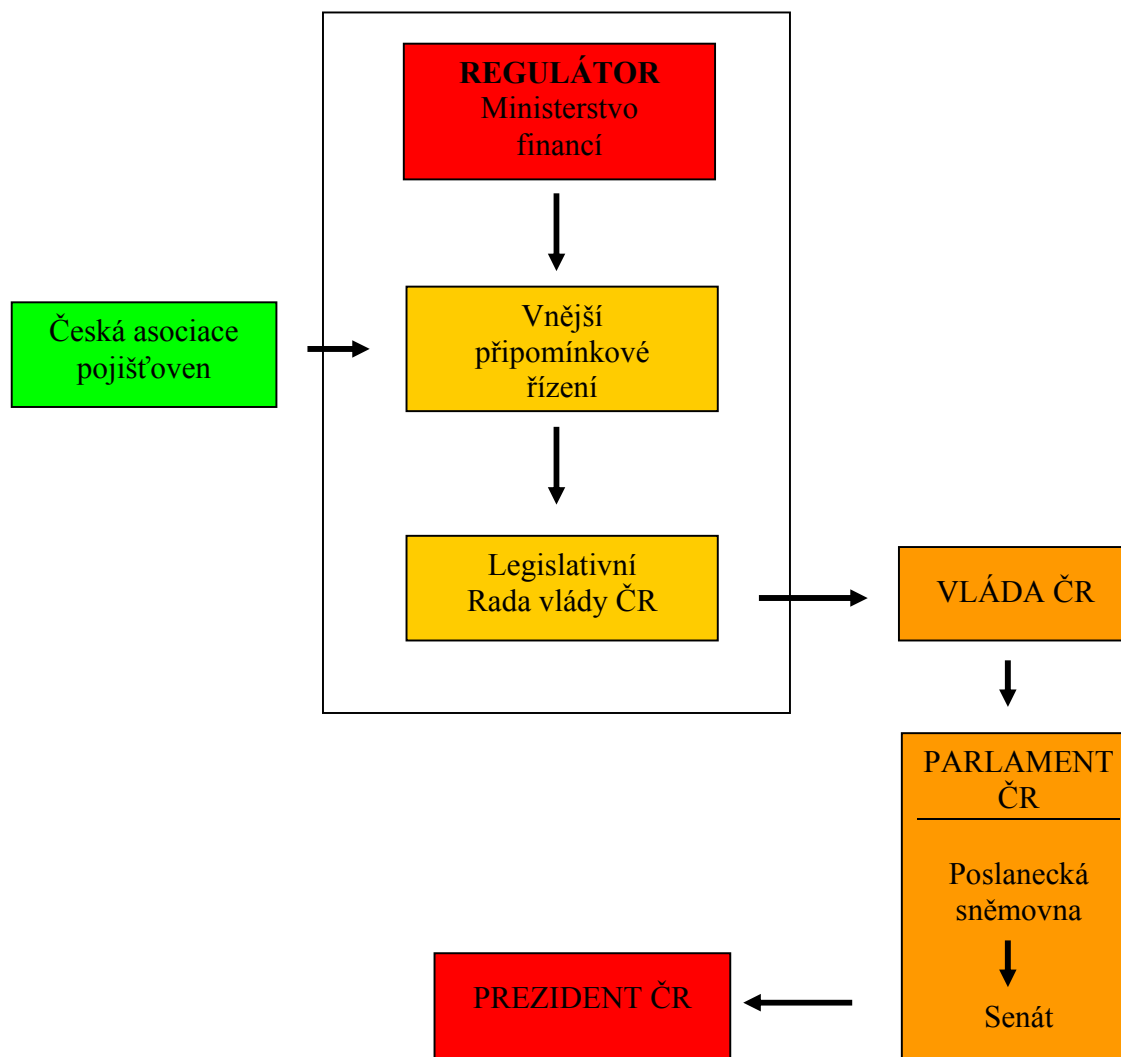


# Právní aspekty podnikání komerční pojišťovny

Legislativní proces v ČR:



