

N á v r h
Z Á K O N
z 2007

o poisťovníctve

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

Čl. I

PRVÁ ČASŤ

VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

§ 1

Predmet zákona

(1) Tento zákon upravuje

- a) niektoré vzťahy súvisiace so vznikom, organizáciou, riadením, vykonávaním činnosti a zánikom poisťovní a zaistovní,
- b) niektoré vzťahy súvisiace s pôsobením poisťovní z iných členských štátov a ich pobočiek a zaistovní z iných členských štátov a ich pobočiek na území Slovenskej republiky,
- c) niektoré vzťahy súvisiace s pôsobením zahraničných poisťovní a ich pobočiek a zahraničných zaistovní a ich pobočiek na území Slovenskej republiky,
- d) výkon dohľadu nad poisťovacou činnosťou a zaistovacou činnosťou

(2) Tento zákon sa nevzťahuje na

- a) vykonávanie verejného zdravotného poistenia, nemocenského poistenia, dôchodkového zabezpečenia, doplnkového dôchodkového poistenia, poistenia zodpovednosti zamestnávateľa za škodu pri pracovnom úraze alebo pri chorobe z povolania podľa osobitných predpisov¹⁾ a na vykonávanie zaistovacej činnosti štátom z dôvodu verejného záujmu, ak to vyžaduje situácia na trhu,
- b) činnosť spočívajúcu v poskytovaní pomoci v prípade poruchy alebo nehody motorového vozidla, ku ktorej dôjde na území Slovenskej republiky, ak poskytovateľ nie je poisťovňa a ak ide o:
 - 1. zabezpečenie opravy na mieste, ak poskytovateľ služby zabezpečuje túto činnosť prevažne vlastnými zamestnancami a vlastným vybavením,
 - 2. dopravu vozidla do najbližšieho alebo najvhodnejšieho miesta opravy a prepravu vodiča a cestujúcich do najbližšieho miesta, z ktorého môžu pokračovať vo svojej ceste iným spôsobom,
 - 3. dopravu vozidla, prípadne spolu s vodičom a spolucestujúcimi do miesta ich trvalého pobytu, do východiskového miesta, ak je odlišné od miesta ich trvalého pobytu alebo do cieľového miesta v tom istom členskom štáte,
- c) činnosť podľa písm. b) bodu 1. a 2. v prípade poruchy alebo nehody motorového vozidla, ku ktorej dôjde mimo územia Slovenskej republiky, ak poskytovateľ nie je poisťovňa a

1) Napríklad zákon č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 123/1996 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom poistení zamestnancov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

oprávnená osoba je jeho členom a poskytovateľ má s iným poskytovateľom takejto služby z iného štátu uzatvorenú dohodu,

d) právnickú osobu, ktorá spĺňa tieto podmienky:

1. vykonáva činnosť uvedenú v prílohe č. 1 pod číslom 18,
2. vykonáva činnosť len na území Slovenskej republiky a poskytuje len vecné plnenie,
3. celkové ročné príjmy získané z činnosti uvedenej bode 1 nepresahujú 200 000 EUR.

Vymedzenie základných pojmov

§ 2

(1) Poist'ovňa je akciovou spoločnosťou so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva poist'ovacu činnosť na základe povolenia na vykonávanie poist'ovacej činnosti udeleného Národnou bankou Slovenska v konaní podľa osobitného predpisu.²⁾

(2) Poist'ovňa z iného členského štátu je právnická osoba so sídlom na území iného členského štátu ako je Slovenská republika, ktorá má oprávnenie na vykonávanie poist'ovacej činnosti udelené v domovskom členskom štáte.

(3) Pobočka poist'ovne z iného členského štátu je organizačná zložka poist'ovne z iného členského štátu umiestnená na území Slovenskej republiky; za pobočku sa považuje aj zriadenie kancelárie vedenej zamestnancom poist'ovne z iného členského štátu alebo inou osobou, ktorá má oprávnenie časovo neobmedzene vykonávať poist'ovacu činnosť v mene poist'ovne z iného členského štátu.

(4) Zahraničná poist'ovňa je právnická osoba so sídlom na území štátu, ktorý nie je členským štátom, ktorá má oprávnenie na vykonávanie poist'ovacej činnosti udelené v štáte, v ktorom má sídlo.

(5) Pobočkou zahraničnej poist'ovne je organizačná zložka zahraničnej poist'ovne umiestnená na území Slovenskej republiky.³⁾

(6) Zaisť'ovňa je akciová spoločnosť so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva zaisť'ovacu činnosť na základe povolenia na vykonávanie zaisť'ovacej činnosti udeleného Národnou bankou Slovenska v konaní podľa osobitného predpisu.²⁾

(7) Kaptívna zaisť'ovňa je zaisť'ovňa vlastnená finančnou inštitúciou inou ako poist'ovňa alebo zaisť'ovňa alebo skupina poist'ovní alebo skupina zaisť'ovní alebo je vlastnená inou ako finančnou inštitúciou, cieľom ktorej je poskytnúť zaistenie výlučne na riziká inštitúcie alebo inštitúcií, ktorá alebo ktoré ju kontrolujú alebo ktorej alebo ktorých tvorí súčasť.

(8) Zaisť'ovňou z iného členského štátu je právnická osoba so sídlom na území iného členského štátu ako je Slovenská republika, ktorá má oprávnenie na vykonávanie zaisť'ovacej činnosti udelené v domovskom členskom štáte.

(9) Pobočkou zaisť'ovne z iného členského štátu je organizačná zložka zaisť'ovne z iného členského štátu umiestnená na území Slovenskej republiky; za pobočku sa považuje aj zriadenie kancelárie vedenej zamestnancom zaisť'ovne z iného členského štátu alebo inou osobou, ktorá má oprávnenie časovo neobmedzene vykonávať zaisť'ovacu činnosť v mene zaisť'ovne z iného členského štátu .

(10) Zahraničnou zaisť'ovňou je právnická osoba so sídlom na území štátu, ktorý nie je členským štátom, ktorá má oprávnenie na vykonávanie zaisť'ovacej činnosti udelené v štáte, v ktorom má sídlo.

2) Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmena a doplnení niektorých zákonov.

3) § 21 a 28 ods. 3 Obchodného zákonníka v znení zákona č. 500/2001 Z. z.

(11) Pobočkou zahraničnej zaist'ovne je organizačná zložka zahraničnej zaist'ovne umiestnená na území Slovenskej republiky.³⁾

(12) Poist'ovacou činnosťou je prijímanie poistných rizík poisťovňou, poisťovňou z iného členského štátu, zahraničnou poisťovňou alebo ich pobočkami, ohodnocovanie rizík a ich riadenie, správa poistných zmlúv, tvorba technických rezerv a garančného fondu a správa finančného umiestnenia prostriedkov technických rezerv a garančného fondu, likvidácia poistných udalostí, poskytovanie plnenia z poistných zmlúv, poskytovanie asistenčných služieb, postupovanie poistných rizík poisťovne, poisťovne z iného členského štátu, zahraničnej poisťovne alebo ich pobočiek na základe zmluvy o zaistení (ďalej len „pasívne zaistenie“) a činnosť na predchádzanie škodám.

(13) Zaist'ovacou činnosťou je preberanie poistných rizík zaist'ovňou, zaist'ovňou z iného členského štátu, zahraničnou zaist'ovňou alebo ich pobočkami postúpených poisťovňou, poisťovňou z iného členského štátu, zahraničnou poisťovňou alebo ich pobočkami alebo inou zaist'ovňou, zaist'ovňou z iného členského štátu, zahraničnou zaist'ovňou alebo ich pobočkami, ohodnocovanie rizík a ich riadenie, správa zaist'ovaných zmlúv, tvorba technických rezerv a garančného fondu a správa finančného umiestnenia prostriedkov technických rezerv a garančného fondu, poskytovanie plnenia zo zaist'ovaných zmlúv a poskytovanie poradenskej činnosti v oblasti poisťovníctva.

(14) Správou poistných zmlúv je súhrn činností zameraných na aktualizáciu stavu poistných zmlúv zahŕňajúci činnosti súvisiace s kontrolou uzavretých poistných zmlúv, ich evidenciou, evidenciou platenia poistného a jeho zúčtovania, evidenciou zmien v poistení až po zánik poistnej zmluvy.

(15) Správou zaist'ovaných zmlúv je súhrn činností zameraných na aktualizáciu stavu zaist'ovaných zmlúv zahŕňajúci činnosti súvisiace s kontrolou uzavretých zaist'ovaných zmlúv, ich evidenciou, evidenciou platenia zmluvne dohodnutej časti poistného z poistných zmlúv, ktoré sú predmetom zaist'ovnej zmluvy a jej zúčtovania, evidenciou zmien v zaistení až po zánik zaist'ovnej zmluvy.

(16) Poistným rizikom je nebezpečenstvo, ktoré môže viesť k vzniku poistnej udalosti.

(17) Poistným kmeňom je súbor uzavretých poistných zmlúv, ako aj súbor záväzkov a pohľadávok, ktoré sa vzťahujú na tieto zmluvy.

(18) Zaist'ovým kmeňom je súbor uzavretých zaist'ovaných zmlúv, ako aj súbor záväzkov a pohľadávok, ktoré sa vzťahujú na tieto zmluvy.

(19) Likvidáciou poistnej udalosti je súhrn činností spojených s vybavovaním poistnej udalosti.

(20) Osobou podľa tohto zákona sa rozumie právnická osoba a fyzická osoba, ak v jednotlivých ustanoveniach tohto zákona nie je uvedená iba fyzická osoba alebo iba právnická osoba.

(21) Technickou úrokovou mierou je úroková miera, ktorú poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne používa na výpočet poistného a technickej rezervy na životné poistenie pomocou poistnomatematických metód. Technická úroková miera je súčasťou poistnej sadzby a predstavuje takú mieru zhodnotenia finančných prostriedkov, pri ktorej sa hodnota budúcich záväzkov vyplývajúcich z poistenia vypočítaná poistnomatematickými metódami rovná hodnote budúceho poistného.

§ 3

Na účely tohto zákona sa rozumie

a) dôveryhodnou osobou fyzická osoba, ktorá

1. nebola právoplatne odsúdená za trestný čin majetkovej povahy, za trestný čin spáchaný v súvislosti s výkonom riadiacej funkcie alebo za úmyselný trestný čin; tieto skutočnosti sa

preukazujú a dokladujú výpisom z registra trestov⁴⁾ nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca, tieto skutočnosti sa preukazujú a dokladujú obdobným potvrdením vydaným príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,

2. nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii uvedenej v § 5 ods. 2 písm. d) v poisťovni, poisťovni z iného členského štátu alebo zahraničnej poisťovni, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo obdobné povolenie vydané príslušným orgánom štátu, v ktorom má sídlo, alebo vo funkcii uvedenej v § 7 ods. 2 písm. d) v zaist'ovni, zaist'ovni z iného členského štátu alebo zahraničnej zaist'ovni, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti alebo obdobné povolenie vydané príslušným orgánom štátu, v ktorom má sídlo, alebo vo funkcii člena predstavenstva, prokuristu, vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, vedúceho zamestnanca riadiaceho útvar vnútornej kontroly vo finančnej inštitúcii, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie jej činnosti, alebo vo funkcii uvedenej v § 8 ods. 2 písm. d) v zahraničnej poisťovni, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti prostredníctvom pobočky, alebo vo funkcii uvedenej v § 9 ods. 2 písm. c) v zahraničnej zaist'ovni, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti prostredníctvom pobočky, alebo v právnickej osobe, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie sprostredkovania poistenia poisťovacím agentom,⁵⁾ povolenie na vykonávanie sprostredkovania poistenia poisťovacím maklérom,⁶⁾ alebo povolenie na vykonávanie sprostredkovania zaistenia sprostredkovateľom zaistenia,⁷⁾ alebo nepôsobila v posledných desiatich rokoch ako výlučný sprostredkovateľ poistenia,⁸⁾ podriadený sprostredkovateľ poistenia,⁹⁾ poisťovací agent alebo poisťovací maklér, ktorému bolo odobraté príslušné povolenie, a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím príslušného povolenia; to neplatí, ak z povahy veci vyplýva, že z hľadiska pôsobenia vo funkcii uvedenej v § 5 ods. 2 písm. d) nemohla táto osoba ovplyvniť činnosť poisťovne, poisťovne z iného členského štátu, zahraničnej poisťovne alebo vo funkcii uvedenej v § 7 ods. 2 písm. d) nemohla táto osoba ovplyvniť činnosť zaist'ovne, zaist'ovne z iného členského štátu, zahraničnej zaist'ovne, alebo vo funkcii člena predstavenstva, prokuristu, vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, vedúceho zamestnanca riadiaceho útvar vnútornej kontroly nemohla táto osoba ovplyvniť činnosť finančnej inštitúcie, poisťovacieho agenta, poisťovacieho makléra alebo sprostredkovateľa zaistenia a spôsobiť následky, ktoré viedli k odňatiu tohto povolenia a ak Národná banka Slovenska v konaní o udelenie povolenia podľa tohto zákona túto osobu uznala za dôveryhodnú,

3. nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii uvedenej v § 5 ods. 2 písm. d) v poisťovni, poisťovni z iného členského štátu, zahraničnej poisťovni, alebo vo funkcii uvedenej v § 7 ods. 2 písm. d) v zaist'ovni, zaist'ovni z iného členského štátu, zahraničnej zaist'ovni alebo vo funkcii člena predstavenstva, prokuristu, vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, vedúceho zamestnanca riadiaceho útvar vnútornej kontroly vo finančnej inštitúcii, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútej správy; to neplatí, ak z povahy veci vyplýva, že z hľadiska pôsobenia vo funkcii uvedenej v § 5 ods. 2 písm. d) nemohla táto osoba ovplyvniť činnosť poisťovne, poisťovne z iného členského štátu, zahraničnej poisťovne, alebo vo funkcii uvedenej v § 7 ods. 2 písm. d) nemohla táto osoba ovplyvniť činnosť zaist'ovne,

7) § 7 ods. 7 zákona č. 311/1999 Z. z. o registri trestov v znení neskorších predpisov.

8) § 6 zákona č. 340/2005 Z. z.

9) § 7 zákona č. 340/2005 Z. z.

10) § 9 zákona č. 340/2005 Z. z.

11) § 4 zákona č. 340/2005 Z. z.

12) § 5 zákona č. 340/2005 Z. z.

zaist'ovne z iného členského štátu, zahraničnej zaist'ovne, alebo vo funkcii člena predstavenstva, prokuristu, vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, vedúceho zamestnanca riadiaceho útvar vnútornej kontroly nemohla táto osoba ovplyvniť činnosť finančnej inštitúcie, poisťovacieho agenta, poisťovacieho makléra alebo sprostredkovateľa zaistenia a spôsobiť následky, ktoré viedli k zavedeniu nútenej správy, a ak Národná banka Slovenska v konaní o udelenie povolenia podľa tohto zákona túto osobu uznala za dôveryhodnú,

4. nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii uvedenej v § 5 ods. 2 písm. d) v poisťovni, poisťovni z iného členského štátu, zahraničnej poisťovni, alebo vo funkcii uvedenej v § 7 ods. 2 písm. d) v zaist'ovni, zaist'ovni z iného členského štátu, zahraničnej zaist'ovni, vo funkcii člena predstavenstva, prokuristu, vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, vedúceho zamestnanca riadiaceho útvar vnútornej kontroly finančnej inštitúcie alebo nebola štatutárnym orgánom, členom štatutárneho orgánu alebo vedúcim zamestnancom v poisťovacom agentovi, poisťovacom maklérovi alebo sprostredkovateľovi zaistenia, ktorí vstúpili do likvidácie alebo ktorí sa dostali do úpadku, na ktorých majetok bol vyhlásený konkurz, povolená reštrukturalizácia, na ktorých bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, voči ktorým bolo zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na ktorých bol zrušený konkurz pre nedostatok majetku,¹⁰⁾ a to kedykoľvek v období jedného roka pred vznikom takejto skutočnosti; to neplatí, ak z povahy veci vyplýva, že z hľadiska pôsobenia vo funkcii uvedenej v § 5 ods. 2 písm. d) nemohla táto osoba ovplyvniť činnosť poisťovne, poisťovne z iného členského štátu, zahraničnej poisťovne alebo vo funkcii uvedenej v § 7 ods. 2 písm. d) nemohla táto osoba ovplyvniť činnosť zaist'ovne, zaist'ovne z iného členského štátu, zahraničnej zaist'ovne, alebo vo funkcii člena predstavenstva, prokuristu, vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, vedúceho zamestnanca riadiaceho útvar vnútornej kontroly nemohla táto osoba ovplyvniť činnosť finančnej inštitúcie, poisťovacieho agenta, poisťovacieho makléra alebo sprostredkovateľa zaistenia a spôsobiť následky, ktoré viedli k vyhláseniu konkurzu alebo vstupu do likvidácie, a ak Národná banka Slovenska v konaní o udelenie povolenia podľa tohto zákona túto osobu uznala za dôveryhodnú,

5. nemala právoplatne uloženú pokutu vyššiu ako 50% zo sumy, ktorá sa jej mohla uložiť podľa § 69 ods. 6 alebo podľa osobitných predpisov,¹¹⁾

6. nie je považovaná za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov¹²⁾ v oblasti finančného trhu,

7. spoľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov vykonávala v posledných desiatich rokoch svoje funkcie alebo podnikala a so zreteľom na tieto skutočnosti poskytuje záruku, že bude spoľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných predpisov vykonávať navrhovanú funkciu vrátane plnenia povinností

13) Zákon č. 328/1991 Zb. o konkurze a vyrovnaní v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

14) 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.

15) § 8 písm. b) zákona č. 566/2001 Z. z.

§ 6 ods. 11 a 12 zákona č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

§ 6 ods. 10 zákona č. 594/2003 Z. z.

vyplývajúcich zo všeobecne záväzných právnych predpisov, zo stanov poisťovne alebo zo stanov zaistovne, prípadne z iných vnútorných aktov riadenia,

b) finančnou inštitúciou banka a pobočka zahraničnej banky,¹³⁾ doplnková dôchodková spoločnosť,¹⁴⁾ obchodník s cennými papiermi a pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi,¹⁵⁾ správcovská spoločnosť,¹⁶⁾ dôchodková správcovská spoločnosť,¹⁷⁾ zmiešaná finančná holdingová spoločnosť podľa § 56 ods. 1 písm. g) a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti,

c) skupinou s úzkymi väzbami dve fyzické osoby alebo právnické osoby alebo viac fyzických osôb alebo právnických osôb, kde má jedna z právnických osôb alebo fyzických osôb na druhej právnickej osobe priamy alebo nepriamy podiel na základnom imaní alebo na hlasovacích právach najmenej 20%, alebo túto právnickú osobu priamo či nepriamo kontroluje, alebo akýkoľvek vzťah dvoch alebo viacerých právnických osôb kontrolovaných tou istou právnickou osobou alebo fyzickou osobou,

d) kvalifikovanou účasťou priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet, ktorý predstavuje aspoň 10% na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe, alebo možnosť uplatňovania vplyvu na riadení tejto právnickej osoby porovnateľného s vkladom zodpovedajúcim tomuto podielu (ďalej len "významný vplyv"),

e) nepriamym podielom podiel držaný sprostredkovane, a to prostredníctvom právnickej osoby alebo právnických osôb, nad ktorou alebo nad ktorými právnická osoba alebo fyzická osoba vykonáva kontrolu,

f) kontrolou

1. priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet prevyšujúci 50 % na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe,
2. právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, väčšinu členov dozornej rady alebo iný riadiaci, dozorný alebo kontrolný orgán právnickej osoby, a to aj vtedy, ak toto právo bolo možné uplatniť kedykoľvek v dvoch predchádzajúcich rokoch,
3. možnosť vykonávať vplyv na riadení právnickej osoby
 - 3a. porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa bodu 1 (ďalej len „rozhodujúci vplyv“), a to buď na základe stanov právnickej osoby alebo zmluvy uzavretej medzi právnickou osobou a jej spoločníkom, akcionárom alebo členom,
 - 3b. na základe vzťahu spoločníka, alebo člena právnickej osoby k väčšine členov štatutárneho orgánu, k väčšine členov dozornej rady alebo k väčšine osôb tvoriacich iný riadiaci, dozorný alebo kontrolný orgán právnickej osoby, ktorý vznikol na základe ich vymenovania príslušným spoločníkom, akcionárom alebo členom právnickej osoby, pričom takto vzniknutý vzťah kontroly trvá do zostavenia najbližšej konsolidovanej účtovnej závierky po zániku práva podľa bodu 2 príslušnému spoločníkovi, akcionárovi alebo členovi právnickej osoby
 - 3c. porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa bodu 1, a to na základe dohody medzi spoločníkmi právnickej osoby alebo
4. možnosť vykonávať priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv iným spôsobom,

16) Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

17) Zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

18) Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

19) § 3 zákona č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní.

20) Zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- g) dcérskou spoločnosťou právnická osoba, nad ktorou sa vykonáva kontrola podľa písmena f), ako aj akákoľvek dcérska spoločnosť dcérskej spoločnosti,
- h) materskou spoločnosťou právnická osoba, ktorá vykonáva kontrolu podľa písmena f),
- i) poisťníkom osoba, ktorá uzavrela poisťnú zmluvu a ktorá je povinná platiť poisťné,
- j) veľkým rizikom sa rozumie poisťné riziko vzťahujúce sa na poisťné odvetvia

1. neživotného poistenia uvedených v časti B bodoch 4, 5, 6, 7, 11 a 12 prílohy č. 1 k zákonu,

2. neživotného poistenia uvedených v časti B bodoch 14 a 15 prílohy č. 1 k zákonu, ak sa toto poisťné riziko týka činnosti poisťníka v oblasti priemyslu, obchodu alebo výkonu činností podľa osobitných predpisov,¹⁸⁾

3. neživotného poistenia uvedených v časti B bodoch 3, 8, 9, 10, 13 a 16 prílohy č. 1 k zákonu, ak sú splnené najmenej dve z týchto podmienok:

3a. celková suma poisteného majetku v prepočte prevyšuje 6 200 000 EUR,

3b. čistý obrat poisteného v prepočte prevyšuje 12 800 000 EUR,

3c. priemerný ročný prepočítaný stav zamestnancov poisteného za zdaňovacie obdobie sa rovná alebo je väčší ako 250.

k) členským štátom členský štát Európskych spoločenstiev alebo členský štát Európskej dohody o voľnom obchode, ktorý podpísal Zmluvu o Európskom hospodárskom priestore,

l) členským štátom pobočky členský štát, v ktorom poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu vykonáva poisťovaciu činnosť prostredníctvom pobočky alebo zaist'ovňa, zaist'ovňa z iného členského štátu vykonáva zaist'ovacu činnosť prostredníctvom pobočky,

m) členským štátom záväzku členský štát, v ktorom má osoba, ktorá uzavrela poisťnú zmluvu v životnom poistení, obvyklý pobyt alebo sídlo, alebo ak ide o poisťnú zmluvu v neživotnom poistení, členský štát,

1. na území ktorého sa nachádzajú poistené budovy, ich súčasti, príslušenstvo a veci, ktoré sa v nich nachádzajú, ak sú poistené rovnakou poisťnou zmluvou,

2. v ktorom je evidovaný dopravný prostriedok, ak sa poistenie vzťahuje na dopravné prostriedky akéhokoľvek druhu,

3. v ktorom poisťník uzavrel poisťnú zmluvu s poisťnou dobou najviac štyri mesiace, ktorou sú poistené poisťné riziká spojené s cestovaním alebo s dovolenkou bez ohľadu na poisťné odvetvie,

4. v ktorom má poisťník obvyklý pobyt, a ak je poisťník právnickou osobou, členský štát, v ktorom sa nachádza prevádzkareň, na ktorú sa poisťná zmluva vzťahuje; prevádzkarňou sa rozumie sídlo právnickej osoby alebo priestor, v ktorom právnická osoba vykonáva svoju činnosť,

n) príslušným orgánom dohľadu iného členského štátu orgán, ktorý na základe zákona alebo iného právneho predpisu vykonáva dohľad nad poisťovňou alebo zaist'ovňou,

o) regulovaným trhom trh s finančnými nástrojmi, ktorý spĺňa podmienky právneho predpisu Európskej únie upravujúceho investičné služby a ktorý sa nachádza v členskom štáte, alebo trh s finančnými nástrojmi, ktorý sa nachádza v štáte, ktorý nie je členským štátom a ktorý spĺňa rovnocenné požiadavky ako regulovaný trh s finančnými nástrojmi v členskom štáte, ak bol uznaný domovským členským štátom; finančné nástroje, s ktorými sa obchoduje na tomto trhu s finančnými nástrojmi, musia mať porovnateľnú kvalitu ako finančné nástroje, s ktorými sa obchoduje na regulovanom trhu príslušného členského štátu,

p) matematickou rezervou technická rezerva na životné poistenie alebo technická rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených,

21) Napríklad zákon Slovenskej národnej rady č. 78/1992 Zb. o daňových poradcoch a Slovenskej komore daňových poradcov v znení neskorších predpisov, zákon č. 466/2002 Z. z. o audítoroch a Slovenskej komore audítorov.

- q) domovským členským štátom členský štát, v ktorom sa nachádza ústredie
1. poisťovne, ktorá kryje záväzky z poistenia,
 2. poisťovne z iného členského štátu, ktorá kryje záväzky z poistenia,
 3. zaist'ovne, ktorá kryje záväzky zo zaistenia,
 4. zaist'ovne z iného členského štátu, ktorá kryje záväzky zo zaistenia,
- r) hostiteľským členským štátom členský štát, v ktorom poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu vykonáva poisťovaciu činnosť prostredníctvom pobočky alebo na základe práva slobodného poskytovania služieb alebo zaist'ovňa, zaist'ovňa z iného členského štátu vykonáva zaist'ovaciu činnosť prostredníctvom pobočky alebo na základe práva slobodného poskytovania služieb,
- s) ústredím miesto, z ktorého je riadená činnosť poisťovne alebo činnosť poisťovne z iného členského štátu, činnosť zaist'ovne alebo činnosť zaist'ovne z iného členského štátu alebo miesto, kde sa nachádzajú dokumenty o činnosti poisťovne alebo o činnosti poisťovne z iného členského štátu, o činnosti zaist'ovne alebo o činnosti zaist'ovne z iného členského štátu potrebné na výkon dohľadu,
- t) členským štátom poskytovania služieb členský štát záväzku, ak je tento záväzok krytý poisťovňou alebo poisťovňou z iného členského štátu, alebo ich pobočkami, ktoré sa nachádzajú na území iného členského štátu,
- u) zhodnými aktívami záväzky z poistenia, pri ktorých bola dohodnutá možnosť poistného plnenia v konkrétnej mene prostredníctvom aktív vyjadrených alebo realizovateľných v tejto mene,
- v) špeciálnym účelovým nástrojom je akákoľvek spoločnosť iná ako existujúca poisťovňa alebo zaist'ovňa, ktorá na seba preberá riziká poisťovní alebo zaist'ovní, ktoré v plnej miere financuje z výnosov z vydávania dlhových cenných papierov alebo iných finančných mechanizmov, kde právo na splatenie pre investorov týchto finančných nástrojov je podriadené zaist'ovacím záväzkom tejto spoločnosti,
- w) limitovaným zaistením zaistenie, v ktorom maximálna možná strata, vyjadrená ako maximálne prenesené ekonomické riziko, vznikajúce buď z významného poistného rizika alebo z načasovania platieb plynúcich z prevedeného rizika, presiahne sumu postúpeného poistného po dobu platnosti danej zmluvy o obmedzenú, ale značnú sumu, spolu s aspoň jednou z nasledujúcich dvoch položiek:
1. jasné a podstatné zváženie časovej hodnoty peňazí,
 2. zmluvné ustanovenia s cieľom časom zmierniť rovnováhu medzi zmluvnými stranami, tak aby sa dosiahol cieľový prevod rizika,
- x) asistenčnými službami pomoc vo forme peňažného alebo vecného plnenia poskytovaná osobám, ktoré sa dostanú do ťažkostí počas cestovania alebo pobytu mimo miesta svojho trvalého pobytu; spočíva v záväzku poisťovne, pobočky poisťovne z iného členského štátu a pobočky zahraničnej poisťovne, ktoré vykonávajú poisťovaciu činnosť uvedenú v prílohe č. 1 pod číslom 18, poskytnúť na základe vopred zaplateného poistného okamžitú pomoc oprávnenej osobe podľa poistnej zmluvy, keď sa táto osoba ocitne v ťažkej situácii v dôsledku poistnej udalosti.

DRUHÁ ČASŤ

VYKONÁVANIE POISŤOVACEJ ČINNOSTI A ZAISŤOVACEJ ČINNOSTI

Podmienky na vykonávanie poisťovacej činnosti

§ 4

(1) Povolením na vykonávanie poisťovacej činnosti sa za podmienok ustanovených týmto zákonom povoľuje vznik poisťovne alebo zriadenie pobočky zahraničnej poisťovne a vykonávanie poisťovacej činnosti tejto poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne v rozsahu vymedzenom v tomto povolení.

(2) Obchodné meno poisťovne musí obsahovať označenie "poisťovňa". Slovo "poisťovňa", jeho cudzojazyčné preklady alebo slová, v ktorých základe sa toto slovo alebo jeho cudzojazyčné preklady vyskytuje, môže používať v obchodnom mene iba právnická osoba, ktorá má povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti. Iné osoby nemôžu vo svojom obchodnom mene toto označenie používať okrem poisťovní založených podľa osobitných predpisov.¹⁾ Ak by mohlo dôjsť k zámene, môže Národná banka Slovenska požadovať spresnenie názvu poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne, alebo inej právnickej osoby; poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo iná právnická osoba sú povinné tejto žiadosti vyhovieť.

