



MASARYKOVA UNIVERZITA  
PRÁVNICKÁ FAKULTA

# POJIŠŤOVNICKÉ PRÁVO

**JUDr. Petr Mrkývka, Ph.D.**

Katedra finančního práva a národního hospodářství

Zápatí prezentace



# Pojišťovnictví

- Soubor institucí a činností vytvářející na principu solidarity nástroje finanční kompenzace nepříznivých následků nahodilých jevů (pojištění)



# Geneze pojišťovnictví v Evropě

- Námořní pojištění - XII. století
- Pozemní pojištění - přelom XIX. a XX. století
- foenus nauticum - námořní půjčka
- Lex Rhodia de iactu - společná nehoda, 2500 př.n.l.



# System pojišťovnictví

- Veřejné pojišťovnictví
- Soukromé pojišťovnictví



# Veřejné pojišťovnictví

- Systém veřejných pojistných fondů
- Zákonná pojištění

-----  
Sociální pojištění (stát)

Důchodové pojištění (stát)

Nemocenské pojištění (stát)

Zdravotní pojištění (zdravotní pojišťovny)

Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za  
pracovní úrazy a nemoci z povolání (Kooperativa,  
a.s.)



# Soukromé pojišťovnictví

- Pojištění na principech trhu
- Existence obligatorního pojištění
- Soukromé pojistné fondy
- Veřejnoprávní dohled
- Soukromoprávní produkty



# Právní regulace soukromého pojišťovnictví - veřejnoprávní

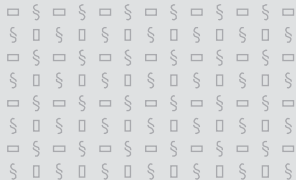
- **Pojišťovnické právo**
- **Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví;**
- **Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí) /ZPZL/**



# Právní regulace soukromého pojišťovnictví - soukromoprávní

- Pojistné právo
- Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě) /ZPS/
- *Související zákony:*
- Občanský zákoník /OZ/
- Obchodní zákoník (§ 4 odst. 1 ZPoj) /ObchZ/
- ZMPS (97/1963 Sb.)
- Obligatorní smluvní pojištění ...





# Dohled

- orgán dohledu nad pojišťovnictvím - Česká národní banka
- Integrovaný dohled nad finančním trhem - 57/2006 Sb.



# Pojišťovací činnost

- přebírání pojistných rizik na základě pojistných smluv a plnění z nich,
- správa pojištění,
- likvidace pojistných událostí,
- poskytování asistenčních služeb,
- nakládání s aktivy z technických rezerv,
- uzavírání smluv se zajišťovny
- zábranná činnost



# Odvětví pojištění

- Odvětví životních pojištění
- Odvětví neživotních pojištění
- viz příloha zákona



# Subjekty soukromého pojišťovnictví

- Pojišťovny
- Zajišťovny
- Pojišťovací zprostředkovatelé
- Samostatný likvidátor pojistných událostí
- Odpovědný pojistný matematik



# Principy týkající se subjektů

- Jednotný pas
- Mezinárodní součinnost a spolupráce institucí dohledu
- Informační mechanismy mezi institucemi dohledu v rámci EEA



# Pojišťovna

- Tuzemská pojišťovna
- Pojišťovna z jiného členského státu EU nebo EEA
- Pojišťovna z třetího státu



# Tuzemská pojišťovna

- Povolení k provozování pojišťovací činnosti
- Uděluje ČNB
- Podmínky § 15 a násl. ZPoj09
- Forma: A.S. nebo družstvo
- Základní kapitál: podle pojistných odvětví -

1 a více z A: 90.000.000 Kč

B1,B2,B8,B9 a B18: 65.000.000 Kč

B3,B4,B13,B16 a B17: 90.000.000 Kč

B7,B10,B14 a B15: 160.000.000 Kč

B5,B6,B11 a B12: 200.000.000 Kč

- „pojišťovna“ obligatorní a vyhrazená součást obchodní firmy



# Zajišťovna

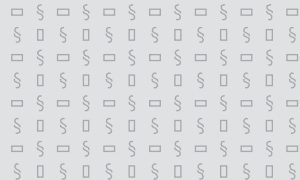
- přebírání pojistných rizik postoupených pojišťovnou nebo jinou zajišťovnou
- Forma: pouze A.S.
- „zajišťovna“ obligatorní a vyhrazená součást obchodní firmy
- Min. zákl. kapitál: A nebo B 500.000.000 Kč, A+B 1,000.000.000 Kč
- V ČR: VIG RE zajišťovna, a.s.