Pramen: upraveno podle internetových stránek ČAP

**Ministerstvo financí** (regulátor) – zodpovídá za tvorbu primární legislativy (zákonů)

**Česká národní banka** (orgán dohledu) – zodpovídá za sekundární legislativu, tj. tvorbu prováděcích předpisů – vyhlášek. U těchto právních předpisů je legislativní proces zjednodušen. Návrh je rozeslán do vnějšího připomínkového řízení a po vyhodnocení připomínek ho projednávají pouze příslušné komise LRV ČR. Vyhlášku vydává ČNB.  
Viz Příloha 2: Organizační schéma dohledu nad finančním trhem ČNB

- Právní předpisy EU:
- Směrnice Evropské komise
  - Směrnice Evropského parlamentu a Rady
  - Směrnice Rady (nařízení Rady)

Poznámka: viz Výroční zpráva ČAP za rok 2007, str. 18,19

Právní předpisy ČR:

Zákon č. 40/1964 Sb., Občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

- část: akciová společnost:
- valná hromada akcionářů
  - představenstvo
  - dozorčí rada

Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů.

Vyhláška č. 303/2004 Sb., kterou se provádí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Vyhláška č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

Vyhláška č. 582/2004 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů.

## Novela zákona o pojišťovnictví

- Zákon vymezuje základní pojmy shodně s ostatními zákony v oblasti pojišťovnictví.
- Zákon reaguje na vstup České republiky do Evropské unie ke dni 1.května 2004.
- Zvyšuje se minimální výše základního kapitálu na:
  - 90 mil. Kč u životního pojištění,
  - 60 – 200 mil. Kč u neživotního pojištění.
- Zákon vymezuje důvěryhodnost fyzických a právnických osob.
- Zákon stanovuje základní podmínky tvorby a použití technických rezerv životního a neživotního pojištění včetně skladby finančního umístění v životním pojištění.
- Zvyšuje se Garanční fond na:
  - 90 mil. Kč u životního pojištění,
  - 60 – 90 mil. Kč u neživotního pojištění.
- Zákon upravuje převod pojistného kmene v rámci členských států.
- Zákon opětovně ukládá pojišťovnám přísně oddělit činnosti související samostatně s životním pojištěním a samostatně s neživotním pojištěním, s důrazem na oblast účetnictví.
- Zákon stanovuje (zpravidla zvyšuje) správní poplatky.

## Novela zákona o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidel (tzv. Povinné ručení)

- Zákon reaguje na vstup České republiky do Evropské unie ke dni 1.května 2004.
- Zvyšují se limity pojistného plnění na:
  - 35 mil. Kč (poškození zdraví, usmrcení),
  - 18 mil. Kč (věcná škoda, ušlý zisk) – od 1.6.2008 na 35 mil. Kč
- Zákon ukládá pojišťovně do 3 měsíců ode dne, kdy bylo oprávněnou osobou uplatněno právo na plnění z pojištění odpovědnosti, ukončit šetření pojistné události a sdělit poškozenému výši pojistného plnění.
- Nesplní-li pojistitel tuto povinnost, zvyšuje se částka pojistného plnění o úrok z prodlení (diskontní sazba ČNB navýšená o 4% ročně).
- Ministerstvo dopravy provozuje Centrální registr vozidel. Údaje porovnává s evidencí České kanceláře pojistitelů.
- Česká kancelář pojistitelů z příspěvků pojistitelů tvoří garanční fond. Z garančního fondu poskytuje Kancelář náhradní plnění.
- Za přestupek lze v občansko-správním řízení uložit pokutu do 20 000 Kč a zákaz

činnosti spočívající v zákazu řízení motorových vozidel až na dobu 1 roku.

