

Sprostredkovanie poistenia a zaistenia - odporúčanie Národnej banky Slovenska, ako postupovať pri podaní žiadosti o udelenie povolenia na sprostredkovanie poistenia poisťovacím maklérom a poisťovacím agentom a povolenia na sprostredkovanie zaistenia sprostredkovateľom zaistenia:

Podmienky na udelenie povolenia na sprostredkovanie poistenia a sprostredkovania zaistenia ustanovuje zákon č. 340/2005 Z. z. o sprostredkovaní poistenia a o sprostredkovaní zaistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“).

Podľa § 2 zákona sa rozumie:

a) sprostredkovaním poistenia

1. predkladanie ponúk na uzavretie poisťovej zmluvy, predkladanie návrhu poisťovej zmluvy, vykonávanie iných činností smerujúcich k uzavretiu poisťovej zmluvy,
2. uzavretie poisťovej zmluvy,
3. spolupráca pri správe poistenia,
4. spolupráca pri vybavovaní poisťových nárokov a poisťových plnení z poisťových zmlúv, najmä v súvislosti s poisťovou udalosťou,
5. zisťovanie, hodnotenie a spracovávanie analýz poisťového rizika,
6. poskytovanie odborného poradenstva v oblasti poisťovníctva

b) sprostredkovaním zaistenia

1. predkladanie ponúk na uzavretie zaistnej zmluvy, predkladanie návrhu zaistnej zmluvy, vykonávanie iných činností smerujúcich k uzavretiu zaistnej zmluvy,
2. uzavretie zaistnej zmluvy,
3. spolupráca pri správe zaistenia,
4. spolupráca pri vybavovaní nárokov vyplývajúcich zo zaistných zmlúv.

V zmysle § 3 ods. 1 zákona sprostredkovanie poistenia na území Slovenskej republiky môže za podmienok ustanovených týmto zákonom vykonávať sprostredkovateľ poistenia, ktorým môže byť

- a) výlučný sprostredkovateľ poistenia,
- b) podriadený sprostredkovateľ poistenia,
- c) poisťovací agent alebo
- d) poisťovací makléř

a tiež sprostredkovateľ poistenia z iného členského štátu.

Výlučný sprostredkovateľ poistenia je fyzická osoba, ktorá vykonáva sprostredkovanie poistenia na základe zmluvy s jednou poisťovňou.

Podriadený sprostredkovateľ poistenia je fyzická osoba, ktorá vykonáva sprostredkovanie poistenia na základe zmluvy s poisťovacím agentom, poisťovacím maklérom alebo sprostredkovateľom poistenia z iného členského štátu, pričom na rovnaké obdobie môže uzavrieť zmluvu iba s jednou z týchto osôb.

Poisťovací agent vykonáva sprostredkovanie poistenia na základe zmluvy s jednou alebo viacerými poisťovňami.

Poisťovací maklér vykonáva sprostredkovanie poistenia na základe zmluvy s klientom. (Klientom podľa § 2 písm. f) je poisťník, poistený alebo osoba, ktorá má záujem o sprostredkovanie poistenia.) Poisťovací maklér môže vykonávať sprostredkovanie poistenia aj na základe zmluvy s jednou alebo viacerými poisťovňami, v tejto zmluve sa však nesmie dohodnúť vykonávanie činností podľa § 2 písm. a) prvého bodu a druhého bodu zákona. Poisťovací maklér tiež nemôže vykonávať pre jednu alebo viac poisťovní činnosti podľa § 2 písm. a) tretieho bodu až šiesteho bodu zákona, ak sú dohodnuté v zmluve s klientom.

Sprostredkovateľ zaistenia vykonáva sprostredkovanie zaistenia na základe zmluvy, ktorej obsahom je sprostredkovanie zaistenia s jednou alebo viacerými poisťovňami alebo s jednou alebo viacerými zaist'ovňami.

Ku dňu podania návrhu na zápis do registra, resp. ku dňu podania žiadosti o udelenie povolenia na sprostredkovanie poistenia alebo povolenia na sprostredkovanie zaistenia sa preukazuje odborná spôsobilosť. Odbornou spôsobilosťou je v zmysle § 17 ods. 1 zákona teoretická schopnosť a praktická schopnosť sprostredkovateľa poistenia, sprostredkovateľa zaistenia a každého jeho zamestnanca vykonávajúceho činnosť, ktorej obsahom je sprostredkovanie poistenia alebo sprostredkovanie zaistenia, vykonávať túto činnosť riadne a na požadovanej odbornej úrovni.

