

5  
OPATRENIE  
Národnej banky Slovenska  
z 15. apríla 2008,

**ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 45 ods. 1 zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov**

Národná banka Slovenska podľa § 45 ods. 6 zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**

(1) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska (ďalej len „žiadosť o súhlas“) na nadobudnutie alebo prekročenie podielu na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo zaistovni tak, že sa prvýkrát dostane nad limit 20 %, 33 % alebo 50 % podielu na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo zaistovni priamo alebo konaním v zhode<sup>1)</sup> obsahuje

- a) údaje o osobe, ktorá žiada o predchádzajúci súhlas (ďalej len „žadateľ“), a to pri fyzickej osobe meno, priezvisko, trvalý pobyt, rodné číslo, ak bolo pridelené alebo dátum narodenia, štátnu príslušnosť a stručný odborný životopis alebo pri fyzickej osobe podnikateľovi obchodné meno alebo meno a priezvisko, ak sa líši od obchodného mena, rodné číslo, trvalý pobyt a miesto podnikania, ak sa líši od trvalého pobytu a identifikačné číslo, ak bolo pridelené alebo pri právnickej osobe obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo, ak bolo pridelené,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaistovne, v ktorej podiel na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo zaistovni žiadateľ chce nadobudnúť alebo prekročiť.

(2) Prílohou k žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú

- a) strategický zámer rozvoja poisťovne alebo zaistovne po nadobudnutí alebo prekročení podielu na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo zaistovni vo výške najmenej 33 % vrátane návrhu personálnych zmien v predstavenstve a dozornej rade a informácia o tom, či žiadateľ rokoval so súčasnými akcionármi poisťovne alebo zaistovne a či existuje medzi nimi zhoda o ďalšom rozvoji poisťovne alebo zaistovne,
- b) doklady nie staršie ako tri mesiace preukazujúce obchodné meno, právnu formu, sídlo a identifikačné číslo, ak bolo pridelené, výšku základného imania právnických osôb, v ktorých má žiadateľ podiel na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v rozsahu najmenej 20 % alebo je zastúpený v štatutárnych orgánoch týchto právnických osôb alebo kontrolných orgánoch, alebo celým svojím majetkom ručí za ich záväzky a výšku tohto podielu v percentuálnom vyjadrení, napríklad výpis z obchodného registra; a ak ide

<sup>1)</sup> § 66b Obchodného zákonníka.

- o právnickú osobu so sídlom v zahraničí iný doklad preukazujúci vznik a existenciu právnickej osoby, výpis z účtu zaknihovaného cenného papiera žiadateľa,
- c) údaje o akciách poisťovne alebo zaistovne, ktoré chce žiadateľ nadobudnúť, a to
    - 1. menovitá hodnota akcií a ich počet v členení podľa menovitých hodnôt,
    - 2. podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách,
  - d) údaje o hlasovacích právach poisťovne alebo zaistovne, ktoré chce žiadateľ nadobudnúť, a to
    - 1. počet hlasov,
    - 2. podiel na hlasovacích právach vyjadrený v percentách,
  - e) údaje o akciách poisťovne alebo zaistovne uvedenej v odseku 1 písm. b), ktorých je žiadateľ majiteľom v čase podania žiadosti, a to
    - 1. menovitá hodnota akcií a ich počet v členení podľa menovitých hodnôt,
    - 2. podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách,
  - f) údaje o hlasovacích právach poisťovne alebo zaistovne uvedenej v odseku 1 písm. b), ktoré má žiadateľ v čase podania žiadosti, a to
    - 1. počet hlasov,
    - 2. podiel na hlasovacích právach vyjadrený v percentách,
  - g) vyhlásenie žiadateľa, že nadobúda akcie na vlastný účet a nekoná v zhode s inými akcionármi poisťovne alebo zaistovne, a že neexistuje písomný záväzok žiadateľa rokovať alebo vykonávať akcionárske práva v prospech tretej osoby,
  - h) doklad preukazujúci vhodnosť žiadateľa,
  - i) doklad preukazujúci prehľadný a dôveryhodný pôvod, dostatočný objem a vyhovujúcu skladbu finančných prostriedkov žiadateľa,
  - j) vyhlásenie žiadateľa, že na jeho majetok nebol vyhlásený konkurz, nevedlo sa reštrukturalizačné konanie, konanie o oddĺžení, nebola zavedená dozorná správa ani povolené nútené vyrovnanie.