(3) Iná osoba ako poisťovňa podľa § 2 ods. 1, poisťovňa z iného členského štátu podľa § 2 ods. 2 alebo pobočka zahraničnej poisťovne podľa § 2 ods. 5 nesmie vykonávať poisťovaciu činnosť, ak tento zákon alebo osobitný zákon¹⁹⁾ neustanovuje inak.

(4) Zahraničná poisťovňa môže vykonávať poisťovaciu činnosť na území Slovenskej republiky len prostredníctvom svojej pobočky a len ak jej bolo udelené povolenie Národnej banky Slovenska na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 8.

(5) Poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne môže vykonávať len činnosti, na ktoré jej bolo udelené povolenie Národnou bankou Slovenska a činnosti s nimi súvisiace. Poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne môže po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska vykonávať sprostredkovanie poistenia a iné sprostredkovateľské činnosti pre finančné inštitúcie v súlade s osobitnými predpismi.¹⁴⁾

(6) Národná banka Slovenska udeľuje povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti pre poisťný druh

a) životného poistenia podľa jednotlivých poisťných odvetví uvedených v prílohe č. 1,

b) neživotného poistenia podľa jednotlivých poisťných odvetví uvedených v prílohe č. 1.

(7) Poisťným druhom sa rozumie samostatná skupina poisťných odvetví, ktoré sa členia podľa rovnorodosti poisťného rizika. Klasifikácia poisťných odvetví podľa poisťných druhov je uvedená v prílohe č. 1.

(8) Poisťovňa nemôže súčasne vykonávať životné poistenie a neživotné poistenie s výnimkou poisťovní, ktoré

a) vykonávajú životné poistenie; týmto poisťovňiam možno vydať povolenie aj na vykonávanie poistenia úrazu a poistenia choroby,

b) vykonávajú súčasne životné poistenie a neživotné poistenie v súlade s doterajšími právnymi predpismi.

(9) Základné imanie poisťovne na vykonávanie poisťovacej činnosti musí byť

a) pre životné poistenie najmenej 4 000 000 EUR,

b) pre poisťné odvetvia neživotného poistenia uvedené v prílohe č. 1

1. pod číslom 1, 2, 3, 4, 5, 6a, 6b, 7, 8, 9, 16, 17 a 18 najmenej 3 000 000 EUR,

2. pod číslom 6c, 10b, 11, 12, 13, 14 a 15 najmenej 4 000 000 EUR,

3. pod číslom 10a najmenej 5 000 000 EUR.

22) Zákon č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

22) Zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

(10) Ak poisťovňa vykonáva poisťovaciu činnosť pre niekoľko poistných odvetví neživotného poistenia s rôznou požiadavkou na základné imanie, určujúca je najvyššia výška základného imania podľa odseku 9.

(11) Ak poisťovňa vykonáva poisťovaciu činnosť podľa odseku 8 písm. a) alebo b), výška základného imania pre neživotné poistenie podľa odseku 9 písm. b) a odseku 10 sa zvyšuje o základné imanie pre životné poistenie podľa odseku 9 písm. a).

(12) Ak sa súčasne vykonáva poisťovacia činnosť a zaistovacia činnosť, základné imanie musí byť najmenej vo výške podľa § 6 odseku 7. Základné imanie poisťovne musí byť najmenej vo výške podľa odsekov 9 a 10 alebo odseku 11, ak poisťovňa spĺňa všetky nasledujúce podmienky

a) prijaté zaistné neprevyšuje 10% z celkové prijatého poistného,

b) prijaté zaistné neprevyšuje 50 000 000 EUR,

c) technické rezervy vytvorené z prijatého zaistného neprevyšujú 10% z celkových vytvorených technických rezerv.

(13) Základné imanie poisťovne vo výške ustanovenej týmto zákonom možno splatiť len peňažným vkladom.

§ 5

(1) O udelení povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti rozhoduje Národná banka Slovenska. Žiadosť o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti predkladajú zakladatelia poisťovne Národnej banke Slovenska, ak tento zákon neustanovuje inak.

(2) Na udelenie povolenia podľa odseku 1 musí byť preukázané splnenie týchto podmienok:

a) splatené základné imanie poisťovne podľa § 4,

b) prehľadný a dôveryhodný pôvod základného imania a ďalších finančných zdrojov poisťovne,

c) vhodnosť osôb s kvalifikovanou účasťou na poisťovni a prehľadnosť vzťahov týchto osôb s inými osobami, najmä prehľadnosť podielov na základnom imaní a na hlasovacích právach,

d) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb, ktoré sú navrhované za členov predstavenstva, prokuristov, za vedúcich zamestnancov²⁰) poisťovne v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, zodpovedného aktuára a vedúceho zamestnanca riadiaceho **útvar vnútorného auditu**,

e) prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí aj akcionár s kvalifikovanou účasťou na poisťovni,

f) výkonu dohľadu neprekážajú úzke väzby v rámci skupiny podľa písmena e),

g) výkonu dohľadu neprekáža právny poriadok a spôsob jeho uplatnenia v štáte, na ktorého území má skupina podľa písmena e) úzke väzby,

h) poisťovňa musí mať sídlo a ústredie na území Slovenskej republiky,

i) technická a organizačná pripravenosť na vykonávanie poisťovacej činnosti.

(3) V žiadosti o povolenie podľa odseku 1 sa uvedie

a) obchodné meno a sídlo budúcej poisťovne,

b) identifikačné číslo poisťovne, ak už jej bolo pridelené,

c) výška základného imania budúcej poisťovne,

d) zoznam akcionárov s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni; v zozname sa uvedie meno, priezvisko, trvalý pobyt a rodné číslo fyzických osôb alebo obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnických osôb a výška kvalifikovanej účasti,

e) návrh, v akom rozsahu bude poisťovňa vykonávať poisťovaciu činnosť,

23) § 9 ods. 3 Zákonníka práce.

- f) vecné, personálne a organizačné predpoklady na vykonávanie poisťovacej činnosti,
- g) meno a priezvisko, trvalý pobyt a rodné číslo osôb navrhovaných za členov predstavenstva, za členov dozornej rady, za prokuristov, za vedúcich zamestnancov²³⁾ poisťovne v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, vedúceho zamestnanca riadiaceho útvar vnútornej kontroly, zodpovedného aktuára,
- h) vyhlásenie žiadateľov, že predložené údaje sú úplné a pravdivé,
- i) meno a priezvisko, trvalý pobyt alebo obchodné meno a sídlo likvidačného zástupcu,²¹⁾ ak poisťovňa bude vykonávať poisťovaciu činnosť v poistnom odvetví 10a uvedenom v prílohe č.1,
- j) preukázanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu alebo akcionármi kontrolujúcimi zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť a preukázanie vhodnosti akcionárov kontrolujúcich zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť, ak je poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa vrátane ich pobočiek, súčasťou finančného konglomerátu, ktorého súčasťou je aj zmiešaná finančná holdingová spoločnosť; vhodnosťou akcionárov kontrolujúcich zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť sa rozumie schopnosť zabezpečiť riadny a bezpečný výkon činností regulovaných osôb tvoriacich finančný konglomerát kontrolovaný touto zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou v záujme stability finančného trhu.

(4) Prílohou žiadosti podľa odseku 1 je

- a) zakladateľská listina alebo zakladateľská zmluva,
- b) návrh stanov poisťovne,
- c) návrh organizačnej štruktúry poisťovne, pravidiel činnosti poisťovne a návrh obchodnej stratégie poisťovne,
- d) stručné odborné životopisy, doklady o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi osôb navrhovaných za členov predstavenstva, za členov dozornej rady, za zodpovedného aktuára, za vedúcich zamestnancov²³⁾ poisťovne v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, a vedúceho zamestnanca riadiaceho útvar vnútorného auditu,
- e) výpisy z registra trestov nie staršie ako 3 mesiace osôb podľa odseku 3 písm. g) a ich čestné vyhlásenie o tom, že spĺňajú požiadavky ustanovené týmto zákonom,
- f) písomné vyhlásenie zakladateľov, že na ich majetok nebol vyhlásený konkurz, nevedlo sa reštrukturalizačné konanie, konanie o oddlžení, nebola zavedená dozorná správa ani povolené nútené vyrovnanie,¹³⁾
- g) návrh obchodno-finančného plánu poisťovne, ktorý musí obsahovať
 1. povahu záväzkov vyplývajúcich z predpokladanej poisťovacej činnosti,
 2. predpokladaný rozsah poistenia, ktoré má byť zaistené,
 3. predpokladané umiestnenie prostriedkov garančného fondu podľa § 34,
 4. predpokladaný rozsah zriaďovacích nákladov a ich finančné krytie,
 5. predpokladaný plán činnosti poisťovne na prvé tri roky pôsobenia poisťovne obsahujúci podrobné odhady príjmov a výdavkov, nákladov a výnosov, fakultatívneho zaistenia a pasívneho zaistenia, ak sú takéto činnosti vykonávané, predpokladanú súvahu, výkaz ziskov a strát a predpokladané finančné zdroje určené na krytie záväzkov z poistenia a miery solventnosti,
 6. finančné a technické zdroje určené na zabezpečenie asistenčných služieb v prípade vykonávania poisťovacej činnosti uvedenej v prílohe č. 1 pod číslom 18,
- h) doklad o splatení základného imania.

(5) O žiadosti podľa odseku 1 rozhodne Národná banka Slovenska v lehote podľa osobitného zákona²²⁾ na základe posúdenia úplnej žiadosti, prílohy k žiadosti a na základe

24) § 15a zákona č. 381/2001 Z. z. v znení zákona č. 430/2003 Z. z.

posúdenia vecných, personálnych a organizačných predpokladov vo vzťahu k navrhovanému rozsahu poisťovacej činnosti.

(6) Národná banka Slovenska žiadosť podľa odseku 1 zamietne, ak žiadateľ nesplní podmienky uvedené v odseku 2, neposkytne údaje podľa odseku 3 alebo nepredloží prílohu k žiadosti podľa odseku 4 alebo ak predložené údaje nie sú úplné alebo preukázateľné. Dôvodom na zamietnutie žiadosti nemôžu byť ekonomické potreby trhu. Národná banka Slovenska môže žiadosti vyhovieť čiastočne, ak žiadateľ splnil podmienky podľa odseku 2, poskytol údaje podľa odseku 3 a predložil prílohu k žiadosti podľa odseku 4 len pre niektoré z požadovaných činností a ak tieto údaje sú úplné a preukázateľné.

(7) Podmienky podľa odseku 2 musia byť splnené nepretržite počas celej doby platnosti povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti.

(8) Spôsob preukazovania splnenia podmienok podľa odseku 2 ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Národná banka Slovenska.

(9) Odbornou spôsobilosťou sa pri osobách navrhnutých za členov predstavenstva poisťovne, za prokuristov, vedúcich zamestnancov²³⁾ v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a osôb zodpovedných za výkon vnútornej kontroly rozumie ukončené vysokoškolské vzdelanie a najmenej trojročná prax v oblasti finančného trhu. Za odborne spôsobilú osobu môže Národná banka Slovenska uznať aj osobu, ktorá má úplné stredoškolské vzdelanie alebo iné odborné zahraničné vzdelanie a najmenej sedemročnú prax v oblasti finančného trhu, z toho najmenej tri roky v riadiacej funkcii. Žiadateľ je povinný preukázať aspoň pri jednej osobe navrhovanej za člena predstavenstva poisťovne a aspoň pri jednej osobe navrhovanej za vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva aj päťročnú prax v oblasti poisťovníctva. Žiadateľ je povinný preukázať u osoby navrhovanej za zodpovedného aktuára splnenie podmienok podľa § 41 ods. 5.

(10) Za vhodnú osobu pri posudzovaní splnenia podmienok podľa odseku 2 písm. c) sa považuje osoba, ktorá hodnoverne preukáže splnenie podmienok podľa odseku 2 písm. b), a zo všetkých okolností je zrejmé, že zabezpečí riadne vykonávanie poisťovacej činnosti v záujme stability finančného trhu.

(11) Na poisťovňu, ktorá sa rozhodla vykonávať poisťovaciu činnosť na území Švajčiarskej konfederácie prostredníctvom pobočky alebo už vykonáva poisťovaciu činnosť prostredníctvom pobočky na území Švajčiarskej konfederácie pre poisťný druh iný ako životné poistenie sa uplatňuje § 16 tohto zákona, ak nie je v Dohode medzi Európskym hospodárskym spoločenstvom a Švajčiarskou konfederáciou o priamom poistení inom ako životné poistenie uvedené inak.

Podmienky na vykonávanie zaist'ovacej činnosti

§ 6

(1) Povolením na vykonávanie zaist'ovacej činnosti sa za podmienok ustanovených týmto zákonom povoľuje vznik zaist'ovne alebo zriadenie pobočky zahraničnej zaist'ovne a vykonávanie zaist'ovacej činnosti tejto zaist'ovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne v rozsahu vymedzenom v tomto povolení.

(2) Obchodné meno zaist'ovne musí obsahovať označenie "zaist'ovňa". Slovo "zaist'ovňa", jeho cudzojazyčné preklady alebo slová, v ktorých základe sa toto slovo alebo jeho cudzojazyčné preklady vyskytuje, môže používať v obchodnom mene iba právnická osoba, ktorá má povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti. Iné osoby nemôžu vo svojom obchodnom mene toto označenie používať. Ak by mohlo dôjsť k zámene, môže Národná

25) § 29 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom v znení neskorších predpisov.

banka Slovenska požadovať spresnenie názvu zaist'ovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne, alebo inej právnickej osoby; zaist'ovňa, pobočka zahraničnej zaist'ovne alebo iná právnická osoba sú povinné tejto žiadosti vyhovieť.

(3) Iná osoba ako zaist'ovňa podľa § 2 ods. 6, zaist'ovňa z iného členského štátu podľa § 2 ods. 8 alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne podľa § 2 ods. 11 nesmie vykonávať zaist'ovaciu činnosť, ak tento zákon neustanovuje inak.

(4) Zahraničná zaist'ovňa môže vykonávať zaist'ovaciu činnosť na území Slovenskej republiky len prostredníctvom svojej pobočky a len ak jej bolo udelené povolenie Národnej banky Slovenska na vykonávanie zaist'ovacej činnosti podľa § 9.

(5) Zaist'ovňa alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne môže vykonávať len činnosti, na ktoré jej bolo udelené povolenie Národnou bankou Slovenska a činnosti s nimi súvisiace. Zaist'ovňa alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne môže po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska vykonávať sprostredkovanie zaistenia a iné sprostredkovateľské činnosti pre finančné inštitúcie v súlade s osobitnými predpismi.¹⁴⁾

(6) Národná banka Slovenska udeľuje povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti pre poistný druh

- a) životného poistenie,
- b) neživotného poistenie,
- c) životného poistenie a neživotného poistenie.

(7) Základné imanie zaist'ovne so sídlom na území Slovenskej republiky musí byť najmenej 25 000 000 EUR.

(8) Základné imanie zaist'ovne vo výške ustanovenej týmto zákonom možno splatiť len peňažným vkladom.

§ 7

(1) O udelení povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti rozhoduje Národná banka Slovenska. Žiadosť o udelenie povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti predkladajú zakladatelia zaist'ovne Národnej banke Slovenska, ak tento zákon neustanovuje inak.

(2) Na udelenie povolenia podľa odseku 1 musí byť preukázané splnenie týchto podmienok:

- a) splatené základné imanie zaist'ovne podľa § 6,
- b) prehľadný a dôveryhodný pôvod základného imania a ďalších finančných zdrojov zaist'ovne,
- c) vhodnosť osôb s kvalifikovanou účasťou na zaist'ovni a prehľadnosť vzťahov týchto osôb s inými osobami, najmä prehľadnosť podielov na základnom imaní a na hlasovacích právach,
- d) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb, ktoré sú navrhované za členov predstavenstva, prokuristov, za vedúcich zamestnancov²³⁾ zaist'ovne v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, zodpovedného aktuára a vedúceho zamestnanca riadiaceho útvar **vnútorného auditu**,
- e) prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí aj akcionár s kvalifikovanou účasťou na zaist'ovni,
- f) výkonu dohľadu neprekážajú úzke väzby v rámci skupiny podľa písmena e),
- g) výkonu dohľadu neprekáža právny poriadok a spôsob jeho uplatnenia v štáte, na ktorého území má skupina podľa písmena e) úzke väzby,
- h) zaist'ovňa musí mať sídlo a ústredie na území Slovenskej republiky,
- i) technická a organizačná pripravenosť na vykonávanie zaist'ovacej činnosti.

(3) V žiadosti o povolenie podľa odseku 1 sa uvedie

- a) obchodné meno a sídlo budúcej zaist'ovne,
- b) identifikačné číslo zaist'ovne, ak už jej bolo pridelené,

- c) výška základného imania budúcej zaist'ovne,
- d) zoznam akcionárov s kvalifikovanou účasťou na budúcej zaist'ovni; v zozname sa uvedie meno, priezvisko, trvalý pobyt a rodné číslo fyzických osôb alebo obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnických osôb a výška kvalifikovanej účasti,
- e) návrh, v akom rozsahu bude zaist'ovňa vykonávať zaist'ovacu činnosť,
- f) vecné, personálne a organizačné predpoklady na vykonávanie zaist'ovacej činnosti,
- g) meno a priezvisko, trvalý pobyt a rodné číslo osôb navrhovaných za členov predstavenstva, za členov dozornej rady, za prokuristov, za vedúcich zamestnancov²³⁾ zaist'ovne v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, vedúceho zamestnanca riadiaceho útvar vnútornej kontroly, zodpovedného aktuára,
- h) vyhlásenie žiadateľov, že predložené údaje sú úplné a pravdivé,
- i) preukázanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu alebo akcionármi kontrolujúcimi zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť a preukázanie vhodnosti akcionárov kontrolujúcich zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť, ak je zaist'ovňa, zaist'ovňa z iného členského štátu, zahraničná zaist'ovňa vrátane ich pobočiek súčasťou finančného konglomerátu, ktorého súčasťou je aj zmiešaná finančná holdingová spoločnosť; vhodnosťou akcionárov kontrolujúcich zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť sa rozumie schopnosť zabezpečiť riadny a bezpečný výkon činností regulovaných osôb tvoriacich finančný konglomerát kontrolovaný touto zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou v záujme stability finančného trhu.

(4) Prílohou žiadosti podľa odseku 1 je

- a) zakladateľská listina alebo zakladateľská zmluva,
- b) návrh stanov zaist'ovne,
- c) návrh organizačnej štruktúry zaist'ovne, pravidiel činnosti zaist'ovne a návrh obchodnej stratégie zaist'ovne,
- d) stručné odborné životopisy, doklady o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi osôb navrhovaných za členov predstavenstva, za členov dozornej rady, za zodpovedného aktuára, za vedúcich zamestnancov²³⁾ zaist'ovne v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a vedúceho zamestnanca riadiaceho útvar vnútornej kontroly,
- e) výpisy z registra trestov nie staršie ako 3 mesiace osôb podľa odseku 3 písm. g) a ich čestné vyhlásenie o tom, že spĺňajú požiadavky ustanovené týmto zákonom,
- f) písomné vyhlásenie zakladateľov, že na ich majetok nebol vyhlásený konkurz ani povolené nútené vyrovnanie,¹³⁾
- g) návrh obchodno-finančného plánu zaist'ovne, ktorý musí obsahovať
 1. povahu rizík vyplývajúcich z predpokladanej zaist'ovacej činnosti,
 2. zásady súvisiace so zaist'ovacími zmluvami, ktoré zaist'ovňa plánuje uzavierať,
 3. predpokladaný rozsah zaistenia, ktoré má byť postúpené inému zaist'ovateľovi,
 4. predpokladané umiestnenie prostriedkov garančného fondu podľa § 34,
 5. predpokladaný rozsah zriaďovacích nákladov a ich finančné krytie,
 6. predpokladaný plán činnosti zaist'ovne na prvé tri roky pôsobenia zaist'ovne obsahujúci podrobné predpokladané výdavky na správu iné ako zriaďovacie náklady, najmä bežné režijné výdavky a provízie, predpokladané zaistné alebo príspevky a zaistné plnenia, predpokladanú súvahu, výkaz ziskov a strát a predpokladané finančné zdroje určené na krytie záväzkov zo zaistenia a miery solventnosti,
- h) doklad o splatení základného imania.

(5) O žiadosti podľa odseku 1 rozhodne Národná banka Slovenska v lehote podľa osobitného predpisu²⁵⁾ na základe posúdenia úplnej žiadosti, prílohy k žiadosti a na základe posúdenia vecných, personálnych a organizačných predpokladov vo vzťahu k navrhovanému rozsahu zaist'ovacej činnosti.

(6) Národná banka Slovenska žiadosť podľa odseku 1 zamietne, ak žiadateľ nesplní podmienky uvedené v odseku 2, neposkytne údaje podľa odseku 3 alebo nepredloží prílohu k žiadosti podľa odseku 4 alebo ak predložené údaje nie sú úplné alebo preukázateľné. Dôvodom na zamietnutie žiadosti nemôžu byť ekonomické potreby trhu. Národná banka Slovenska môže žiadosti vyhovieť čiastočne, ak žiadateľ splnil podmienky podľa odseku 2, poskytol údaje podľa odseku 3 a predložil prílohu k žiadosti podľa odseku 4 len pre niektoré z požadovaných činností a ak tieto údaje sú úplné a preukázateľné.

(7) Podmienky podľa odseku 2 musia byť splnené nepretržite počas celej doby platnosti povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti.

(8) Spôsob preukazovania splnenia podmienok podľa odseku 2 ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Národná banka Slovenska.

(9) Odbornou spôsobilosťou sa pri osobách navrhnutých za členov predstavenstva zaistovne, za prokuristov, vedúcich zamestnancov²³⁾ v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a osôb zodpovedných za výkon vnútornej kontroly rozumie ukončené vysokoškolské vzdelanie a najmenej trojročná prax v oblasti finančného trhu. Za odborne spôsobilú osobu môže Národná banka Slovenska uznať aj osobu, ktorá má úplné stredoškolské vzdelanie alebo iné odborné zahraničné vzdelanie a najmenej sedemročnú prax v oblasti finančného trhu, z toho najmenej tri roky v riadiacej funkcii. Žiadateľ je povinný preukázať aspoň pri jednej osobe navrhovanej za člena predstavenstva a aspoň pri jednej osobe navrhovanej za vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva aj päťročnú prax v oblasti zaistenia. Žiadateľ je povinný preukázať u osoby navrhovanej za zodpovedného aktuára splnenie podmienok podľa § 41 ods. 5.

(10) Za vhodnú osobu pri posudzovaní splnenia podmienok podľa odseku 2 písm. c) sa považuje osoba, ktorá hodnoverne preukáže splnenie podmienok podľa odseku 2 písm. b), a zo všetkých okolností je zrejmé, že zabezpečí riadne vykonávanie zaistovacej činnosti v záujme stability finančného trhu.

§ 8

(1) O udelení povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti zahraničnej poisťovni prostredníctvom jej pobočky rozhoduje Národná banka Slovenska. Žiadosť o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti zahraničnej poisťovni predkladá Národnej banke Slovenska zahraničná poisťovňa.

(2) Na udelenie povolenia podľa odseku 1 musí byť preukázané splnenie týchto podmienok:

- a) aktíva na území Slovenskej republiky nesmú byť nižšie ako jedna polovica garančného fondu podľa § 34 a finančné prostriedky vo výške jednej štvrtiny garančného fondu podľa § 34 sú uložené na samostatnom účte v banke;¹⁶⁾ finančné prostriedky musia byť uložené na tomto účte po celý čas pôsobenia pobočky zahraničnej poisťovne,
- b) skutočná miera solventnosti vyplývajúca z rozsahu poisťovacej činnosti vykonávanej na území Slovenskej republiky bude v súlade s § 34,
- c) dôveryhodnosť zahraničnej poisťovne a jej finančná schopnosť primeraná rozsahu vykonávanej poisťovacej činnosti prostredníctvom jej pobočky,
- d) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb navrhovaných zahraničnou poisťovňou na riadenie jej pobočky a za prokuristu a zodpovedného aktuára,
- e) prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí zahraničná poisťovňa,
- f) výkonu dohľadu neprekážajú úzke väzby v rámci skupiny podľa písmena e),
- g) výkonu dohľadu neprekáža právny poriadok a spôsob jeho uplatňovania v štáte, na ktorého území má skupina podľa písmena e) úzke väzby,

h) zahraničná poisťovňa, ktorá sa rozhodla vykonávať poisťovaciú činnosť prostredníctvom svojej pobočky, vykonáva podstatnú časť poisťovacej činnosti v štáte, v ktorom má sídlo.

(3) V žiadosti o udelenie povolenia podľa odseku 1 uvedie zahraničná poisťovňa okrem údajov podľa § 5 ods. 3 písm. d) a e)

a) obchodné meno a sídlo zahraničnej poisťovne a predpokladané umiestnenie jej pobočky na území Slovenskej republiky,

b) vecné, personálne a organizačné predpoklady na vykonávanie činnosti podľa odseku 1 na území Slovenskej republiky,

c) meno, priezvisko a trvalý pobyt vedúceho pobočky zahraničnej poisťovne a prokuristu, zodpovedného aktára, údaje o ich odbornej spôsobilosti a miesto ich pobytu na území Slovenskej republiky,

d) meno a priezvisko, trvalý pobyt alebo obchodné meno a sídlo likvidačného zástupcu,²⁴) ak pobočka zahraničnej poisťovne bude vykonávať poisťovaciú činnosť v poisťovnom odvetví 10a uvedenom v prílohe č. 1.

(4) Prílohou žiadosti podľa odseku 1 je

a) povolenie na vykonávanie činnosti, ktoré bolo vydané zahraničnej poisťovni v súlade s právnym poriadkom štátu, v ktorom má zahraničná poisťovňa sídlo, a to v úplnom znení,

b) účtovné závierky overené audítorom alebo audítorskou spoločnosťou za posledné tri roky pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti; ak zahraničná poisťovňa je súčasťou konsolidovaného celku, tiež konsolidované účtovné závierky za posledné tri roky,

c) výpisy z registra trestov osôb podľa odseku 3 písm. c) nie staršie ako tri mesiace; zahraničná fyzická osoba predloží 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 nie sú tieto dokumenty príslušnými štátmi vydávané, nahradí ich fyzická osoba čestným vyhlásením,

d) stručné odborné životopisy, doklady o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi osôb navrhovaných za vedúceho pobočky zahraničnej poisťovne a za prokuristu a zodpovedného aktára,

e) písomný súhlas príslušného orgánu štátu, v ktorom má zahraničná poisťovňa sídlo, so zriadením pobočky zahraničnej poisťovne, ak sa taký súhlas vydáva podľa právneho poriadku štátu, v ktorom má zahraničná poisťovňa sídlo,

f) vyjadrenie orgánu dohľadu štátu, v ktorom má zahraničná poisťovňa sídlo, k zriadeniu pobočky na území Slovenskej republiky, ako aj písomný prísľub tohto orgánu o včasnom písomnom informovaní Národnej banky Slovenska o zmenách primeranosti vlastných zdrojov zahraničnej poisťovne a o iných skutočnostiach, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na schopnosť zahraničnej poisťovne a jej pobočky plniť svoje záväzky, ak sú takéto dokumenty príslušnými orgánmi dohľadu vydávané,

g) návrh obchodno-finančného plánu pobočky zahraničnej poisťovne v rozsahu podľa § 5 ods. 4 písm. g).

(5) O žiadosti podľa odseku 1 rozhodne Národná banka Slovenska v lehote podľa osobitného zákona²⁵) na základe posúdenia žiadosti, prílohy k žiadosti a na základe posúdenia vecných, personálnych a organizačných predpokladov vo vzťahu k navrhovanému rozsahu poisťovacej činnosti.

(6) Národná banka Slovenska žiadosť podľa odseku 1 zamietne, ak žiadateľ nespĺní podmienky uvedené v odseku 2, neposkytne údaje podľa odseku 3 alebo nepredloží prílohu k žiadosti podľa odseku 4 alebo ak predložené údaje nie sú úplné alebo preukázateľné. Dôvodom na zamietnutie žiadosti nemôžu byť ekonomické potreby trhu. Národná banka Slovenska môže žiadosti vyhovieť čiastočne, ak žiadateľ splnil podmienky podľa odseku 2,

poskytol údaje podľa odseku 3 a predložil prílohu k žiadosti podľa odseku 4 len pre niektoré z požadovaných činností a ak tieto údaje sú úplné a preukázateľné.

(7) Dôvodom na zamietnutie žiadosti podľa odseku 1 nemôže byť skutočnosť, že právna forma zahraničnej poisťovne nezodpovedá právnej forme akciovej spoločnosti.

(8) Podmienky podľa odseku 2 musia byť splnené nepretržite počas celej doby platnosti povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti.

(9) Spôsob preukazovania splnenia podmienok podľa odseku 2 ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Národná banka Slovenska.