Zákon ustanovuje **tri stupne odbornej spôsobilosti** sprostredkovateľov poistenia a sprostredkovateľov zaistenia:

- a) základný stupeň odbornej spôsobilosti,
 - b) stredný stupeň odbornej spôsobilosti,
 - c) najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti.
- Odbornou spôsobilosťou pre

a) **základný stupeň** odbornej spôsobilosti je ukončené najmenej stredné odborné vzdelanie,

b) **stredný stupeň** odbornej spôsobilosti je ukončené

1. stredné odborné vzdelanie a trojročná odborná prax v oblasti poisťovníctva,
2. úplné stredné vzdelanie alebo úplné stredné odborné vzdelanie a dvojročná odborná prax v oblasti poisťovníctva, alebo
3. vysokoškolské vzdelanie a jednoročná odborná prax v oblasti poisťovníctva.

c) **najvyšší stupeň** odbornej spôsobilosti je

1. úplné stredné vzdelanie alebo úplné stredné odborné vzdelanie a päťročná odborná prax v oblasti poisťovníctva, alebo
2. vysokoškolské vzdelanie a trojročná odborná prax v oblasti poisťovníctva.

Odbornú prax v oblasti poisťovníctva možno nahradiť vykonaním **odbornej skúšky**, ktorá sa preukazuje osvedčením o vykonaní odbornej skúšky vydaným NBS alebo ňou poverenou právnickou osobou.

O udelení povolenia na sprostredkovanie poistenia poisťovacím agentom, povolenia na sprostredkovanie poistenia poisťovacím maklérom a povolenia na sprostredkovanie zaistenia na území Slovenskej republiky osobe, ktorá má trvalý pobyt alebo sídlo na území Slovenskej republiky alebo na území iného ako členského štátu, rozhoduje NBS na základe žiadosti, a to **v lehote 30 dní** od jej doručenia.

NBS žiadosť o udelenie povolenia na sprostredkovanie poistenia poisťovacím agentom, povolenia na sprostredkovanie poistenia poisťovacím maklérom alebo povolenia na sprostredkovanie zaistenia sprostredkovateľom zaistenia **zamietne, ak táto žiadosť neobsahuje náležitosti podľa § 14 ods. 2 až 6 zákona a § 16 ods. 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“).**

POISŤOVACÍ AGENT

- **Žiadosť o udelenie povolenia na sprostredkovanie poistenia ako poisťovací agent musí obsahovať (§ 14 ods. 2 zákona):**

- a) meno, priezvisko, rodné číslo, adresu trvalého pobytu alebo miesto podnikania, ak je odlišné od trvalého pobytu, **ak ide o fyzickú osobu**,
- b) názov alebo obchodné meno, sídlo, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, právnu formu a meno, priezvisko, rodné číslo a adresu trvalého pobytu štatutárneho orgánu alebo členov štatutárneho orgánu, **ak ide o právnickú osobu**.

• **Prílohou k žiadosti, ak ju podáva fyzická osoba, ktorá má trvalý pobyt alebo miesto podnikania na území Slovenskej republiky sú (§ 14 ods. 3 zákona):**

a) doklady preukazujúce dôveryhodnosť tejto fyzickej osoby aj jej zamestnancov, ak fyzická osoba vykonáva sprostredkovanie poistenia prostredníctvom zamestnancov, a to:

- odpis z registra trestov, nie starší ako tri mesiace (ak ide o cudzinca, obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
- čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti v zmysle § 2 písm. e) zákona;

b) doklady preukazujúce splnenie požiadaviek pre **stredný stupeň** odbornej spôsobilosti tejto fyzickej osoby, teda:

- úradne osvedčená kópia dokladu o ukončenom strednom odbornom vzdelaní a potvrdenie o trojročnej odbornej praxi v oblasti poisťovníctva, alebo
- úradne osvedčená kópia dokladu o ukončenom úplnom strednom vzdelaní alebo úplnom strednom odbornom vzdelaní a potvrdenie o dvojročnej odbornej praxi v oblasti poisťovníctva, alebo
- úradne osvedčená kópia dokladu o ukončenom vysokoškolskom vzdelaní a potvrdenie o jednoročnej odbornej praxi v oblasti poisťovníctva,

c) písomné vyhlásenie fyzickej osoby, ktorá podáva žiadosť podľa odseku 1, že všetci jej zamestnanci vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je sprostredkovanie poistenia sú dôveryhodní a odborne spôsobilí (splňajú požiadavky pre **základný stupeň** odbornej spôsobilosti, t. j. ukončenie najmenej stredného odborného vzdelania,

prípadne, ak žiadateľ nezamestnáva žiadnych zamestnancov,

d) čestné vyhlásenie žiadateľa, že nezamestnáva žiadnych zamestnancov a všetci zamestnanci vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je sprostredkovanie poistenia, ktorých žiadateľ bude v budúcnosti zamestnávať, splňajú podmienky dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti,

e) doklad o zaplatení poplatku vo výške 3 000,- Sk podľa opatrenia NBS č. 11/2005, ktorým sa ustanovuje výška poplatkov za jednotlivé úkony Národnej banky Slovenska,

f) vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti podanej žiadosti vrátane jej príloh podľa § 16 ods. 3 písm. h) zákona o dohľade.

• **Prílohou k žiadosti podľa odseku 1, ak ju podáva právnická osoba, ktorá má sídlo na území Slovenskej republiky sú (§ 14 ods. 4 zákona):**

a) doklady preukazujúce dôveryhodnosť štatutárneho orgánu alebo aspoň jedného člena štatutárneho orgánu a aspoň jedného vedúceho zamestnanca, a to:

- odpis z registra trestov, nie starší ako tri mesiace (ak ide o cudzinca, obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu),
- čestné prehlásenie týchto osôb o dôveryhodnosti v zmysle § 2 písm. e) zákona;

b) doklady preukazujúce splnenie požiadaviek pre **stredný stupeň** odbornej spôsobilosti štatutárneho orgánu alebo aspoň jedného člena štatutárneho orgánu a aspoň jedného vedúceho zamestnanca, teda:

- úradne osvedčená kópia dokladu o ukončenom strednom odbornom vzdelaní a potvrdenie o trojročnej odbornej praxi v oblasti poisťovníctva, alebo
- úradne osvedčená kópia dokladu o ukončenom úplnom strednom vzdelaní alebo úplnom strednom odbornom vzdelaní a potvrdenie o dvojročnej odbornej praxi v oblasti poisťovníctva, alebo
- úradne osvedčená kópia dokladu o ukončenom vysokoškolskom vzdelaní a potvrdenie o jednoročnej odbornej praxi v oblasti poisťovníctva,

c) výpis z obchodného registra nie starší ako tri mesiace alebo doklad preukazujúci založenie právnickej osoby (alebo iný doklad ako výpis z obchodného registra, preukazujúci vznik právnickej osoby, ak sa táto nezapisuje do obchodného registra). Ak registrový súd ešte nerozhodol o zápise žiadateľa do obchodného registra, žiadateľ predloží doklad o založení spoločnosti (spoločenskú zmluvu, zakladateľskú zmluvu, zakladateľskú listinu). Všetky zmeny, ktoré ešte nie sú zapísané v obchodnom registri je potrebné preukázať (návrhom na zápis do obchodného registra pri zmene skutočností, ktorých zápis do obchodného registra má konštitutívny charakter, zápisnicou o rozhodnutí príslušného orgánu spoločnosti o zmenách v spoločnosti pri zmene skutočností, ktorých zápis do obchodného registra má deklaratórny charakter).

d) písomné vyhlásenie právnickej osoby, ktorá podáva žiadosť podľa odseku 1, že všetci jej zamestnanci vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je sprostredkovanie poistenia sú dôveryhodní a odborne spôsobilí (splňajú požiadavky pre **základný stupeň** odbornej spôsobilosti, t. j. ukončenie najmenej stredného odborného vzdelania,

prípadne, ak žiadateľ nezamestnáva žiadnych zamestnancov,

e) čestné vyhlásenie žiadateľa, že nezamestnáva žiadnych zamestnancov a všetci zamestnanci vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je sprostredkovanie poistenia, ktorých žiadateľ bude v budúcnosti zamestnávať, splňajú podmienky dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti,

f) čestné vyhlásenie žiadateľa, v ktorom určí vedúceho zamestnanca splňajúceho podmienky podľa § 6 ods. 2 zákona o sprostredkovaní,

g) doklad o zaplatení poplatku vo výške 10 000,- Sk podľa opatrenia NBS č. 11/2005, ktorým sa ustanovuje výška poplatkov za jednotlivé úkony Národnej banky Slovenska,

h) vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti podanej žiadosti vrátane jej príloh podľa § 16 ods. 3 písm. h) zákona o dohľade.