(3) Žiadosť o súhlas na to, aby sa poisťovňa stala dcérskou poisťovňou, nad ktorou sa vykonáva kontrola podľa § 3 písm. f) prvého až štvrtého bodu zákona s výnimkou kontroly, ktorá spočíva v priamom podieli prevyšujúcom 50 % na základnom imaní poisťovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo budúcej materskej spoločnosti.

(4) Prílohou k žiadosti o súhlas podľa odseku 3 sú

- a) strategický zámer rozvoja poisťovne, vrátane návrhu personálnych zmien v predstavenstve a dozornej rade a informácia o tom, či žiadateľ rokoval so súčasnými akcionármi poisťovne a či existuje medzi nimi zhoda o ďalšom rozvoji poisťovne,
- b) doklady nie staršie ako tri mesiace preukazujúce obchodné meno, právnu formu, sídlo, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, výšku základného imania právnických osôb, v ktorých má žiadateľ podiel na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v rozsahu najmenej 20 % alebo je zastúpený v štatutárnych orgánoch týchto právnických osôb alebo kontrolných orgánoch, alebo celým svojím majetkom ručí za ich záväzky a výšku tohto podielu v percentuálnom vyjadrení,
- c) údaje o akciách poisťovne, ktorých je žiadateľ majiteľom v čase podania žiadosti, a to
  - 1. menovitá hodnota akcií a ich počet v členení podľa menovitých hodnôt,
  - 2. podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách,

- d) údaje o hlasovacích právach poisťovne, ktoré má žiadateľ v čase podania žiadosti, a to
  - 1. počet hlasov,
  - 2. podiel na hlasovacích právach vyjadrený v percentách,
- e) doklad preukazujúci vhodnosť žiadateľa,
- f) doklad preukazujúci prehľadný a dôveryhodný pôvod, dostatočný objem a vyhovujúcu skladbu finančných prostriedkov žiadateľa,
- g) vyhlásenie žiadateľa, že na jeho majetok nebol vyhlásený konkurz, nevedlo sa reštrukturalizačné konanie, konanie o oddĺžení, nebola zavedená dozorná správa ani povolené nútené vyrovnanie.

(5) Dokladmi, ktorými sa preukazuje vhodnosť žiadateľa, prehľadný a dôveryhodný pôvod, dostatočný objem a vyhovujúca skladba finančných prostriedkov žiadateľa, ak je žiadateľom

- a) fyzická osoba, sú
  - 1. výpis z registra trestov nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,<sup>2)</sup> doklad obdobného charakteru vydaný príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu, štátu, ktorého je občanom, a štátov, v ktorých sa táto osoba v posledných piatich rokoch nepretržite zdržiavala viac ako šesť mesiacov; ak také doklady príslušné štáty nevydávajú, možno ich nahradiť čestným vyhlásením fyzickej osoby,
  - 2. prehľad o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby, výpisy z účtov ku dňu podania žiadosti, výpis z katastra nehnuteľností nie starší ako tri mesiace, doklad o príjme zamestnanca, ktorý je daňovníkom dane z príjmov fyzických osôb podľa osobitného predpisu<sup>3)</sup> najmenej za posledné tri roky vrátane dokladu o splnení daňovej povinnosti, čestné vyhlásenie fyzickej osoby, že jej prostriedky nepochádzajú z trestnej činnosti; ak ide o cudzinca obdobný doklad o príjmoch fyzickej osoby vydaný príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu; osobitne sa označia údaje preukazujúce vlastné finančné prostriedky fyzickej osoby,
  - 3. zoznam obsahujúci mená a priezviská blízkych osôb,<sup>4)</sup> ktoré sú v čase podania žiadosti v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom pracovnom vzťahu v poisťovni alebo zaisťovni s uvedením obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla a sídla týchto osôb,
  - 4. grafické znázornenie štruktúry kvalifikovanej účasti podľa § 3 písm. d) zákona a grafické znázornenie štruktúry skupiny s úzkymi väzbami podľa § 3 písm. c) zákona, ku ktorej patrí aj fyzická osoba vrátane percentuálneho vyjadrenia; ak je fyzická osoba cudzincom aj právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na území ktorého má skupina úzke väzby a doklady preukazujúce, že úzke väzby nebránia výkonu dohľadu nad poisťovňami alebo zaisťovňami,
- b) fyzická osoba podnikateľ, sú
  - 1. výpis z obchodného registra alebo výpis zo živnostenského registra nie starší ako tri mesiace alebo iné oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti,
  - 2. výpis z registra trestov nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,<sup>2)</sup> doklad obdobného charakteru vydaný príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu, štátu, ktorého je občanom, a štátov, v ktorých sa táto osoba v posledných piatich rokoch

