**ZAVAROVALNO PRAVO**

Zavarovalništvo pomeni zagotavljanje gospodarske varnosti z izravnavanjem nevarnosti.

Na zavarovalnem trgu delujejo organizatorji zavarovalniških storitev, ki opravljajo s sredstvi zavarovancev in tako zagotavljajo njihovo varnost.

Zaradi tega so pod strogim državnim nadzorom.

1. **STATUSNO ZAVAROVALNO PRAVO ureja in regulira vse postopke o:**
   1. Ustanovitvi
   2. Poslovanju
   3. Nadzoru in
   4. Prenehanju delovanja posameznega subjekta

Zakon o zavarovalništvu je (Zzavar) temeljni predpis, ki ureja področje zavarovanja.

*Zakon o gospodarskih družbah.*

Zakon o zavarovalništvu temelji na naslednjih **NAČELIH**:

* Načelo **preglednosti** delovanja zavarovalniške dejavnosti; vsakemu zavarovancu morajo biti dostopni vsi podatki o dejstvih in okoliščinah, ki so pomembni za odločitev nakupa zavarovalniške storitve
* Načelo **varnega in skrbnega poslovanja**; zavarovalnice morajo zavarovalne storitve opravljati v interesu zavarovancev
* Načelo **obvladanja tveganj**; zavarovalnice delujejo dolgoročno in so vedno sposobne izpolniti prevzete obveznosti
* Načelo **nadzora**; država oz. državna agencija bedi nad izvajanjem zavarovalniške dejavnosti

1. **ZAVAROVALNI SUBJEKTI**

Zavarovalnica je pravni subjekt s sedežem v RS. Lahko ima tudi poslovne enote in podružnice.

Podružnice niso pravne osebe, so pa vpisane v sodni register.

**Ločimo:**

* Kompozitne zavarovalnice; sklepajo premoženjska in osebna zavarovanja
* Enovite zavarovalnice; se ukvarjajo le z eno obliko zavarovanj.

**2.1. ZAVAROVALNA DELNIŠKA DRUŽBA** je delniška družba, ki od Agencije za zavarovalniški nadzor pridobi dovoljenje za opravljanje zavarovalniških poslov -> zakon o gospodarskih družbah, zakon o zavarovalništvu

Najnižji znesek osnovnega/zajamčenega kapitala zavarovalniške d.d. je za:

* Premoženjsko zavarovalnico … 2.200.000€
* Osebno pa … 3.200.000€

Delnice zavarovalniške d.d. se glasijo le na ime in morajo biti v celoti vplačane v denarju.

**2.2. ZAVAROVALNI POOL**

* Pool je samostojna pravna oseba oz. gospodarsko interesno združenje.
* Nastane, ko se več zavarovalnic ali družb za opravljanje zavarovalniških poslov združi z namenom medsebojne pomoči in pospeševanja zavarovalniške dejavnosti.
* Le – te sklenejo pogodbo, s katero opredelijo firmo, sedež, dejavnost, organiziranost, …

**POOL ..**

* Nastopa v svojem imenu in na račun članic
* Odgovarja za svoje obveznosti z vsem svojim premoženjem
* Za njegove obveznosti odgovarjajo tudi članice z vsem svojim premoženjem

V Slo. med drugimi deluje tudi jedrski pool.

**2.3. SLOVENSKO ZAVAROVALNIŠKO ZDRUŽENJE**

Vanj se združujejo zavarovalnice, ki v RS opravljajo zavarovalniške posle. To je gospodarsko interesno združenje in zanj velja enako kot za pool.

Glavne naloge:

* Organizacijski sistem zelene karte
* Izvajanje nalog, za katere ga pooblastijo članice
* Pomoč pri reševanju škod, ki jih povzročijo neznana ali nezavarovana vozila
* Izobraževanje zavarovalniških zastopnikov in posrednikov

**2.4. ZAVAROVALNIŠKI ZASTOPNIK**

Je oseba, ki je zaposlena v zavarovalnici ali pa je z zavarovalnico sklenila pogodbo za opravljanje poslov v imenu in za račun zavarovalnice.