(10) Odbornou spôsobilosťou sa pri osobách navrhnutých za vedúceho pobočky zahraničnej poisťovne rozumie ukončené úplné vysokoškolské vzdelanie a najmenej trojročná prax v oblasti finančného trhu. Za odborne spôsobilú osobu môže Národná banka Slovenska uznať aj osobu, ktorá má úplné stredoškolské vzdelanie alebo iné odborné zahraničné vzdelanie a najmenej sedemročnú prax v oblasti finančného trhu, z toho najmenej tri roky v riadiacej funkcii. Žiadateľ je povinný preukázať u osoby navrhovanej za zodpovedného aktuára splnenie podmienok podľa § 41 ods. 5.

(11) Zahraničnej poisťovni možno udeliť povolenie podľa odseku 1 len pre jeden poisťný druh, a to najviac v rozsahu činností, na ktoré jej bolo v tomto poisťnom druhu udelené oprávnenie v štáte, v ktorom má sídlo. To neplatí, ak zahraničná poisťovňa vykonáva životné poistenie; v takom prípade možno udeliť povolenie aj na vykonávanie poistenia úrazu a poistenia choroby. Poisťovaciú činnosť pre druhý poisťný druh na území Slovenskej republiky môže zahraničná poisťovňa vykonávať len prostredníctvom dcérskej spoločnosti; ustanovenie § 4 ods. 1 tým nie je dotknuté.

(12) Zahraničná poisťovňa, ktorá požiadala Národnú banku Slovenska o udelenie povolenia podľa odseku 1 a ktorá požiadala o oprávnenie na vykonávanie poisťovacej činnosti prostredníctvom svojej pobočky v inom členskom štáte alebo jej bolo také oprávnenie udelené v inom členskom štáte, môže požiadať Národnú banku Slovenska o poskytnutie výhod, ktoré spočívajú v tom, že

a) finančné prostriedky podľa odseku 2 písm. a) možno uložiť na samostatnom účte v banke len v jednom členskom štáte, v ktorom má pobočku,

b) výpočet požadovanej miery solventnosti podľa § 34 sa vykonáva vo vzťahu k celému rozsahu poisťovacej činnosti, ktorú vykonáva v členských štátoch; na účely tohto výpočtu sa zohľadnia len činnosti vykonávané všetkými pobočkami zahraničnej poisťovne zriadenými v členských štátoch,

c) aktíva, ktoré tvoria garančný fond, sa môžu nachádzať v ktoromkoľvek členskom štáte, v ktorom zahraničná poisťovňa vykonáva poisťovaciú činnosť.

(13) Výhody podľa odseku 12 možno poskytnúť len súčasne. Žiadosť o poskytnutie týchto výhod sa predkladá príslušným orgánom dohľadu členských štátov, na území ktorých chce zahraničná poisťovňa vykonávať poisťovaciú činnosť. V žiadosti o poskytnutie výhod podľa odseku 12 musí byť určený príslušný orgán dohľadu členského štátu, ktorý bude vykonávať dohľad nad dodržiavaním solventnosti pobočiek zahraničnej poisťovne vykonávajúcich poisťovaciú činnosť na území členských štátov, a odôvodnenie určenia príslušného orgánu dohľadu členského štátu.

(14) Výhody podľa odseku 12 možno poskytnúť, len ak s ich poskytnutím súhlasia všetky príslušné orgány dohľadu členských štátov, v ktorých bola žiadosť o poskytnutie týchto výhod podaná. Výhody podľa odseku 12 možno uplatniť odo dňa, keď Národná banka Slovenska dostala informáciu od príslušného orgánu dohľadu určeného zahraničnou poisťovňou o tom, že bude vykonávať dohľad nad dodržiavaním solventnosti podľa odseku 13, alebo odo dňa, keď Národná banka Slovenska ako určený príslušný orgán dohľadu informovala príslušné orgány členských štátov, v ktorých bola žiadosť o poskytnutie výhod

podľa odseku 12 podaná, o tom, že bude vykonávať dohľad nad dodržiavaním solventnosti podľa odseku 13.

(15) Národná banka Slovenska je povinná poskytnúť určenému príslušnému orgánu dohľadu členského štátu všetky informácie potrebné na vykonávanie dohľadu nad dodržiavaním solventnosti podľa odseku 13. Ak je ako príslušný orgán dohľadu určená Národná banka Slovenska, je oprávnená požadovať od príslušných orgánov dohľadu členských štátov, v ktorých bola žiadosť o poskytnutie výhod podľa odseku 12 podaná, informácie potrebné na vykonávanie dohľadu nad dodržiavaním solventnosti podľa odseku 13.

(16) Ak sa poskytnú výhody podľa odseku 12, finančné prostriedky podľa odseku 12 písm. a) sa musia uložiť na samostatnom účte v banke so sídlom v členskom štáte, ktorého príslušný orgán dohľadu vykonáva dohľad nad dodržiavaním solventnosti podľa odseku 13.

(17) Na základe žiadosti príslušného orgánu dohľadu alebo iného príslušného orgánu členského štátu, v ktorom bola žiadosť o poskytnutie výhod podľa odseku 12 podaná, je Národná banka Slovenska povinná odobrať tieto výhody a o ich odobratí informuje príslušné orgány dohľadu.

(18) Ak Národná banka Slovenska odníme zahraničnej poisťovni, ktorá vykonáva poisťovaciu činnosť na základe povolenia podľa odseku 1, výhody podľa odseku 12 z vlastného podnetu, informuje o tom príslušné orgány dohľadu členských štátov, v ktorých bola žiadosť o poskytnutie týchto výhod podaná, a zároveň ich požiada o odobratí nimi poskytnutých výhod.

(19) Na zahraničnú poisťovňu so sídlom na území Švajčiarskej konfederácie, ktorá sa rozhodla vykonávať poisťovaciu činnosť prostredníctvom pobočky na území Slovenskej republiky alebo už vykonáva poisťovaciu činnosť prostredníctvom pobočky na území Slovenskej republiky pre poisťný druh iný ako životné poistenie sa uplatňuje § 18 tohto zákona, ak nie je v Dohode medzi Európskym hospodárskym spoločenstvom a Švajčiarskou konfederáciou o priamom poistení inom ako životné poistenie uvedené inak.

§ 9

(1) O udelení povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti zahraničnej zaistovni prostredníctvom jej pobočky rozhoduje Národná banka Slovenska. Žiadosť o udelenie povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti zahraničnej zaistovni predkladá Národnej banke Slovenska zahraničná zaistovňa.

(2) Na udelenie povolenia podľa odseku 1 musí byť preukázané splnenie týchto podmienok:

- a) skutočná miera solventnosti vyplývajúca z rozsahu zaistovacej činnosti vykonávanej na území Slovenskej republiky bude v súlade s § 34,
- b) dôveryhodnosť zahraničnej zaistovne a jej finančná schopnosť primeraná rozsahu vykonávanej zaistovacej činnosti prostredníctvom jej pobočky,
- c) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb navrhovaných zahraničnou zaistovňou na riadenie jej pobočky a za prokuristu a zodpovedného aktuára,
- d) prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí zahraničná zaistovňa,
- e) výkonu dohľadu neprekážajú úzke väzby v rámci skupiny podľa písmena e),
- f) výkonu dohľadu neprekáža právny poriadok a spôsob jeho uplatňovania v štáte, na ktorého území má skupina podľa písmena e) úzke väzby,
- g) zahraničná zaistovňa, ktorá sa rozhodla vykonávať zaistovaciu činnosť prostredníctvom svojej pobočky, vykonáva podstatnú časť zaistovacej činnosti v štáte, v ktorom má sídlo.

(3) V žiadosti o udelenie povolenia podľa odseku 1 uvedie zahraničná zaistovňa okrem údajov podľa § 7 ods. 3 písm. d) a e)

- a) obchodné meno a sídlo zahraničnej zaist'ovne a predpokladané umiestnenie jej pobočky na území Slovenskej republiky,
- b) vecné, personálne a organizačné predpoklady na vykonávanie činnosti podľa odseku 1 na území Slovenskej republiky,
- c) meno, priezvisko a trvalý pobyt vedúceho pobočky zahraničnej zaist'ovne a prokuristu, zodpovedného aktuára, údaje o ich odbornej spôsobilosti a miesto ich pobytu na území Slovenskej republiky,

(4) Prílohou žiadosti podľa odseku 1 je

- a) povolenie na vykonávanie činnosti, ktoré bolo vydané zahraničnej zaist'ovni v súlade s právnym poriadkom štátu, v ktorom má zahraničná zaist'ovňa sídlo, a to v poslednom úplnom znení,
- b) účtovné závierky overené audítorom alebo audítorskou spoločnosťou za posledné tri roky pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti; ak zahraničná zaist'ovňa je súčasťou konsolidovaného celku, tiež konsolidované účtovné závierky za posledné tri roky,
- c) výpisy z registra trestov osôb podľa odseku 3 písm. c) nie staršie ako tri mesiace; zahraničná fyzická osoba predloží 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 nie sú tieto dokumenty príslušnými štátmi vydávané, nahradí ich fyzická osoba čestným vyhlásením,
- d) stručné odborné životopisy, doklady o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi osôb navrhovaných za vedúceho pobočky zahraničnej zaist'ovne a za jeho zástupcu a za prokuristu a zodpovedného aktuára,
- e) písomný súhlas príslušného orgánu štátu, v ktorom má zahraničná zaist'ovňa sídlo, so zriadením pobočky zahraničnej zaist'ovne, ak sa taký súhlas vydáva podľa právneho poriadku štátu, v ktorom má zahraničná zaist'ovňa sídlo,
- f) vyjadrenie orgánu dohľadu štátu, v ktorom má zahraničná zaist'ovňa sídlo, k zriadeniu pobočky na území Slovenskej republiky, ako aj písomný prísľub tohto orgánu o včasnom písomnom informovaní Národnej banky Slovenska o zmenách primeranosti vlastných zdrojov zahraničnej zaist'ovne a o iných skutočnostiach, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na schopnosť zahraničnej zaist'ovne a jej pobočky plniť svoje záväzky,
- g) návrh obchodno-finančného plánu pobočky zahraničnej zaist'ovne v rozsahu podľa § 7 ods. 4 písm. g).

(5) O žiadosti podľa odseku 1 rozhodne Národná banka Slovenska v lehote podľa osobitného predpisu²⁵⁾ na základe posúdenia žiadosti, prílohy k žiadosti a na základe posúdenia vecných, personálnych a organizačných predpokladov vo vzťahu k navrhovanému rozsahu zaist'ovacej činnosti.

(6) Národná banka Slovenska žiadosť podľa odseku 1 zamietne, ak žiadateľ nespĺní podmienky uvedené v odseku 2, neposkytne údaje podľa odseku 3 alebo nepredloží prílohu k žiadosti podľa odseku 4 alebo ak predložené údaje nie sú úplné alebo preukázateľné. Dôvodom na zamietnutie žiadosti nemôžu byť ekonomické potreby trhu. Národná banka Slovenska môže žiadosti vyhovieť čiastočne, ak žiadateľ splnil podmienky podľa odseku 2, poskytol údaje podľa odseku 3 a predložil prílohu k žiadosti podľa odseku 4 len pre niektoré z požadovaných činností a ak tieto údaje sú úplné a preukázateľné.

(7) Dôvodom na zamietnutie žiadosti podľa odseku 1 nemôže byť skutočnosť, že právna forma zahraničnej zaist'ovne nezodpovedá právnej forme akciovej spoločnosti.

(8) Podmienky podľa odseku 2 musia byť splnené nepretržite počas celej doby platnosti povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti.

(9) Spôsob preukazovania splnenia podmienok podľa odseku 2 ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Národná banka Slovenska.

(10) Odbornou spôsobilosťou sa pri osobách navrhnutých za vedúceho pobočky zahraničnej zaistovne a za jeho zástupcu rozumie ukončené úplné vysokoškolské vzdelanie a najmenej trojročná prax v oblasti finančného trhu. Za odborne spôsobilú osobu môže Národná banka Slovenska uznať aj osobu, ktorá má úplné stredoškolské vzdelanie alebo iné odborné zahraničné vzdelanie a najmenej sedemročnú prax v oblasti finančného trhu, z toho najmenej tri roky v riadiacej funkcii. Žiadateľ je povinný preukázať u osoby navrhovanej za zodpovedného aktúára splnenie podmienok podľa § 41 ods. 5.

(11) Zahraničnej zaistovni možno udeliť povolenie podľa odseku 1 najviac v rozsahu činností, na ktoré jej bolo udelené oprávnenie v štáte, v ktorom má sídlo.

§ 10

Povolenie podľa tohto zákona nemožno udeliť, ak by to bolo v rozpore s medzinárodnou zmluvou, ktorá bola ratifikovaná a vyhlásená spôsobom ustanoveným zákonom.

§ 11

(1) Národná banka Slovenska je povinná prerokovať s príslušným orgánom dohľadu iného členského štátu udelenie povolenia podľa § 5 a § 7, ak sa má toto povolenie udeliť právnickej osobe, ktorá je

- a) dcérskou spoločnosťou poisťovne z iného členského štátu alebo dcérskou spoločnosťou zaistovne z iného členského štátu,
- b) dcérskou spoločnosťou materskej spoločnosti poisťovne z iného členského štátu alebo dcérskou spoločnosťou materskej spoločnosti zaistovne z iného členského štátu,
- c) kontrolovaná tými istými osobami, ktoré kontrolujú poisťovňu z iného členského štátu alebo zaistovňu z iného členského štátu.

(2) Národná banka Slovenska je povinná prerokovať s príslušným orgánom dohľadu iného členského štátu, orgánom bankového dohľadu iného členského štátu alebo orgánom dohľadu nad kapitálovým trhom iného členského štátu udelenie povolenia podľa § 5 a § 7, ak sa má toto povolenie udeliť právnickej osobe, ktorá je

- a) dcérskou spoločnosťou banky alebo obchodníka s cennými papiermi so sídlom na území iného členského štátu,
- b) dcérskou spoločnosťou materskej spoločnosti banky alebo obchodníka s cennými papiermi so sídlom na území iného členského štátu,
- c) kontrolovaná tými istými fyzickými osobami a právnickými osobami, ktoré kontrolujú banku alebo obchodníka s cennými papiermi so sídlom na území iného členského štátu.

(3) Národná banka Slovenska je povinná prerokovať s orgánmi dohľadu podľa odsekov 1 a 2 najmä vhodnosť akcionárov, vedúcich zamestnancov²³⁾ v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva podliehajúcich dohľadu a vymieňať si s týmito orgánmi všetky informácie dôležité pre udelenie povolenia podľa § 5 alebo § 7 a pre kontrolu činnosti osôb podľa odsekov 1 a 2.

§ 12

(1) Povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti sa udeľuje na neurčitú dobu a nemožno ho previesť na inú právnickú osobu alebo fyzickú osobu a neprechádza ani na právneho nástupcu. Povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti udelené poisťovni je platné pre všetky členské štáty a oprávňuje poisťovňu vykonávať poisťovaciu činnosť na území iného členského štátu prostredníctvom pobočky zriadenej v inom členskom štáte alebo na základe práva slobodného

poskytovania služieb. Povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti udelené zaist'ovni je platné pre všetky členské štáty a oprávňuje zaist'ovňu vykonávať zaist'ovaciú činnosť na území iného členského štátu prostredníctvom pobočky zriadenej v inom členskom štáte alebo na základe práva slobodného poskytovania služieb.

(2) Okrem všeobecných náležitostí rozhodnutia podľa osobitného predpisu²³) musí výrok rozhodnutia, ktorým sa udeľuje povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti, obsahovať

- a) obchodné meno a sídlo poisťovne alebo obchodné meno a umiestnenie pobočky zahraničnej poisťovne alebo obchodné meno a sídlo zaist'ovne alebo obchodné meno a umiestnenie pobočky zahraničnej zaist'ovne,
- b) označenie poisťného druhu a poisťných odvetví, ktoré je poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne oprávnená vykonávať alebo označenie poisťného druhu, pre ktorý je zaist'ovňa alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne oprávnená vykonávať zaist'ovaciú činnosť.

(3) Povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti môže obsahovať aj podmienky, ktoré musí poisťovňa alebo zahraničná poisťovňa alebo zaist'ovňa alebo zahraničná zaist'ovňa splniť pred začatím vykonávania poisťovacej činnosti alebo zaist'ovacej činnosti, alebo podmienky, ktoré je poisťovňa alebo zahraničná poisťovňa alebo zaist'ovňa alebo zahraničná zaist'ovňa povinná dodržiavať pri vykonávaní poisťovacej činnosti alebo zaist'ovacej činnosti. V povolení na vykonávanie poisťovacej činnosti možno vykonávanie niektorých poistení v rámci poisťného odvetvia obmedziť.

(4) Na žiadosť poisťovne alebo zahraničnej poisťovne alebo zaist'ovne alebo zahraničnej zaist'ovne možno rozhodnutím Národnej banky Slovenska povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti zmeniť. Národná banka Slovenska postupuje pri posudzovaní žiadosti o zmenu povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaist'ovacej činnosti primerane podľa § 5 alebo § 7. V prípade rozšírenia povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti je poisťovňa alebo zahraničná poisťovňa povinná predložiť Národnej banke Slovenska obchodno-finančný plán podľa § 5 ods. 4 písm. g) alebo obchodno-finančný plán pobočky zahraničnej poisťovne podľa § 8 ods. 4 písm. g). a preukázať, že spĺňa podmienky podľa § 34. V prípade rozšírenia povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti je zaist'ovňa alebo zahraničná zaist'ovňa povinná predložiť Národnej banke Slovenska obchodno-finančný plán podľa § 7 ods. 4 písm. g) alebo obchodno-finančný plán pobočky zahraničnej poisťovne § 9 ods. 4 písm. g) a preukázať, že spĺňa podmienky podľa § 34.

(5) Poisťovňa alebo zahraničná poisťovňa alebo zaist'ovňa alebo zahraničná zaist'ovňa je povinná podať príslušnému súdu návrh na zápis poisťovacej činnosti alebo zaist'ovacej činnosti do obchodného registra na základe povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti alebo jeho zmeny do 30 dní odo dňa, keď toto povolenie alebo jeho zmena nadobudla právoplatnosť, a predložiť Národnej banke Slovenska výpis z obchodného registra do desiatich dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia súdu o vykonaní zápisu do obchodného registra alebo zmeny zápisu v obchodnom registri.

(6) Poisťovňa alebo zaist'ovňa je povinná bez zbytočného odkladu písomne oznámiť Národnej banke Slovenska zmeny v skutočnostiach uvedených v § 5 ods. 2 až 4 alebo § 7 ods. 2 až 4; zahraničná poisťovňa, ktorá vykonáva poisťovaciú činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom pobočky alebo zahraničná zaist'ovňa, ktorá vykonáva zaist'ovaciú činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom pobočky, je povinná bez zbytočného

²³) § 27 zákona č. 747/2004 Z. z.

odkladu písomne oznámiť Národnej banke Slovenska zmeny v skutočnostiach uvedených v § 8 ods. 2 až 4 alebo v § 9 ods. 2 až 4.

§ 13

(1) Povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti zaniká

a) poisťovní alebo zaistovní dňom jej zrušenia z iného dôvodu ako pre odobratie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti,

b) poisťovní alebo zaistovní dňom vyhlásenia konkurzu na majetok poisťovne alebo zaistovne podľa osobitného predpisu¹³⁾,

c) zahraničnej poisťovní alebo zahraničnej zaistovní dňom vyhlásenia konkurzu na majetok zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne alebo dňom zrušenia zahraničnej poisťovne z iného dôvodu ako pre odobratie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo dňom zrušenia zahraničnej zaistovne z iného dôvodu ako pre odobratie povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti,

d) poisťovní alebo zahraničnej poisťovní alebo zaistovní alebo zahraničnej zaistovní dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska o udelení predchádzajúceho súhlasu podľa § 44 ods. 1 písm. e),

e) ak poisťovňa alebo zahraničná poisťovňa alebo ak zaistovňa alebo zahraničná zaistovňa nepodala návrh na zápis do obchodného registra podľa § 12 ods. 5 dňom nasledujúcim po uplynutí lehoty podľa § 12 ods. 5,

f) dňom predaja podniku poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne²⁴⁾ alebo zaistovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne,

g) zahraničnej poisťovní alebo zahraničnej zaistovní dňom skončenia jej činnosti.

(2) Poisťovňa, zahraničná poisťovňa alebo zaistovňa, zahraničná zaistovňa sú povinné písomne informovať Národnú banku Slovenska o skutočnostiach uvedených v odseku 1 písm.

a), b), c), e), f) a g) bez zbytočného odkladu po ich vzniku.

§ 14

Zverenie výkonu činností

(1) Poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa alebo pobočka zahraničnej zaistovne môže na základe zmluvy o zverení činností zveriť jednu činnosť alebo viac činností inej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností. Poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa alebo pobočka zahraničnej zaistovne nemôže zveriť nasledujúce činnosti – prijímanie alebo preberanie poisťných rizík, ohodnocovanie rizík a ich riadenie, tvorba technických rezerv a garančného fondu a pasívne zaistenie.

(2) Poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa alebo pobočka zahraničnej zaistovne môže zveriť výkon jednej alebo viacerých činností tej istej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností a má sídlo alebo miesto podnikania v členskom štáte Európskych spoločenstiev alebo v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru. Poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa alebo pobočka zahraničnej zaistovne nesmie zveriť výkon činností osobe, ktorej záujmy môžu byť v konflikte so záujmami poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne, zaistovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne alebo jej klientov.

(3) Vykonávanie činnosti aktuára na základe iného ako pracovnoprávneho vzťahu s poisťovňou sa nepovažuje za zverenie výkonu činnosti.

27) § 476 až 488 Obchodného zákonníka.

(4) Poist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne, zaist'ovňa alebo pobočka zahraničnej poist'ovne je povinná písomne oznámiť Národnej banke Slovenska zámer zveriť výkon činnosti. Príloha oznámenia podľa ods. 4 musí obsahovať návrh zmluvy o zverení činnosti a doklady preukazujúce splnenie podmienok podľa ods. 2 a 5.

(5) Zveriť výkon činnosti je možné len pri splnení nasledujúcich podmienok

- a) zmluva o zverení činnosti obsahuje ustanovenia, na základe ktorých má poist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne, zaist'ovňa alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne právo účinne kontrolovať výkon zverených činností a kedykoľvek túto zmluvu vypovedať; výpovedná lehota nesmie byť dlhšia ako 1 mesiac,
- b) v prípade zániku zmluvy o zverení činnosti nedôjde k ohrozeniu záujmov klientov a riadneho a bezpečného výkonu poist'ovacej činnosti alebo zaist'ovacej činnosti,
- c) to nebráni vykonávať účinný dohľad nad poist'ovňou, pobočkou zahraničnej poist'ovne, zaist'ovňou alebo pobočkou zahraničnej zaist'ovne,
- d) to nebráni poist'ovní, pobočke zahraničnej poist'ovni, zaist'ovní alebo pobočky zahraničnej zaist'ovni konať v najlepšom záujme klientov,
- e) so zreteľom na povahu činností, ktoré sa majú zveriť má osoba vecné, personálne a organizačné predpoklady na výkon zverených činností.

(6) Ak poist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne, zaist'ovňa alebo pobočka zahraničnej zaist'ovni v oznámení podľa ods. 4 nepreukáže splnenie niektorej z podmienok na zverenie výkonu činnosti podľa ods. 2 a 5, Národná banka Slovenska je oprávnená v lehote 30 dní od doručenia oznámenia o zámere zveriť výkon činnosti zamietnuť uzatvorenie zmluvy o zverení činnosti.

(7) Poist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne, zaist'ovňa alebo pobočka zahraničnej zaist'ovni je povinná bez zbytočného odkladu oznámiť Národnej banke Slovenska zánik zmluvy o zverení činnosti. Poist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne, zaist'ovňa alebo pobočka zahraničnej zaist'ovni je povinná oznámiť Národnej banke Slovenska najmenej 30 dní vopred každý návrh zmeny zmluvy o zverení činnosti. V prípade, že by došlo k porušeniu podmienok uvedených v ods. 2 a 5, Národná banka Slovenska je oprávnená v lehote 30 dní od doručenia oznámenia o zmene zmluvy o zverení činnosti zamietnuť zmenu zmluvy o zverení činnosti.

(8) Zverením výkonu poist'ovacej činnosti alebo zaist'ovacej činnosti nie je dotknutá zodpovednosť poist'ovne, pobočky zahraničnej poist'ovne, zaist'ovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne za škody spôsobené klientom, ktoré vznikli v súvislosti s výkonom poist'ovacej činnosti alebo zaist'ovacej činnosti.

(9) Zverenie činností nesmie slúžiť na obchádzanie povinnosti vykonávať poist'ovaciu činnosť alebo zaist'ovaciu činnosť inak ako na základe povolenia na vykonávanie poist'ovacej činnosti alebo zaist'ovacej činnosti.

§ 15

Zriadenie pobočiek v zahraničí

(1) Poist'ovňa alebo zaist'ovňa, ktorá rozhodla o zriadení pobočky na území iného štátu, je povinná Národnej banke Slovenska písomne oznámiť

- a) štát, na ktorého území sa rozhodla zriadiť pobočku,
- b) predpokladanú adresu pobočky,
- c) meno a priezvisko vedúceho pobočky,
- d) organizačnú štruktúru pobočky,
- e) plán poist'ovacej činnosti, ktorú sa poist'ovňa rozhodla vykonávať prostredníctvom svojej pobočky na prvé tri roky, alebo plán zaist'ovacej činnosti, ktorú sa zaist'ovňa rozhodla vykonávať prostredníctvom svojej pobočky na prvé tri roky.

(2) Poist'ovňa a zaist'ovňa sú povinné bez zbytočného odkladu oznámiť Národnej banke Slovenska udelenie povolenia na zriadenie pobočky v inom štáte; to neplatí, ak sa zriadi pobočka na území iného členského štátu.

Spolupráca a voľný pohyb v rámci členských štátov **§ 16**

(1) Ak poist'ovňa alebo zaist'ovňa oznámila podľa § 15 ods. 1, že rozhodla o zriadení pobočky na území iného členského štátu, odovzdá Národná banka Slovenska do troch mesiacov od doručenia tohto oznámenia údaje podľa § 15 ods. 1 a potvrdenie preukazujúce, že skutočná miera solventnosti je v súlade s § 34 podľa tohto zákona príslušnému orgánu dohľadu iného členského štátu; o týchto skutočnostiach informuje poist'ovňu alebo zaist'ovňu.

(2) Ak má Národná banka Slovenska dôvodné pochybnosti o údajoch uvedených v oznámení podľa § 15 ods. 1 alebo o finančnej situácii poist'ovne vo vzťahu k povoleným poist'ovacím činnostiam alebo ak má Národná banka Slovenska dôvodné pochybnosti o údajoch uvedených v oznámení podľa § 15 ods. 1 alebo o finančnej situácii zaist'ovne vo vzťahu k povoleným zaist'ovacím činnostiam zaist'ovne, neoznámí údaje podľa odseku 1 príslušnému orgánu dohľadu iného členského štátu; v tom prípade Národná banka Slovenska vydá rozhodnutie, v ktorom svoj postup odôvodní, a bez zbytočného odkladu ho doručí poist'ovni alebo zaist'ovni. Poist'ovňa alebo zaist'ovňa je oprávnená zriadiť pobočku a pobočka začať vykonávať svoju činnosť až po tom, ako príslušný orgán dohľadu iného členského štátu oznámí Národnej banke Slovenska ustanovenia všeobecne záväzných právnych predpisov členského štátu pobočky, ktoré sa vzťahujú na poist'ovaciu činnosť pobočky poist'ovne alebo zaist'ovacie činnosť pobočky zaist'ovne, najneskôr však po uplynutí dvoch mesiacov odo dňa doručenia oznámenia podľa odseku 1 príslušnému orgánu dohľadu členského štátu pobočky.

(3) Poist'ovňa alebo zaist'ovňa je povinná oznámiť Národnej banke Slovenska a príslušnému orgánu dohľadu členského štátu pobočky plánované zmeny v údajoch uvedených v § 15 ods. 1 písm. b) až e) najmenej 30 dní pred ich uskutočnením.

(4) Dohľad nad pobočkou poist'ovne alebo nad pobočkou zaist'ovne založenej na území iného členského štátu vykonáva Národná banka Slovenska. Táto pobočka podlieha tiež opatreniam prijatým príslušným členským štátom pobočky v rámci jeho menovej politiky; v prípade štátov, ktoré zaviedli euro ako svoju menu, táto pobočka podlieha opatreniam prijatým Európskou centrálnou bankou.

(5) Ak príslušný orgán dohľadu členského štátu pobočky upozorní Národnú banku Slovenska, že pobočka poist'ovne alebo pobočka zaist'ovne pri vykonávaní svojej činnosti na území tohto členského štátu porušuje právne predpisy, Národná banka Slovenska prijme potrebné opatrenia na skončenie protiprávneho stavu.

(6) Ak pobočka poist'ovne alebo pobočka zaist'ovne na území členského štátu pobočky neuskutoční v určenej lehote nápravu podľa odseku 5 je povinná vykonať alebo strpieť opatrenia prijaté príslušným orgánom dohľadu členského štátu pobočky.

(7) Pri výkone dohľadu podľa odseku 6 môže príslušný orgán dohľadu členského štátu od pobočky poist'ovne alebo pobočky zaist'ovne požadovať informácie v rovnakom rozsahu ako od poist'ovne alebo zaist'ovne so sídlom na jeho území. Príslušný orgán dohľadu členského štátu pobočky môže od poist'ovne alebo zaist'ovne, ktorá má pobočku na jeho území, požadovať pravidelné hlásenie o jej činnosti na svojom území na štatistické účely. Poist'ovňa alebo zaist'ovňa je povinná tejto žiadosti vyhovieť.