## Zákon o pojistné smlouvě

- Zákon upravuje vztahy účastníků pojištění vzniklého na základě pojistné smlouvy (dále jen „soukromé pojištění“).
- Pojistná smlouva je smlouvou o finančních službách.
- Pojistitel se zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění.
- Pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné.
- Taxativně stanovuje obsah pojistné smlouvy a její písemnou formu.
- Právo na plnění z pojištění se promlčí u neživotního pojištění nejpozději za 3 roky, u životního za 10 let. Promlčecí doba začíná běžet za 1 rok po vzniku pojistné události.
- Pojistitel vydá pojistníkovi pojistku jako potvrzení o uzavření pojistné smlouvy.
- Právo pojistitele na pojistné vzniká dnem uzavření pojistné smlouvy nebo dnem dohodnutým v pojistné smlouvě.
- Na žádost pojistníka je pojistitel povinen sdělit zásady pro stanovení výše pojistného.
- Pojistník, pojištěný i pojistitel jsou povinni vzájemně se pravdivě a úplně informovat o věcech souvisejících se sjednaným soukromým pojištěním.
- K zániku soukromého pojištění může dojít z důvodu uplynutí pojistné doby, nezaplacení pojistného, dohodou, výpovědí, odstoupením, zánikem rizika nebo pojištěné věci, úmrtím pojištěného nebo zánikem právnické osoby.
- Škodovým pojištěním je takové soukromé pojištění, jehož účelem je náhrada škody v důsledku pojistné události. Horní hranice pojistného plnění se určí pojistnou částkou nebo limitem plnění.
- Obnosovým pojištěním je takové soukromé pojištění, jehož účelem je získání obnosu, tj. dohodnuté finanční částky v důsledku pojistné události, která je nezávislá na vzniku nebo rozsahu škody. Pojistitel je povinen poskytnout pojistné plnění jednorázově (pojistná částka) nebo opakovaně (důchod).
- V pojištění majetku lze pojistit věc, soubor věcí nebo jiný majetek vymezený v pojistné smlouvě.
- Pojistnou hodnotu majetku představuje jeho obvyklá cena, kterou má majetek v době, ke které se určuje jeho hodnota.
- Pojištění odpovědnosti za škodu se sjednává pro případ odpovědnosti pojištěného za škodu, kterou způsobil jinému (za kterou pojištěný podle zákona odpovídá).
- Náhradu škody platí pojistitel poškozenému, poškozený však právo na pojistné plnění proti pojistiteli nemá.

- V pojištění osob lze pojistit fyzickou osobu pro případ smrti, dožití se určitého věku nebo dne stanoveného v pojistné smlouvě jako konec pojištění, pro případ úrazu (neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly nezávisle na vůli pojištěného), nemoci (náklady na zdravotní péči vzniklé v důsledku nemoci nebo následku úrazu a úkonu souvisejících se zdravotním stavem pojištěného, zejména s nemocí, úrazem, těhotenstvím a preventivní nebo dispensární péčí) nebo jiné skutečnosti související se zdravím.
- Zákon taxativně stanoví o kterých skutečnostech musí být zájemce o pojištění seznámen před uzavřením pojistné smlouvy a během trvání pojistné smlouvy

## Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí

- Zákon upravuje podmínky zahájení činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů na základě práva zřizovat pobočky (usazovat se) nebo svobody dočasně poskytovat služby.
- Zákon zřizuje registr a upravuje výkon dohledu nad činností pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí.
- Tento zákon se nevztahuje na:
  - činnost zaměstnanců pojišťovny,
  - poradenskou činnost v pojišťovnictví (příležitostné poskytování informací),
  - činnost osob, které zprostředkovávají uzavírání pojistných smluv s vyjmenovaným omezením uvedeným v zákoně.
- Zprostředkovatelskou činností v pojišťovnictví se rozumí odborná činnost spočívající v:
  - předkládání návrhů na uzavření pojistných smluv,
  - provádění přípravných prací směřujících k uzavření pojistných smluv,
  - uzavírání pojistných smluv jménem a na účet pojišťovny, pro kterou je tato činnost vykonávána,
  - pomoci při správě pojištění a vyřizování nároků z pojistných smluv.
- Zprostředkovatelskou činností v pojišťovnictví může za podmínek zákona provozovat na území ČR právnická nebo fyzická osoba jako:
  - vázaný pojišťovací zprostředkovatel,
  - podřízený pojišťovací zprostředkovatel,
  - pojišťovací agent,
  - pojišťovací makléř,
  - pojišťovací zprostředkovatel, jehož domovským členským státem není ČR.