<sup>2)</sup> § 1 ods. 2 zákona č. 48/2002 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>3)</sup> Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

<sup>4)</sup> § 116 Občianskeho zákonníka.

- nepretržite zdržiavala viac ako šesť mesiacov; ak také doklady príslušné štáty nevydávajú, možno ich nahradiť čestným vyhlásením fyzickej osoby podnikateľa,
3. prehľad o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby podnikateľa, ročná účtovná závierka za posledné tri kalendárne roky, ak fyzická osoba podnikateľ podnikala menej ako tri roky pred podaním žiadosti, predkladajú sa ročné účtovné závierky len za obdobie jej podnikania, výpisy z účtov ku dňu podania žiadosti, výpis z katastra nehnuteľností nie starší ako tri mesiace, daňové priznanie k dani z príjmov<sup>3)</sup> najmenej za posledné tri roky vrátane dokladu o splnení daňovej povinnosti; ak ide o cudzinca obdobný doklad o príjmoch fyzickej osoby podnikateľa vydaný príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu; osobitne sa označia doklady preukazujúce vlastné finančné prostriedky fyzickej osoby podnikateľa,
  4. zoznam obsahujúci mená a priezviská blízkych osôb,<sup>4)</sup> ktoré sú v čase podania žiadosti v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom pracovnom vzťahu v poisťovni alebo zaistovni s uvedením obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla a sídla týchto osôb,
  5. grafické znázornenie štruktúry kvalifikovanej účasti podľa § 3 písm. d) zákona a grafické znázornenie štruktúry skupiny s úzkymi väzbami podľa § 3 písm. c) zákona, ku ktorej patrí aj fyzická osoba podnikateľ vrátane percentuálneho vyjadrenia; ak je fyzická osoba podnikateľ cudzincom aj právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na území ktorého má skupina úzke väzby a doklady preukazujúce, že úzke väzby nebránia výkonu dohľadu nad poisťovňami alebo zaistovňami,
- c) právnická osoba, sú
1. výpis z obchodného registra alebo výpis z obdobného registra preukazujúci vznik právnickej osoby, nie starší ako tri mesiace, a ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí iný doklad preukazujúci vznik a existenciu právnickej osoby vydaný príslušným orgánom, nie starší ako tri mesiace,
  2. zoznam právnických osôb a fyzických osôb, ktorých podiel na základnom imaní alebo na hlasovacích právach právnickej osoby žiadajúcej o udelenie súhlasu tvorí viac ako 20 %,
  3. grafické znázornenie štruktúry kvalifikovanej účasti podľa § 3 písm. d) zákona a grafické znázornenie štruktúry skupiny s úzkymi väzbami podľa § 3 písm. c) zákona, ku ktorej patrí právnická osoba vrátane percentuálneho vyjadrenia; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí aj právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na území ktorého má skupina úzke väzby a doklady preukazujúce, že úzke väzby nebránia výkonu dohľadu nad poisťovňami alebo zaistovňami,
  4. účtovné závierky za posledné tri roky overené audítorom spolu so správou audítora, správy o hospodárení predkladané valnému zhromaždeniu za posledné tri účtovné roky; ak právnická osoba je súčasťou konsolidovaného celku dokladmi sú tiež audítorom overená konsolidovaná účtovná závierka spolu so správou audítora za posledné tri účtovné roky; ak právnická osoba vznikla pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti, predkladajú sa uvedené doklady len za obdobie od jej vzniku; doklady preukazujúce vlastné zdroje právnickej osoby.