(8) Ak Národná banka Slovenska odníme poist'ovni alebo zaist'ovni povolenie na vykonávanie jej činnosti, je povinná bez zbytočného odkladu informovať o tejto skutočnosti

príslušný orgán dohľadu členského štátu, v ktorom má poisťovňa alebo zaistovňa umiestnenú pobočku.

§ 17

(1) Poisťovňa, ktorá sa rozhodla vykonávať poisťovaciu činnosť alebo zaistovňa, ktorá sa rozhodla vykonávať zaistovaciu činnosť v inom členskom štáte na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky, je povinná pred prvým vykonaním poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti písomne oznámiť tento zámer Národnej banke Slovenska.

(2) Poisťovňa alebo zaistovňa je povinná v oznámení podľa odseku 1 uviesť

- a) členský štát, na ktorého území sa rozhodla vykonávať poisťovaciu činnosť alebo zaistovaciu činnosť,
- b) povahu rizík vyplývajúcich z predpokladanej poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti,
- c) rozsah záväzkov vyplývajúcich z predpokladanej poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti na 3 roky.

(3) V lehote do 30 dní odo dňa doručenia oznámenia podľa odseku 1 zašle Národná banka Slovenska príslušnému orgánu dohľadu členského štátu podľa odseku 2 písm. a) potvrdenie preukazujúce, že skutočná miera solventnosti a garančný fond poisťovne alebo zaistovne sú v súlade s § 34, zoznam poistných odvetví, pre ktoré bolo poisťovní udelené povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo pre ktoré bolo zaistovní udelené povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti, a údaje podľa odseku 2 písm. b); o týchto skutočnostiach informuje poisťovňu alebo zaistovňu.

(4) Ak Národná banka Slovenska nezašle doklady podľa odseku 3 príslušnému orgánu dohľadu členského štátu podľa ods. 2 písm. a), vydá o tom rozhodnutie, v ktorom svoj postup odôvodní, a bez zbytočného odkladu ho doručí poisťovní alebo zaistovní. Poisťovňa je oprávnená začať vykonávať poisťovaciu činnosť alebo zaistovňa je oprávnená začať vykonávať zaistovaciu činnosť po tom, čo jej Národná banka Slovenska doručí informáciu podľa odseku 3.

(5) Poisťovňa alebo zaistovňa je povinná oznámiť Národnej banke Slovenska každú zmenu v údajoch poskytnutých podľa odseku 2 písm. b) najmenej 30 dní pred vykonaním príslušných zmien. Ustanovenia odsekov 3 a 4 platia primerane.

(6) Ak Národná banka Slovenska odníme poisťovní alebo zaistovní povolenie na vykonávanie jej činnosti, je povinná bez zbytočného odkladu informovať o tejto skutočnosti príslušný orgán dohľadu iného členského štátu, v ktorom poisťovňa vykonáva poisťovaciu činnosť alebo zaistovňa vykonáva zaistovaciu činnosť na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky.

§ 18

(1) Poisťovňa z iného členského štátu môže na území Slovenskej republiky vykonávať poisťovaciu činnosť prostredníctvom svojej pobočky bez povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaistovňa z iného členského štátu môže na území Slovenskej republiky vykonávať zaistovaciu činnosť prostredníctvom svojej pobočky bez povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti, a to na základe súhlasného písomného vyjadrenia príslušného orgánu dohľadu domovského členského štátu doručeného Národnej banke Slovenska.

(2) O doručení vyjadrenia podľa odseku 1 Národná banka Slovenska informuje poisťovňu z iného členského štátu alebo zaistovňu z iného členského štátu.

(3) Národná banka Slovenska v lehote do dvoch mesiacov odo dňa doručenia vyjadrenia podľa odseku 1 môže oznámiť príslušnému orgánu dohľadu domovského členského štátu ustanovenia všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa budú vzťahovať na vykonávanie poisťovacej činnosti pobočky poisťovne z iného členského štátu alebo na vykonávanie zaisťovacej činnosti pobočky zaisťovne z iného členského štátu na území Slovenskej republiky.

(4) Pobočka poisťovne z iného členského štátu môže začať vykonávať poisťovaciu činnosť na území Slovenskej republiky alebo pobočka zaisťovne z iného členského štátu môže začať vykonávať zaisťovaciu činnosť na území Slovenskej republiky po doručení oznámenia príslušnému orgánu dohľadu podľa odseku 3, alebo po uplynutí lehoty dvoch mesiacov odo dňa doručenia vyjadrenia podľa odseku 1 Národnej banke Slovenska.

(5) Pobočka poisťovne z iného členského štátu alebo pobočka zaisťovne z iného členského štátu je povinná Národnej banke Slovenska písomne oznámiť najmenej 30 dní pred jej uskutočnením zmenu

a) povahu rizík, ktoré bude pobočka poisťovne z iného členského štátu alebo pobočka zaisťovne z členského štátu kryť v členskom štáte poskytovania služieb,

b) adresy pobočky poisťovne z iného členského štátu alebo adresy pobočky zaisťovne z iného členského štátu,

c) mena a priezviska vedúceho pobočky poisťovne z iného členského štátu alebo mena a priezviska vedúceho pobočky zaisťovne z iného členského štátu,

d) organizačnej štruktúry pobočky poisťovne z iného členského štátu alebo organizačnej štruktúry pobočky zaisťovne z iného členského štátu.

(6) Na oznámenie pobočky poisťovne z iného členského štátu alebo pobočky zaisťovne z iného členského štátu podľa odseku 5 platia odseky 1 až 4 primerane.

§ 19

(1) Poisťovňa z iného členského štátu môže na území Slovenskej republiky vykonávať poisťovaciu činnosť na základe práva slobodného poskytovania služieb alebo zaisťovňa z iného členského štátu môže na území Slovenskej republiky vykonávať zaisťovaciu činnosť na základe práva slobodného poskytovania služieb po doručení oznámenia príslušnému orgánu dohľadu domovského členského štátu, v ktorom má sídlo, v rozsahu podľa § 17 ods. 3 Národnej banke Slovenska.

(2) Na zmenu údajov poskytnutých podľa § 17 ods. 2 písm. b), ktorú chce poisťovňa z iného členského štátu alebo zaisťovňa z iného členského štátu uskutočniť v súvislosti s vykonávaním poisťovacej činnosti alebo zaisťovacej činnosti na území Slovenskej republiky na základe práva slobodného poskytovania služieb, platí odsek 1 primerane.

§ 20

Poisťovacia činnosť poisťovne z iného členského štátu alebo zaisťovacia činnosť zaisťovne z iného členského štátu podľa § 18 ods. 1 a § 19 ods. 1 podlieha dohľadu príslušného orgánu dohľadu domovského členského štátu.

§ 21

(1) Ak Národná banka Slovenska zistí, že poisťovňa z iného členského štátu pri vykonávaní poisťovacej činnosti podľa § 18 ods. 1 a § 19 ods. 1 alebo zaisťovňa z iného členského štátu pri vykonávaní zaisťovacej činnosti podľa § 18 ods. 1 a § 19 ods. 1 porušila

všeobecne záväzné právne predpisy, bez zbytočného odkladu vyzve poisťovňu z iného členského štátu alebo zaisťovňu z iného členského štátu, aby v určenej lehote uskutočnila nápravu. Národná banka Slovenska o porušení všeobecne záväzných právnych predpisov informuje príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu.

(2) Ak poisťovňa z iného členského štátu alebo zaisťovňa z iného členského štátu podľa odseku 1 v určenej lehote neuskutoční nápravu, informuje Národná banka Slovenska príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu a požiada ho o vykonanie neodkladných opatrení potrebných na skončenie protiprávneho stavu a o poskytnutie informácií o prijatých opatreniach.

(3) Ak napriek opatreniu podľa odseku 2 poisťovňa z iného členského štátu alebo zaisťovňa z iného členského štátu naďalej porušuje právne predpisy, môže Národná banka Slovenska po predchádzajúcom informovaní príslušného orgánu dohľadu domovského členského štátu uložiť opatrenia potrebné na skončenie protiprávneho stavu vrátane uloženia opatrení na odstránenie a nápravu zistených nedostatkov a obmedzenia alebo pozastavenia oprávnenia na uzavieranie poisťných zmlúv alebo zaisťovacích zmlúv a rozširovanie záväzkov. Poisťovňa z iného členského štátu alebo zaisťovňa z iného členského štátu je povinná opatrenia vykonať.

(4) Ak odníme príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu poisťovní z iného členského štátu vykonávajúcej poisťovaciu činnosť podľa § 18 ods. 1 a § 19 ods. 1 alebo ak odníme príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu zaisťovní z iného členského štátu vykonávajúcej zaisťovaciu činnosť podľa § 18 ods. 1 a § 19 ods. 1 oprávnenie na vykonávanie tejto činnosti, prijme Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu po tom, čo sa o tejto skutočnosti dozvie, opatrenia na zamedzenie vykonávania poisťovacej činnosti poisťovne z iného členského štátu alebo zaisťovacej činnosti zaisťovne z iného členského štátu podľa § 18 ods. 1 a § 19 ods. 1.

(5) Národná banka Slovenska môže vyžadovať, aby jej poisťovňa z iného členského štátu, ktorá vykonáva poisťovaciu činnosť podľa § 18 ods. 1 a § 19 ods. 1 alebo zaisťovňa z iného členského štátu, ktorá vykonáva zaisťovaciu činnosť podľa § 18 ods. 1 a § 19 ods. 1, predkladala na štatistické účely hlásenia o svojej činnosti na území Slovenskej republiky. Rozsah, spôsoby a termíny predkladania hlásení ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Národná banka Slovenska.

§ 22

(1) Národná banka Slovenska informuje Komisiu Európskych spoločenstiev (ďalej len "komisia"), že odmietla odovzdať údaje podľa § 16 ods. 2 alebo podľa § 17 ods. 4 príslušnému orgánu dohľadu iného členského štátu, a svoj postup odôvodní.

(2) Národná banka Slovenska oznamuje komisii

- a) opatrenia uložené podľa § 21 ods. 3,
- b) zriadenie pobočky poisťovne na území iného ako členského štátu alebo zriadenie pobočky zaisťovne na území iného ako členského štátu,
- c) vydanie alebo odobratie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti pobočke zahraničnej poisťovne alebo vydanie alebo odobratie povolenia na vykonávanie zaisťovacej činnosti pobočke zahraničnej zaisťovne,
- d) problémy, ktoré sa vyskytli pri zakladaní zahraničnej poisťovne, ktorá bude dcérskou spoločnosťou poisťovne, alebo pri zriaďovaní pobočky poisťovne v inom ako členskom štáte, alebo skutočnosti, ktoré bránili riadnemu vykonávaniu ich poisťovacej činnosti na území iného ako členského štátu,
- e) problémy, ktoré sa vyskytli pri zakladaní zahraničnej zaisťovne, ktorá bude dcérskou spoločnosťou zaisťovne, alebo pri zriaďovaní pobočky zaisťovne v inom ako členskom štáte,

alebo skutočnosti, ktoré bránili riadnemu vykonávaniu ich zaistovacej činnosti na území iného ako členského štátu,

f) skutočnosť, že poisťovňa alebo zaistovňa je alebo sa stane dcérskou spoločnosťou zahraničnej poisťovne alebo dcérskou spoločnosťou zahraničnej zaistovne, ktorá sa riadi právnym poriadkom štátu, ktorý nie je členským štátom,

g) štruktúru konsolidovaného celku, do ktorého poisťovňa alebo zaistovňa podľa písm. f) patrí alebo bude patriť.

(3) Skutočnosť podľa ods. 2 písm. f) oznamuje Národná banka Slovenska aj príslušným orgánom dohľadu iných členských štátov.

(4) Národná banka Slovenska ďalej písomne informuje komisiu o

a) problémoch, ktoré sa vyskytli pri uplatňovaní právnych aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie a o problémoch súvisiacich s prevodom poisťovacej činnosti poisťovne alebo zaistovacej činnosti zaistovne v prospech jej pobočky zriadenej na území iného členského štátu,

b) tom, že potvrdenia podľa § 3 písm. a) prvého bodu predkladajú cudzinci, ktorí majú obvyklý pobyt v inom členskom štáte Národnej banke Slovenska; to sa vzťahuje aj na predkladanie dokumentov fyzickými osobami podľa § 8 ods. 4 písm. c) alebo podľa § 9 ods. 4 písm. c), pričom o týchto skutočnostiach Národná banka Slovenska informuje aj príslušné orgány dohľadu iných členských štátov.

TRETIA ČASŤ

POŽIADAVKY NA PODNIKANIE V POISŤOVNÍCTVE A ZAIŠŤOVNÍCTVE

§ 23

Technické rezervy poisťovne a zaistovne

(1) Na vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovňa vytvára v súlade s vymedzeným predmetom podnikania tieto technické rezervy:

a) technickú rezervu na poistné budúcich období,

b) technickú rezervu na poistné plnenie,

c) technickú rezervu na poistné prémie a zľavy,

d) technickú rezervu na úhradu záväzkov voči Slovenskej kancelárii poisťovateľov vznikajúcich z činností podľa osobitného predpisu²⁸⁾,

e) technickú rezervu na životné poistenie,

f) technickú rezervu na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených,

g) technickú rezervu na vyrovnávanie mimoriadnych rizík v poistnom odvetví neživotného poistenia uvedeného v prílohe č. 1 časti B bode 14.

h) ďalšie technické rezervy.

(2) Technické rezervy podľa odseku 1 sa vytvárajú vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená schopnosť poisťovne uhradiť v plnej miere všetky záväzky poisťovne vyplývajúce z poistných zmlúv a záväzky poisťovne vznikajúce z činností podľa osobitného predpisu²⁸⁾ a používajú sa na ich úhradu.

(3) Ďalšie technické rezervy podľa odseku 1 písm. h) môže poisťovňa vytvárať, ak záväzky voči poisteným nie je možné uhradiť z niektorej z technických rezerv uvedených v odseku 1 písm. a) až g). Na tvorbu ďalších technických rezerv je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska vydaný na základe žiadosti poisťovne.

28) § 20 ods. 2 písm. a) a b) a § 28 ods. 3 a 4 zákona č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 430/2003 Z. z.

(4) Pobočka zahraničnej poisťovne je povinná vytvárať technické rezervy z poisťovacej činnosti vykonávanej na území Slovenskej republiky podľa tohto zákona.

(5) Zaisťovňa a pobočka zahraničnej zaisťovne sú povinné vytvárať technické rezervy podľa odseku 1, ak ich tvorba vyplýva z uzavretých zaisťovacích zmlúv, a to vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená schopnosť zaisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne uhradiť v plnej miere všetky záväzky zaisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne vyplývajúce zo zaisťovacích zmlúv.

(6) Technické rezervy podľa odseku 1 sa tvoria samostatne pre životné poistenie a samostatne pre neživotné poistenie. O každej technickej rezerve sa účtuje oddelene od ostatných záväzkov poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne, zaisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne.

(7) Pri umiestnení prostriedkov technických rezerv je poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaisťovňa a pobočka zahraničnej zaisťovne povinná dodržiavať tieto zásady:

a) zásadu bezpečnosti, čo znamená, že prostriedky technických rezerv sú uložené tak, aby poskytovali záruku návratnosti týchto prostriedkov technických rezerv,

b) zásadu rentability, čo znamená, že prostriedky technických rezerv zabezpečujú výnos z ich umiestnenia alebo zisk z ich predaja,

c) zásadu likvidity, čo znamená, že časť prostriedkov technických rezerv je uložená tak, aby sa dala ihneď použiť na plynulú úhradu výplát záväzkov z uzavretých poisťovacích zmlúv alebo zaisťovacích zmlúv,

d) zásadu diverzifikácie, čo znamená, že prostriedky technických rezerv sú umiestnené u väčšieho počtu právnických osôb, medzi ktorými nie je vzťah materskej spoločnosti a dcérskej spoločnosti, alebo že tieto právnické osoby nekonajú v zhode²⁹⁾.

(8) Poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaisťovňa a pobočka zahraničnej zaisťovne sú povinné vytvárať technické rezervy na celý rozsah svojej činnosti a prostriedky technických rezerv umiestňovať do aktív podľa § 32.

(9) Ak sa zaisťovňa, zaisťovňa z iného členského štátu, pobočka zahraničnej zaisťovne alebo zahraničná zaisťovňa bude podieľať na technických rezervách poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne, je poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne povinná uzavrieť zaisťovaciu zmluvu tak, aby nedošlo k ohrozeniu schopnosti poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne plniť svoje záväzky vyplývajúce z uzavretých poisťovacích zmlúv.

(10) Poisťovňa, zaisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne sú povinné preukázať Národnej banke Slovenska dostatočnosť technických rezerv podľa odsekov 2 a 5 vykonaním testu primeranosti záväzku³⁰⁾.

§ 24

Zásady výpočtu technických rezerv v životnom poistení

(1) Pri výpočte technických rezerv v životnom poistení musia byť dodržané tieto zásady:

a) výška technických rezerv v životnom poistení sa vypočítava dostatočne obozretnou perspektívnou metódou, pričom pri výpočte sa vychádza z budúceho splatného poisťového a budúcich záväzkov, ktoré sú určené v poisťovacích podmienkach pre každú poisťovaciu zmluvu, vrátane

1. všetkých garantovaných plnení vrátane garantovanej odkupnej hodnoty,
2. bonusov, na ktoré vznikol nárok bez ohľadu na to, ako sú charakterizované,
3. opcií, na ktoré má poisťovník nárok podľa poisťovnej zmluvy,

29) § 66b Obchodného zákonníka v znení zákona č. 127/1999 Z. z.

30) Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

4. nákladov a provízií,

- b) retrospektívnu metódu výpočtu technických rezerv v životnom poistení možno použiť, ak sa preukáže, že technické rezervy v životnom poistení vypočítané touto metódou nie sú nižšie, ako keby boli vypočítané dostatočne obozretnou prospektívnou metódou, alebo ak pre poistnú zmluvu nemožno použiť prospektívnu metódu,
- c) dostatočne obozretná metóda ocenenia technických rezerv nie je stanovenie najlepšieho odhadu, ale mala by zahŕňať primeranú maržu (prirážku) pre negatívne odchýlky predpokladov ocenenia.
- d) metóda použitá pri výpočte technických rezerv v životnom poistení musí byť dostatočne obozretná aj vo vzťahu k metóde oceňovania aktív, ktorými sa kryjú tieto technické rezervy,
- e) technické rezervy v životnom poistení sa vypočítavajú poistno-matematickými metódami pre každú poistnú zmluvu samostatne; tieto technické rezervy možno vypočítať pre každú poistnú zmluvu alebo pre viaceré poistné zmluvy aj odhadom alebo pomocou zovšeobecnenia údajov použitých pri ich výpočte, ak výsledky pri tomto spôsobe výpočtu sú približne rovnaké ako pri výpočte týchto technických rezerv poistno-matematickými metódami pre každú poistnú zmluvu samostatne; použitie samostatného výpočtu technických rezerv v životnom poistení nesmie brániť vytvoreniu ďalších technických rezerv na poistné riziká, ktoré nie sú individualizované,
- f) hodnota matematických rezerv pre každú poistnú zmluvu musí byť počas celej doby jej platnosti najmenej v garantovanej výške odkupnej hodnoty, ak je výška odkupnej hodnoty garantovaná.

(2) Predpoklady použité pri ocenení a časť technickej rezervy na životné poistenie určenej na úhradu budúcich nákladov poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne je poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne povinná určiť s prihliadnutím na členský štát záväzku, obsah poistnej zmluvy a predpokladané správne náklady vrátane provízií.

(3) Pri výpočte technickej rezervy na životné poistenie tvorenej na úhradu záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv, v ktorých je obsiahnutý nárok na podiel na zisku, môže poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne použiť metódu zohľadňujúcu budúce bonusy, ich predpokladaný vývoj a súčasný spôsob priznávania týchto bonusov.

(4) Metóda výpočtu výšky technických rezerv v životnom poistení sa nesmie meniť z dôvodu zmien v podkladoch na ich výpočet a musí sa použiť taká metóda, aby bolo možné jednoznačne a preukazne určiť spôsob rozdelenia zisku počas celej doby trvania každej poistnej zmluvy.

(5) Poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne je povinná umožniť akejkolvek osobe oboznámiť sa so zásadami a metódami, ktoré sa používajú pri výpočte technických rezerv v životnom poistení.

§ 25

Technická rezerva na poistné budúcich období

(1) Technická rezerva na poistné budúcich období sa tvorí v neživotnom poistení a v životnom poistení s výnimkou životných poistení za jednorazové poistné z tej časti predpísaného poistného, ktorá sa vzťahuje na budúce účtovné obdobia. Jej výška sa určuje ako súhrn technických rezerv vypočítaných podľa jednotlivých poistných zmlúv.

(2) Ak nie je možné technickú rezervu na poistné budúcich období určiť ako súhrn technických rezerv vypočítaných podľa jednotlivých poistných zmlúv, použijú sa na určenie jej výšky matematickoštatistické metódy.

(3) V druhoch poistenia, v ktorých sa poistené riziko v priebehu roka opakovane mení, sa na určenie výšky technickej rezervy na poistné budúcich období používajú matematickoštatistické metódy, ktoré prihliadajú na tento vývoj poisteného rizika.

§ 26

Technická rezerva na poistné plnenie

(1) Technická rezerva na poistné plnenie sa tvorí v životnom poistení a v neživotnom poistení a predstavuje odhad celkových nákladov, ktoré vyplývajú z úhrad všetkých poistných plnení, ktoré nastali do konca účtovného obdobia znížené o už vyplatení poistné plnenia vo vzťahu k týmto udalostiam a je určená na poistné plnenie z poistných udalostí

a) nahlásených a nevybavených,

b) vzniknutých a nenahlásených v bežnom účtovnom období.

(2) Výška technickej rezervy na poistné plnenie v životnom poistení a v neživotnom poistení sa určuje ako súhrn technických rezerv na poistné plnenia v životnom poistení a v neživotnom poistení vypočítaných pre jednotlivé poistné udalosti. Ak výšku technickej rezervy na poistné plnenie v životnom poistení a v neživotnom poistení nemožno určiť uvedeným spôsobom, použijú sa matematickoštatistické metódy.

(3) Technická rezerva na poistné plnenie v životnom poistení a v neživotnom poistení zahŕňa aj všetky predpokladané náklady spojené s vybavením poistných udalostí.

(4) Výška technickej rezervy na poistné plnenie v životnom poistení a v neživotnom poistení sa na poistné udalosti, ktoré vznikli do konca bežného účtovného obdobia, ale neboli poisťovní nahlásené, určí matematickoštatistickými metódami.

(5) Ak sa v jednotlivých druhoch životných poistení a neživotných poistení poskytne poistné plnenie vo forme dôchodku, technická rezerva na poistné plnenie v životnom poistení a v neživotnom poistení sa tvorí na základe poistnomatematických metód.

§ 27

Technická rezerva na poistné prémie a zľavy

Technická rezerva na poistné prémie a zľavy sa tvorí v životnom poistení a v neživotnom poistení v súlade s poistnou zmluvou a je určená na poskytovanie prémie a zliav na poistnom. Technická rezerva na poistné prémie a zľavy sa určuje ako súhrn technických rezerv vypočítaných podľa jednotlivých poistných zmlúv.

§ 28

Technická rezerva na úhradu záväzkov voči Slovenskej kancelárii poisťovateľov vznikajúcich z činností podľa osobitného predpisu

Technickú rezervu na úhradu záväzkov voči Slovenskej kancelárii poisťovateľov vznikajúcich z činností podľa osobitného predpisu²⁸⁾ tvoria v neživotnom poistení poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu a pobočka zahraničnej poisťovne, ktoré vykonávajú poistné odvetvie neživotného poistenia uvedené v prílohe č. 1 časti B bode 10 písm. a) a je určená na plnenie záväzkov vznikajúcich z činností podľa osobitného predpisu²⁸⁾, na ktoré Slovenská kancelária poisťovateľov nemá vytvorené aktíva podľa § 32 ods. 1. Poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu a pobočka zahraničnej poisťovne tvoria túto rezervu v rozsahu, v akom sa podieľajú na celkových záväzkoch vznikajúcich z činností podľa osobitného predpisu.²⁸⁾

§ 29

Technická rezerva na životné poistenie

(1) Technická rezerva na životné poistenie sa tvorí ako súhrn technických rezerv podľa jednotlivých zmlúv životného poistenia a predstavuje hodnotu budúcich záväzkov poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne v životnom poistení vypočítanú poistnomatematickými metódami vrátane podielov na zisku alebo podielov na prebytku poistného a nákladov spojených so správou poistení po odpočítaní hodnoty budúceho poistného.

(2) Pri výpočte technických rezerv je povolená zillmerizácia do výšky obstarávacích nákladov započítaných do poistného v životnom poistení. Zillmerizáciou sa rozumie postupné odpisovanie obstarávacích nákladov spojených so životným poistením počas platenia poistného. Pri výpočte technických rezerv sa použijú tie isté úmrtnostné tabuľky a technická úroková miera ako pri určovaní sadzieb poistného.

(3) Ak má technická rezerva zápornú hodnotu, nahradí sa nulou.

(4) Maximálnu výšku technickej úrokovej miery ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Národná banka Slovenska.

(5) Maximálna výška technickej úrokovej miery neplatí pre produkty životného poistenia s jednorazovým poistným, ak poistná doba je maximálne päť rokov.

§ 30

Technická rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených

(1) Technická rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených sa tvorí v životnom poistení, ak ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov poistného nesie výlučne osoba, ktorá uzavrela s poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne poistnú zmluvu. Táto technická rezerva sa určuje ako aktuálna hodnota finančných prostriedkov investovaných v mene poistených za všetky takéto poistné zmluvy v životnom poistení v súlade s poistnými zmluvami.

(2) Dodatočná technická rezerva na krytie rizika smrti, správnych nákladov alebo iných rizík je súčasťou technickej rezervy na životné poistenie podľa § 29.

§ 31

Technická rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizík v poistnom odvetví neživotného poistenia uvedeného v prílohe č. 1 časti B bode 14

(1) Technická rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizík sa tvorí za účelom vyrovnania akéhokoľvek technického deficitu alebo nadpriemerného škodového priebehu, ktoré vznikajú v poistnom odvetví neživotného poistenia uvedeného v prílohe č. 1 časti B bode 14 v každom finančnom roku. Poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne nie je povinná tvoriť technickú rezervu na vyrovnávanie mimoriadnych rizík ak predpísané poistné v poistnom odvetví neživotného poistenia uvedeného v prílohe č. 1 časti B bode 14 predstavuje menej ako 4% z celkového predpísaného poistného alebo prijaté poistné z uvedeného odvetvia je menej ako 2 500 000 EUR.

§ 32

Spôsob umiestnenia prostriedkov technických rezerv

(1) Prostriedky technických rezerv môže poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, pobočka zahraničnej zaistovne a Slovenská kancelária poisťovateľov umiestniť len takto:

- a) kúpiť dlhopisy vydané Slovenskou republikou alebo Národnou bankou Slovenska, dlhopisy, za ktoré prevzala záruku Slovenská republika, dlhopisy, ktorých emitentmi sú členské štáty alebo centrálné banky týchto štátov, a dlhopisy vydané Európskou investičnou bankou, Európskou bankou pre obnovu a rozvoj alebo Medzinárodnou bankou pre obnovu a rozvoj,
- b) kúpiť dlhopisy vydané bankami alebo zahraničnými bankami so sídlom v členskom štáte,
- c) kúpiť pokladničné poukážky alebo pokladničné poukážky, ktorých emitentmi sú členské štáty,
- d) kúpiť dlhopisy prijaté na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov,
- e) kúpiť akcie prijaté na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov alebo také akcie upísať,
- f) kúpiť podielové listy uzavretých podielových fondov prijatých na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov,
- g) kúpiť podielové listy otvorených podielových fondov alebo cenné papiere zahraničných otvorených subjektov kolektívneho investovania³¹⁾,
- h) uložiť na termínované účty v bankách¹³⁾ alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte,
- i) kúpiť hypotekárne záložné listy alebo zahraničné hypotekárne záložné listy,
- j) kúpiť vkladové listy alebo zahraničné vkladové listy,
- k) kúpiť nehnuteľnosti na území Slovenskej republiky alebo na území iných členských štátov,
- l) poskytnúť pôžičky poisteným, ktorí uzavreli s poisťovňou poisťnú zmluvu v životnom poistení,
- m) poskytnúť pôžičky alebo úvery zabezpečené bankovou zárukou alebo bankovou zárukou zahraničnej banky so sídlom v členskom štáte,
- n) kúpiť zmenky zabezpečené bankovou zárukou a zmenky vydané bankou,
- o) kúpiť iné cenné papiere, ako sú uvedené v písmenách a) až g), i), j) a n), s ktorými sa obchoduje na zahraničnej burze cenných papierov alebo na inom zahraničnom regulovanom verejnom trhu cenných papierov v členskom štáte alebo v členskom štáte Organizácie pre ekonomickú spoluprácu a rozvoj,
- p) kúpiť dlhové cenné papiere vydané špeciálnym účelovým nástrojom.
- q) vo forme pohľadávok a iných obdobných aktív voči zaistovni alebo zaistovni z iného členského štátu a voči zahraničnej zaistovni,
- r) kúpiť iné prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu ako sú uvedené v písmenách a) až g), i), j), n) až p).