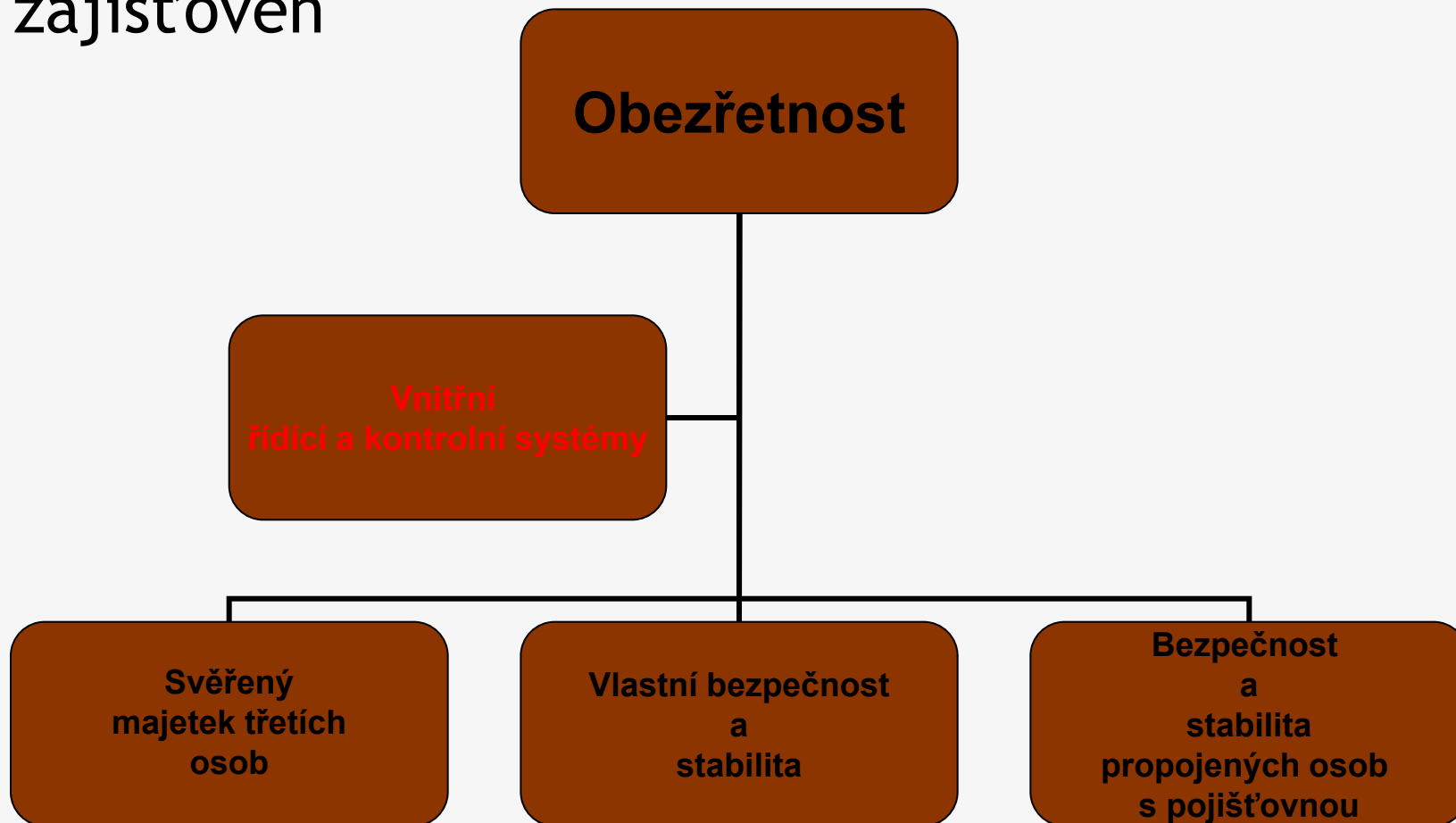


# Akcie

- akcie s hlasovacím právem jen v zaknihované podobě



# Principy činnosti tuzemských pojišťoven a zajišťoven





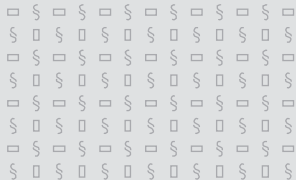
# Principy provozování činnosti

- Legitimita činnosti
- Funkčnost a efektivnost řídicího systému
- Funkčnost a efektivnost kontrolního systému
- zákaz neomezeného ručení
- Legitimita zprostředkovatelů a likvidátorů
- zákaz smluv vedoucích ke zkreslování účetnictví nebo stability vlastního hospodaření
- zákaz činností ztěžujících nebo znemožňujících výkon dohledu
- respektování ochrany osobních údajů



# Řídící a kontrolní systémy

- předpoklady řádné správy a řízení
- řízení rizik
- systémy vnitřní kontroly
  - vnitřní audit
  - průběžná kontrola
  - vyřizování stížností



# Personální obezřetnost

## Důvěryhodnost fyzických osob

- trestněprávní bezúhonnost
- podmínky pro výkon funkcí

## Důvěryhodnost právnických osob

- důvěryhodnost členů statutárního a dozorčího orgánu
- povolení k činnosti
- insolvenční bezúhonnost
- Střet zájmů (§10 ZPoj09)



# Technické rezervy

- pravděpodobnost nebo jistota plnění závazků, ale nejistá jejich výše nebo okamžik jejich vzniku
- 
- obligatorní tvorba technických rezerv podle podmínek stanovených ZPoj ( 13 a násl.)



# Druhy technických rezerv

- **Životní pojištění**
  - na nezasloužené pojistné
  - na pojistná plnění
  - pojistného životních pojištění
  - na prémie a slevy
  - životních pojištění, kdy nositelem investičního rizika je pojistník
  - na splnění závazků z použití technické úrokové míry
  - pojistného neživotních pojištění
  - jiné rezervy se souhlasem ČNB
- **Neživotní pojištění**