## § 2

(1) Žiadosť o súhlas na zníženie základného imania poisťovne alebo zaist'ovne, ak nejde o zníženie základného imania z dôvodu jeho zúčtovania so stratou obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaist'ovne, ktorá chce znížiť svoje základné imanie,
- b) výšku základného imania a zoznam akcionárov poisťovne alebo zaist'ovne vrátane ich podielov na základnom imaní poisťovne alebo zaist'ovne vyjadrených v percentách ku dňu podania žiadosti o súhlas,
- c) výšku základného imania poisťovne alebo zaist'ovne po znížení základného imania,
- d) zdôvodnenie zníženia základného imania a navrhovaný dátum jeho zníženia.

(2) Prílohou k žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú

- a) doklad preukazujúci skutočnosti uvedené v odseku 1 písm. b), napríklad výpis z obchodného registra alebo výpis z registra emitenta cenného papiera,
- b) zápisnica z rokovania predstavenstva poisťovne alebo zaist'ovne, ktorého predmetom bol návrh na rozhodnutie valného zhromaždenia o znížení základného imania poisťovne alebo zaist'ovne,
- c) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať pri znížení základného imania.

## § 3

(1) Žiadosť o súhlas na voľbu osoby navrhovanej za člena predstavenstva, za prokuristu poisťovne alebo zaist'ovne, vedúceho pobočky a prokuristu zahraničnej poisťovne alebo vedúceho pobočky a prokuristu zahraničnej zaist'ovne obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaist'ovne, v ktorej sa navrhuje osoba na voľbu za člena predstavenstva, za prokuristu poisťovne alebo zaist'ovne, alebo obchodné meno, sídlo zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaist'ovne a umiestnenie pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne na území Slovenskej republiky, pre ktorú sa navrhuje jej vedúci alebo prokurista,
- b) meno a priezvisko, trvalý pobyt, dátum narodenia alebo rodné číslo osoby navrhovanej na voľbu za člena predstavenstva, za prokuristu poisťovne alebo zaist'ovne, vedúceho a prokuristu pobočky zahraničnej poisťovne alebo vedúceho a prokuristu pobočky zahraničnej zaist'ovne.

(2) Prílohou k žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú

- a) stručný odborný životopis, doklad o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi osoby navrhovanej na voľbu za člena predstavenstva, za prokuristu poisťovne alebo zaist'ovne, vedúceho a prokuristu pobočky zahraničnej poisťovne alebo vedúceho a prokuristu pobočky zahraničnej zaist'ovne,
- b) výpis z registra trestov nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca, doklad obdobného charakteru vydaný príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu, štátu, ktorého je občanom, a štátov, v ktorých sa táto osoba v posledných piatich rokoch nepretržite zdržiavala viac ako šesť mesiacov; ak také doklady príslušné štáty nevydávajú, možno ich nahradiť čestným vyhlásením osoby navrhovanej na voľbu za člena predstavenstva, za prokuristu poisťovne alebo zaist'ovne, vedúceho a prokuristu pobočky zahraničnej poisťovne alebo vedúceho a prokuristu pobočky zahraničnej zaist'ovne,

- c) písomné vyhlásenie osoby navrhovanej na voľbu za člena predstavenstva, za prokuristu poisťovne alebo zaistovne, vedúceho a prokuristu pobočky zahraničnej poisťovne alebo vedúceho a prokuristu pobočky zahraničnej zaistovne o tom, že spĺňajú požiadavky ustanovené zákonom,
- d) zápisnica z rokovania príslušného orgánu poisťovne, zaistovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, ktorá obsahuje návrh na voľbu osoby navrhovanej za člena predstavenstva alebo návrh na vymenovanie prokuristu poisťovne alebo zaistovne, alebo návrh na vymenovanie vedúceho a prokuristu pobočky zahraničnej poisťovne alebo vedúceho a prokuristu pobočky zahraničnej zaistovne.

(3) Ak žiadosť o súhlas podľa odseku 1 podáva akcionár poisťovne alebo zaistovne, táto žiadosť obsahuje aj jeho meno, priezvisko, dátum narodenia alebo rodné číslo, ak ide o fyzickú osobu, alebo obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo, ak ide o právnickú osobu.

#### § 4

- (1) Žiadosť o súhlas na zlúčenie alebo splynutie poisťovne alebo zaistovne obsahuje
- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaistovne, ktorá sa má zlúčiť alebo splynúť,
  - b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne, zaistovne alebo inej právnickej osoby, s ktorou sa má poisťovňa alebo zaistovňa zlúčiť alebo splynúť,
  - c) zdôvodnenie zlúčenia alebo splynutia.