(2) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné umiestňovať prostriedky technických rezerv podľa odseku 1 len v limitoch ustanovených pre jednotlivé spôsoby ich umiestnenia. Limity jednotlivých spôsobov umiestnenia prostriedkov technických rezerv ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Národná banka Slovenska.

(3) Spôsob určenia hodnoty cenných papierov a nehnuteľností, v ktorých sú umiestnené prostriedky technických rezerv podľa odseku 1, ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Národná banka Slovenska.

(4) Spôsob umiestnenia prostriedkov technických rezerv podľa odseku 1 sa nevzťahuje na investovanie prostriedkov technickej rezervy podľa § 30.

31) Zákon č. 594/2003 Z. z.

(5) Poist'ovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne a pobočka zahraničnej zaist'ovne sú povinné nepretržite udržiavať prostriedky technických rezerv umiestnených podľa odseku 1 najmenej vo výške technických rezerv vytvorených podľa tohto zákona neznižovaných o podiel zaist'ovateľa na týchto technických rezervách.

(6) Ak sa poist'ovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne a pobočka zahraničnej zaist'ovne zaviazala plniť v inej ako slovenskej mene, je povinná umiestniť prostriedky technických rezerv do aktív v tejto mene. To neplatí, ak

a) by aktíva v tejto mene nepresiahli 7% hodnoty aktív v iných menách alebo

b) sú záväzky splatné v inej mene, ako je mena niektorého z členských štátov a podľa právneho poriadku štátu, v mene ktorého sa majú prostriedky technických rezerv umiestniť, je investovanie v tejto mene alebo nakladanie s touto menou obmedzené, alebo ak z iných dôvodov nie je táto mena vhodná na umiestnenie prostriedkov technických rezerv.

(7) Poist'ovňa a pobočka zahraničnej poist'ovne sú povinné umiestniť prostriedky technických rezerv do zhodných aktív v sume, ktorá je minimálne 80% jej záväzkov v príslušnej mene. Zaist'ovňa a pobočka zahraničnej zaist'ovne sú povinné umiestniť prostriedky technických rezerv do zhodných aktív v sume, ktorá je minimálne 70% jej záväzkov v príslušnej mene.

(8) Ak má byť záväzok krytý aktívami, ktoré sú vyjadrené v mene niektorého členského štátu, považuje sa táto povinnosť za splnenú, ak sú tieto aktíva vyjadrené v EUR.

(9) Ak výška poistného plnenia v životnom poistení závisí priamo od hodnoty podielov nadobudnutých investovaním do otvorených podielových fondov alebo európskych fondov³²⁾ alebo od hodnoty aktív, ktoré tvoria fond poist'ovne alebo pobočky zahraničnej poist'ovne, musia sa technické rezervy, ktoré sa týkajú tohto poistného plnenia, vyjadriť týmito podielmi, alebo ak tieto podiely nie sú určené, aktívami fondu poist'ovne alebo pobočky zahraničnej poist'ovne.

(10) Ak výška poistného plnenia v životnom poistení závisí priamo od indexu akcií alebo od inej hodnoty, ako je hodnota podľa odseku 10, musia sa technické rezervy, ktoré sa týkajú tohto poistného plnenia, vyjadriť podielmi, ktoré predstavujú túto hodnotu, alebo ak tieto podiely nie sú určené, aktívami, ktoré zodpovedajú tým aktívam, z ktorých sa táto hodnota určuje.

(11) Ustanovenia § 23 ods. 7, odsekov 1 až 3 a 7 až 9 sa nevzťahujú na aktíva, ktoré sú určené na krytie záväzkov z poistných zmlúv podľa odsekov 10 a 11. To neplatí, ak poistné plnenie podľa odsekov 10 a 11 zahŕňa garantovaný výnos alebo iné garantované plnenie.

§ 33

Odvod časti poistného

(1) Osem percent z prijatého poistného z povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla z činnosti vykonávanej na území Slovenskej republiky za predchádzajúci kalendárny rok sú poist'ovňa, poist'ovňa z iného členského štátu a pobočka zahraničnej poist'ovne, povinné odvieť na osobitný účet Ministerstva vnútra Slovenskej republiky do konca februára príslušného roka. Poist'ovňa, poist'ovňa z iného členského štátu a pobočka zahraničnej poist'ovne sú povinné odvedenie časti poistného podľa prvej vety písomne oznámiť Národnej banke Slovenska najneskôr do troch pracovných dní od jeho vykonania.

(2) Prostriedky z osobitného účtu podľa odseku 1 rozdelí Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky po prerokovaní s Ministerstvom financií Slovenskej republiky (ďalej len „ministerstvo“) hasičským jednotkám na úhradu nákladov spojených s obstaraním

32) § 4 ods. 7 zákona č. 594/2003 Z. z.

materiálno-technického vybavenia, jeho údržbou a s prevádzkovaním a zložkám Ministerstva vnútra Slovenskej republiky na úhradu nákladov spojených s obstaraním technických prostriedkov potrebných na objasňovanie príčin nehôd v cestnej doprave a s výstavbou a vybavením koordinačných stredísk integrovaného záchranného systému a operačných stredísk tiesňového volania do konca júna príslušného roka.

§ 34

Solventnosť poisťovne, solventnosť pobočky zahraničnej poisťovne, solventnosť zaisťovne a solventnosť pobočky zahraničnej zaisťovne

(1) Solventnosťou poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne, zaisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne sa rozumie schopnosť v každom okamihu zabezpečiť vlastnými zdrojmi úhradu záväzkov vyplývajúcich z vykonávania poisťovacej činnosti alebo zaisťovacej činnosti.

(2) Na zabezpečenie schopnosti uhradiť riadne a včas záväzky vyplývajúce z poisťovacej činnosti alebo zaisťovacej činnosti, je poisťovňa alebo zaisťovňa povinná vytvoriť a nepretržite dodržiavať skutočnú mieru solventnosti najmenej vo výške požadovanej miery solventnosti.

(3) Požadovanou mierou solventnosti sa rozumie minimálna hodnota skutočnej miery solventnosti určená na základe rozsahu poisťovacej činnosti vykonávanej poisťovňou alebo rozsahu zaisťovacej činnosti vykonávanej zaisťovňou.

(4) Skutočnú mieru solventnosti tvoria vlastné zdroje poisťovne alebo zaisťovne, znížené o tieto položky:

- a) nehmotný majetok poisťovne alebo zaisťovne,
- b) vlastné akcie, ktoré sú v majetku poisťovne alebo zaisťovne,
- c) rozdiel medzi diskontovanou technickou rezervou na poistné plnenia v neživotnom poistení a nediskontovanou technickou rezervou na poistné plnenia v neživotnom poistení alebo rozdiel medzi technickou rezervou na poistné plnenia v neživotnom poistení pred a po znížení ak poisťovňa alebo zaisťovňa diskontuje alebo znižuje technickú rezervu na poistné plnenia v neživotnom poistení vzhľadom na investičný príjem,
- d) majetkovú účasť podľa § 48 ods. 5 písm. m) poisťovne alebo zaisťovne v inej poisťovni, poisťovni z iného členského štátu, zahraničnej poisťovni, inej zaisťovni, zaisťovni z iného členského štátu, zahraničnej zaisťovni, finančnej holdingovej inštitúcii alebo v inej finančnej inštitúcii,
- e) nástroje a záväzky, ktoré poisťovňa alebo zaisťovňa má vo vzťahu k subjektom uvedeným v písmene d).

(5) Vlastné zdroje poisťovne alebo zaisťovne tvoria

- a) splatené základné imanie,
- b) zákonný rezervný fond a ďalšie voľné rezervy, na ktoré sa nevzťahujú záväzky z poistenia alebo zaistenia,
- c) neuhradená strata alebo nerozdelený zisk minulých rokov a neuhradená strata a nerozdelený zisk bežného účtovného obdobia po odpočítaní dividend určených na vyplatenie.

(6) Skutočnú mieru solventnosti poisťovne alebo zaisťovne môžu tvoriť aj kumulatívne prioritné akcie a podriadené úvery najviac do výšky 50 % nižšej z hodnôt skutočnej miery solventnosti alebo požadovanej miery solventnosti, pričom maximálne 25 % z toho môže pozostávať z podriadených úverov s pevnou dobou splatnosti alebo kumulatívnych prioritných akcií s pevnou dobou splatnosti, za podmienky, že existujú záväzné dohody podľa ktorých v prípade konkurzu alebo likvidácie poisťovne alebo

zaist'ovne budú prioritné akcie alebo podriadené úvery splatené až po uspokojení všetkých ostatných veriteľ'ov.

Podriadený dlh musí spĺňať nasledujúce podmienky:

1. len úplne splatený dlh môže byť zahrnutý do skutočnej miery solventnosti,
2. pri úveroch so stanovenou splatnosťou musí byť pôvodná doba splatnosti aspoň 5 rokov. Najneskôr 1 rok pred dňom splatnosti musí poisťovňa predložiť Národnej banke Slovenska na schválenie plán solventnosti ku dňu splatnosti úveru; to neplatí ak sa rozsah, v ktorom môže byť úver zahrnutý do skutočnej miery solventnosti postupne znižoval najmenej počas posledných 5. rokov pred dňom splatnosti. Národná banka Slovenska môže povoliť predčasné splatenie podriadeného dlhu za podmienky, že o to emitujúca poisťovňa požiada a nehrozí pokles jej skutočnej miery solventnosti pod požadovanú úroveň.
3. úvery, ktorých splatnosť nie je stanovená musí byť dodržaná aspoň 5-ročná výpovedná lehota; to neplatí, pokiaľ už tieto úvery nie sú považované za súčasť skutočnej miery solventnosti alebo pokiaľ Národná banka Slovenska udelila predchádzajúci súhlas na predčasné splatenie úveru. V druhom prípade musí poisťovňa alebo zaist'ovňa požiadať Národnú banku Slovenska o predchádzajúci súhlas aspoň 6 mesiacov pred navrhovaným dňom splatnosti a predloží skutočnú mieru solventnosti a požadovanú mieru solventnosti pred splatením a po splatení.
4. úverová zmluva neobsahuje ustanovenie umožňujúce splatenie dlhu pred lehotou dohodnutého splatenia za okolností iných ako likvidácia zaist'ovne,
5. úverovú zmluvu možno zmeniť alebo doplniť len po predchádzajúcom súhlase (vyjadrenie) Národnej banky Slovenska.

(7) Skutočnú mieru solventnosti poisťovne alebo zaist'ovne môžu tvoriť aj cenné papiere bez stanoveného termínu splatnosti a iné finančné nástroje vrátane kumulatívnych prioritných akcií iných ako uvedených v odseku 6, najviac však do výšky 50 % nižšej z hodnoty skutočnej miery solventnosti alebo požadovanej miery solventnosti pre všetky tieto cenné papiere a podriadené úvery uvedené v odseku 6, ak spĺňajú tieto podmienky:

1. nemôžu byť splatené z podnetu držiteľa alebo bez predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska,
2. emisná zmluva umožňuje poisťovni odklad platby úrokov z úveru,
3. pohľadávky veriteľa z úveru voči poisťovni sú v plnom rozsahu zaradené až za pohľadávky všetkých nepodriadených veriteľ'ov,
4. doklady, ktorými je upravená emisia cenných papierov, obsahujú ustanovenie o schopnosti absorbovať straty dlhu a nesplatených úrokov s tým, že poisťovňa má možnosť pokračovať v činnosti,
5. cenné papiere boli splatené.

(8) Po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska možno do skutočnej miery solventnosti zahrnúť

- a) skryté rezervy vzniknuté z ocenenia aktív, ak tieto rezervy nemajú výnimočný charakter,
- b) rozdiel medzi nezillmerizovanou technickou rezervou na životné poistenie a zillmerizovanou technickou rezervou na životné poistenie alebo čiastočne zillmerizovanou technickou rezervou na životné poistenie, ak ide o poisťovňu vykonávajúcu životné poistenie,
- c) polovicu nesplateného základného imania, ak bolo splatené aspoň 25% základného imania, najviac však do výšky 50 % nižšej z hodnôt skutočnej miery solventnosti alebo požadovanej miery solventnosti.

(9) Predchádzajúci súhlas nemožno udeliť, ak má Národná banka Slovenska dôvodné pochybnosti o správnosti údajov uvedených v žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu alebo ich považuje za nedostatočne preukázané.

(10) Jednu tretinu hodnoty požadovanej miery solventnosti tvorí garančný fond. Minimálnu výšku garančného fondu ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Národná banka Slovenska. Národná banka Slovenska je oprávnená upraviť minimálnu výšku garančného fondu na základe údajov publikovaných Štatistickým úradom Európskych spoločenstiev o európskom indexe spotrebiteľských cien zahrňujúcim všetky členské štáty. Minimálna výška garančného fondu sa upraví o percentuálnu zmenu tohto indexu, ak sa hodnota tohto indexu zvýši minimálne o 5% od jej poslednej úpravy. Minimálna výška garančného fondu sa zaokrúhľuje na celých 100 000 EUR.

(11) Pre poisťovňu, ktorá vykonáva poisťovaciu činnosť pre neživotné poistenie a ktorá vykonáva aj zaisťovaciu činnosť pre neživotné poistenie sa uplatňuje minimálna výška garančného fondu ako pre zaisťovňu, ak spĺňa aspoň jednu z nasledujúcich podmienok:

- a) prijaté zaistné prevyšuje 10% z celkové prijatého poistného,
- b) prijaté zaistné prevyšuje 50 000 000 EUR,
- c) technické rezervy vytvorené z prijatého zaistného prevyšujú 10% z celkových vytvorených technických rezerv.

(12) Poisťovňa, ktorá vykonáva poisťovaciu činnosť pre životné poistenie a ktorá vykonáva aj zaisťovaciu činnosť pre životné poistenie je povinná vytvoriť a nepretržite dodržiavať skutočnú mieru solventnosti najmenej vo výške požadovanej miery solventnosti vzhľadom na záväzky vyplývajúce zo zaisťovacej činnosti, ak spĺňa aspoň jednu z nasledujúcich podmienok:

- a) prijaté zaistné prevyšuje 10% z celkové prijatého poistného,
- b) prijaté zaistné prevyšuje 50 000 000 EUR,
- c) technické rezervy vytvorené z prijatého zaistného prevyšujú 10% z celkových vytvorených technických rezerv.

(13) Garančný fond pozostáva z položiek podľa odseku 4 až 7 a odseku 8 písm. a); aktíva najmenej vo výške garančného fondu musia byť umiestnené podľa zásad podľa §23 ods. 7 písm. a) a b).

(14) Ustanovenia odsekov 2 až 13 sa vzťahujú aj na pobočku zahraničnej poisťovne a j na pobočku zahraničnej zaisťovne.

(15) Zahraničná poisťovňa, ktorá vykonáva poisťovaciu činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej pobočky, je povinná aktíva tvoriace tú časť skutočnej miery solventnosti, ktorá sa vzťahuje na túto poisťovaciu činnosť, umiestniť na území Slovenskej republiky, najmenej vo výške polovice hodnoty garančného fondu.

(16) Poisťovňa a zaisťovňa v skupine, nad ktorou vykonáva doplnkový dohľad podľa § 48 ods. 1 písm. a) Národná banka Slovenska, je povinná preukazovať Národnej banke Slovenska a nepretržite dodržiavať upravenú mieru solventnosti.

(17) Upravenou mierou solventnosti poisťovne a zaisťovne v skupine sa rozumie schopnosť trvale zabezpečiť vlastnými zdrojmi úhradu záväzkov vyplývajúcich z uzavretých poistných zmlúv alebo zaistných zmlúv.

(18) Za poisťovňu a zaisťovňu v skupine preukazuje upravenú mieru solventnosti ovládajúca osoba.

(19) Všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Národná banka Slovenska, ustanoví spôsob

- a) výpočtu a vykazovania skutočnej miery solventnosti,
- b) výpočtu a vykazovania požadovanej miery solventnosti,
- c) lehotu na vykazovanie skutočnej miery solventnosti a požadovanej miery solventnosti,
- d) výpočtu a vykazovania upravenej miery solventnosti,
- e) lehotu na vykazovanie upravenej miery solventnosti,
- f) výpočtu rizikového kapitálu.

§ 35 **Poistné**

(1) Poist'ovňa a pobočka zahraničnej poist'ovne sú povinné určiť výšku poistného na základe poistno-matematických metód tak, aby výška poistného zabezpečovala trvalú splniteľnosť všetkých záväzkov poist'ovne a pobočky zahraničnej poist'ovne vrátane tvorby dostatočných technických rezerv a spôsobu ich umiestnenia.

(2) Výška poistného v rámci každého vykonávaného poistného odvetvia uvedeného v prílohe č. 1 musí byť stanovená spôsobom, ktorý zabezpečí trvalú splniteľnosť všetkých záväzkov poist'ovne a pobočky zahraničnej poist'ovne vyplývajúcich z vykonávania daného poistného odvetvia v súlade s odsekom 1.

Organizácia a riadenie poist'ovne a zaist'ovne **§ 36**

(1) Poist'ovňa a zaist'ovňa sú povinné v stanovách okrem náležitostí ustanovených v osobitnom predpise upraviť organizačnú štruktúru poist'ovne a zaist'ovne tak, aby zabezpečovali riadny a bezpečný výkon poist'ovacích činností a zaist'ovacích činností a zabráňovali vzniku konfliktu záujmov v rámci poist'ovne a zaist'ovne, vzťahy medzi predstavenstvom, dozornou radou, zodpovedným aktuárom a útvaram vnútorného auditu. Poist'ovňa a zaist'ovňa sú tiež povinné v stanovách rozdeliť a upraviť právomoc a zodpovednosť poist'ovne a zaist'ovne za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

(2) Poist'ovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne a pobočka zahraničnej zaist'ovne sú povinné primerane k povahe, rozsahu a zložitosti ich predmetu činnosti a rozsahu poskytovaných služieb

- a) zaviesť, uplatňovať a dodržiavať postupy rozhodovania a organizačnú štruktúru, v ktorej sú jednoznačne a preukázateľne špecifikované vzťahy podriadenosti, rozdelené úlohy a zodpovednosť, s dôrazom na identifikáciu zodpovedných osôb za výkon poist'ovacích činností a zaist'ovacích činností v rámci poist'ovne, zaist'ovne, pobočky zahraničnej poist'ovne a pobočky zahraničnej zaist'ovne
- b) zabezpečiť, aby jeho príslušné osoby boli oboznámené s postupmi, ktoré musia byť dodržané pre riadne plnenie ich povinností,
- c) zaviesť, uplatňovať a udržiavať primeraný mechanizmus vnútornej kontroly na zabezpečenie súladu s rozhodnutiami a postupmi na všetkých organizačných úrovniach,
- d) zamestnávať zamestnancov so skúsenosťami, znalosťami a odbornosťou spôsobilosťou potrebnou na dodržiavanie pridelených povinností,
- e) viesť riadne záznamy o svojej činnosti a vnútornej organizácii,

(3) Poist'ovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne a pobočka zahraničnej zaist'ovne sú povinné zaviesť, uplatňovať a dodržiavať účtovné metódy a postupy umožňujúce bezodkladne predkladať Národnej banke Slovenska na jej žiadosť správy o jeho finančnej situácii zodpovedajúce pravdivému a vernému obrazu o jeho finančnej situácii a ktoré sú v súlade s platnými účtovnými štandardami a pravidlami.

(4) Poist'ovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne a pobočka zahraničnej zaist'ovne sú povinné monitorovať a pravidelne hodnotiť primeranosť a účinnosť svojich systémov, mechanizmov vnútornej kontroly, postupov a opatrení zavedených v súlade s odsekmi 1 až 3 a prijať opatrenia na nápravu zistených nedostatkov.

(5) Poist'ovňa alebo zaist'ovňa bez zbytočného odkladu poskytne Národnej banke Slovenska overenú kópiu platných stanov po ich každej zmene. Poist'ovňa, zaist'ovňa,

pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne poskytne Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu organizačnú štruktúru po jej každej zmene.

(6) V organizačnej štruktúre poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaistovne musí byť zahrnutý útvar vnútorného auditu s výnimkou odseku 7, ktorého náplňou je najmä:

- a) vypracovanie, uplatňovanie a dodržiavanie plánu auditu zameraného na preskúmanie a zhodnotenie primeranosti a účinnosti systémov, mechanizmov vnútornej kontroly a vnútorných aktov riadenia,
- b) vydávanie odporúčania na základe výsledkov činností vykonaných v súlade s písmenom a),
- c) overovanie dodržiavania odporúčaní podľa písmena b),
- d) predkladania správy týkajúcej sa vnútorného auditu v súlade s ods. 9.

(7) Vnútorný audit sa môže vykonávať prostredníctvom útvaru vnútorného auditu alebo inými osobami na základe osobitnej zmluvy, a to vždy nezávisle od iných organizačných zložiek a orgánov poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaistovne. Na uzatvorenie takejto zmluvy sa vzťahujú ustanovenia § 14.

(8) Dozorná rada poisťovne alebo zaistovne je oprávnená požiadať útvar vnútorného auditu o vykonanie vnútorného auditu poisťovne alebo zaistovne v ňou vymedzenom rozsahu.

(9) Útvar vnútorného auditu je povinný bez zbytočného odkladu informovať dozornú radu poisťovne alebo zaistovne a Národnú banku Slovenska o skutočnosti, o ktorej sa v priebehu svojej činnosti dozvie, svedčiacu o porušení povinností poisťovne alebo zaistovne ustanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi a ktorá môže ovplyvniť riadne vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti poisťovne alebo zaistovne.

(10) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne predkladajú Národnej banke Slovenska do 31. marca kalendárneho roka správu o výsledkoch činnosti útvaru vnútorného auditu za predchádzajúci kalendárny rok, o prijatých opatreniach na nápravu zistených nedostatkov v činnosti poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaistovne a plán činnosti útvaru vnútorného auditu na nasledujúci kalendárny rok.

(11) Zamestnanec zodpovedný za vykonávanie vnútorného auditu nesmie byť členom predstavenstva, členom dozornej rady ani prokuristom poisťovne alebo zaistovne, ktorej je zamestnancom.

(12) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné zabezpečiť zamestnancom zodpovedným za vykonávanie vnútorného auditu prístup k informáciám o svojich činnostiach, ktoré si zamestnanci zodpovední za výkon vnútorného auditu v súvislosti s plnením povinností podľa tohto zákona vyžadujú.

(13) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné:

- a) zaviesť, uplatňovať a dodržiavať primerané stratégie a postupy riadenia na identifikáciu rizík spojených s jeho činnosťami, procesmi a systémami
- b) prijať účinné opatrenia, procesy a mechanizmy na riadenie rizík spojených s jeho činnosťami, procesmi a systémami vzhľadom na rizika, ktorým sú vystavené
- c) monitorovať
 1. primeranosť a účinnosť svojich stratégií a postupov riadenia rizík,
 2. stupeň dodržiavania opatrení, procesov a mechanizmov, ktoré boli prijaté v súlade s písmenom b)
 3. primeranosť a účinnosť opatrení prijatých na nápravu nedostatkov v týchto stratégiách a postupoch, opatreniach, procesoch a mechanizmoch, vrátane nedostatkov spočívajúcich v ich nedodržiavaní príslušnými osobami.

(14) Poist'ovňa a pobočka zahraničnej poist'ovne sú povinné prijať sťažnosť na správnosť a kvalitu svojich služieb v ktorejkoľvek svojej organizačnej zložke, v ktorej je prijatie sťažnosti možné vzhľadom na druh poskytovaných služieb. Na túto sťažnosť sa vzťahuje osobitný predpis⁶⁶⁾, ak tento zákon neustanovuje inak.

(15) V poist'ovni a v pobočke zahraničnej poist'ovni musí byť počas celej prevádzkovej doby prítomný zamestnanec poverený preberať sťažnosti.

(16) Poist'ovňa a pobočka zahraničnej poist'ovne sú povinné zaviesť a uplatňovať účinné a prehľadné postupy primeraného a rýchleho vybavovania sťažností klientov alebo potenciálnych klientov a viesť záznam o každej sťažnosti a opatreniach prijatých na jej riešenie.

§ 37

(1) Poist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne, sú povinné

- a) vykonávať svoju činnosť spôsobom, ktorý zohľadňuje a minimalizuje riziká vyplývajúce z jej činnosti,
- b) vykonávať svoju činnosť s odbornou starostlivosťou v záujme svojich klientov,
- c) poskytnúť klientovi dôležité informácie súvisiace s uzavretím poistnej zmluvy a upozorniť ho na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s uzavretím poistnej zmluvy,
- d) nepoužívať nepravdivé alebo zavádzajúce informácie pri propagácii svojej činnosti, nezamlčovať dôležité skutočnosti a neponúkať výhody, ktorých spoľahlivosť nemôžu zaručiť,

(2) Poist'ovňa a pobočka zahraničnej poist'ovne sú povinné na žiadosť klienta alebo Národnej banky Slovenska hodnoverne preukázať vynaloženie odbornej starostlivosti. Vynaložením odbornej starostlivosti sa rozumie, najmä ak poist'ovňa a pobočka zahraničnej poist'ovne

- a) dokumentuje spôsob vykonávania svojej činnosti, kontroluje objektívnosť evidovaných údajov a predchádza riziku vlastných finančných strát,
- b) uskutočňuje analýzu ekonomickej výhodnosti vykonávania svojej činnosti z dostupných informácií.

(3) Poist'ovňa a zaist'ovňa sú povinné upraviť právne vzťahy s členmi predstavenstva zmluvou, na ktorú sa vzťahuje osobitný predpis⁴⁵⁾ a ktorá je v súlade s odsekom 5. Vedúci pobočky zahraničnej poist'ovne alebo vedúci pobočky zahraničnej zaist'ovne je povinný upraviť svoje právne vzťahy so zahraničnou poist'ovňou alebo zahraničnou zaist'ovňou, na ktorú sa vzťahuje osobitný predpis⁴⁵⁾ a ktorá je v súlade s odsekom 6.

(4) Člen predstavenstva, člen dozornej rady poist'ovne alebo zaist'ovne, vedúci pobočky zahraničnej poist'ovne, vedúci pobočky zahraničnej zaist'ovne, nútený správca, zástupca núteného správcu, zodpovedný aktuár, prokurista, vedúci zamestnanec riadiaci útvar vnútorného auditu, vedúci zamestnanci²²⁾ sú povinní vykonávať svoju činnosť

a) spôsobom, ktorý zohľadňuje a minimalizuje riziká vyplývajúce z ich činnosti pre poist'ovňu, pobočku zahraničnej poist'ovne a ich klientov, zaist'ovňu a pobočku zahraničnej zaist'ovne,

b) v záujme poist'ovne, pobočky zahraničnej poist'ovne a ich klientov, zaist'ovne a pobočky zahraničnej zaist'ovne.

⁶⁶⁾ § 499 až 510 Občianskeho zákonníka .

Zákon č. 634/1992 Zb. o ochrane spotrebiteľa v znení neskorších predpisov.

45) § 66 Obchodného zákonníka v znení zákona č. 500/2001 Z. z.

(5) Člen predstavenstva je zodpovedný za skutočnú škodu spôsobenú pri výkone svojej funkcie, ak poruší povinnosti člena predstavenstva poisťovne alebo zaist'ovne vyplývajúce pre neho zo všeobecne záväzných právnych predpisov, stanov a vnútorných aktov riadenia.

(6) Vedúci pobočky zahraničnej poisťovne alebo vedúci pobočky zahraničnej zaist'ovne zodpovedá za škodu spôsobenú porušením povinností vyplývajúcich zo všeobecne záväzných právnych predpisov a z vnútorných aktov riadenia pri výkone svojej funkcie.

(7) Poisťovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaist'ovne nesmú urobiť právne úkony na svoje náklady v prospech člena predstavenstva poisťovne alebo zaist'ovne, člena dozornej rady poisťovne alebo zaist'ovne alebo vedúceho pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne v súvislosti s poistením jeho zodpovednosti za škodu podľa odsekov 5 a 6 alebo v súvislosti s jeho poistením pre prípad jeho odvolania z funkcie. Ak tieto osoby poisťovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne odvolá z funkcie z dôvodu nedôveryhodnosti podľa § 69 ods. 6, nesmie im vyplatiť žiadnu dohodnutú odmenu alebo odmenu priznanú vnútornými predpismi; právo na takúto odmenu zaniká.

(8) Predstavenstvo a dozorná rada poisťovne alebo zaist'ovne je povinná zabezpečiť, aby sa škody, ktoré vznikli poisťovni alebo zaist'ovni podľa odseku 5, riadne a včas vymáhali.

§ 38

Konflikt záujmov

Členom predstavenstva alebo dozorného orgánu alebo prokuristom poisťovne alebo zaist'ovne nesmie byť

a) poslanec Národnej rady Slovenskej republiky, člen vlády Slovenskej republiky alebo štátny tajomník; štátny tajomník môže byť členom predstavenstva alebo dozorného orgánu poisťovne alebo zaist'ovne, ak ide o výkon akcionárskych práv štátu,

b) člen orgánu alebo zamestnanec Najvyššieho kontrolného úradu, člen orgánu Národnej banky Slovenska alebo jej zamestnanec, osoba zúčastnená pri výkone dohľadu nad poisťovníctvom,

c) člen predstavenstva alebo dozorného orgánu alebo prokurista, alebo zamestnanec inej poisťovne, poisťovne z iného členského štátu, zahraničnej poisťovne, inej zaist'ovne, zaist'ovne z iného členského štátu, zahraničnej zaist'ovne, doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, banky, dôchodkovej správcovskej spoločnosti¹⁷⁾ alebo obchodníka s cennými papiermi, prokurista, zamestnanec alebo vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne, člen orgánu spoločnosti vykonávajúcej sprostredkovanie poistenia alebo sprostredkovanie zaistenia podľa osobitného predpisu⁴⁶⁾; to neplatí, ak má táto právnická osoba **rozhodujúci** vplyv na poisťovni alebo zaist'ovni,

d) sprostredkovateľ poistenia, sprostredkovateľ poistenia z iného členského štátu, sprostredkovateľ zaistenia, sprostredkovateľ zaistenia z iného členského štátu, zodpovedný aktuár, zamestnanec centrálného depozitára alebo burzy.

