

14
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 24. júna 2008,

ktorým sa ustanovuje spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti a na udelenie povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti

Národná banka Slovenska podľa § 5 ods. 8, § 7 ods. 8, § 8 ods. 9 a § 9 ods. 9 zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 5 ods. 2 zákona

(1) Splnenie podmienky podľa § 5 ods. 2 písm. a) zákona sa preukazuje dokladom o splatení základného imania, a to písomným vyhlásením osoby spravujúcej vklad o splatení vkladu alebo jeho častí jednotlivými spoločníkmi.¹⁾

(2) Splnenie podmienky podľa § 5 ods. 2 písm. b) zákona sa preukazuje dokladmi o prehľadnom a dôveryhodnom pôvode peňažných a nepeňažných vkladov vložených do základného imania budúcej poisťovne zakladateľmi a dokladmi o pôvode ďalších finančných zdrojov budúcej poisťovne, a to, ak je zakladateľom

a) fyzická osoba

1. výpismi z účtov vedených v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk ku dňu podania žiadosti a za bezprostredne predchádzajúce dvanásťmesačné obdobie alebo iným obdobným dokladom,
2. výpisom z katastra nehnuteľností nie starším ako tri mesiace; ak ide o nehnuteľnosť mimo územia Slovenskej republiky iným obdobným dokladom,
3. dokladom o príjme zamestnanca, ktorý má príjmy len zo závislej činnosti,²⁾ alebo dokladom preukazujúcim základ dane z príjmov dosiahnutých z podnikania a inej zárobkovej činnosti za bezprostredne predchádzajúce tri zdaňovacie obdobia alebo za obdobie od začiatku jej podnikania, ak začala podnikat' pred menej ako tromi rokmi pred preukazovaním splnenia podmienky,
4. úradne osvedčeným písomným vyhlásením fyzickej osoby, že jej peňažné a nepeňažné vklady vložené do základného imania budúcej poisťovne a ďalšie finančné zdroje budúcej poisťovne nepochádzajú z trestnej činnosti spáchanej na území Slovenskej republiky alebo mimo územia Slovenskej republiky,

b) právnická osoba

1. individuálnou účtovnou závierkou overenou audítorom spolu s výrokom audítora za posledné tri roky; ak je právnická osoba súčasťou konsolidovaného celku, predkladajú sa tiež konsolidované účtovné závierky overené audítorom spolu s výrokom audítora za posledné tri roky; ak právnická osoba vznikla pred menej ako

¹⁾ § 60 ods. 4 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

²⁾ § 3 ods. 1 písm. a) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

tromi rokmi pred preukazovaním splnenia podmienky, predkladajú sa uvedené doklady len za obdobie od jej vzniku,

2. správami o hospodárení predkladanými valnému zhromaždeniu za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia alebo za obdobie od jej vzniku, ak vznikla pred menej ako tromi rokmi pred preukazovaním splnenia podmienky,
3. úradne osvedčeným písomným vyhlásením štatutárneho orgánu, že jej peňažné a nepeňažné vklady vložené do základného imania budúcej poisťovne a ďalšie finančné zdroje budúcej poisťovne nepochádzajú z trestnej činnosti spáchanej na území Slovenskej republiky alebo mimo územia Slovenskej republiky.

(3) Splnenie podmienky podľa § 5 ods. 2 písm. c) zákona sa preukazuje

- a) dokladmi podľa odseku 2,
- b) zoznamom fyzických osôb s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni s uvedením percentuálnej výšky podielu na základnom imaní budúcej poisťovne a hlasovacích právach v nej, spolu s predložením výpisu z registra trestov nie starším ako tri mesiace od týchto fyzických osôb; za zahraničnú fyzickú osobu sa predkladá dokument obdobného charakteru vydaný príslušným orgánom štátu jej trvalého pobytu, štátu, ktorého je občanom, a v štátoch, v ktorých sa táto osoba v posledných piatich rokoch nepretržite zdržovala viac než šesť mesiacov; ak takéto dokumenty príslušné štáty nevydávajú, možno ich nahradiť čestným vyhlásením takejto fyzickej osoby,
- c) zoznamom právnických osôb s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni s uvedením obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla, výšky základného imania a percentuálnej výšky podielu na základnom imaní budúcej poisťovne a na hlasovacích právach v nej,
- d) zoznamom právnických osôb s uvedením obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla, výšky základného imania a percentuálnej výšky podielu na základnom imaní právnických osôb a hlasovacích práv v právnických osobách, v ktorých má
 1. fyzická osoba s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach v rozsahu najmenej 10% alebo je členom ich štatutárnych orgánov alebo dozorných orgánov, alebo celým svojím majetkom ručí za ich záväzky,
 2. právnická osoba s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach v rozsahu najmenej 10% alebo je zastúpená v ich štatutárnych orgánoch alebo dozorných orgánoch, alebo celým svojím majetkom ručí za ich záväzky.