Naloge:

* Informiranje, svetovanje in obveščanje
* Sklepanje zavarovalniških pogodb
* Pomoč pri nastopu zavarovalniškega primera(ko se zgodi škoda)

Za delo pridobi dovoljenje Agencije za nadzor.

**2.5. ZAVAROVALNIŠKI POSREDNIK -> zavarovalnica –> zavarovalniški posrednik –>zavarovanec**

* Ne opravlja zavarovalniške dejavnosti in ne odgovarja za obveznosti z sklenjenih zavarovalniških pogodb.
* Posreduje med sklepanju zavarovalniških pogodb in da vzdržuje stike med njima.
* Sklepa posle v svojem imenu in na svoj račun ter tako odgovarja za lastna ravnanja.
* \*ni zaposlen v zavarovalnici

**OBVLADANJE TVEGANJ**

Obvladamo jih lahko s pravo poslovno politiko in zadostnim kapitalom.

Zavarovalnica mora poslovati tako, da je:

* Likvidna .. da je v vsakem trenutku sposobna pravočasno izpolniti svoje obveznosti in
* Solventna .. da je trajno sposobna izpolniti sprejete obveznosti

Zavarovalnice morajo oblikovati ustrezne rezervacije, ki so namenjene kritju prihodnjih obveznosti iz zavarovanj in morebitnih izgub zaradi tveganj.

Druge oblike obvladovanja tveganj so pozavarovanje, sozavarovanje in redno poročanje organom državnega nadzora.

**ODŠKODNINSKO PRAVO**

* **OBLIGACIJSKO PRAVO (obveznost) .. obveznost=obligacija**

Obligacijsko oz. obveznostno razmerje je pravno razmerje med upnikom in dolžnikom na osnovi katerega je upnik upravičen, da od dolžnika zahteva, da ta nekaj da, stori, dopusti ali opusti.

*Upnik terja dolžnika*

*UPNIK -razmerje> DOLŽNIK*

*Dolžnik dolguje upniku*

**Obveznosti so:**

* Poslovne – nastanejo s pogodbo
* Neposlovne – nastanejo zaradi dogodka ali dejanja strank, ki nastane brez poslovne volje strank. Odškodninske obveznosti so del neposlovnih obveznosti.

**Obligacijsko pravo je sestavljeno iz:**

* Splošni del.. so definirana temeljna načela in splošna pravila obligacijskega prava
* Posebni del.. so opredeljene pogodbe(zavarovalna pogodba)

Temeljno načelo obligacijskega prava določa, da se mora vsak vzdržati ravnanj, ki drugim povzročajo škodo.

**Vsebina** odškodninske obveznosti je **povrnitev škode**.

Predmet obligacijskega razmerja je lahko:

* **Dajatev** .. posamezen predmet preide iz premoženja dolžnika v premoženje upnika
* **Storitev** .. dolžnik za upnika opravi delo
* **Dopustitev** .. dolžnik upniku pusti nekaj, kar mu drugače ne bi; sosed se lahko vozi po vaši zemlji
* **Opustitev** .. dolžnik upniku obljubi, da ničesar ne bo storil, čeprav ima pravico; ne prodamo, ker smo nekomu obljubili

Za obligacijsko razmerje je bistvena dolžnikova zaveza, upnik pa lahko zahteva izpolnitev obligacije samo od tega dolžnika. Ta značilnost se imenuje RELATIVNOST.

**Zakonske določbe so:**

* Dispozitivne: pogodbenika ju lahko sporazumno spreminjata
* Kogentne; teh ne moreta spremeniti

Pravni posel nastane na podlagi volje obeh pogodbenih strank.