- Samostatný likvidátor pojistných událostí provádí na základě smlouvy uzavřené s pojišťovnou, jejím jménem a na její účet, šetření nutné ke zjištění rozsahu její povinnosti plnit ze sjednaného pojištění.
- Zákon vymezuje údaje, které se zapisují do registru a údaje, které dokládá žadatel o zápis do registru.
- Registr je veřejně přístupný. Každý má právo do něj nahlížet a pořizovat si z něj výpisy, opisy a kopie.
- K žádosti se dále přikládá:
  - doklad prokazující odbornou způsobilost žadatele (doklad o absolvování odborného vzdělání nebo vykonané odborné zkoušce),
  - doklad o finančních prostředcích žadatele ve výši 15 000 eur (cca 450 000 Kč),
  - doklad prokazující důvěryhodnost žadatele,
  - pojistná smlouva o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem činnosti pojišťovacího zprostředkovatele,
  - úplný výpis z obchodního rejstříku (právnícké osoby) ne starší 3 měsíců.
- Odbornou způsobilostí se rozumí získání všeobecných a odborných znalostí nezbytných pro výkon činnosti.
- Všeobecné znalosti se prokazují dokladem o dokončení střední školy.
- Odborné znalosti se prokazují dokladem o absolvování odborného studia na střední nebo vysoké škole (se zaměřením na problematiku pojišťovnictví, finančních služeb a s tím souvisejících oblastí) nebo složením odborné zkoušky.
- Za přešůpek, vymezený zákonem, lze uložit pokutu až do výše 1 000 000 Kč.
- Za správní delikt, vymezený zákonem, lze uložit pokutu až do výše 10 000 000 Kč.

# Pojišťovnictví

V moderní ekonomice pojišťovnictví chápeme jako nevýrobní odvětví, které je zaměřeno na:

- pojistnou ochranu (vznik pojištění, správu pojištění a likvidaci pojistných událostí),
- tvorbu technických rezerv, jejich správu a finanční umístění (investiční činnost pojišťovny).

## Pojišťovnictví zahrnuje:

- pojistitele (tj. pojišťovny),
- zajistitele,
- zprostředkovatele pojištění,
- samostatné likvidátory pojistných událostí,
- státní dozor v pojišťovnictví,
- Českou asociaci pojišťoven,
- Českou kancelář pojistitelů,
- další subjekty.

**Účel pojištění** - zmírnit nebo odstranit nepříznivé důsledky nahodilých událostí.

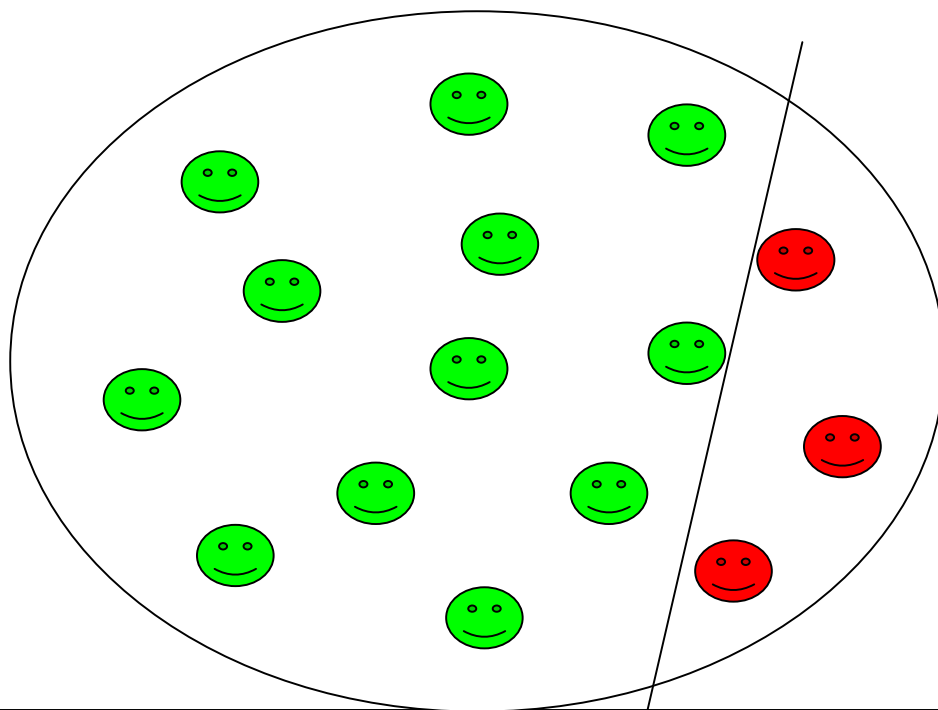
# Principy pojištění

1. **Solidárnost** – pojistníci společně přispívají pojistným do technických rezerv. Zároveň dobrovolně respektují, že pojistné náhrady se vyplatí pouze těm, kteří měli pojistnou událost.