(2) Prílohou k žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú

- a) návrh zmluvy o zlúčení alebo splynutí,
- b) zápisnica z rokovania štatutárneho orgánu, ktorého predmetom bolo zvolanie valného zhromaždenia a návrh rozhodnutia valného zhromaždenia o zlúčení alebo splynutí,
- c) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať pri zlučovaní alebo splynutí,
- d) doklady preukazujúce odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb navrhovaných za členov predstavenstva, za členov dozornej rady, za zodpovedného aktuára, za vedúcich zamestnancov poisťovne alebo zaistovne v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a za vedúceho zamestnanca riadiaceho útvar vnútorného auditu po zlúčení alebo splynutí poisťovne alebo zaistovne (ďalej len „nástupnícka poisťovňa alebo zaistovňa“), a to
  1. stručný odborný životopis a doklady o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi,
  2. výpisy z registra trestov nie staršie ako tri mesiace,
  3. čestné vyhlásenie o tom, že spĺňajú požiadavky ustanovené zákonom,
- e) stanovy, prípadne návrh stanov, ktoré budú súčasťou zakladateľskej zmluvy alebo zakladateľskej listiny nástupníckej poisťovne alebo zaistovne,
- f) obchodno-finančný plán nástupníckej poisťovne alebo zaistovne na prvé tri roky jej činnosti, v štruktúre podľa § 5 ods. 4 písm. g) zákona a § 6 ods. 4 písm. g) zákona,
- g) návrh organizačnej štruktúry a pravidiel činnosti nástupníckej poisťovne alebo zaistovne,
- h) stručný popis riadiaceho a kontrolného systému vnútornej kontroly vrátane útvaru vnútorného auditu nástupníckej poisťovne alebo zaistovne,
- i) doklady o prehľadnom a dôveryhodnom pôvode, dostatočnom objeme finančných prostriedkov a vyhovujúcej skladbe finančných prostriedkov použitých na vykonanie tohto úkonu v rozsahu podľa § 1 ods. 5.

## § 5

(1) Žiadosť o súhlas na vrátenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti (ďalej len „povolenie“) obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne, zaistovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, ktorá chce vrátiť povolenie,
- b) zdôvodnenie vrátenia povolenia poisťovňou, zaistovňou, zahraničnou poisťovňou alebo zahraničnou zaistovňou a navrhovaný dátum vrátenia povolenia.

(2) Prílohou k žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú

- a) výpis z obchodného registra, nie starší ako tri mesiace, poisťovne, zaistovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, ktorá chce vrátiť povolenie,
- b) zápisnica z rokovania štatutárneho orgánu poisťovne, zaistovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne o návrhu na rozhodnutie valného zhromaždenia o vrátení povolenia,
- c) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať pri vrátení povolenia.

## § 6

(1) Žiadosť o súhlas na predaj podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne, alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaistovne, ktorej podnik alebo ktorej časť podniku sa má predať, alebo obchodné meno, sídlo zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, umiestnenie pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne na území Slovenskej republiky, ktorá sa má predať alebo ktorej časť sa má predať,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak jej bolo pridelené, ktorá má podnik poisťovne alebo zaistovne, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaistovne, alebo ich časť kúpiť,
- c) zdôvodnenie predaja podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti.

(2) Prílohou k žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú

- a) výpis z obchodného registra nie starší ako tri mesiace alebo iný doklad vydaný príslušným orgánom štátu nie starší ako tri mesiace, preukazujúci vznik právnickej osoby, ktorá má podnik poisťovne alebo zaistovne, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaistovne, alebo ich časť kúpiť,
- b) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese predaja podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti,
- c) návrh obchodno-finančného plánu poisťovne alebo zaistovne na prvé tri kalendárne roky po predaji podniku poisťovne alebo zaistovne, alebo ich časti alebo návrh obchodno-finančného plánu pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne na prvé tri kalendárne roky po predaji jej časti,
- d) zmluva o budúcej zmluve o predaji podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti,
- e) návrh zmluvy o predaji podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti,

- f) zápisnica z rokovania oprávneného orgánu poisťovne alebo zaistovne, alebo zahraničnej poisťovne, alebo zahraničnej zaistovne o návrhu rozhodnutia o predaji podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti,
- g) doklady o prehľadnom a dôveryhodnom pôvode, dostatočnom objeme a vyhovujúcej skladbe finančných prostriedkov použitých na vykonanie tohto úkonu v rozsahu podľa § 1 ods. 5.