Ločimo:

* **Enostranski** pravni posel – zadošča volja le ene stranke
* **Dvostranski** pravni posel – pogodba, soglasje volj
* Lahko nastane tudi na podlagi **zakonske določbe**; sem uvrščamo odškodninske oz. povračilne obveznosti

**VRSTE OBVEZNOSTI**

Po nastanku:

* Poslovne
* Neposlovne

Glede na predmet:

* Dajatev
* Storitev
* Dopustitev
* Opustitev

Po obsegu pravnega varstva:

* Civilne; zagotovljeno jim je pravno varstvo, upnik lahko svojo pravico uveljavlja s tožbo ali ugovorom v pravdnem postopku
* Naturalne; ne uživajo pravnega varstva, upnik ne more dolžnika s pravnimi sredstvi prisiliti, da izpolni obveznost

Po času izpolnitve:

* Trenutne; opravi se z enkratnim izpolnitvenim ravnanjem->dolžnik plača upniku 500€ ali mu popravi avtomobil
* Trajne; zavezujejo dolžnika določeno časovno obdobje->upnik dolžniku dovoli, da med gradnjo uporablja njegovo nepremičnino

Po predmetu izpolnitve:

* Individualno določene; predmet izpolnitve je natančno določen in upnik lahko izpolni samo ta predmet->prodajalec se zaveže izročiti določen avtomobil oziroma umetniško sliko
* Vrstno določene; predmet izpolnitve je določena količina neke vrste blaga->100kg moke tipa 450

Denarne obveznosti so vse obveznosti ne glede na njihov izvor, katerih vsebina je plačilo določene količine denarja.

Pri tem so pomembne dajatve, ki so lahko:

* Pogodbene
* Zamudne .. zakonsko določene

**NASTANEK OBVEZNOSTI**

* Pogodba(kontrakt)je pravni posel, ki nastane na podlagi izražene poslovne volje dveh ali več oseb. Za obligacije so značilne predvsem pogodbe, ki jih sklepata dve osebi.
* Soglasje volj strank-volje udeleženih oseb se morajo vsebinsko pokrivati .

Za veljavnost pogodbe morajo biti izpolniti:

* Spodobnost udeležencev
* Prava volja, predmet izpolnitve
* Možnost in dopustnost, napaka volje
* Oblika – pravopisnost

Če ti pogoji niso izpolnjeni, je pogodba neveljavna.

Oblike neveljavnosti:

* Ničnost; kadar pogodbeni stranski kršita pravni interes.
* Izpodbojnost; določena je v korist tiste pogodbene stranke, ki jo določa zakon.

**SPOSOBNOST**

Stranka mora biti za sklepanje pogodb pravo in poslovno sposobna.

**Pravna sposobnost**-oseba je lahko nosilec pravic in obveznosti v pravnih razmerjih. Pravno sposobnost imajo vse fizične osebe ne glede na položaj in osebnostne lastnosti. Pravne osebe lahko sklepajo posle v zvezi z dejavnostjo, ki jo opravljajo.

**Poslovna sposobnost** (opravilna) – omogoča samostojno izjaviti voljo, ki se zahteva za sklenitev pravnega posla.

Ločimo:

* Popolno poslovne sposobnosti – 18 let naprej in umsko sposobne
* Starejši mladoletniki – 14-18 let lahko razpolagajo le s tem, kar so si sami prislužili ali kar so jim drugi pustili (žepnina, darila)
* Mlajši mladoletniki – lahko sprejemajo samo obljube, ki so v njihovo korist (npr. darila) -> omejena poslovna sposobnost
* Otroci – do 7 let niso poslovno sposobni (če sklene posel je ničen)

Fizična oseba, ki nima poslovne sposobnosti in pravna oseba lahko sklepata pogodbe le preko zastopnikov.

**Vrste zastopanja:**

* Direktno – zastopnik nastopa v imenu zastopanca in za njegov račun
* Indirektno – zastopnik nastopa v svojem imenu in za račun zastopanca

**Pravni temelji za zastopanje:**

* Pravni posel .. npr. s pisnim pooblastilom
* Zakon .. opredeljuje nekaterim osebam pravico do zastopanja; starši so zakoniti zastopniki svojih otrok
* Odločba pristojnega organa .. če sodišče odvzame osebi poslovno sposobnost, v odločbi hkrati imenuje zastopnika

**Posebni obliki zastopnikov:**

* Trgovski potnik – zastopa gospodarske družbe. Lahko zbira naročila, ne sme pa sklepati pogodb, razen če ni drugače določeno.
* Pooblaščenec po zaposlitvi – opravlja določeno delo, kamor sodi sklepanje pogodb (prodajalka, uslužbenec za bančnim oknom)

**Predmet izpolnitve:**

Pogodba je veljavna če je predmet izpolnitve:

* Mogoč
* Dopusten
* Določen ali vsaj določljiv

Možnost izpolnitve – presoja se po naravnih zakonitostih. Npr. če se stranka zaveže, da bo pripeljala tovor na Jupiter je posel nemogoč. (oz. predmet obveznosti je nemogoč).