(4) Splnenie podmienky podľa § 5 ods. 2 písm. d) zákona sa preukazuje pri osobách, ktoré sú navrhované za členov predstavenstva, za prokuristov, za vedúcich zamestnancov poisťovne v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, za zodpovedného aktuára a za vedúceho zamestnanca riadiaceho útvar vnútorného auditu

- a) dokladom o dosiahnutom vzdelaní a praxi v oblasti finančného trhu, ktorý potvrdzuje splnenie podmienok podľa § 5 ods. 9 zákona,
- b) stručným odborným životopisom,
- c) výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace; za zahraničnú fyzickú osobu sa predkladá dokument obdobného charakteru vydaný príslušným orgánom štátu jej trvalého pobytu, štátu, ktorého je občanom a štátov, v ktorých sa táto osoba v posledných piatich rokoch nepretržite zdržovala viac než šesť mesiacov; ak takéto dokumenty príslušné štáty nevydávajú, možno ich nahradiť čestným vyhlásením takejto fyzickej osoby,

- d) čestným vyhlásením o splnení podmienok podľa § 3 písm. a) druhého až siedmeho bodu zákona.

(5) Splnenie podmienok podľa § 5 ods. 2 písm. e) až g) zákona sa preukazuje

- a) dokladmi preukazujúcimi prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami,³⁾ ku ktorej patrí aj akcionár s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni, s uvedením najmä výšky priamych a nepriamych podielov na základnom imaní alebo hlasovacích právach v právnickej osobe v rámci takejto skupiny, práv a povinností, ktoré umožňujú právnickej osobe alebo fyzickej osobe vykonávať kontrolu⁴⁾ nad akcionárom s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni, a to výpismi z obchodného registra, výpismi z registra emitenta alebo výpismi z účtu majiteľa zaknihovaného cenného papiera,
- b) dokladmi preukazujúcimi, že úzke väzby v rámci skupiny s úzkymi väzbami,³⁾ ku ktorej patrí akcionár s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni, neprekážajú výkonu dohľadu, napríklad grafické znázornenie štruktúry takejto skupiny,
- c) čestným vyhlásením, že výkonu dohľadu neprekáža právny poriadok a spôsob jeho uplatnenia v štáte, na ktorého území má skupina, ku ktorej patrí akcionár s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni, úzke väzby.

(6) Splnenie podmienky podľa § 5 ods. 2 písm. h) zákona sa preukazuje dokladom potvrdzujúcim, že sídlo a ústredie budúcej poisťovne bude na území Slovenskej republiky, a to

- a) zakladateľskou listinou alebo zakladateľskou zmluvou, návrhom stanov, výpisom z obchodného registra alebo iným obdobným dokladom,
- b) dokladom potvrdzujúcim vlastnícky vzťah k nehnuteľnosti alebo iné oprávnenie užívať nehnuteľnosť, v ktorej bude poisťovňa vykonávať poisťovaciu činnosť.

(7) Splnenie podmienky podľa § 5 ods. 2 písm. i) zákona sa preukazuje

- a) popisom technického vybavenia budúcej poisťovne, vrátane informačného systému, na výkon činností, ktoré má žiadateľ zámer vykonávať,
- b) vnútornými predpismi upravujúcimi výkon činností, ktoré má žiadateľ zámer vykonávať,
- c) vnútornými pracovnými predpismi a pokynmi upravujúcimi riadiaci a kontrolný systém vnútornej kontroly vrátane útvaru vnútorného auditu a systému riadenia rizík.

§ 2

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona

Splnenie podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti zaist'ovni sa preukazuje rovnako ako splnenie podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 1.

³⁾ § 3 písm. c) zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

⁴⁾ § 3 písm. f) zákona č. 8/2008 Z. z.