POISŤOVACÍ MAKLÉR A SPROSTREDKOVATEĽ ZAISTENIA

- **Žiadosť o udelenie povolenia na sprostredkovanie poistenia ako poisťovací maklér alebo na sprostredkovanie zaistenia musí obsahovať (§ 14 ods. 2 zákona):**

a) meno, priezvisko, rodné číslo, adresu trvalého pobytu alebo miesto podnikania, ak je odlišné od trvalého pobytu, **ak ide o fyzickú osobu,**

b) názov alebo obchodné meno, sídlo, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, právnu formu a meno, priezvisko, rodné číslo a adresu trvalého pobytu štatutárneho orgánu alebo členov štatutárneho orgánu, **ak ide o právnickú osobu.**

- **Prílohou k žiadosti, ak ju podáva fyzická osoba, ktorá má trvalý pobyt alebo miesto podnikania na území Slovenskej republiky sú (§ 14 ods. 3 zákona):**

a) doklady preukazujúce dôveryhodnosť tejto fyzickej osoby a jej zamestnancov, ak fyzická osoba vykonáva sprostredkovanie poistenia prostredníctvom zamestnancov, a to:

- odpis z registra trestov, nie starší ako tri mesiace (ak ide o cudzinca, obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
- čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti v zmysle § 2 písm. e) zákona;

b) doklady preukazujúce splnenie požiadaviek pre **najvyšší stupeň** odbornej spôsobilosti tejto fyzickej osoby, teda:

- úradne osvedčená kópia dokladu o ukončenom úplnom strednom vzdelaní alebo úplnom strednom odbornom vzdelaní a potvrdenie o päťročnej odbornej praxi v oblasti poisťovníctva, alebo
- úradne osvedčená kópia dokladu o ukončenom vysokoškolskom vzdelaní a potvrdenie o trojročnej odbornej praxi v oblasti poisťovníctva,

c) doklady preukazujúce splnenie požiadaviek pre **stredný stupeň** odbornej spôsobilosti všetkých zamestnancov žiadateľa vykonávajúcich činnosť, ktorej obsahom je sprostredkovanie poistenia, teda:

- úradne osvedčená kópia dokladu o ukončenom strednom odbornom vzdelaní a potvrdenie o trojročnej odbornej praxi v oblasti poisťovníctva, alebo
- úradne osvedčená kópia dokladu o ukončenom úplnom strednom vzdelaní alebo úplnom strednom odbornom vzdelaní a potvrdenie o dvojročnej odbornej praxi v oblasti poisťovníctva, alebo
- úradne osvedčená kópia dokladu o ukončenom vysokoškolskom vzdelaní a potvrdenie o jednoročnej odbornej praxi v oblasti poisťovníctva,

prípadne, ak žiadateľ nezamestnáva žiadnych zamestnancov,

d) čestné vyhlásenie žiadateľa, že nezamestnáva žiadnych zamestnancov a všetci zamestnanci vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je sprostredkovanie poistenia, ktorých žiadateľ bude v budúcnosti zamestnávať, spĺňajú podmienky dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti,

e) doklad o zaplatení poplatku vo výške 3 000,- Sk podľa opatrenia NBS č. 11/2005, ktorým sa ustanovuje výška poplatkov za jednotlivé úkony Národnej banky Slovenska,

f) vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti podanej žiadosti vrátane jej príloh podľa § 16 ods. 3 písm. h) zákona o dohľade.