(3) Návrh obchodno-finančného plánu podľa odseku 2 písm. c) obsahuje

- a) predpokladanú súvahu a predpokladaný výkaz ziskov a strát na prvé tri roky pôsobenia,
- b) predpokladané finančné zdroje na prvé tri roky pôsobenia určené na krytie záväzkov z poistenia a požadovanej miery solventnosti.

(4) Pri predaji podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti fyzickej osobe alebo právnickej osobe, ktorá nie je poisťovňou alebo zaistovňou, žiadosť o súhlas podľa odseku 1 obsahuje aj údaje o fyzickej osobe podľa § 1 ods. 1 písm. a) a ods. 5 písm. a) a b) alebo o právnickej osobe podľa § 1 ods. 5 písm. c).

(5) Ak súčasťou predaja podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne, alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti je aj prevod poistného kmeňa, postupuje sa podľa § 80 a 81 zákona.

## § 7

(1) Žiadosť o súhlas na zahrnutie položiek podľa § 34 ods. 5 zákona a § 94 ods. 4 zákona do skutočnej miery solventnosti poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne alebo zaistovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne alebo zaistovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, ktorá chce zahrnúť položky podľa § 34 ods. 5 zákona a § 94 ods. 4 zákona do skutočnej miery solventnosti,
- b) údaje o výške nesplateného základného imania a o predpokladanej dobe jeho splatenia, ak ide o položku uvedenú v § 34 ods. 5 písm. c) zákona.

(2) Prílohou k žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú

- a) doklady preukazujúce hodnotu aktív vrátane ich ocenenia, ak ide o položku uvedenú v § 34 ods. 5 písm. a) zákona,
- b) predpokladaný výpočet výšky skutočnej miery solventnosti a požadovanej miery solventnosti po zahrnutí položiek podľa § 34 ods. 5 zákona a § 94 ods. 4 zákona do skutočnej miery solventnosti poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne alebo zaistovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne,
- c) správa zodpovedného aktuára, v ktorej sa uvedie hodnota zillmerizovanej technickej rezervy na životné poistenie, hodnota nezillmerizovanej technickej rezervy na životné poistenie alebo hodnota čiastočne zillmerizovanej technickej rezervy na životné poistenie vrátane príslušných poistno-matematických výpočtov a hodnota neodpísaných počítačových nákladov, ktoré sa účtujú ako aktíva, ak ide o položku uvedenú v § 34 ods. 5 písm. b) zákona,

- d) správa zodpovedného aktuára podrobne odôvodňujúca pravdepodobnosť dosiahnutia budúcich prebytkov poisťovne alebo zaisťovne týkajúcich sa životného poistenia, ak ide o položky uvedené v § 94 ods. 4 zákona.

## § 8

(1) Žiadosť o súhlas na vykonávanie sprostredkovania poistenia a iných sprostredkovateľských činností pre finančné inštitúcie v súlade s osobitnými predpismi<sup>5)</sup> obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne, zaisťovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne, ktorá chce vykonávať sprostredkovanie poistenia a iné sprostredkovateľské činnosti pre finančné inštitúcie,
- b) predmet sprostredkovania,
- c) zdôvodnenie rozšírenia predmetu podnikania žiadateľa.

(2) Prílohou k žiadosti o súhlas podľa odseku 1 je očakávaný vplyv na finančnú situáciu žiadateľa.

## § 9

(1) Žiadosť o súhlas na predčasné splatenie úveru, ktorý tvorí skutočnú mieru solventnosti (ďalej len „úver“) obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne, zaisťovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne, ktorá chce predčasne splatiť úver,
- b) zdôvodnenie predčasného splatenia úveru poisťovňou, zaisťovňou, zahraničnou poisťovňou alebo zahraničnou zaisťovňou.