Nedopustnost- prodaja človekovih organov

**Napaka volje**

* Simulirana pogodba – stranki navzven prikažeta drugačno vsebino, kot jo sicer želita
* Grožnja – kadar stranka izjavi svojo voljo v strahu pred posledico
* Zmota – je neprava predstava o okoliščini, ki je pomembna za sklenitev pogodbe
* Prevara-stranka je v zmoti zaradi ravnanja nasprotne stranke ali tretje osebe

**Oblika**

V pravnem prometu se največkrat uporablja pisna oblika pogodb.

**ODŠKODNINSKA OBVEZNOST**

Vsebina je povrnitev škode

**Glede na izvor ločimo:**

* Poslovno odškodninsko odgovornost (pogodba->kršenje->poslovna škoda);nastane, če ena od pogodbenih strank krši pogodbeno obveznost in s tem drugi stranki nastane škoda -> pravna vez
* Neposlovna izvira iz nedopustnega ravnanja povzročitelja škode, ki ni v pravni zvezi z oškodovancem (otrok razbije okno z žogo)

Za **objektivno** odgovornost morajo biti izpolnjeni 4 elementi odškodninske odgovornosti:

* Nedopustno škodljivo ravnanje (dejstvo) ; pijan voznik
* Škoda ; pošiljka kozarcev je razbita
* Vzročna zveza med škodljivim dejstvom škode
* Odškodninska odgovornost

1. **NEDOPUSTNO RAVNANJE** je vsako ravnanje povzročitelja, iz katerega nastane škoda. Da nastane odškodninska odgovornost mora biti ravnanje protipravno – je v nasprotju z zakonom in pravili pravnega reda.

Protipravnost NE velja, kadar:

* Je škodo povzročil državni organ, ko ravna v skladu s svojimi pooblastili ; črna gradnja
* Povzročitelj škode ravna v silobranu ali stiski
* Če škoda nastane pri izvajanju dovoljene samopomoči – določeno z zakonom
* Če je oškodovanec privolil v škodno ravnanje

1. **ŠKODA** je zmanjšanje oškodovančevega premoženja, preprečitev njegovega povečanja ali povzročitev telesnih in duševnih bolezni ter strahu drugemu.

Povzročitelj škode mora oškodovancu povrniti vso pravno priznano škodo, ki jo ta pretrpi.

Oblike:

* Premoženjska
  + Škoda na stvareh in pravicah; dejanska škoda
  + Preprečitev povečanja premoženja; izgubljeni dobiček
* Nepremoženjska
  + Telesne bolečine zaradi poškodbe
  + Duševne bolečine zaradi poškodbe, kršitev osebnostnih pravic ali izgube bližnje osebe
  + Strah

**Načini povrnitve škode:**

* Popolna odškodnina; vse stroške dobiš povrnjene v celoti
* Vzpostavitev prejšnjega stanja; sosedu podreš ograjo in jo samo popraviš
* Satisfakcija; ne moremo obsega škode določiti -> finančne škode oz. duševna škoda; bolečine; smrt -> ne moreš cenovno opredeliti

**Vzročna zveza med nedopustnim ravnanjem in škodo**

* Je odnos med ravnanjem in škodo -> VZROK:POSLEDICA
* Je povezava med nedopustnim ravnanjem in posledico tj. nedopustno škodo.
* Ta zveza je lahko:
  + Objektivna; za škodo od stvari oziroma dejavnosti, iz katerih izvira večja škodna nevarnost za okolico, se odgovarja ne glede na krivdo
  + Subjektivna; kdor povzroči škodo drugemu, jo je dolžan povrniti, če ne dokaže, da je škoda nastala brez njegove krivde

**ODŠKODNINSKA ODGOVORNOST**

Krivdno lahko odgovarja le povzročitelj škode, ki je deliktno sposoben (vprašanje prištevnosti in same odgovornosti).