- Prílohou žiadosti podľa odseku 1, ak ju podáva **právnická osoba**, ktorá má sídlo na území Slovenskej republiky sú (§ 14 ods. 4 zákona):

a) doklady preukazujúce dôveryhodnosť štatutárneho orgánu alebo aspoň jedného člena štatutárneho orgánu a aspoň jedného vedúceho zamestnanca, a to:

- odpis z registra trestov, nie starší ako tri mesiace (ak ide o cudzinca, obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu),
- čestné prehlásenie týchto osôb o dôveryhodnosti v zmysle § 2 písm. e) zákona;

b) doklady preukazujúce splnenie požiadaviek pre **najvyšší stupeň** odbornej spôsobilosti štatutárneho orgánu alebo aspoň jedného člena štatutárneho orgánu a aspoň jedného vedúceho zamestnanca, teda:

- úradne osvedčená kópia dokladu o ukončenom úplnom strednom vzdelaní alebo úplnom strednom odbornom vzdelaní a potvrdenie o päťročnej odbornej praxi v oblasti poisťovníctva, alebo
- úradne osvedčená kópia dokladu o ukončenom vysokoškolskom vzdelaní a potvrdenie o trojročnej odbornej praxi v oblasti poisťovníctva,

c) výpis z obchodného registra nie starší ako tri mesiace alebo doklad preukazujúci založenie právnickej osoby (alebo iný doklad ako výpis z obchodného registra, preukazujúci vznik právnickej osoby, ak sa táto nezapisuje do obchodného registra. Ak registrový súd ešte nerozhodol o zápise žiadateľa do obchodného registra, žiadateľ predloží doklad o založení spoločnosti (spoločenskú zmluvu, zakladateľskú zmluvu, zakladateľskú listinu). Všetky zmeny, ktoré ešte nie sú zapísané v obchodnom registri je potrebné preukázať (návrhom na zápis do obchodného registra pri zmene skutočností, ktorých zápis do obchodného registra má konštitutívny charakter, zápisnicou o rozhodnutí príslušného orgánu spoločnosti o zmenách v spoločnosti pri zmene skutočností, ktorých zápis do obchodného registra má deklaratórny charakter)).

d) písomné vyhlásenie právnickej osoby, ktorá podáva žiadosť podľa odseku 1, že všetci jej zamestnanci vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je sprostredkovanie poistenia alebo sprostredkovanie zaistenia sú dôveryhodní a odborne spôsobilí (splňajú požiadavky pre **stredný stupeň** odbornej spôsobilosti, a to:

- stredné odborné vzdelanie a trojročnú odbornú prax v oblasti poisťovníctva, alebo
- úplné stredné vzdelanie alebo úplné stredné odborné vzdelanie a dvojročnú odbornú prax v oblasti poisťovníctva, alebo

- vysokoškolské vzdelanie a jednoročná odborná prax v oblasti poisťovníctva,

prípadne, ak žiadateľ nezamestnáva žiadnych zamestnancov,

e) čestné vyhlásenie žiadateľa, že nezamestnáva žiadnych zamestnancov a všetci zamestnanci vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je sprostredkovanie poistenia, ktorých žiadateľ bude v budúcnosti zamestnávať, spĺňajú podmienky dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti,

f) čestné vyhlásenie žiadateľa, v ktorom určí vedúceho zamestnanca spĺňajúceho podmienky podľa § 6 ods. 2 zákona o sprostredkovaní,

g) doklad o zaplatení poplatku vo výške 10 000,- Sk podľa opatrenia NBS č. 11/2005, ktorým sa ustanovuje výška poplatkov za jednotlivé úkony Národnej banky Slovenska,

h) vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti podanej žiadosti vrátane jej príloh podľa § 16 ods. 3 písm. h) zákona o dohľade.

- **NBS akceptuje iba originály, alebo úradne overené kópie všetkých predkladaných dokladov.**
- **Podpisy na žiadosti podľa § 16 ods. 3 písm. i) zákona o dohľade (č. 747/2004 Z. z.) je potrebné úradne overiť.**
- **Podpisy na vyhláseniach, ktoré sú prílohou žiadosti nie je potrebné úradne overiť.**
- **V žiadosti je vhodné uviesť telefón, fax, príp. e-mail žiadateľa, čo podstatne urýchli spoluprácu žiadateľa a NBS.**

Poplatok treba uhradiť na účet NBS č. **2516/0720** vedený v NBS.

Variabilný symbol: Identifikačné číslo (IČO) žiadateľa - právnickej osoby alebo rodné číslo žiadateľa bez lomky - fyzickej osoby.

Špecifický symbol: uvádza sa číslo poplatku, ktorý sa uhrádza podľa prílohy opatrenia NBS č. 11/2005, ktorým sa ustanovuje výška poplatkov za jednotlivé úkony.