§ 39

Mlčanlivosť

(1) Členovia predstavenstva a dozorných orgánov, zamestnanci poisťovne, zaist'ovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaist'ovne, prokuristi, likvidátori, správcovia, predbežní správcovia v konkurznom konaní a vyrovnacom konaní, zodpovední

46) Zákon č. 340/2005 Z. z.

aktuári ako aj iné osoby podieľajúce sa na ich činnosti sú povinní zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, o ktorých sa dozvedeli na základe svojho postavenia alebo pri plnení svojich pracovných povinností a ktoré majú význam pre vývoj finančného trhu alebo sa dotýkajú záujmov jeho jednotlivých účastníkov.

(2) Osoby podľa odseku 1 sú povinné zachovávať mlčanlivosť o činnosti poisťovne alebo zaistovne aj po skončení pracovného pomeru alebo iného právneho vzťahu.

(3) Za porušenie povinnosti mlčanlivosti podľa odseku 1 sa nepovažuje, ak sa informácia poskytne

- a) Národnej banke Slovenska pri výkone dohľadu podľa osobitného zákona¹⁹⁾,
- b) súdu na účely občianskeho súdneho konania⁴⁷⁾, ak je účastníkom konania klient poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, ak je predmetom konania majetok klienta poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne,
- c) orgánu činnému v trestnom konaní na účely trestného konania⁴⁸⁾,
- d) daňovým orgánom vo veciach daňového konania⁴⁹⁾, ak je účastníkom konania poisťovňa alebo zaistovňa, poistník alebo poistený,
- e) službe kriminálnej polície a službe finančnej polície Policajného zboru na účely plnenia úloh ustanovených osobitným zákonom⁵⁰⁾,
- f) súdnemu exekútorovi poverenému vykonaním exekúcie podľa osobitného zákona⁵¹⁾,
- g) správcovi alebo predbežnému správcovi v konkurznom konaní, reštrukturalizačnom konaní, vyrovnacom konaní alebo v konaní o oddlžení alebo dozornému správcovi vykonávajúcemu dozornú správu, ak sa na majetok klienta poisťovne, poisťovne z iného členského štátu, zaistovne, zaistovne z iného členského štátu, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne vedie konkurzné konanie, reštrukturalizačné konanie, vyrovnacie konanie, konanie o oddlžení alebo nad ktorým bola zavedená dozorná správa podľa osobitného predpisu¹⁰⁾,
- h) audítorom, ktorí overujú účtovnú závierku poisťovne alebo zaistovne, a orgánom, ktoré vykonávajú nad týmito audítormi dohľad,
- i) príslušnému orgánu dohľadu iného členského štátu, ak ide o poistné zmluvy uzavreté poisťovňou na území príslušného členského štátu alebo ak ide o zaistné zmluvy uzavreté zaistovňou na území príslušného členského štátu.

(4) Za porušenie povinnosti mlčanlivosti podľa odseku 1 sa nepovažuje výmena informácií medzi

- a) poisťovňami, poisťovňami z iného členského štátu, pobočkami zahraničných poisťovní, zaistovňami, zaistovňami z iného členského štátu, pobočkami zahraničných zaistovní, ak ide o vzájomnú výmenu informácií týkajúcich sa poistných zmlúv uzavieraných fyzickou osobou alebo právnickou osobou v prípade

1. podozrenia z uvedenia nepravdivých a neúplných údajov,

47) Občiansky súdny poriadok.

48) Trestný poriadok.

49) Zákon Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov.

50) Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 171/1993 Z. z. o Policajnom zbore v znení neskorších predpisov.

51) Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (Exekučný poriadok) a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov.

2. vyšetrovania nevyhnutného na zistenie rozsahu povinnosti poisťovne, poisťovne z iného členského štátu, pobočky zahraničnej poisťovne, zaist'ovne, zaist'ovne z iného členského štátu a pobočky zahraničnej zaist'ovne poskytnúť poistné plnenie,
 3. zániku poistnej zmluvy z dôvodu nezaplatenia poistného,
- b) Národnou bankou Slovenska, ak jej boli informácie poskytnuté podľa odseku 3 písm. a), a
1. orgánmi bankového dohľadu iných členských štátov alebo orgánmi dohľadu nad finančnými inštitúciami iných členských štátov,
 2. osobami z iného členského štátu alebo z iného ako členského štátu, ktoré sa podieľajú na konkurze alebo likvidácii poisťovne z iného členského štátu alebo zaist'ovne z iného členského štátu, a orgánmi, ktoré vykonávajú nad týmito osobami dohľad,
 3. audítormi z iných členských štátov alebo z iných ako členských štátov, ktorí overujú účtovnú závierku poisťovne z iného členského štátu, zaist'ovne z iného členského štátu a finančných inštitúcií so sídlom v iných členských štátoch, a orgánmi, ktoré vykonávajú nad týmito audítormi dohľad,
 4. osobami z iných členských štátov, ktoré vykonávajú činnosť zodpovedného akтуára, a orgánmi, ktoré vykonávajú nad nimi dohľad,
 5. súdmi na preskúmanie rozhodnutí vydaných Národnou bankou Slovenska podľa osobitného zákona¹⁹⁾
- (5) Národná banka Slovenska je oprávnená použiť informácie získané podľa odseku 4 len na účely, na ktoré jej boli poskytnuté. Informácie získané podľa odseku 4 je Národná banka oprávnená poskytnúť iným osobám len so súhlasom tých subjektov podľa odseku 4, ktoré ich poskytli.
- (6) Ustanoveniami odsekov 1 až 5 nie je dotknutá osobitným zákonom uložená povinnosť prekaziť alebo oznámiť spáchanie trestného činu.

Obchodná dokumentácia

§ 40

(1) Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, pobočka zahraničnej poisťovne, zaist'ovňa, pobočka zaist'ovne z iného členského štátu a pobočka zahraničnej zaist'ovne sú povinné viesť účtovníctvo o stave a pohybe majetku a záväzkov, nákladoch a výnosoch a zisku alebo o strate v súlade s osobitnými predpismi³⁰⁾. Účtovná závierka poisťovne, zaist'ovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaist'ovne musí byť overená audítorom alebo audítorskou spoločnosťou.

(2) Ak poisťovňa podľa § 4 ods. 12 písm. b) a pobočka zahraničnej poisťovne vykonáva súčasne životné poistenie a neživotné poistenie, je povinná

a) zriadiť z hľadiska personálneho a organizačného oddelenú správu pre životné poistenie a neživotné poistenie; oddelená správa musí byť zabezpečená tak, aby nedochádzalo k poškodeniu záujmov poistených v jednotlivých poistných druhoch, najmä aby sa výnosy v príslušnom druhu poistenia využívali iba v prospech poistených v tomto poistnom druhu a skutočná miera solventnosti bola dodržaná v každom poistnom druhu,

b) viesť oddelenú analytickú evidenciu pre jednotlivé poistné druhy, aby sa celkové náklady a výnosy viedli osobitne pre životné poistenie a osobitne pre neživotné poistenie tak, aby bolo možné hospodársky výsledok zistiť za každú činnosť samostatne; položky analytickej evidencie spoločné pre obidva poistné druhy sa delia pomerne podľa podielu životného poistenia a neživotného poistenia na poisťovacej činnosti,

c) uviesť v poznámkach účtovnej závierky údaje osobitne pre obidva poistné druhy v rozsahu ustanovenom všeobecne záväzným právnym predpisom vydaným ministerstvom na základe osobitného zákona³⁰⁾.

(3) Ak poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne podľa § 4 ods. 12 vykonáva súčasne zaistovaciu činnosť podľa § 2 ods. 13 je povinná

a) vykonávať poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť tak, aby nedochádzalo k poškodeniu záujmov poistených v jednotlivých poistných druhoch a zaistených v jednotlivých poistných druhoch, najmä aby sa výnosy v príslušnom druhu poistenia využívali iba v prospech poistených a výnosy v príslušnom druhu zaistenia využívali iba v prospech zaistených,

b) viesť oddelenú analytickú evidenciu, aby sa celkové náklady a výnosy viedli osobitne pre poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť tak, aby bolo možné hospodársky výsledok zistiť za každú činnosť samostatne; položky analytickej evidencie spoločné pre poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť sa delia pomerne podľa podielu zaistovacej činnosti na činnosti poisťovne.

c) uviesť v poznámkach účtovnej závierky údaje osobitne pre poisťovaciu činnosť a osobitne pre zaistovaciu činnosť v rozsahu ustanovenom všeobecne záväzným právnym predpisom vydaným Národnou bankou Slovenska na základe osobitného zákona³⁰⁾.

(4) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné písomne oznámiť Národnej banke Slovenska, ktorý audítor alebo audítorská spoločnosť boli poverení preskúmaním účtovnej závierky po schválení dozornou radou poisťovne alebo zaistovne, a to do **30. júna alebo** polovice účtovného obdobia, za ktoré sa má audit vykonať. Ak má Národná banka Slovenska pochybnosti o nestrannosti a kvalifikácii je oprávnená do 30 dní po doručení tohto oznámenia výber audítora alebo audítorskej spoločnosti odmietnuť. Do 30 dní po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia o odmietnutí audítora alebo audítorskej spoločnosti je poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné písomne oznámiť Národnej banke Slovenska nového audítora alebo audítorskú spoločnosť schválených dozornou radou poisťovne alebo zaistovne. Ak Národná banka Slovenska odmietne aj výber ďalšieho audítora alebo audítorskej spoločnosti, Národná banka Slovenska sama určí, ktorý audítor alebo audítorská spoločnosť účtovnú závierku poisťovne alebo zaistovne vykonajú.

(5) Národná banka Slovenska je oprávnená nariadiť vykonanie mimoriadneho auditu v prípade, ak zistí nedostatky v účtovnej závierke podľa odseku 1 overenej audítorom alebo audítorskou spoločnosťou. Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, zaistovňa alebo pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné písomne oznámiť Národnej banke Slovenska do 30 dní odo dňa nariadenia vykonania mimoriadneho auditu, ktorý audítor alebo audítorská spoločnosť mimoriadny audit vykoná. Tento audítor alebo audítorská spoločnosť musí byť iná osoba ako audítor alebo audítorská spoločnosť, ktorá overovala účtovnú závierku podľa odseku 1.

(6) Náklady mimoriadneho auditu podľa odseku 4 uhradí Národná banka Slovenska, ak sa nepotvrdia dôvody na vykonanie (mimoriadneho) auditu, v opačnom prípade uhradí tieto náklady audítor alebo audítorská spoločnosť, ktorá overovala účtovnú závierku podľa odseku 1.

§ 41

(1) Poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa a pobočka zahraničnej zaistovne zostavujú aj priebežnú účtovnú závierku k poslednému dňu kalendárneho štvrtroka.

(2) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné denne prepočítavať majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene na

slovenské koruny podľa kurzu vyhláseného Národnou bankou Slovenska³³⁾ platného k tomuto dňu.

(3) Audítor alebo audítorská spoločnosť, ktorí overujú účtovnú závierku poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, sú povinní bez zbytočného odkladu informovať Národnú banku Slovenska o akejkol'vek skutočnosti, ktorá

a) svedčí o porušení povinností zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov poisťovníou, pobočkou zahraničnej poisťovne, zaistovníou, pobočkou zahraničnej zaistovne.

b) môže ovplyvniť riadne vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti,

c) môže viesť k vyjadreniu výhrad voči účtovnej závierke.

(4) Ustanovenie odseku 3 sa vzťahuje rovnako na audítora alebo audítorskú spoločnosť, ktorí overujú účtovné závierky osôb, ktoré tvoria s poisťovníou alebo zaistovníou skupinu s úzkymi väzbami.

Oznamovacia povinnosť

§ 42

(1) Poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné najneskôr do dvoch mesiacov po skončení polovice účtovného obdobia³⁰⁾ predložiť Národnej banke Slovenska správu o svojom hospodárení za prvú polovicu účtovného obdobia (ďalej len "polročná správa") a najneskôr do troch mesiacov po uplynutí účtovného obdobia predložiť ministerstvu a Národnej banke Slovenska výročnú správu o svojom hospodárení (ďalej len "ročná správa").

(2) Ročná správa obsahuje

a) účtovnú závierku overenú audítorm alebo audítorskou spoločnosťou,

b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje najmä prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé a dlhodobé, ako aj iné údaje ovplyvňujúce finančnú situáciu poisťovne alebo zaistovne,

c) návrh na rozdelenie zisku,

d) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom účtovnom období,

e) podrobnú informáciu o preverení dostatočnosti technických rezerv vykonaním testu primeranosti záväzku³⁰⁾ a o zhodnotení výsledkov testu primeranosti záväzku,

f) zoznam odporúčaní audítora.

(3) Národná banka Slovenska môže na základe písomnej žiadosti poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne, zaistovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne predĺžiť lehotu na predloženie účtovnej závierky overenej audítorm alebo audítorskou spoločnosťou. Poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa alebo pobočka zahraničnej zaistovne je povinná predložiť ministerstvu a Národnej banke Slovenska správu audítora alebo audítorskej spoločnosti bez zbytočného odkladu potom, keď túto správu prijme.

(4) Polročná správa obsahuje

a) účtovnú závierku za uplynulú polovicu účtovného obdobia a výrok audítora alebo audítorskej spoločnosti, ak účtovnú závierku overil audítor alebo audítorská spoločnosť,

b) správu o finančnej situácii v rozsahu podľa odseku 2 písm. b) za uplynulú polovicu účtovného obdobia,

c) podrobnú informáciu o preverení dostatočnosti technických rezerv vykonaním testu primeranosti záväzku³⁰⁾ a o zhodnotení výsledkov testu primeranosti záväzku.

33) § 28 písm. a) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska.

(5) Poist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne, zaist'ovňa alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne je povinná bez zbytočného odkladu oznámiť Národnej banke Slovenska každú zmenu vo svojej finančnej situácii alebo iné skutočnosti, ktoré môžu ohroziť jej schopnosť plniť záväzky vyplývajúce z vykonávanej poist'ovacej činnosti alebo zaist'ovacej činnosti.

(6) Poist'ovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne a pobočka zahraničnej zaist'ovne sú povinné predkladať Národnej banke Slovenska údaje z účtovnej a štatistickej evidencie a ďalšie údaje a informácie vo forme výkazov, hlásení, prehľadov a iných správ ustanoveným spôsobom a v ustanovených termínoch; takéto poskytovanie údajov sa nepovažuje za porušenie povinnosti mlčanlivosti podľa § 46. Rozsah, spôsob a termíny predkladania údajov z účtovnej evidencie a štatistickej evidencie ustanoví opatrenie, ktoré vydá Národná banka Slovenska.

(7) Údaje podľa odsekov 6 a iné informácie uvedené vo výkazoch, hláseniach a iných správach musia byť zrozumiteľné, prehľadné, preukazné, musia poskytovať pravdivý obraz o hlásených skutočnostiach a musia byť predložené včas. Ak výkazy, hlásenia a iné správy nie sú predložené predpísaným spôsobom alebo vzniknú dôvodné pochybnosti o ich správnosti alebo úplnosti, poist'ovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne a pobočka zahraničnej zaist'ovne sú povinné na vyžiadanie Národnej banky Slovenska predložiť požadované podklady a podať vysvetlenie v ňou určenej lehote.

(8) Poist'ovňa a zaist'ovňa sú povinné informovať Národnú banku Slovenska osobitne o výsledkoch poist'ovacej činnosti a zaist'ovacej činnosti vykonávanej prostredníctvom svojej pobočky v príslušnom členskom štáte a osobitne o výsledkoch poist'ovacej činnosti a zaist'ovacej činnosti vykonávanej na základe práva slobodného poskytovania služieb v príslušnom členskom štáte. Na základe žiadosti príslušného orgánu dohľadu členského štátu je Národná banka Slovenska povinná mu zaslať tieto informácie v súhrnnej podobe.

(9) Poist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne, zaist'ovňa a pobočka zahraničnej zaist'ovne sú povinné bez zbytočného odkladu písomne oznámiť Národnej banke Slovenska zmenu účtovného obdobia.

§ 43

(1) Právnická osoba so sídlom na území Slovenskej republiky alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky, ktorá sa rozhodla znížiť svoj priamy alebo nepriamy podiel na základnom imaní poist'ovne alebo zaist'ovne alebo na hlasovacích právach v poist'ovni alebo v zaist'ovni tak, že sa prvýkrát dostane pod limit 50%, 33% alebo pod 20% podielu na základnom imaní poist'ovne alebo zaist'ovne alebo na hlasovacích právach v poist'ovni alebo zaist'ovni priamo alebo konaním v zhode²⁹⁾ alebo poist'ovňa alebo zaist'ovňa prestane byť jej dcérskou spoločnosťou musí túto skutočnosť vopred oznámiť Národnej banke Slovenska.

(2) Právnická osoba so sídlom na území Slovenskej republiky alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky, ktorá sa rozhodla znížiť svoj priamy alebo nepriamy podiel na základnom imaní poist'ovne z iného členského štátu alebo zaist'ovne z iného členského štátu alebo na hlasovacích právach v poist'ovni z iného členského štátu alebo v zaist'ovni z iného členského štátu tak, že sa prvýkrát dostane pod limit 50%, 33% alebo pod 20% podielu na základnom imaní poist'ovne alebo zaist'ovne alebo na hlasovacích právach v poist'ovni alebo zaist'ovni priamo alebo konaním v zhode²⁹⁾ alebo poist'ovňa alebo zaist'ovňa prestane byť jej dcérskou spoločnosťou musí túto skutočnosť vopred oznámiť príslušnému orgánu dohľadu iného členského štátu.

(3) Písomné oznámenie podľa odseku 1 musí obsahovať tieto údaje:

a) meno, priezvisko, rodné číslo a miesto trvalého pobytu fyzickej osoby podľa odseku 1 alebo obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby podľa odseku 1,

b) rozsah, v akom chce právnická osoba alebo fyzická osoba podľa odseku 1 znížiť podiel na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne.

(4) Poisťovňa alebo zaistovňa je povinná informovať Národnú banku Slovenska o každej zmene na svojom základnom imaní, pri ktorej dôjde k prekročeniu 20%, 33% alebo 50% podielu na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo v zaistovni jednej osoby alebo viacerých osôb konajúcich v zhode²⁹⁾ alebo poisťovňa alebo zaistovňa sa stane dcérskou spoločnosťou, a to najneskôr do desiatich dní odo dňa oboznámenia sa s týmito skutočnosťami.

(5) Poisťovňa alebo zaistovňa je povinná informovať Národnú banku Slovenska o každej zmene na svojom základnom imaní, pri ktorej dôjde k zníženiu podielu na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo v zaistovni jednej osoby alebo viacerých osôb konajúcich v zhode²⁹⁾ tak, že sa prvýkrát dostane pod limit 50%, 33% alebo 20% alebo poisťovňa alebo zaistovňa prestane byť dcérskou spoločnosťou, a to najneskôr do desiatich dní odo dňa oboznámenia sa s týmito skutočnosťami.

(6) Poisťovňa alebo zaistovňa je povinná vždy podľa stavu k 31. decembru zostavovať zoznam svojich akcionárov a predkladať ho ministerstvu a Národnej banke Slovenska vždy do 31. marca nasledujúceho roka.

§ 44

Predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska

(1) Predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska je podmienkou na

- a) 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 v zaistovni priamo alebo konaním v zhode²⁹⁾ alebo sa stane dcérskou poisťovňou,
- b) zníženie základného imania poisťovne alebo zaistovne, ak nejde o zníženie základného imania z dôvodu jeho zúčtovania so stratou,
- c) voľbu osoby navrhovanej za člena predstavenstva a prokuristu poisťovne alebo zaistovne, vedúceho pobočky a prokuristu zahraničnej poisťovne alebo vedúceho pobočky a prokuristu zahraničnej zaistovne; predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska nie je podmienkou na voľbu tých istých osôb na bezprostredne nasledujúce funkčné obdobie,
- d) zlúčenie alebo splnutie poisťovne
- e) vrátenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti,
- f) predaj podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti²⁷⁾,
- g) zahrnutie položiek podľa § 34 ods. 8 a § 99 ods. 3 do skutočnej miery solventnosti poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne alebo zaistovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne,
- h) vykonávanie sprostredkovania poistenia a iných sprostredkovateľských činností pre finančné inštitúcie v súlade s osobitnými predpismi,¹¹⁾
- i) predčasné splatenie úveru, ktorý tvorí skutočnú mieru solventnosti podľa § 34 ods. 6,
- j) zmenu a doplnenie úveru, ktorý tvorí skutočnú mieru solventnosti podľa § 34 ods. 6,
- k) splatenie cenných papierov bez stanovenej splatnosti a iných finančných nástrojov podľa 34 ods. 7,
- l) tvorbu ďalšej technickej rezervy podľa § 23 ods. 3,
- m) zverenie výkonu činností podľa § 14 inej osobe.

(2) Na vydanie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska

- a) podľa odseku 1 písm. a) platia podmienky uvedené v § 5 ods. 2 písm. g) alebo v § 7 ods. 2 písm. g) pre nadobúdateľa podielu rovnako,
- b) podľa odseku 1 písm. c) platí podmienka uvedená v § 5 ods. 2 písm. d) alebo v § 7 ods. 2 písm. d) rovnako,
- c) podľa odseku 1 písm. d) platia podmienky uvedené v § 5 ods. 2 písm. c), e), f) a g) alebo v § 7 ods. 2 písm. c), e), f) a g) alebo v § 8 ods. 2 písm. d), e), f) a g) alebo v § 9 písm. d), e), f) a g) (?) rovnako,
- d) podľa odseku 1 písm. f) platia podmienky uvedené v § 5 ods. 2 písm. a), c), e), f), g) a i) alebo v § 7 ods. 2 písm. a), c), e), f), g) a i) rovnako alebo v § 8 ods. 2 písm. d), e), f) a g) alebo v § 9 písm. d), e), f) a g) (?).

(3) Na vydanie prechádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písm. a), d) a f) musí byť preukázaný aj prehľadný a dôveryhodný pôvod, dostatočný objem a vyhovujúca skladba finančných prostriedkov na vykonanie úkonu, na ktorý sa žiada udelenie predchádzajúceho súhlasu.

(4) Ustanoveniami odseku 1 písm. a), b), d), e) a f) nie sú dotknuté ustanovenia osobitného predpisu³⁴⁾.

(5) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa

- a) odseku 1 písm. a) podávajú právnické osoby alebo fyzické osoby, ktoré sa rozhodli nadobudnúť podiel na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne,
- b) odseku 1 písm. b) podáva poisťovňa alebo zaistovňa,
- c) odseku 1 písm. c) podáva poisťovňa alebo zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne, alebo akcionár poisťovne, alebo akcionár zaistovne,
- d) odseku 1 písm. d) podávajú právnické osoby, ktoré sa zlučujú alebo splývajú, alebo poisťovňa, alebo zaistovňa, ktorá sa rozdeľuje,
- e) odseku 1 písm. e) podáva poisťovňa, zaistovňa, zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaistovňa,
- f) odseku 1 písm. f) podáva spoločne poisťovňa alebo zaistovňa, zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaistovňa a osoba, ktorá nadobúda poisťovňu alebo zaistovňu, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaistovne, alebo jej časť,
- g) podľa odseku 1 písm. g) podáva poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne, alebo zaistovňa alebo pobočka zahraničnej zaistovne,
- h) podľa odseku 1 písm. h) podáva poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne,
- i) podľa odseku 1 písm. i), j), k), l) a m) podáva poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa alebo pobočka zahraničnej zaistovne

(6) Náležitosti žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Národná banka Slovenska.

(7) Ak nadobúdateľom podielu na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach uvedených v odseku 1 písm. a) je poisťovňa z iného členského štátu, zaistovňa z iného členského štátu, zahraničná banka so sídlom v inom členskom štáte, zahraničný obchodník s cennými papiermi so sídlom v inom členskom štáte, materská spoločnosť poisťovne z iného členského štátu alebo zaistovne z iného členského štátu alebo osoba kontrolujúca takéto osoby, a ak v dôsledku získania podielu podľa odseku 1 písm. a) touto osobou by sa poisťovňa alebo zaistovňa stala dcérskou spoločnosťou tejto osoby, alebo prejde pod kontrolu tejto osoby, udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písm. a) je Národná banka Slovenska povinná prerokovať s orgánmi dohľadu iného členského štátu podľa § 11.

34) Zákon č. 136/2001 Z. z. o ochrane hospodárskej súťaže a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 347/1990 Zb. o organizácii ministerstiev a ostatných ústredných orgánov štátnej správy Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

(8) O žiadosti podľa odseku 1 písm. c) rozhodne Národná banka Slovenska v lehote do 30 dní od jej doručenia.

(9) Národná banka Slovenska v rozhodnutí o udelení predchádzajúceho súhlasu s výnimkou rozhodnutia o udelení predchádzajúceho súhlasu podľa ods. 1 písm. e) určí lehotu, v ktorej sa musí vykonať úkon, na ktorý bol udelený predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska; táto lehota nesmie byť kratšia ako šesť mesiacov. Ak sa úkon, na ktorý bol udelený predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, vykoná po uplynutí lehoty určenej v rozhodnutí Národnej banky Slovenska, je neplatný.

(10) Ak v dôsledku získania podielu podľa odseku 1 by sa poisťovňa alebo zaistovňa stala súčasťou finančného konglomerátu, ktorého súčasťou je aj zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, podmienkou na udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska je aj preukázanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu alebo akcionármi kontrolujúcimi zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť a vhodnosti akcionárov kontrolujúcich zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť.

§ 45

Zodpovedný aktuár

(1) Poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne sú povinné dať si zodpovedným aktuárom potvrdzovať správnosť

- a) výpočtu sadziieb poistného a ich primeranosť,
- b) určenia výšky technických rezerv a ich umiestnenia,
- c) výpočtu požadovanej miery solventnosti,
- d) rozdelenia výnosov z investovania finančných prostriedkov v mene poistených v životnom poistení medzi poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne a poistníkom, poisteným alebo inou oprávnenou osobou,
- e) použitia poistnomatematických metód pri výpočte sadziieb poistného v neživotnom poistení,
- f) použitia poistnomatematických metód pri určovaní výšky technických rezerv v životnom poistení a v neživotnom poistení.

(2) Zaistovňa a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné dať si zodpovedným aktuárom potvrdzovať správnosť

- a) výpočtu sadziieb zaistného a ich primeranosť,
- b) určenia výšky technických rezerv a ich umiestnenia,
- c) výpočtu požadovanej miery solventnosti,
- d) použitia poistnomatematických metód pri výpočte sadziieb zaistného v neživotnom poistení,
- e) použitia poistnomatematických metód pri určovaní výšky technických rezerv.

(3) Zodpovedný aktuár na požiadanie Národnej banky Slovenska vypracuje vysvetľujúcu správu k údajom podľa ods. 1 alebo 2, ktorú predloží Národnej banke Slovenska a predstavenstvu poisťovne alebo zaistovne alebo vedúcemu pobočky zahraničnej poisťovne, alebo vedúcemu pobočky zahraničnej zaistovne.

(4) Výber zodpovedného aktuára poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej zaistovne schvaľuje dozorná rada poisťovne, zahraničnej poisťovne, zaistovne alebo zahraničnej zaistovne z fyzických osôb zapísaných do zoznamu aktuárov, ktorý vedie Národná banka Slovenska. Poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné mať zodpovedného aktuára nepretržite počas celej doby vykonávania svojej činnosti.

(5) Fyzická osoba je oprávnená vykonávať činnosť aktuára, len ak je zapísaná do zoznamu aktuárov. Národná banka Slovenska na základe žiadosti zapíše fyzickú osobu do zoznamu aktuárov, ak spĺňa tieto podmienky:

- a) ukončené úplné vysokoškolské vzdelanie ekonomického, prírodovedného alebo technického zamerania,
- b) minimálne trojročná odborná prax v oblasti poistnej matematiky,
- c) úspešné absolvovanie odbornej skúšky aktúára,
- d) dôveryhodnosť podľa § 3 písm. a).

(6) V žiadosti podľa odseku 5 je fyzická osoba povinná uviesť

- a) meno, priezvisko, rodné číslo a trvalý pobyt,
- b) doklady o splnení podmienok podľa odseku 5.

(7) O žiadosti podľa odseku 5 rozhodne Národná banka Slovenska v lehote do 30 dní od podania žiadosti.

(8) Národná banka Slovenska nezapíše fyzickú osobu do zoznamu aktúárov, ak nespĺňa podmienky uvedené v odseku 5.

(9) Zoznam aktúárov obsahuje údaje podľa odseku 6 písm. a) s výnimkou rodného čísla fyzickej osoby.

(10) Aktúár je povinný oznamovať Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu každú zmenu skutočnosti podľa odseku 5 písm. d) a údajov podľa odseku 9.