§ 3

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 8 ods. 2 zákona

- (1) Splnenie podmienok podľa § 8 ods. 2 písm. a) a b) zákona sa preukazuje
- výpismi z účtov vedených v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk ku dňu podania žiadosti alebo iným obdobným dokladom,
 - úradne osvedčeným písomným vyhlásením štatutárneho orgánu zahraničnej poisťovne o poskytnutí finančných prostriedkov pobočke, ktorá bude zriadená na území Slovenskej republiky, v súlade s § 34 zákona.

(2) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. c) zákona sa preukazuje v rozsahu podľa § 1 ods. 2 písm. b).

- (3) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. d) zákona sa preukazuje
- dokladmi o dosiahnutom vzdelaní a praxi v oblasti finančného trhu, ktoré potvrdzujú splnenie podmienok podľa § 8 ods. 10 zákona ,
 - stručným odborným životopisom,
 - výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace; za zahraničnú fyzickú osobu sa predkladá dokument obdobného charakteru vydaný príslušným orgánom štátu jej trvalého pobytu, štátu, ktorého je občanom a štátov, v ktorých sa táto osoba v posledných piatich rokoch nepretržite zdržovala viac než šesť mesiacov; ak takéto dokumenty príslušné štáty nevydávajú, možno ich nahradiť čestným vyhlásením takejto fyzickej osoby,
 - čestným vyhlásením o splnení podmienok podľa § 3 písm. a) bod 2 až 7 zákona .

(4) Splnenie podmienok podľa § 8 ods. 2 písm. e) až g) zákona sa preukazuje v rozsahu podľa § 1 ods. 5.

- (5) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. h) zákona sa preukazuje
- dokladmi potvrdzujúcimi, že zahraničná poisťovňa, ktorá sa rozhodla vykonávať poisťovacu činnosť prostredníctvom svojej pobočky, vykonáva podstatnú časť poisťovacej činnosti v štáte, v ktorom má sídlo, a to individuálnou účtovnou závierkou overenou audítorom spolu s výrokom audítora za posledné tri roky; ak právnická osoba vznikla pred menej ako tromi rokmi pred preukazovaním splnenia podmienky, predkladajú sa uvedené doklady len za obdobie od jej vzniku alebo inými obdobnými dokladmi,
 - návrhom obchodnej stratégie, z ktorej vyplýva, že zahraničná poisťovňa, ktorá chce pôsobiť prostredníctvom svojej pobočky na území Slovenskej republiky, bude podstatnú časť svojej činnosti vykonávať v štáte, v ktorom má sídlo.

§ 4

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti podľa § 9 ods. 2 zákona

Splnenie podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti pre pobočku zahraničnej zaist'ovne sa preukazuje primerane ako splnenie podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 3.

§ 5

Spoločné a záverečné ustanovenia

(1) Doklady podľa § 1 až 4 sa predkladajú v origináloch, a ak nemožno predložiť ich originály, predkladajú sa ako úradne osvedčené kópie.

(2) Ak sú doklady podľa § 1 až 4 vyhotovené v cudzom jazyku, splnenie podmienok sa preukazuje aj ich úradne osvedčeným prekladom do slovenského jazyka.

(3) Doklady podľa § 1 a 3 predložené Národnej banke Slovenska pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti možno nahradiť písomným vyhlásením zakladateľa poisťovne podľa § 5 ods. 1 zákona alebo písomným vyhlásením zahraničnej poisťovne podľa § 8 ods. 1 zákona o tom, že tieto doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne, s úradne osvedčenými podpismi osôb oprávnených konať za zakladateľa poisťovne alebo za zahraničnú poisťovňu a zoznamom už predložených dokladov s uvedením dátumu ich predloženia Národnej banke Slovenska.

(4) Doklady podľa § 2 a 4 predložené Národnej banke Slovenska pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti možno nahradiť písomným vyhlásením zakladateľa zaistovne podľa § 7 ods. 1 zákona alebo písomným vyhlásením zahraničnej zaistovne podľa § 9 ods. 1 zákona o tom, že tieto doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne, s úradne osvedčenými podpismi osôb oprávnených konať za zakladateľa zaistovne alebo za zahraničnú zaistovňu a zoznamom už predložených dokladov s uvedením dátumu ich predloženia Národnej banke Slovenska.

§ 6

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 15. júla 2008.

Ivan Šramko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie a metodiky riadenia rizík
tel. č.: +421 2 5787 3315
fax: + 421 2 57 87 1181