Pre žiadateľa - **fyzickú osobu**, ktorý žiada o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti poisťovacieho agenta alebo poisťovacieho makléra, špecifický symbol je **3103**.

Pre žiadateľa - **právnickú osobu**, ktorý žiada o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti poisťovacieho agenta alebo poisťovacieho makléra, špecifický symbol je **3104**.

Pre žiadateľa - **fyzickú osobu**, ktorý žiada o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti sprostredkovateľa zaistenia, špecifický symbol je **3105**.

Pre žiadateľa - **právnickú osobu**, ktorý žiada o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti sprostredkovateľa zaistenia, špecifický symbol je **3106**.

Po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia, ktorým bolo udelené príslušné povolenie podľa § 14 NBS bez zbytočného odkladu zapíše poisťovacieho agenta, poisťovacieho makléra a sprostredkovateľa zaistenia do príslušného zoznamu podľa § 11 ods. 1 zákona, pričom súčasne sa týmto osobám priradí registračné číslo.

Podmienky ustanovené zákonom na vykonávanie sprostredkovania poistenia a sprostredkovania zaistenia musia byť dodržané nepretržite počas celej doby vykonávania sprostredkovania poistenia a sprostredkovania zaistenia.

Podľa § 14 ods. 9 sú poisťovací agent, poisťovací makléř a sprostredkovateľ zaistenia povinní bez zbytočného odkladu oznámiť NBS zmeny v skutočnostiach podľa odseku 2 až 6 § 14 zákona.

• Príloha č. 1

(žiadosť o udelenie povolenia na sprostredkovanie poistenia/sprostredkovanie zaistenia – fyzická osoba)

Národná banka Slovenska
Odbor dohľadu nad poisťovníctvom
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava

**Vec: Žiadosť o udelenie povolenia na sprostredkovanie poistenia*/
sprostredkovanie zaistenia**

Ja, dolupodpísaný/á

Meno a priezvisko.....

narodený/á dňa.....

trvale bytom.....

miesto podnikania (*uvádza sa len ak je odlišné od trvalého pobytu*)

.....

týmto žiadam o udelenie povolenia na sprostredkovanie poistenia/sprostredkovanie zaistenia podľa § 14 zákona č. 340/2005 Z. z. o sprostredkovaní poistenia a sprostredkovaní zaistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

V prípade, že žiadateľ spĺňa požiadavku odbornej spôsobilosti na základe vykonania odbornej skúšky, doplní nasledovný text:

Odbornú skúšku poisťovacieho agenta/poisťovacieho makléra/sprostredkovateľa zaistenia som úspešne vykonal/a dňa v Moje osvedčenie o vykonaní skúšky má číslo

V prípade, že žiadateľovi bolo udelené povolenie na vykonávanie činnosti poisťovacieho agenta alebo poisťovacieho makléra podľa § 13 zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve, uvedie dátum a číslo rozhodnutia, ktorým mu bolo takéto povolenie udelené.

.....
(podpis)

V, dňa

* poisťovací agent/poisťovací makléř (žiadateľ si vyberie príslušnú kategóriu sprostredkovateľa poistenia)

Prílohy:

- Čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti fyzickej osoby - žiadateľa (príp. iných fyzických osôb)
- Vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti podanej žiadosti vrátane jej príloh podľa § 16 ods. 3 písm. h) zákona o dohľade
- Odpis z registra trestov nie starší ako 3 mesiace
- Doklady o odbornej spôsobilosti (t. j. doklad o vzdelaní a dosiahnutej praxi – originál alebo overená fotokópia)
- Vyhlásenie žiadateľa, že všetci zamestnanci sú dôveryhodní a odborne spôsobilí prípadne, ak nezamestnáva žiadnych zamestnancov vyhlásenie žiadateľa, že nezamestnáva žiadnych zamestnancov a všetci zamestnanci vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je sprostredkovanie poistenia, ktorých žiadateľ bude v budúcnosti zamestnávať, spĺňajú podmienky dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti
- Doklad o zaplatení poplatku (fotokópia výpisu z účtu)

• Príloha č. 2

(žiadosť o udelenie povolenia na sprostredkovanie poistenia/sprostredkovanie zaistenia – právnická osoba)

Národná banka Slovenska
Odbor dohľadu nad poisťovníctvom
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava

Vec: Žiadosť o povolenie na sprostredkovanie poistenia*/sprostredkovanie zaistenia

Obchodné meno, právna forma

IČO

sídlo

Štatutárny orgán resp. členovia štatutárneho orgánu:

.....
.....

týmto žiadam o udelenie povolenia na sprostredkovanie poistenia/sprostredkovanie zaistenia podľa § 14 zákona č. 340/2005 Z. z. o sprostredkovaní poistenia a sprostredkovaní zaistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

V prípade, že aspoň jeden člen štatutárneho orgánu alebo aspoň jeden vedúci zamestnanec spĺňa požiadavku odbornej spôsobilosti na základe vykonania odbornej skúšky, doplní nasledovný text:

Odbornú skúšku poisťovacieho agenta/poisťovacieho makléra/sprostredkovateľa zaistenia som úspešne vykonal/a dňa v Moje osvedčenie o vykonaní skúšky má číslo

V prípade, že žiadateľovi bolo udelené povolenie na vykonávanie činnosti poisťovacieho agenta alebo poisťovacieho makléra podľa § 13 zákona č. 95/2002 o poisťovníctve, uvedie dátum a číslo rozhodnutia, ktorým mu bolo takéto povolenie udelené.

.....
(podpis)

V, dňa

* poisťovací agent/poisťovací makléř (žadateľ si vyberie príslušnú kategóriu sprostredkovateľa poistenia)

Prílohy:

- Čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti člena štatutárneho orgánu a aspoň jedného vedúceho zamestnanca žiadateľa
- Odpis z registra trestov člena štatutárneho orgánu a aspoň jedného vedúceho zamestnanca žiadateľa (nie starší ako 3 mesiace)
- Výpis z obchodného registra (nie starší ako 3 mesiace) alebo doklad preukazujúci založenie právnickej osoby
- Doklady o odbornej spôsobilosti člena štatutárneho orgánu a aspoň jedného vedúceho zamestnanca žiadateľa (t. j. doklad o vzdelaní a dosiahnutej praxi – originál alebo overená fotokópia)
- Vyhlásenie žiadateľa, že všetci zamestnanci sú dôveryhodní a odborne spôsobilí prípadne, ak nezamestnáva žiadnych zamestnancov vyhlásenie žiadateľa, že nezamestnáva žiadnych zamestnancov a všetci zamestnanci vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je sprostredkovanie poistenia, ktorých žiadateľ bude v budúcnosti zamestnávať, spĺňajú podmienky dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti
- Vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti podanej žiadosti vrátane jej príloh podľa § 16 ods. 3 písm. h) zákona o dohľade
- Doklad o zaplatení poplatku (fotokópia výpisu z účtu)

Príloha č. 3

(čestné vyhlásenie žiadateľa, resp. iných fyzických osôb o dôveryhodnosti)

Čestné vyhlásenie

Ja, dolupodpísaný/á narodený/á dňa
..... trvale bytom
týmto na účely udelenia povolenia na sprostredkovanie poistenia/sprostredkovanie
zaistenia podľa § 14 zákona č. 340/2005 Z. z. o sprostredkovaní poistenia
a sprostredkovaní zaistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“)
čestne vyhlasujem, že spĺňam podmienky dôveryhodnej osoby tak, ako to ustanovuje
§ 2 písm. e) zákona.

.....
(podpis)

V, dňa

• Príloha č. 4

(vyhlásenie o vzdaní sa opravného prostriedku – možno podať až po vydaní, prípadne po doručení rozhodnutia o udelení povolenia)

VYHLÁSENIE

Dolupodpísaný/á, týmto vyhlasujem, že sa vzdávam práva podať rozklad voči rozhodnutiu Národnej banky Slovenska č., zo dňa, ktorým bolo (*fyzickej osobe alebo právnickej osobe*) udelené povolenie na sprostredkovanie poistenia/sprostredkovanie zaistenia na území Slovenskej republiky.

.....

(podpis)

V.....,dňa.....

• **Príloha č. 5**

(vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti podanej žiadosti vrátane jej príloh)

V Y H L Á S E N I E

Dolupodpísaný/á, týmto v zmysle § 16 ods. 3 písm h) zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov vyhlasujem, že žiadosť vrátane jej príloh je úplná, správna, pravdivá, pravá a aktuálna.

.....

(podpis)

V.....,dňa.....