(11) Národná banka Slovenska vyčiarkne aktúára zo zoznamu aktúárov, ak závažne poruší povinnosti ustanovené týmto zákonom alebo prestane spĺňať podmienky podľa odseku 5. Takáto osoba nemôže byť opätovne zapísaná do zoznamu aktúárov počas desiatich rokov odo dňa, ku ktorému Národná banka Slovenska túto osobu zo zoznamu vyčiarkla. Svoje rozhodnutie o vyčiarknutí aktúára, ktorý vykonáva funkciu zodpovedného aktúára, zo zoznamu aktúárov oznámi Národná banka Slovenska písomne do piatich dní odo dňa nadobudnutia účinnosti rozhodnutia poisťovni, pobočke zahraničnej poisťovne, zaistovní alebo pobočky zahraničnej zaistovní, pre ktorú táto osoba vykonáva funkciu zodpovedného aktúára.

(12) Národná banka Slovenska uverejňuje polročne zoznam aktúárov vo vestníku Národnej banky Slovenska.

(13) Odbornú skúšku podľa odseku 5 písm. c) zabezpečuje Národná banka Slovenska alebo ním poverená právnická osoba. Za vykonanie odbornej skúšky je žiadateľ povinný zaplatiť poplatok, ktorý sa pri neúspešne vykonanej odbornej skúške nevracia. Poplatok za vykonanie odbornej skúšky je príjmom Národnej banky Slovenska. Ak odbornú skúšku zabezpečuje právnická osoba poverená Národnou bankou Slovenska, poplatok za vykonanie odbornej skúšky je príjmom tejto osoby.

(14) Obsah odbornej skúšky aktúára, spôsob jej vykonania, výšku poplatku za jej vykonanie a ďalšie podrobnosti o odbornej skúške ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Národná banka Slovenska.

(15) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné zabezpečiť zodpovednému aktúárovi prístup k informáciám o svojich činnostiach, ktoré si zodpovedný aktúár v súvislosti s plnením povinností podľa tohto zákona vyžiada.

(16) Zodpovedný aktúár je v prípade zistenia nedostatkov v hospodárení poisťovne alebo zaistovne, ktoré súvisia s výkonom jeho činnosti podľa tohto zákona, povinný navrhnúť predstavenstvu poisťovne alebo zaistovne opatrenia na nápravu týchto nedostatkov. Túto povinnosť má zodpovedný aktúár aj v prípade zistenia nedostatkov v hospodárení pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne voči vedúcemu pobočky zahraničnej poisťovne alebo vedúcemu pobočky zahraničnej zaistovne. Ak tieto opatrenia nie sú uskutočnené a ďalší vývoj hospodárenia poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaistovne ohrozuje schopnosť poisťovne, zaistovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne plniť záväzky vyplývajúce z vykonávanej

poisťovacej činnosti alebo zaisťovacej činnosti, je zodpovedný aktuár povinný o tejto skutočnosti bez zbytočného odkladu informovať Národnú banku Slovenska.

(17) Zodpovedný aktuár je povinný do 30. apríla nasledujúceho roka predkladať Národnej banke Slovenska správu o činnosti poisťovne alebo zaisťovne za predchádzajúci kalendárny rok alebo správu o činnosti pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne za predchádzajúci kalendárny rok, ktorej náležitosti ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Národná banka Slovenska.

(18) Národná banka Slovenska môže na základe písomnej žiadosti poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne, zaisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne predĺžiť lehotu na predloženie správy zodpovedného aktuára o činnosti poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne, zaisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne za predchádzajúci kalendárny rok.

§ 46

(1) Na účely identifikácie klientov a ich zástupcov a zachovania možnosti následnej kontroly tejto identifikácie, na účely uzavierania poisťných zmlúv a správy poistenia a na ďalšie účely uvedené v odseku 3 sú klienti a ich zástupcovia aj bez súhlasu dotknutých osôb pri každom uzavieraní poisťnej zmluvy povinní poisťovní a pobočke zahraničnej poisťovne na jej žiadosť

a) poskytnúť

1. osobné údaje³⁶⁾ o totožnosti v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, ak ho má, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu, ako aj adresu miesta podnikania, ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, predmet podnikania a označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je zapísaný tento podnikateľ, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
2. identifikačné údaje v rozsahu názov, identifikačné číslo, ak je pridelené, adresa sídla, predmet podnikania alebo inej činnosti, adresa umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek a iná adresa miesta jej činnosti, ak ide o právnickú osobu, ako aj zoznam osôb tvoriacich štatutárny orgán tejto právnickej osoby a údaje o nich v rozsahu podľa bodu 1, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná³⁷⁾, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
3. kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má,
4. doklady a údaje preukazujúce
 - 4a. schopnosť klienta splniť si záväzky z poisťnej zmluvy,
 - 4b. požadované zabezpečenie záväzkov z poisťnej zmluvy,

36) § 3 zákona č. 428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov.

37) Napríklad § 3a a 27 až 33 Obchodného zákonníka, § 2 ods. 2 a § 10 a 11 zákona č. 34/2002 Z. z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov, § 9 ods. 1 a 2 a § 10 zákona č. 147/1997 Z. z. o neinvestičných fondoch a o doplnení zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 207/1996 Z. z., § 9 ods. 1 a 2 a § 11 zákona č. 213/1997 Z. z. o neziskových organizáciách poskytujúcich všeobecne prospešné služby v znení zákona č. 35/2002 Z. z., § 6, 7, 9 a 9a zákona č. 83/1990 Zb. o združovaní občanov v znení neskorších predpisov, § 6 ods. 1 a § 7 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov a § 5 ods. 1 a 2 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 222/1996 Z. z. o organizácii miestnej štátnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

4c. oprávnenie na zastupovanie v prípade zástupcu,

4d. splnenie ostatných požiadaviek a podmienok na uzavretie poisťnej zmluvy, ktoré sú ustanovené týmto zákonom alebo osobitnými predpismi alebo ktoré sú dohodnuté s poisťovňou a pobočkou zahraničnej poisťovne,

b) umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním

1. osobné údaje³⁶⁾ o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúcí orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti a

2. ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje písmeno a).

(2) Na účely identifikácie klientov a ich zástupcov a možnosti následnej kontroly tejto identifikácie, na účely uzavierania poisťných zmlúv a správy poistenia a na ďalšie účely uvedené v odseku 3 je poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne oprávnená pri každom uzavieraní poisťnej zmluvy požadovať od klienta a jeho zástupcu údaje vymedzené v odseku 1 písm. a) a získať ich spôsobom vymedzeným v odseku 1 písm. b).

(3) Na účely identifikácie klientov a ich zástupcov a zachovania možnosti následnej kontroly tejto identifikácie, na účely uzavierania poisťných zmlúv a správy poistenia medzi poisťovňou a pobočkou zahraničnej poisťovne a jej klientmi, na účel ochrany a domáhania sa práv poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne voči jej klientom, na účel zdokumentovania činnosti poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne, na účely výkonu dohľadu nad poisťovňami a pobočkami zahraničných poisťovní a nad ich činnosťami a na plnenie povinností a úloh poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne podľa tohto zákona alebo osobitných predpisov³⁸⁾ je poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb³⁹⁾ oprávnená zisťovať, ziskávať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať⁴⁰⁾ osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa odseku 1 a § 46 ods. 1; pritom je poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne oprávnená s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov vyhotovovať kópie dokladov totožnosti a spracúvať rodné čísla⁴¹⁾ a ďalšie údaje a doklady vymedzené v odseku 1.

(4) Údaje, na ktoré sa vzťahujú odseky 1 až 3 a § 46 ods. 1, je poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb³⁹⁾ oprávnená zo svojho informačného systému sprístupniť a poskytovať⁴²⁾ len osobám a orgánom, ktorým má zákonom uloženú povinnosť poskytovať alebo ktorým je zo zákona oprávnená poskytovať informácie, na ktoré sa vzťahuje povinnosť mlčanlivosti podľa § 46, a to len pri poskytovaní a len v rozsahu poskytovania informácií chránených povinnosťou mlčanlivosti podľa § 46.

(5) Údaje, na ktoré sa vzťahujú odseky 1 až 3 a § 46 ods. 1, môže poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne sprístupniť alebo poskytnúť do zahraničia len za podmienok ustanovených v osobitnom zákone⁴³⁾, alebo ak tak ustanovuje medzinárodná zmluva, ktorou je Slovenská republika viazaná a ktorá má prednosť pred zákonmi Slovenskej republiky.

38) Napríklad zákon č. 367/2000 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, zákon č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach a o doplnení niektorých zákonov.

39) § 4 ods. 5 a § 7 ods. 3 zákona č. 428/2002 Z. z.

40) § 4 ods. 1 písm. a), b) a c), § 7 ods. 3, ods. 5 druhá veta a ods. 6 druhá veta, § 8 ods. 2 a § 10 ods. 6 zákona č. 428/2002 Z. z.

41) § 2 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 301/1995 Z. z. o rodnom čísle.

42) 7 ods. 6 zákona č. 428/2002 Z. z.

43) zákona č. 428/2002 Z. z. § 23 a 55 Z. z.

(6) Poistovňa a pobočka zahraničnej poisťovne sú povinné pri uzavieraní poisťnej zmluvy v životnom poistení požadovať preukázanie totožnosti klienta a klient je povinný takejto žiadosti vyhovieť. V prípadoch, keď sa poisťná zmluva v životnom poistení uzaviera prostredníctvom sprostredkovateľa poistenia³⁵⁾, môže totožnosť zisťovať aj sprostredkovateľ poistenia³⁵⁾. Uzavieranie poisťnej zmluvy v životnom poistení so zachovaním anonymity klienta je poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, sprostredkovateľ poistenia³⁵⁾ povinný odmietnuť.

(7) Na účely odseku 10 možno totožnosť klientov preukázať dokladom totožnosti klienta. Pri uzavieraní poisťnej zmluvy v životnom poistení prostredníctvom technických zariadení sa totožnosť preukazuje osobitným identifikačným číslom alebo obdobným kódom, ktorý poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne prideli klientovi a autentifikačným údajom, ktorý poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne dohodne s klientom alebo elektronickým podpisom podľa osobitného zákona. Pri maloletom klientovi, ktorý nemá doklad totožnosti, sa dokladom totožnosti overuje totožnosť jeho zákonného zástupcu alebo iného zástupcu oprávneného konať v mene maloletého vrátane dokladu, z ktorého je zrejmé oprávnenie zástupcu na zastupovanie, a tiež rodný list maloletého klienta.

(8) Poistovňa a pobočka zahraničnej poisťovne sú povinné pri každom uzavieraní poisťnej zmluvy v životnom poistení, pri ktorom poisťné v danom roku presiahne hodnotu 40 000 Sk alebo jednorazové poisťné presiahne hodnotu 100 000 Sk, zisťovať vlastníctvo finančných prostriedkov použitých klientom na uzavretie takejto poisťnej zmluvy; táto povinnosť platí aj pre prípad zvýšenia hodnoty poisťného na 40 000 Sk alebo viac. Na účely tohto ustanovenia sa vlastníctvo finančných prostriedkov zisťuje záväzným písomným vyhlásením klienta, v ktorom je klient povinný uviesť, či sú tieto prostriedky jeho vlastníctvom a či uzavretie poisťnej zmluvy vykonáva na vlastný účet. Ak sú tieto prostriedky vlastníctvom inej osoby alebo ak je poisťná zmluva uzavretá na účet inej osoby, vo vyhlásení je klient povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú finančné prostriedky a na účet ktorej je poisťná zmluva uzavretá; v takomto prípade je klient povinný odovzdať poisťovni alebo pobočke zahraničnej poisťovne aj písomný súhlas tejto osoby na použitie jej finančných prostriedkov na uzavretie poisťnej zmluvy a na uzavretie tejto zmluvy na jej účet. Ak klient nesplní povinnosti podľa tohto odseku, poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne sú povinné odmietnuť uzavretie takejto poisťnej zmluvy.

(9) Poistovňa a pobočka zahraničnej poisťovne sú povinné uschovávať údaje a kópie dokladov o preukázaní totožnosti klienta a doklady o zisťovaní vlastníctva prostriedkov použitých klientom na uzavretie poisťnej zmluvy najmenej desať rokov od skončenia zmluvného vzťahu s klientom.

ŠTVRTÁ ČASŤ

DOHLAD NAD POISŤOVNÍCTVOM A ZAISŤOVNÍCTVOM

§ 47

Výkon dohľadu

(1) Dohľad podľa tohto zákona sa vykonáva nad činnosťou poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne, pobočky zahraničnej zaistovne, Slovenskou kanceláriou poisťovateľov; za podmienok podľa § 21 ods. 3 a 4 podlieha dohľadu podľa tohto zákona aj poisťovacia činnosť poisťovne z iného členského štátu a zaistovacia činnosť zaistovne z iného členského štátu v rozsahu ustanovenom týmto zákonom a činnosť iných osôb

35) § 2 písm. c) zákona č. 340/2005 Z. z.

súvisiaca s činnosťou alebo riadením poisťovne, zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne. Dohľad sa tiež vykonáva nad poisťovňami v skupine a zaisťovňami v skupine podľa § 48.

(2) Predmetom dohľadu podľa odseku 1 je

a) dodržiavanie ustanovení tohto zákona a osobitných zákonov v rozsahu z nich vyplývajúceho a všeobecne záväzných právnych predpisov vydaných na ich vykonanie,

b) dodržiavanie podmienok určených v povoleniach vydaných podľa tohto zákona.

(3) Dohľad podľa odseku 1 vykonáva Národná banka Slovenska.

(4) Predmetom dohľadu nie sú spory zo zmluvných vzťahov poisťovní, zaisťovní, pobočiek zahraničných poisťovní a pobočiek zahraničných zaisťovní a ich klientov, na ktorých prejednávane a rozhodovanie sú príslušné súdy⁴⁷⁾ alebo iné orgány podľa osobitných predpisov.

(5) Na základe dohody uzavretej medzi Národnou bankou Slovenska a orgánom dohľadu iného štátu môže orgán dohľadu iného štátu vykonávať dohľad na území Slovenskej republiky nad činnosťou pobočky zahraničnej poisťovne, pobočky zahraničnej zaisťovne, nad dcérskou spoločnosťou zahraničnej poisťovne a nad dcérskou spoločnosťou zahraničnej zaisťovne, ktorá je poisťovňou alebo zaisťovňou.

(6) Národná banka Slovenska je povinná umožniť príslušnému orgánu dohľadu domovského členského štátu vykonať dohľad na mieste na území Slovenskej republiky nad činnosťou pobočky poisťovne z iného členského štátu a pobočky zaisťovne z iného členského štátu priamo alebo prostredníctvom tretej osoby splnomocnenej na tento účel. Predmetom tohto dohľadu je preverenie informácií získaných pri výkone dohľadu orgánom iného členského štátu nad príslušnou poisťovňou z iného členského štátu a zaisťovňou z iného členského štátu. Tento dohľad Národná banka Slovenska umožní vykonať až po tom, ako ju príslušný orgán domovského členského štátu informuje o tom, že chce taký dohľad vykonať. Národná banka Slovenska je oprávnená zúčastniť sa takého dohľadu.

(7) Národná banka Slovenska môže vykonávať dohľad nad pobočkami poisťovne a pobočkami zaisťovne, ktoré pôsobia na území iného štátu, a nad dcérskou spoločnosťou poisťovne a dcérskou spoločnosťou zaisťovne, ktorá je poisťovňou alebo zaisťovňou na území iného štátu, ak to pripúšťajú právne predpisy tohto štátu a dohoda uzavretá medzi Národnou bankou Slovenska a orgánmi dohľadu iných členských štátov, ak tento zákon neustanovuje inak.

(8) Pri výkone dohľadu podľa odseku 1 formou kontroly na mieste sa vzťahy medzi Národnou bankou Slovenska a osobami podliehajúcimi tomuto dohľadu spravujú ustanoveniami osobitného zákona¹⁹⁾.

(9) Osoby podliehajúce dohľadu podľa odseku 1, dohľadu podľa § 48 a doplňujúcemu dohľadu nad finančnými konglomerátmi sú v Národnou bankou Slovenska určenej lehote povinné odovzdať Národnej banke Slovenska ňou požadované údaje vrátane záznamov telefonických rozhovorov a záznamov o práci s údajmi, doklady a informácie potrebné na riadny výkon tohto dohľadu.

(10) Údaje, doklady a informácie podľa odseku 9 musia byť úplné, správne, pravdivé, aktuálne, zrozumiteľné, prehľadné, preukázateľné a musia byť predložené včas. Ak údaje, doklady a informácie nie sú predložené predpísaným spôsobom alebo vzniknú dôvodné pochybnosti o ich správnosti alebo úplnosti, poisťovňa, zaisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne sú povinné na vyžiadanie Národnej banky Slovenska predložiť podklady a podať vysvetlenie v ňou určenej lehote.

Dohľad nad poisťovňami v skupine a zaist'ovňami v skupine

§ 48

(1) Národná banka Slovenska vykonáva dohľad nad činnosťou poisťovne alebo zaist'ovne v skupine (ďalej len „dohľad nad skupinou“)

a) ktorá má účasť v aspoň jednej poisťovni, poisťovni z iného členského štátu, zahraničnej poisťovni alebo zaist'ovni, zaist'ovni z iného členského štátu, zahraničnej zaist'ovni.

b) ktorej materským podnikom je holdingová poisťovňa, zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaist'ovňa,

c) ktorej materským podnikom je zmiešaná holdingová poisťovňa.

(2) Predmetom dohľadu nad skupinou je:

a) príbuzná spoločnosť poisťovne alebo zaist'ovne

b) spoločnosť s účasťou v poisťovni alebo zaist'ovni

c) príbuzná spoločnosť s účasťou v poisťovni alebo v zaist'ovni

(3) Národná banka Slovenska je oprávnená nezahrnúť do dohľadu nad skupinou právnickú osobu,

a) ktorá má sídlo na území iného ako členského štátu a právny poriadok tohto štátu neumožňuje výmenu informácií na účely výkonu dohľadu nad skupinou,

b) ktorá má zanedbateľný význam na účely výkonu dohľadu nad skupinou,

c) ktorej zahrnutie do dohľadu nad skupinou je nevhodné z hľadiska cieľov dohľadu nad skupinou.

(4) Ak je poisťovňami alebo zaist'ovňami, ktorých materským podnikom je tá istá holdingová poisťovňa, zahraničná poisťovňa, zahraničná zaist'ovňa alebo zmiešaná holdingová poisťovňa, udelené povolenie v dvoch alebo viacerých členských štátoch, Národná banka Slovenska je oprávnená dohodnúť podmienky výkonu dohľadu nad skupinou v písomnej dohode uzavretej medzi Národnou bankou Slovenska a príslušným orgánom dohľadu iného štátu a ich vzájomnú výmenu informácií.

(5) Na účely výkonu dohľadu nad skupinou sa rozumie

a) spoločnosťou s účasťou spoločnosť, ktorá je materskou spoločnosťou alebo inou spoločnosťou a ktorá inú spoločnosť ovláda,

b) príbuznou spoločnosťou dcérska spoločnosť alebo iná spoločnosť, ktorú iná spoločnosť ovláda,

c) poisťovacou holdingovou spoločnosťou materská spoločnosť, ktorej hlavnou činnosťou je získavať a držať účasti v dcérskych spoločnostiach, ktorými sú výlučne alebo prevažne poisťovne, poisťovne z iného členského štátu, zahraničné poisťovne vrátane ich pobočiek, zaist'ovne, zaist'ovne z iného členského štátu, zahraničné zaist'ovne vrátane ich pobočiek, pričom aspoň jedna z týchto ovládaných spoločností je poisťovňou, poisťovňou z iného členského štátu alebo zaist'ovňou, zaist'ovňou z iného členského štátu a ktorá nie je zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou podľa § 56 ods. 1 písm. g),

d) zmiešanou poisťovacou holdingovou spoločnosťou iná materská spoločnosť ako poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa vrátane jej pobočiek, zaist'ovňa, zaist'ovňa z iného členského štátu, zahraničná zaist'ovňa vrátane jej pobočiek, holdingová poisťovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť podľa § 56 ods. 1 písm. g), pričom aspoň jedna z ovládaných spoločností je poisťovňou, poisťovňou z iného členského štátu alebo zaist'ovňou, zaist'ovňou z iného členského štátu,

e) ovládaním vzťah v skupine osôb, v ktorých

1. jedna osoba kontroluje inú osobu,

2. jedna osoba má majetkovú účasť v inej osobe alebo

3. osoby sú navzájom prepojené vzťahom

3a. vzniknutým na základe zmluvy medzi dvomi alebo viacerými osobami, podľa ktorej sú tieto osoby riadené jednou osobou na spoločnom základe, pričom tieto osoby nie sú prepojené vzťahom kontroly podľa § 3 písm. f) alebo

3b. cez tie isté osoby v štatutárnych orgánoch alebo dozorných orgánoch dvoch alebo viacerých osôb, ktoré nie sú prepojené vzťahom kontroly podľa § 3 písm. f), pričom tieto isté osoby majú väčšinu v štatutárnych orgánoch alebo v dozorných orgánoch týchto osôb,

f) majetkovou účasťou priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet, ktorý predstavuje najmenej 20 % na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe, alebo možnosť uplatňovania vplyvu na riadení právnickej osoby porovnateľného s vplyvom zodpovedajúcim tomuto podiel.

§ 49

(1) Poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá podlieha dohľadu nad skupinou podľa § 48 ods. 1 písm. a) je povinná predkladať Národnej banke Slovenska údaje a informácie podľa § 50 ods. 3. Ak tieto údaje a informácie neboli predložené Národnej banke Slovenska, je Národná banka Slovenska oprávnená vyžiadať si ich priamo od osôb, nad ktorými sa vykonáva dohľad nad skupinou.

(2) Za účelom overenia údajov a informácií podľa odseku 2 je Národná banka Slovenska oprávnená vykonať dohľad na mieste

a) v poisťovni, ktorá podlieha dohľadu nad skupinou, v dcérskych spoločnostiach tejto poisťovne, v materskej spoločnosti tejto poisťovne alebo dcérskych spoločnostiach materskej spoločnosti tejto poisťovne,

b) v zaistovni, ktorá podlieha dohľadu nad skupinou, v dcérskych spoločnostiach tejto zaistovne, v materskej spoločnosti tejto zaistovne alebo dcérskych spoločnostiach materskej spoločnosti tejto zaistovne,

(3) Národná banka Slovenska na požiadanie príslušného orgánu dohľadu iného členského štátu vykoná dohľad nad skupinou na mieste alebo umožní výkon dohľadu nad skupinou povereným osobám príslušného orgánu dohľadu iného členského štátu.

(4) Ak poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu alebo zaistovňa, zaistovňa z iného členského štátu a zahraničná banka alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi alebo zahraničná banka a zahraničný obchodník s cennými papiermi sú príbuznými spoločnosťami alebo majú spoločnosť s účasťou v nich, je dohľad nad skupinou nad činnosťou poisťovne vykonávaný v spolupráci Národnej banky Slovenska s príslušným orgánom dohľadu; na účely výkonu dohľadu nad skupinou sú príslušné orgány dohľadu povinné si navzájom vymieňať potrebné informácie.

§ 50

(1) Národná banka Slovenska vykonáva dohľad nad skupinou nad obchodnými transakciami medzi

a) poisťovňou alebo zaistovňou a

1. príbuznou spoločnosťou poisťovne alebo zaistovne,
2. spoločnosťou s účasťou v poisťovni alebo zaistovni,
3. príbuznou spoločnosťou s účasťou v poisťovni alebo zaistovni

b) poisťovňou alebo zaistovňou a fyzickou osobou, ktorá má účasť

1. v poisťovni alebo zaistovni alebo v ktorejkoľvek jej príbuznej spoločnosti,
2. v spoločnosti s účasťou v poisťovni alebo zaistovni
3. v príbuznej spoločnosti s účasťou v poisťovni alebo zaistovni.

(2) Dohľad nad skupinou podľa odseku 1 sa týka najmä:

- a) úverov,
- b) záruk a mimosúvahových operácií,
- c) položiek, ktoré možno započítať do miery solventnosti,
- d) spôsobu finančného umiestnenia,
- e) zaist'ovacích operácií,
- f) dohôd o rozdelení nákladov.

(3) Poist'ovňa alebo zaist'ovňa, ktorá je predmetom dohľadu nad skupinou je povinná vytvoriť systém riadenia rizík a systém vnútornej kontroly vrátane riadiacich postupov a vedenia účtovníctva za účelom sledovania dodržiavania ustanovení odsekov 1 a 2 na úrovni dohľadu nad skupinou za účelom predkladania údajov a informácií potrebných na účely výkonu dohľadu nad skupinou.

(4) Poist'ovňa alebo zaist'ovňa je povinná predložiť Národnej banke Slovenska všetky výkazy, hlásenia a iné správy obsahujúce údaje odsekov 1 a 2, ktoré sú potrebné na výkon doplnkového dohľadu a to ustanoveným spôsobom a v ustanovených termínoch; ich štruktúru, rozsah, obsah, formu, členenie, termíny, spôsob, postup a miesto predkladania vrátane metodiky na ich vypracúvania ustanoví opatrenie, ktoré vydá Národná banka Slovenska.

Doplňujúci dohľad **§ 51**

Doplňujúcim dohľadom je sledovanie a regulácia rizík finančných konglomerátov, ktorých súčasťou sú poisťovne, poisťovne z iného členského štátu, zahraničné poisťovne vrátane ich pobočiek, zaist'ovne, zaist'ovne z iného členského štátu, zahraničné zaist'ovne vrátane ich pobočiek, obchodníci s cennými papiermi, banky, inštitúcie elektronických peňazí, správcovské spoločnosti, na účely obmedzenia rizík, ktorým je poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa vrátane ich pobočiek, zaist'ovňa, zaist'ovňa z iného členského štátu, zahraničná zaist'ovňa vrátane ich pobočiek alebo iná regulovaná osoba vystavená z dôvodu svojej účasti vo finančnom konglomeráte.

§ 52

Na účely tohto zákona sa rozumie

- a) finančným konglomerátom

1. skupina, ak

- 1a. je ovládaná regulovanou osobou,
- 1b. regulovaná osoba podľa bodu 1a. je materskou spoločnosťou osoby vo finančnom sektore alebo je osobou, ktorá má majetkovú účasť podľa § 48 ods. 5 písm. f) na osobe vo finančnom sektore alebo je osobou prepojenou s osobou vo finančnom sektore vzťahom ovládania podľa § 48 ods. 5 písm. e),
- 1c. aspoň jedna z osôb v skupine je zo sektoru poisťovníctva a aspoň jedna z bankového sektoru alebo zo sektoru investičných služieb a
- 1d. konsolidované činnosti alebo súhrn činností osôb v skupine v sektore poisťovníctva a konsolidované činnosti alebo súhrn činností osôb v skupine v bankovom sektore a v sektore investičných služieb sú významné podľa § 58 ods. 2 a 4,

2. skupina, ak

- 2a. aspoň jedna z dcérskych spoločností v skupine je regulovanou osobou,
- 2b. nie je ovládaná regulovanou osobou a činnosť skupiny sa sústreďuje vo finančnom sektore podľa § 58 ods. 2 a 4,

- 2c. aspoň jedna z osôb v skupine je zo sektoru poisťovníctva a aspoň jedna z bankového sektoru alebo zo sektoru investičných služieb a
- 2d. konsolidované činnosti alebo súhrn činností osôb v skupine v sektore poisťovníctva a konsolidované činnosti alebo súhrn činností osôb v skupine v bankovom sektore a v sektore investičných služieb sú významné podľa § 58 ods. 2 a 4,
3. podskupina iného finančného konglomerátu, ktorá spĺňa podmienky podľa prvého bodu alebo druhého bodu,
- b) finančným sektorom sektor, v ktorom pôsobí jedna alebo viaceré z týchto právnických osôb:
1. úverové inštitúcie, iná právnická osoba podľa osobitného zákona⁵²⁾ alebo podnik pomocných bankových služieb; tieto tvoria bankový sektor,
 2. poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa vrátane ich pobočiek, zaist'ovňa, zaist'ovňa z iného členského štátu alebo zahraničná zaist'ovňa vrátane ich pobočiek alebo právnická osoba ovládajúca finančný konsolidovaný celok; tieto tvoria sektor poisťovníctva,
 3. obchodník s cennými papiermi alebo iná právnická osoba podľa osobitného zákona¹¹⁾ okrem inštitúcie elektronických peňazí; tieto tvoria sektor investičných služieb,
 4. zmiešaná finančná holdingová spoločnosť,
- c) skupinou skupina osôb navzájom prepojených vzťahom ovládania podľa § 48 ods. 5 písm. e).
- d) regulovanou osobou poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa vrátane jej pobočiek, zaist'ovňa, zaist'ovňa z iného členského štátu alebo zahraničná zaist'ovňa vrátane jej pobočiek, banka, obchodník s cennými papiermi, správcovská spoločnosť a rovnaká zahraničná osoba,
- e) zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou materská spoločnosť iná ako regulovaná osoba, ktorá spolu so svojimi dcérskymi spoločnosťami, z ktorých aspoň jedna je regulovanou osobou so sídlom v členskom štáte, a spolu s ostatnými ovládanými osobami tvorí finančný konglomerát.