**Deliktno nesposobne osebe so:**

* Otroci so 7 leta starosti
* Otroci med 7 in 14 letom starosti, ki niso sposobni razumeti svojega dejanja
* Osebe, ki zaradi duševne bolezni ali slaboumnosti niso sposobne razsojati

**Odgovornost povzročitelja je lahko:**

* Subjektivna; KRIVDNA
* Objektivna; NE GLEDE NA KRIVDO

Za **subjektivno odgovornost** je potrebna krivda povzročitelja. Ta je podana, če povzročitelj ravna:

* Z namenom ali naklepom – storilec ve za posledico, ki bo nastala iz njegovega dejanja in jo želi
* Z malomarnostjo – lažja oblika krivde
  + *Težko(hudo) .. ravnanje v nasprotju s skrbnostjo povprečnega človeka*
  + *Lahka .. zanemarjanje skrbnosti, ki se zahteva od vestnega gospodarja*

**Objektivna odškodninska odgovornost** je odgovornost, ne glede na krivdo. Ne govorimo o povzročitelju škode, temveč o odgovorni osebi, ki ni nujno povzročitelj škode, vendar se na to, da ni povzročila škode ne more izgovoriti.

Razlog za oprostitev objektivne odgovornosti je:

* Višja sila
* Dejanje oškodovanca samega
* Dejanje tretje osebe

Posebna oblika odgovornosti je odgovornost za druge:

* Odgovornost staršev za ravnanje otrok
* .. delodajalca za ravnanje svojih delavcev
* .. za varovane osebe; otroci v šoli, vrtcu, ..

Starši objektivno odgovarjajo za škodo, ki jo je povzročil njihov otrok mlajši od 7 let. Za starejšega otroka starši odgovarjajo subjektivno ali krivdno, če je škoda posledica njihove slabe ali pomanjkljive vzgoje.

**ZASTARANJE ODŠKODNINSKE TERJATVE**

* Odškodninska obveznost se šteje za zapadlo, takoj ko nastane škoda. S tem nastane tudi pravica oškodovanca, da od povzročitelja škode zahteva izpolnitev obveznosti.
* Zastaranje = prenehanje pravic do sodne izterjatve izpolnitve obveznosti.
* Splošni zastaralni rok za odškodninske terjatve -> 5 let.
* Terjatve iz življenjskega zavarovanja -> 5 let.
* Terjatve iz ostalih zavarovalnih pogodb -> 3 leta
* Šteje se od 1 dne po preteku koledarskega leta v katerem je terjatev nastala.

**VRSTE ODŠKODNINSKE ODGOVORNOSTI**

* Splošna civilna odgovornost je splošna oblika neposlovne odškodninske odgovornosti (delikt) oziroma odgovornost do tretjih oseb.
* Delodajalčeva odgovornost je odgovornost delodajalca do delavca za delovne nesreče ali pa za škodo, ki jih delavec povzroči tretjim osebam pri opravljanju dela.
* Odgovornost voznikov motornih vozil; gre za odgovornost pri nesreči, ki jo povzročajo premikajoča motorna vozila.
  + Ta oblika se imenuje neposlovna odškodninska odgovornost in je po zakonu do tretjih oseb, ki v nesreči niso udeleženi z vozilom(pešci in podobno) objektivna
  + Če gre za nesrečo več vozil potem se odškodninska odgovornost za nesrečo med vozili presoja po načelu krivde
  + \*obvezno avtomobilsko zavarovanje -> odgovornost do drugih voznikov
* Proizvajalčeva odgovornost je neposlovna odškodninska odgovornost in je objektivna
  + Neposlovna je zato, ker med proizvajalcem in uporabnikom izdelka ni neposredne povezave
  + Proizvajalčeva odgovornost nastopi, če ima izdelek kakšno napako, zaradi katere je nevaren in poškoduje uporabnika izdelka ali kakšno njegovo stvari
  + Proizvajalec ni odgovoren za škodo na samem izdelku, ker jamči za napake oziroma nudi garancijo za brezhibno delovanje stvari

**PRENEHANJE OBVEZNOSTI** pomeni da medsebojne pravice in obveznosti med strankami ugasnejo

Načini prenehanja:

* Izpolnitev; opravi se tako, da dolžnik upniku izpolni tisto, kar je vsebina obveznosti.