(2) Prílohou k žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú

- a) zmluva o úvere,
- b) predpokladaná výška skutočnej miery solventnosti a požadovanej miery solventnosti, na ďalšie tri roky jej činnosti alebo do doby predčasného splatenia úveru podľa toho čo nastane skôr.

## § 10

(1) Žiadosť o súhlas na zmenu úveru, ktorý tvorí skutočnú mieru solventnosti, obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne, zaisťovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne, ktorá chce zmeniť úver, ktorý tvorí skutočnú mieru solventnosti,
- b) zdôvodnenie zmeny úveru poisťovňou, zaisťovňou, zahraničnou poisťovňou alebo zahraničnou zaisťovňou.

---

<sup>5)</sup> Napríklad zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

- (2) Prílohou k žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú
- a) zmluva o úvere,
  - b) predpokladaná výška skutočnej miery solventnosti a požadovanej miery solventnosti na ďalšie tri roky pôsobenia poisťovne, zaistovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne alebo do doby zmeny úveru podľa toho, čo nastane skôr.

## § 11

(1) Žiadosť o súhlas na splatenie cenných papierov bez stanovenej splatnosti a iných finančných nástrojov (ďalej len „cenné papiere“) obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne, zaistovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, ktorá chce splatiť cenné papiere,
- b) zdôvodnenie splatenia cenných papierov.

(2) Prílohou k žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú údaje o cenných papieroch, a to

- a) počet,
- b) menovitá hodnota,
- c) celková menovitá hodnota.

## § 12

(1) Žiadosť o súhlas na tvorbu ďalšej technickej rezervy podľa § 23 ods. 3 zákona (ďalej len „rezerva“) obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne, zaistovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, ktorá chce tvoriť rezervu,
- b) zdôvodnenie tvorby rezervy poisťovňou, zaistovňou, zahraničnou poisťovňou alebo zahraničnou zaistovňou.

(2) Prílohou k žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú

- a) správa zodpovedného aktuára obsahujúca,
  1. metódu výpočtu rezervy,
  2. predpokladanú výšku rezervy na nasledujúci kalendárny rok,
  3. rozsah zaistenia,
- b) informácia o očakávanom vplyve na výšku dane z príjmov a o finančnej situácii žiadateľa.

## § 13

V žiadosti o súhlas podľa § 1 až 12 sa uvádza aj vyhlásenie žiadateľa o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti podanej žiadosti vrátane jej príloh.

## § 14

Ak žiadosť o súhlas podľa § 1 až 12 podávajú osoby konajúce v zhode, prílohou k žiadosti o súhlas je aj plnomocnenstvo s úradne osvedčenými podpismi osôb oprávnených konať za splnomocniteľov, ktorým splnomocnitelia poverili nimi vybraného spoločného zástupcu na svoje zastupovanie v konaní o ich žiadosti o súhlas.

**§ 15**

Doklady uvedené v § 1 až 12, ktoré sú prílohami k žiadosti o súhlas sa predkladajú v origináli, a ak nie je možné predložiť ich originály, predkladajú sa ako úradne osvedčené kópie. Žiadosť o súhlas a doklady, ktoré sú prílohami k žiadosti o súhlas vyhotovené v cudzom jazyku sa predkladajú aj v úradne overenom preklade do slovenského jazyka.

**§ 16**

Ak žiadateľ doklady uvedené v § 1 až 12, ktoré sú prílohami k žiadostiam o súhlas predložil Národnej banke Slovenska pred podaním žiadosti o súhlas, môže nahradiť ich predloženie písomným vyhlásením o tom, že tieto doklady sú aktuálne, úplné a pravdivé, s uvedením úradne osvedčených podpisov osôb oprávnených konať za žiadateľa a zoznamu už predložených dokladov a dátumu ich predloženia Národnej banke Slovenska.

**§ 17**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. mája 2008.

**Ivan Šramko v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor regulácie a metodiky riadenia rizík t. č.: + 421 2 5787 3361  
fax: + 421 2 5787 1181  
oddelenie regulácie poisťovníctva

Vypracovali: Mgr. Anna Grittersová, t. č.: + 421 2 5787 3396  
Ing. Andrea Gondová, t. č.: + 421 2 5787 3404  
Ing. Hana Pastorková, t. č.: + 421 2 5787 3413  
Ing. Peter Paluš, t. č.: + 421 2 5787 3399