Obrázek č.1: Princip solidárnosti pojistníků a pojištěných

Část pojištěných (součást pojistného kmene) dobrovolně souhlasících s vyplácením pojistného plnění také „z jejich pojistného“

Část pojištěných přijímajících pojistné plnění



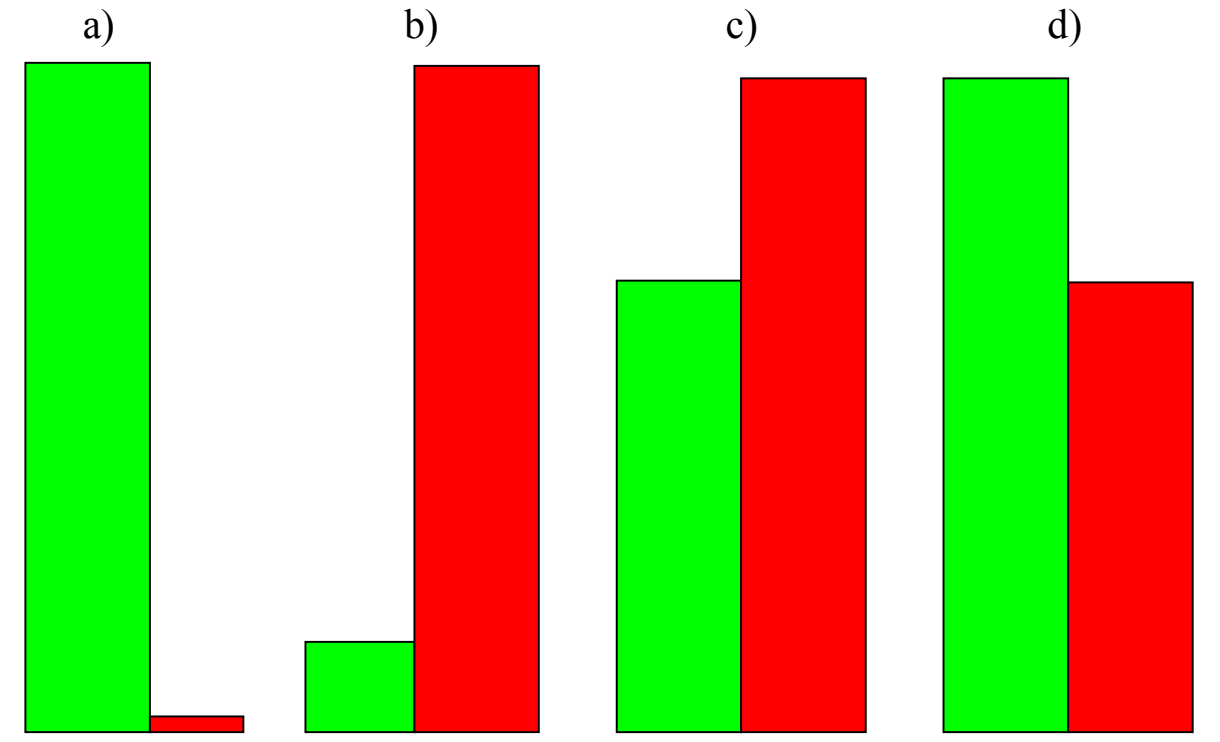
Pramen: autorova vlastní konstrukce

2. **Podmíněná návratnost** – pojistná náhrada se poskytne pojištěnému pouze v případě, pokud nastane pojistná událost dohodnutá v pojistné smlouvě.



3. **Neekvivalentnost** – pojistné náhrady nejsou závislé na výši zaplaceného pojistného (mohou být vyšší nebo nižší než dosud zaplacené pojistné).

Obrázek č.2: Příklady poměru zaplaceného pojistného k vyplacenému pojistnému plnění



Legenda: ■ Zaplacené pojistné  
■ Vyplacené pojistné plnění

Pramen: autorova vlastní konstrukce

- a) Vysoké zaplacené pojistné, nízké až nulové pojistné plnění (např.: úrazové pojištění).
- b) Nízké zaplacené pojistné, případně první splátka pojistného. Vysoké pojistné plnění (maximálně do výše pojistné částky, limitu plnění).
- c) Výše zaplaceného pojistného odpovídá sjednané pojistné částce (např.: ŽP pro nízký věk).
- d) Výše zaplaceného pojistného odpovídá sjednané pojistné částce (např.: ŽP pro vysoký věk – riziková složka pojistného).