  - na nezasloužené pojistné
  - na pojistná plnění
  - na prémie a slevy
  - vyrovnávací rezerva
  - pojistného neživotních pojištění
  - na splnění závazků z ručení za závazky České kanceláře pojistitelů „ad tzv. povinné ručení“
  - jiné rezervy se souhlasem ČNB



# Finanční umístění aktiv

- zásada bezpečnosti
- zásada rentability
- zásada likvidity
- zásada diverzifikace
- skladba finančního umístění § 70 a n.
- evidence § 75





## Solventnost § 76 a n.

- po celou dobu činnosti vlastní zdroje nejméně ve výši požadované míry solventnosti
- míra solventnosti = výše vlastních zdrojů vypočítaná podle metodiky ČNB.
- vlastní zdroje musí být kryty odpovídající hodnotou aktiv pojišťovny nebo zajišťovny
- 1/3 požadované míry solventnosti tvoří garanční fond. Minimální výši garančního fondu stanoví ZPoj (§ 77 a n.)



# Odpovědný pojistný matematik

- § 80 a n.
- FO zapsaná v seznamu OPM vedeném ČNB
- osvědčení od International Actuarial Association (Kanada)
- Potvrzuje správnost rozdělení výnosů z finančního umístění, výpočtu sazeb pojistného, výši technických rezerv, výpočtu požadované míry solventnosti, pojistně matematické metody používané při posuzování pojišťovací činnosti





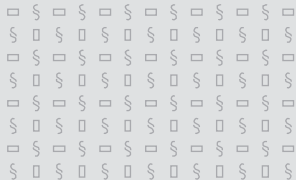
# Pojišťovací zprostředkovatelé

- Osoby registrované ČNB k výkonu zprostředkovatelských činností v pojišťovnictví, a to za úplatu
- ZPZL § 2 negativní výčet činností, na které se nevztahuje



# Kategorie zprostředkovatelů (postavení)

- vázaný pojišťovací zprostředkovatel
- podřízený pojišťovací zprostředkovatel
- pojišťovací agent
- výhradní pojišťovací agent
- pojišťovací makléř
- pojišťovací zprostředkovatel, jehož domovským státem není ČR



