kindlustustegevuse seaduses sätestatud kindlustusmaaklerlust ning et reklaamimisel on arvestatud kindlustustegevuse seaduse nõuetega maakleri hoolsuskohustuse täitmisel.

Finantsinspeksioon juhib tähelepanu, et RS § 30 lg 2 punktile 4 teostab RS 2. peatükis ja §-is 29 sätestatud nõuete järgimise üle finantsinspeksiooni seaduses nimetatud finantsjärelevalve subjektide poolt klientidele osutatavate finantsteenuste reklaami osas järelevalvet Finantsinspeksioon. Vastavalt RS § 31 lg 1 p-le 6 on Finantsinspeksioonil oma ülesannete täitmiseks õigus teha oma pädevuse piires ettekirjutusi. Vastutus reklaamiseaduse nõuete rikkumise eest tuleneb RS 6. peatükist. Vastutus kindlustustegevuse seaduse nõuete rikkumise eest tuleneb KindlITS 12. peatükist.

Lugupidamisega

/allkirjastatud digitaalselt/

Kaido Tropp  
Juhatuse liige

Mari Puusaag-Tamm 668 0565  
[Mari.Puusaag-Tamm@fi.ee](mailto:Mari.Puusaag-Tamm@fi.ee)