Čas izpolnitve nam pove, kdaj mora dolžnik izpolniti in kdaj lahko upnik terja izpolnitev.

Ko nastopi izpolnitveni čas obveznost **zapade**.

Za določitev časa lahko stranki uporabita:

* + *Koledarski čas/datum* – 14.10.2013
  + *Rok za izpolnitev*: določi se čas trajanja in trenutek ko rok priteče teči (v 7ih dneh od sklenitve pogodbe)

Rok, ki je določen z dnevi, steče prvi dan po dogodku od katerega se računa.

Kraj izpolnitve nam pove, kje mora dolžnik izpolnitvi obveznost, ki je lahko določena kot:

* + Prinosnina; dolžnik jo mora izpolniti na upnikovem sedežu oz. bivališču
  + Iskovina; upnik mora priti na dolžnikov sedež
* Pobotanje je poseben način prenehanja obveznosti med osebama, ki sta hkrati upnika in dolžnika. Medsebojne obveznosti morajo biti enakovrstne, zapadle in iztožljive. Pobotanje se opravi s pobotno izjavo.
* Odpust dolga; če se stranki dogovorita, da je dolžniku ni potrebno izpolniti obveznosti
* Prenovitev; stranki se dogovorita, da namesto njune prvotne obveznosti velja nova
* Združitev; kadar se položaj upnika in dolžnika združi v eni osebi -> podedujem dolg
* Nezmožnost izpolnitve; kadar po nastanku obveznosti nastopijo okoliščine, zaradi katerih postane izpolnitev nemogoča; slikar je kupcu prodal sliko, slika se v požaru uniči
* Iztek časa; pogodba je sklenjena za 1 leto, čez 1 leto poteče
* Odpoved; kadar trajanje razmerje med strankama ni dogovorjeno (nedoločen čas) preneha razmerje z odpovedjo
* Smrt upnika/dolžnika; nujno ne pomeni prenehanje obligacijskega razmerja; lahko to kdo podeduje
* Zamuda je stanje, ko ob zapadlosti ne pride do izpolnitve obveznosti
  + Ločimo:
    - Dolžnikovo zamudo; če dolžnik ne stori ničesar za izpolnitev ali če je njegovo stanje neustrezno
    - Zamuda upnika; nastopi, če upnik neutemeljeno noče sprejeti izpolnitve ali jo s svojim ravnanjem prepreči
  + Zapadlost obveznosti je datum, do katerega moramo poravnati obveznosti.
  + Upnik dolžnika pozove z opominom, da naj izpolni obveznost in mu zato določi rok. Opomin je lahko usten ali pisen.
  + Posledice dolžnikove zamude:
    - Upnik lahko zahteva izpolnitev obveznosti po sodni poti
    - Če gre za denarno obveznost začenja z dnevom zapadlosti teči zamudne obresti
    - Če je predmet obveznosti stvar, obstaja nevarnost naključnega uničenja stvari

**ZASTARANJE** pomeni, da po preteku z zakonom določenega časa preneha upnikova pravica, da od dolžnika zahteva izpolnitev obveznosti določene po sodni poti.

Z nastopom zastaranja dolžnikova obveznost ne preneha, dolžnik jo lahko še zmeraj izpolni.

Zastaralni roki so:

* Splošni zastaralni rok – velja za obveznost, za katere ni določen poseben zastaralni rok (5let), za obveznost iz gospodarskih pogodb je 3 leta
* Odškodninske terjatve zastarajo v 3 letih od dne, ko je oškodovanec izvedel za škodo povzročitelja, v vsakem primeru pa v 5 letih
* Občasne terjatve zastarajo v 3 letih; plačilo obresti, preživnina
* Gospodinjske terjatve zastarajo v 1 letu; plačilo energije, komunala