# Vázaný pojišťovací zprostředkovatel

- jménem a na účet jedné nebo více pojišťoven
- neinkasuje pojistné
- nevyplácí plnění ze smluv
- nekonkurenční produkty
- odpovědnost pojišťovny
- smlouva s pojišťovnou



# Podřízený pojišťovací zprostředkovatel

- spolupracuje s agentem nebo makléřem
- písemná smlouva
- neinkasuje pojistné
- nezprostředkovává plnění ze smluv
- vázán pokyny , na jehož jméno a účet jedná
- odměna
- odpovídá za škodu



# Výhradní pojišťovací agent

- písemná smlouva
- jedna pojišťovna
- jménem
- na účet
- pokyny
- může inkasovat a zprostředkovávat plnění dle smlouvy
- odměna
- odpovědnost za škodu



# Pojišťovací agent



- jménem, na účet
- přípustnost konkurence produktů
- přípustnost inkasa pojistného a zprostředkování plnění
- obligatorní pojištění odpovědnosti za
- škodu (možnost převzetí odpovědnosti pojišťovnou)
- odměna
- písemná smlouva s jednou nebo více pojišťovnami





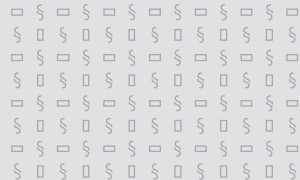
# Pojišťovací makléř

- smlouva se zájemcem o pojištění - klient
- zpracování komplexní analýzy pojistných rizik, návrhy pojistných nebo zajistných programů, konzultační a poradenská činnost, správa smluv, sledování lhůt k revizi, spolupráce při likvidaci pojistných událostí
- obligatorní pojištění odpovědnosti
- odměna od pojišťovny, zajišťovny
- možnost inkasa a zprostředkování plnění



# Pojišťovací zprostředkovatel nerezident

- EEA (jednotný pas)
- dle domovských podmínek
- informační povinnost vůči ČNB
- pobočka nebo na principu svobody dočasně poskytovat služby



# Samostatný likvidátor pojistných událostí



- provádí šetření nutná ke zjištění rozsahu povinnosti pojišťovny plnit ze sjednaného pojištění
- **smlouva s pojišťovnou**
- obligatorní pojištění odpovědnosti za škodu



# Registr

- vede ČNB pro každou kategorii
- náležitosti registru a žádostí o zápis stanoví zákon
- veřejně přístupný
- Věstník ČNB - aktualizace 1x/2týdny



# Česká národní banka - dohled

- Účel: ochrana spotřebitele a finanční stabilita pojišťoven a zajišťoven
- Kontrolní činnost
- Finanční dohled
- Dohled nad činností
- Dohled nad operacemi ve skupině
- Informace
- Opatření k nápravě
- Sankce



# Řízení ve věcech dohledu v pojišťovnictví

- subsidiární použití SŘ



# Česká asociace pojišťoven



- <http://www.cap.cz>
- je zájmovým sdružením vytvořeným podle § 20f občanského zákoníku na organizaci a podporu vzájemné pomoci, spolupráce a zabezpečení zájmů pojišťoven a zajišťoven
- Sídlo: Praha

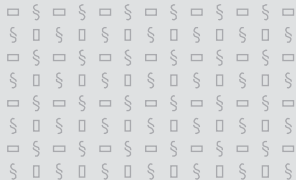


# Česká kancelář pojistitelů



- [www.ckp.cz](http://www.ckp.cz)
- profesní organizace pojistitelů, kteří jsou na území ČR oprávněni provozovat pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Česká kancelář pojistitelů, zřízena zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, Sídlo: Štefánikova 248/32, Praha 5,





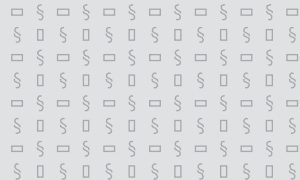
# Česká komora samostatných likvidátorů pojistných událostí



■ [www.ckslpu.com](http://www.ckslpu.com)

— Občanské sdružení

Sídlo: Brno, Helfertova 505/5,  
MZLU



# Asociace českých pojišťovacích makléřů

- [www.acpm.cz](http://www.acpm.cz)
- Občanské sdružení
- Sídlo: Praha, nám. W. Churchilla 2





# International Association of Insurance Supervisors

- [www.iaisweb.org](http://www.iaisweb.org)