§ 53

(1) Národná banka Slovenska vykonáva doplňujúci dohľad, ak

- a) finančný konglomerát je ovládaný poisťovňou alebo zaist'ovňou,
- b) finančný konglomerát je ovládaný zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou, ktorá je materskou spoločnosťou poisťovne alebo zaist'ovne a finančný konglomerát netvorí ďalšie regulované osoby,
- c) materskou spoločnosťou poisťovne alebo zaist'ovne je zmiešaná finančná holdingová spoločnosť a finančný konglomerát tvoria ďalšie regulované osoby so sídlom v inom členskom štáte, pričom najvýznamnejším finančným sektorom finančného konglomerátu je sektor poisťovníctva,
- d) finančný konglomerát je ovládaný viac ako jednou zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou so sídlom v rôznych členských štátoch a v každom z týchto členských štátov má sídlo regulovaná osoba, pričom regulovanou osobou s najvyššími celkovými aktívami vo finančnom konglomeráte je poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa vrátane jej pobočiek, zaist'ovňa, zaist'ovňa z iného členského štátu alebo zahraničná

52) § 15 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. 603/2003 Z. z.

zaist'ovňa vrátane jej pobočiek, alebo ak najvýznamnejším finančným sektorom finančného konglomerátu je sektor poisťovníctva; ak je súčasťou sektora poisťovníctva aj poisťovňa z iného členského štátu alebo zaist'ovňa z iného členského štátu so sídlom v inom členskom štáte, ak sa tak Národná banka Slovenska dohodla s príslušným orgánom dohľadu tohto členského štátu,

e) finančný konglomerát je ovládaný zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou so sídlom v Slovenskej republike, ktorá je materskou spoločnosťou viac ako jednej regulovanej osoby so sídlom v inom členskom štáte a žiadnej z týchto regulovaných osôb nebolo udelené povolenie v Slovenskej republike, pričom najvýznamnejším finančným sektorom finančného konglomerátu je sektor poisťovníctva,

f) finančný konglomerát nie je ovládaný materskou spoločnosťou alebo je ovládaný inak ako je uvedené v písmenách a) až e), ak najvýznamnejším finančným sektorom finančného konglomerátu je sektor poisťovníctva a regulovanou osobou s najvyššími celkovými aktívami v tomto sektore je poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa vrátane jej pobočiek, zaist'ovňa, zaist'ovňa z iného členského štátu alebo zahraničná zaist'ovňa vrátane jej pobočiek.

(2) Národná banka Slovenska môže na základe dohody s príslušnými orgánmi dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu a po vyjadrení osoby ovládajúcej príslušný finančný konglomerát prevziať výkon doplňujúceho dohľadu aj v prípadoch neuvedených v odseku 1, ak je to vhodné z hľadiska plnenia cieľov doplňujúceho dohľadu.

(3) Národná banka Slovenska môže na základe dohody s príslušnými orgánmi dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu a po vyjadrení osoby ovládajúcej príslušný finančný konglomerát prenechať výkon doplňujúceho dohľadu v prípadoch uvedených v odseku 1 Národnej banke Slovenska alebo príslušnému orgánu dohľadu iného členského štátu, ak je to vhodné z hľadiska plnenia cieľov doplňujúceho dohľadu.

§ 54

(1) Národná banka Slovenska v spolupráci s príslušnými orgánmi dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu určí na základe kritérií podľa § 58, ktoré finančné konglomeráty podliehajú doplňujúcemu dohľadu.

(2) Národná banka Slovenska oznámi príslušným orgánom dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu každý ďalší návrh na zaradenie finančného konglomerátu do doplňujúceho dohľadu.

(3) Národná banka Slovenska oznámi právnickej osobe, ktorá ovláda finančný konglomerát podľa § 56 ods. 1 alebo poisťovní alebo zaist'ovní s najväčšími celkovými aktívami, ak najvýznamnejším finančným sektorom finančného konglomerátu je sektor poisťovníctva, že tento finančný konglomerát bude podliehať doplňujúcemu dohľadu. Národná banka Slovenska o tom informuje aj príslušné orgány dohľadu iných členských štátov, v ktorom má sídlo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť a komisiu.

(4) Národná banka Slovenska oznámi Výboru pre finančné konglomeráty pri komisii princípy, ktoré uplatňuje pri doplňujúcom dohľade nad koncentráciou rizík finančného konglomerátu podľa § 61 a nad vnútrokupinovými obchodmi podľa § 62.

§ 55

(1) Činnosti sa považujú za sústredené vo finančnom sektore, ak podiel celkových aktív regulovaných osôb a neregulovaných osôb finančného sektora v skupine k celkovým aktívam skupiny ako celku je vyšší ako 40 %.

(2) Činnosti vo finančných sektoroch sú významné, ak priemer z hodnôt podielov za každý finančný sektor je vyšší ako 10 %, pričom priemer sa vypočíta z týchto podielov :

- a) z podielu celkových aktív jedného finančného sektora k celkovým aktívam osôb finančného sektora v skupine a
- b) z podielu minimálnej výšky vlastných zdrojov jedného finančného sektora k súčtu minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb finančného sektora v skupine.

(3) Najmenší finančný sektor vo finančnom konglomeráte je finančný sektor, ktorého priemer z podielov podľa odseku 2 je najnižší; najvýznamnejší finančný sektor vo finančnom konglomeráte je finančný sektor, ktorého priemer z podielov podľa odseku 2 je najvyšší. Na účely výpočtu priemeru z podielov podľa odseku 2 a na meranie najmenšieho finančného sektora vo finančnom konglomeráte a najvýznamnejšieho finančného sektora vo finančnom konglomeráte sa bankový sektor a sektor poisťovníctva považujú za jeden sektor.

(4) Ak skupina nedosiahne hodnotu priemeru z podielov podľa odseku 2, ale celkové aktíva najmenšieho finančného sektora v skupine sú vyššie ako 6 000 000 000 EUR, Národná banka Slovenska je oprávnená určiť po dohode s príslušnými orgánmi dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu, že skupina sa nebude považovať za finančný konglomerát alebo že sa nebudú uplatňovať ustanovenia § 60 až 63, ak vykonávanie doplňujúceho dohľadu nie je vhodné z hľadiska cieľov doplňujúceho dohľadu, najmä ak

- a) priemer z podielov podľa odseku 2 nepresiahne 5%,
- b) jeden z podielov podľa odseku 2 nepresiahne 5% alebo
- c) podiel na trhu najmenšieho finančného sektora vo finančnom konglomeráte nepresiahne 5 % v žiadnom členskom štáte, ak je meraný z hľadiska celkových aktív v bankovom sektore alebo v sektore investičných služieb a z hľadiska hrubej výšky predpísaného poistného z poistných zmlúv uzatvorených v sektore poisťovníctva.

(5) Rozhodnutia Národnej banky Slovenska prijaté podľa odseku 4 oznámi Národná banka Slovenska príslušným orgánom dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu.

(6) Národná banka Slovenska je oprávnená po dohode s príslušnými orgánmi dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu, vylúčiť právnickú osobu z výpočtu podielov podľa odsekov 1 až 3, ak ide o osobu,

- a) ktorá má sídlo na území štátu, ktorý nie je členským štátom a právny poriadok tohto štátu neumožňuje výmenu informácií na účely výkonu doplňujúceho dohľadu,
- b) ktorá má zanedbateľný význam na účely výkonu doplňujúceho dohľadu,
- c) ktorej zaradenie do finančného konglomerátu je nevhodné z hľadiska cieľov doplňujúceho dohľadu.

(7) Národná banka Slovenska je oprávnená po vyjadrení príslušných orgánov dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu, brať do úvahy hodnoty podielov podľa odsekov 1 a 2 za tri za sebou nasledujúce roky, aby sa zamedzilo náhlejšiemu režimu výkonu doplňujúceho dohľadu a nebrať do úvahy hodnoty podielov podľa odsekov 1 a 2, ak nastanú významné zmeny v štruktúre skupiny.

(8) Národná banka Slovenska je oprávnená v osobitne odôvodnených prípadoch a po vyjadrení príslušných orgánov dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu, pri výpočte hodnoty podielov podľa odsekov 1 a 2 nahradiť alebo doplniť kritérium založené na celkových

aktívach kritériami založenými na štruktúre príjmov a podsúvahových činnostiach, a to jedným alebo oboma súčasne, alebo pridať jedno alebo obidve tieto kritéria, ak majú osobitný význam z hľadiska cieľov doplňujúceho dohľadu.

(9) Ak hodnota podielu podľa odseku 1 klesne pod 40 % alebo hodnota priemeru z podielov podľa odseku 2 klesne pod 10 % v prípade finančných konglomerátov, na ktoré sa už vzťahuje doplňujúci dohľad, na nasledujúce tri roky platí pri výpočte podľa odseku 1 hodnota podielu vo výške 35 % a pri výpočte podľa odseku 2 hodnota priemeru z podielov 8 %.

(10) Ak v prípade skupiny, nad ktorou sa už vykonáva doplňujúci dohľad, celkové aktíva najmenšieho finančného sektora skupiny klesnú pod 6 000 000 000 EUR, na nasledujúce tri roky platí pri výpočte podľa odseku 4 suma 5 000 000 000 EUR.

(11) Národná banka Slovenska môže so súhlasom príslušných orgánov dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu počas obdobia ustanoveného v odsekoch 7 až 10 určiť, že prestanú platiť nižšie hodnoty podielov alebo nižšia suma ustanovená v odsekoch 7 až 10 pre finančné konglomeráty podliehajúce doplňujúcemu dohľadu.

(12) Výpočty týkajúce sa celkových aktív sa robia súhrnom celkových aktív osôb v skupine z ich ročných účtovných závierok. Na účely tohto výpočtu sa pre osoby, v ktorých je nadobudnutá majetková účasť, berie do úvahy výška podielu nadobudnutého v danej osobe. Ak boli zostavené konsolidované účtovné závierky, tieto sa použijú namiesto súhrnu údajov.

(13) Minimálna výška vlastných zdrojov poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej zaistovne na účely doplňujúceho dohľadu musí dosahovať výšku požadovanej miery solventnosti podľa § 34 ods. 3.

(14) Požiadavky na minimálnu výšku vlastných zdrojov regulovaných osôb iných ako obchodník s cennými papiermi, ktoré sa zahŕňajú do výpočtov podľa odsekov 2 až 6 sa určia podľa osobitných zákonov¹¹⁾, ktoré sa vzťahujú na určenie požiadaviek na vlastné zdroje a výšky vlastných zdrojov príslušnej regulovanej osoby.

§ 56

(1) Poisťovňa, zahraničná poisťovňa vrátane jej pobočiek, zaistovňa alebo zahraničná zaistovňa vrátane jej pobočiek, ktorá je súčasťou finančného konglomerátu je povinná dodržiavať podmienky podľa § 60 až 63, ak

a) ovláda finančný konglomerát,

b) jej materskou spoločnosťou je zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorej sídlo sa nachádza v inom členskom štáte,

c) je prepojená s právnickou osobou iného finančného sektora vzťahom ovládania podľa § 52 písm. d) tretieho bodu, alebo

d) jej materskou spoločnosťou je regulovaná osoba alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť so sídlom v štáte, ktorý nie je členským štátom, ak je v tomto štáte vykonávaný dohľad nad finančnými konglomerátmi, ktorý je rovnocenný s doplňujúcim dohľadom podľa tohto zákona.

(2) Ak je finančný konglomerát podskupinou iného finančného konglomerátu, ktorého súčasťou je poisťovňa, zahraničná poisťovňa vrátane jej pobočiek, zaistovňa alebo zahraničná zaistovňa vrátane jej pobočiek spĺňajúca niektorú z podmienok podľa odseku 1, podmienky podľa § 60 až 63 sa vzťahujú na poisťovňu, zahraničnú poisťovňu vrátane jej pobočiek, zaistovňu alebo zahraničnú zaistovňu vrátane jej pobočiek, ktorá je súčasťou finančného konglomerátu zahŕňajúceho podskupinu.

(3) Poisťovňa, zahraničná poisťovňa vrátane jej pobočiek, zaistovňa, zahraničná zaistovňa vrátane jej pobočiek, ktorej materskou spoločnosťou je regulovaná osoba alebo

zmiešaná finančná holdingová spoločnosť so sídlom v štáte, ktorý nie je členským štátom a v tomto štáte nie je vykonávaný dohľad nad finančnými konglomerátmi, ktorý je rovnocenný s doplňujúcim dohľadom podľa tohto zákona je povinná dodržiavať podmienky podľa § 60 až 63. Ak nie je možné dodržať podmienky podľa § 60 až 63 z dôvodu, že dohľad vykonávaný v štáte, ktorý nie je členským štátom, nie je rovnocenný s doplňujúcim dohľadom podľa tohto zákona Národná banka Slovenska môže určiť, že poisťovňa, zahraničná poisťovňa vrátane jej pobočiek, zaistovňa, zahraničná zaistovňa vrátane jej pobočiek, ktorá je súčasťou takéhoto finančného konglomerátu bude predkladať Národnej banke Slovenska osobitné výkazy, hlásenia a správy o účasti v takomto finančnom konglomeráte, a tiež môže obmedziť alebo zakázať takejto poisťovni alebo zaistovni vnútrokupinové obchody, ktoré by mohli mať vplyv na plnenie podmienok solventnosti.

(4) Národná banka Slovenska preverí, či nad finančným konglomerátom podľa odseku 3 je vykonávaný dohľad, ktorý je rovnocenný s doplňujúcim dohľadom podľa tohto zákona, ak sa tak dohodol s orgánmi dohľadu iného členského štátu, v ktorom majú sídlo regulované osoby tvoriace súčasť finančného konglomerátu, a to na žiadosť materskej spoločnosti podľa odseku 3, na žiadosť regulovanej osoby, ktorá tvorí súčasť finančného konglomerátu alebo z vlastného podnetu. Národná banka Slovenska prerokuje s Výborom pre finančné konglomeráty pri komisii vydanie rozhodnutia podľa odseku 3.

(5) Ak právnické osoby majú majetkovú účasť v jednej alebo viacerých regulovaných osobách alebo bez majetkovej účasti uplatňujú vo vzťahu k týmto regulovaným osobám iný významný vplyv ako je vplyv podľa odsekov 1 až 3, Národná banka Slovenska v spolupráci s príslušnými orgánmi dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu určí, či a v akom rozsahu sa bude vykonávať doplňujúci dohľad nad regulovanými osobami tak, ako keby predstavovali finančný konglomerát, ktorý by mal podliehať doplňujúcemu dohľadu. Aby sa mohol vykonávať takýto doplňujúci dohľad, aspoň jedna z právnických osôb podľa prvej vety musí byť poisťovňou, zahraničnou poisťovňou vrátane jej pobočiek, zaistovňou alebo zahraničnou zaistovňou vrátane jej pobočiek, musia byť splnené podmienky ustanovené v § 55 písm. a) body 1c. a 1d., a je to potrebné z hľadiska plnenia cieľov doplňujúceho dohľadu.

§ 57

(1) Poisťovňa, zahraničná poisťovňa vrátane jej pobočiek, zaistovňa, zahraničná zaistovňa vrátane jej pobočiek, ktorá je súčasťou finančného konglomerátu je povinná zabezpečiť, aby na úrovni finančného konglomerátu bola dodržaná dostatočná výška vlastných zdrojov a aby na úrovni finančného konglomerátu boli prijaté pravidlá zabezpečujúce dodržiavanie dostatočnej výšky vlastných zdrojov. Vlastné zdroje finančného konglomerátu sú dostatočné, ak rozdiel medzi vlastnými zdrojmi na úrovni finančného konglomerátu a súčtom minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb tvoriacich súčasť finančného konglomerátu je nula alebo kladné číslo.

(2) Poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá je súčasťou finančného konglomerátu je povinná vykonávať výpočty dostatočnej výšky vlastných zdrojov podľa jednej z metód ustanovených všeobecne záväzným právnym predpisom, ktorý vydá Národná banka Slovenska podľa odseku 9.

(3) Národná banka Slovenska po vyjadrení príslušných orgánov dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu je oprávnená z vlastného podnetu alebo na žiadosť regulovanej osoby alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti podľa odseku 4 oznámiť regulovanej osobe alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá z metód výpočtu

dostatočnej výšky vlastných zdrojov ustanovených všeobecne záväzným právnym predpisom podľa odseku 9 sa použije.

(4) Poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá ovláda finančný konglomerát je povinná polročne ako aj na žiadosť Národnej banky Slovenska predkladať Národnej banke Slovenska údaje o výške vlastných zdrojov a o výške vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu potrebných na splnenie podmienok dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu, ktorý podlieha doplňujúcemu dohľadu. Ak finančný konglomerát nie je ovládaný poisťovňou alebo zaistovňou, údaje podľa prvej vety je povinná predložiť Národnej banke Slovenska zmiešaná finančná holdingová spoločnosť alebo regulovaná osoba určená Národnou bankou Slovenska po predchádzajúcom vyjadrení regulovaných osôb alebo zmiešaných finančných holdingových spoločností tvoriacich súčasť finančného konglomerátu.

(5) Do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu sa zahŕňajú požiadavky na vlastné zdroje len za právnické osoby podľa § 55 písm. b).

(6) Národná banka Slovenska môže rozhodnúť, že do výpočtu požiadaviek na dostatočnú výšku vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu podliehajúceho doplňujúcemu dohľadu nezarádi osobu,

a) ktorá má sídlo v štáte, ktorý nie je členským štátom a právny poriadok tohto štátu neumožňuje výmenu informácií potrebných na výkon doplňujúceho dohľadu,

b) ktorá má zanedbateľný význam na účely doplňujúceho dohľadu nad regulovanými osobami tvoriacimi finančný konglomerát; to neplatí, ak by bolo z výpočtu vylúčených viac právnických osôb, ktorých podiel na finančnom konglomeráte je v celkovom súčte významný podľa § 58 ods. 2 a 4,

c) ktorej zaradenie by bolo nevhodné alebo neprimerané z hľadiska cieľov doplňujúceho dohľadu.

(7) Národná banka Slovenska nezaradenie osoby podľa odseku 6 písm. c) prerokuje s orgánmi dohľadu členských štátov, ktoré zodpovedajú za doplňujúci dohľad v príslušnom členskom štáte.

(8) Ustanovením odseku 6 nie je dotknutá povinnosť dotknutých osôb poskytovať informácie na účely výkonu doplňujúceho dohľadu ani oprávnenie orgánov dohľadu poskytovať informácie o týchto osobách na účely výkonu doplňujúceho dohľadu alebo dohľadu nad finančnými konglomerátmi v inom členskom štáte.

(9) Všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Národná banka Slovenska, ustanoví na účely výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu

a) čo tvorí vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu a spôsob ich výpočtu, vrátane vlastných zdrojov zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti,

b) čo sa rozumie minimálnou výškou vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte a spôsob ich výpočtu,

c) metódy výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov finančného konglomerátu.

§ 58

(1) Poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá ovláda finančný konglomerát je povinná k 31. marcu kalendárneho roka alebo na žiadosť Národnej banky Slovenska predkladať Národnej banke Slovenska údaje o koncentrácií rizík finančného konglomerátu. Ak finančný konglomerát nie je ovládaný poisťovňou alebo zaistovňou, údaje podľa prvej vety predkladá Národnej banke Slovenska zmiešaná finančná holdingová spoločnosť alebo regulovaná osoba určená Národnou bankou Slovenska po predchádzajúcom vyjadrení regulovaných osôb alebo

zmiešaných finančných holdingových spoločností tvoriacich súčasť finančného konglomerátu.

(2) Koncentráciou rizík finančného konglomerátu sa na účely doplnujúceho dohľadu rozumie každá činnosť osôb tvoriacich súčasť finančného konglomerátu, ktorá môže spôsobiť takú stratu, ktorá môže ohroziť platobnú schopnosť a bezpečnosť regulovaných osôb tvoriacich súčasť finančného konglomerátu; takáto koncentrácia môže byť v riziku protistrany, úverovom riziku, investičnom riziku, poisťovnom riziku, trhovom riziku, riziku likvidity, operačnom riziku a inom riziku alebo kombinácii týchto rizík.

(3) Ak finančný konglomerát ovláda poisťovňa alebo zaistovňa, vzťahuje sa na koncentráciu rizík finančného konglomerátu rovnako § 34. Ak finančný konglomerát ovláda inú regulovanú osobu, vzťahujú sa na koncentráciu rizík finančného konglomerátu primerane ustanovenia osobitného predpisu¹¹⁾.

(4) Ak finančný konglomerát ovláda zmiešaná finančná holdingová spoločnosť a ak je najvýznamnejším finančným sektorom vo finančnom konglomeráte sektor poisťovníctva, vzťahujú sa na koncentráciu rizík sektora poisťovníctva a zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti primerane ustanovenia § 34.

(5) Všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Národná banka Slovenska ustanoví na účely zisťovania koncentrácie rizík finančného konglomerátu spôsob výpočtu

- a) majetkovej angažovanosti finančného konglomerátu a čo sa rozumie majetkovou angažovanosťou finančného konglomerátu,
- b) majetkovej angažovanosti sektora poisťovníctva a čo sa rozumie majetkovou angažovanosťou sektora poisťovníctva,
- c) majetkovej angažovanosti zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti a čo sa rozumie majetkovou angažovanosťou zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti,
- d) koncentrácie rizík finančného konglomerátu a podrobnosti o koncentrácii rizík finančného konglomerátu.

§ 59

(1) Poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá ovláda finančný konglomerát je povinná na žiadosť Národnej banky Slovenska, najmenej však raz ročne k 31. marcu kalendárneho roka predkladať Národnej banke Slovenska údaje o významných vnútrokupinových obchodoch. Ak finančný konglomerát nie je ovládaný poisťovňou alebo zaistovňou, údaje podľa prvej vety je povinná predložiť Národnej banke Slovenska zmiešaná finančná holdingová spoločnosť alebo regulovaná osoba určená Národnou bankou Slovenska po predchádzajúcom vyjadrení regulovaných osôb alebo zmiešaných finančných holdingových spoločností tvoriacich súčasť finančného konglomerátu.

(2) Vnútrokupinovým obchodom sa na účely tohto zákona rozumie obchod, v ktorom regulované osoby tvoriace súčasť finančného konglomerátu priamo alebo nepriamo využívajú iné spoločnosti tej istej skupiny alebo fyzickú osobu alebo právnickú osobu, ktoré ovládajú na splnenie povinnosti, a to bez ohľadu na to, či je táto povinnosť určená zmluvou a či je splnenie tejto povinnosti za úhradu.

(3) Významným vnútrokupinovým obchodom sa na účely doplnujúceho dohľadu rozumie vnútrokupinový obchod, ktorého výška je najmenej 5 % zo zistenej výšky vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu podľa § 60 ods. 9 písm. a).

(4) Pri významných vnútrokupinových obchodoch s osobami s osobitným vzťahom sa postupuje podľa osobitného zákona⁵³⁾.

53) § 35 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. 603/2003 Z. z.

§ 60

(1) Poisťovňa alebo zaisťovňa, ktorá je súčasťou finančného konglomerátu je povinná vytvoriť systém riadenia rizík a systém vnútornej kontroly vrátane riadiacich postupov a vedenia účtovníctva za účelom sledovania dodržiavania ustanovení tohto zákona na úrovni finančného konglomerátu.

(2) Systém riadenia rizík na účely doplňujúceho dohľadu zahŕňa

- a) vhodný systém riadenia zabezpečujúci na úrovni finančného konglomerátu schvaľovanie a pravidelnú kontrolu podnikateľskej stratégie vo vzťahu k rizikám vyplývajúcim z činnosti finančného konglomerátu,
- b) postupy na zabezpečenie dostatočnej výšky vlastných zdrojov, ktoré zahŕňajú možný vplyv podnikateľskej stratégie na rizikový profil a na vlastné zdroje poisťovne alebo zaisťovne,
- c) postupy na sledovanie rizík a opatrenia zabezpečujúce sledovanie a kontrolu rizík na úrovni finančného konglomerátu.

(3) Systém vnútornej kontroly na účely doplňujúceho dohľadu zahŕňa hodnotenie postupov

- a) na identifikáciu a meranie rizík ovplyvňujúcich plnenie ustanovení tohto zákona o dostatočnej výške vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu a hodnotenie ich funkčnosti a účinnosti,
- b) účtovania a poskytovania informácií, ktoré slúžia na zisťovanie, meranie, sledovanie a kontrolu vnútrogrupinových obchodov a koncentráciu rizík finančného konglomerátu.

§ 61

(1) Národná banka Slovenska pri výkone doplňujúceho dohľadu podľa § 56.

- a) zabezpečuje koordináciu zhromažďovania a rozširovania informácií potrebných na sledovanie činnosti finančného konglomerátu a aj zabezpečuje poskytovanie informácií dôležitých na výkon doplňujúceho dohľadu v jednotlivých finančných sektoroch príslušným orgánom dohľadu iných štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu,
- b) zhromažďuje informácie potrebné na zhodnotenie finančnej situácie finančného konglomerátu na účely výkonu doplňujúceho dohľadu,
- c) sleduje dodržiavanie ustanovení tohto zákona o dostatočnej výške vlastných zdrojov, koncentráciách rizík finančného konglomerátu a vnútrogrupinových obchodoch,
- d) sleduje štruktúru finančného konglomerátu, jeho organizáciu a sleduje funkčnosť systému vnútornej kontroly podľa § 63,
- e) plánuje a koordinuje výkon doplňujúceho dohľadu za akejkoľvek situácie v spolupráci s príslušnými orgánmi dohľadu iných štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu,
- f) plní ďalšie úlohy potrebné na výkon doplňujúceho dohľadu.

(2) Národná banka Slovenska je povinná v spolupráci s príslušnými orgánmi dohľadu iných štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami, tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu, koordinovať výkon doplňujúceho dohľadu a upraviť postupy spolupráce pri uplatňovaní ustanovení § 57, 58, 59 ods. 3 a 5, § 60, 65 ods. 2 a 70.

(3) Informácie potrebné pre výkon doplňujúceho dohľadu, ktoré už boli poskytnuté príslušnému orgánu dohľadu iného štátu, ktorý zodpovedá za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu si Národná banka Slovenska vyžiada od tohto orgánu. Ak tieto informácie Národná banka Slovenska nezískala postupom podľa prvej vety, je oprávnená vyžiadať si ich priamo od osôb tvoriacich súčasť finančného konglomerátu, ktoré sú uvedené v § 60 ods. 2.

§ 62

(1) Národná banka Slovenska spolupracuje s príslušnými orgánmi dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu pri výkone doplňujúceho dohľadu, a to aj vtedy ak doplňujúci dohľad vykonáva príslušný orgán dohľadu iného členského štátu, a to najmenej v rozsahu podľa odseku 3.

(2) Národná banka Slovenska je povinná na žiadosť príslušných orgánov dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu, poskytnúť im informácie potrebné na výkon dohľadu nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu a doplňujúceho dohľadu, najmenej však v rozsahu podľa odseku 3. Národná banka Slovenska je povinná poskytnúť tieto informácie aj z vlastného podnetu, ak zistí, že uvedené informácie sú dôležité pre výkon dohľadu nad finančnými konglomerátmi. Národná banka Slovenska je oprávnená vyžiadať si od príslušných orgánov dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu informácie potrebné na výkon doplňujúceho dohľadu najmenej v rozsahu podľa odseku 3 a tiež je oprávnená vymieňať si informácie potrebné na výkon doplňujúceho dohľadu aj so zahraničnými centrálnymi bankami, Európskym systémom centrálnych bánk a Európskou centrálnou bankou.

(3) Spolupráca a výmena informácií podľa odsekov 1 a 2 sa týka najmä

- a) štruktúry finančného konglomerátu a príslušných orgánov dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu,
- b) stratégie a zamerania finančného konglomerátu,
- c) finančnej situácie finančného konglomerátu, najmä dostatočnej výšky vlastných zdrojov, vnútrogrupinových obchodov, koncentrácie rizík finančného konglomerátu a výsledkov hospodárenia,
- d) akcionárov s kvalifikovanou účasťou v osobách tvoriacich súčasť finančného konglomerátu a členov štatutárnych orgánov osôb tvoriacich súčasť finančného konglomerátu,
- e) organizácie, riadenia rizík a systému vnútornej kontroly na úrovni finančného konglomerátu,
- f) postupov zberu informácií od osôb tvoriacich súčasť finančného konglomerátu a preverovania týchto informácií,
- g) nepriaznivého vývoja v regulovaných osobách alebo v iných osobách tvoriacich súčasť finančného konglomerátu, ktorý by mohol mať vážny negatívny vplyv na poisťovňu alebo zaistovňu,
- h) závažných sankcií a mimoriadnych opatrení prijatých Národnou bankou Slovenska a príslušnými orgánmi dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu.

(4) Národná banka Slovenska je povinná prerokovať s príslušnými orgánmi dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu

a) vydanie rozhodnutia o predchádzajúcom súhlase podľa § 40 ods. 1 písm. a), c) a d), ak by zmeny v akcionárskej štruktúre alebo zmeny v orgánoch poisťovne alebo zaistovne ovplyvnili výkon doplňujúceho dohľadu,

b) uloženie sankcií alebo prijatie opatrení voči regulovaným osobám tvoriacim súčasť finančného konglomerátu, ktoré by mohli mať vplyv aj na regulované osoby podliehajúce doplňujúcemu dohľadu vykonávanému Národnou bankou Slovenska alebo príslušným

orgánom dohľadu iného členského štátu, ktorý zodpovedá za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu.

(5) Národná banka Slovenska nie je povinná prerokovať skutočnosti podľa odseku 4, ak toto prerokovanie môže ohroziť prijatie rozhodnutí v príslušnej lehote alebo ak prijatie sankcií a opatrení neznesie odklad. Národná banka Slovenska v takom prípade bez zbytočného odkladu informuje príslušné orgány dohľadu iných členských štátov, ktoré zodpovedajú za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu.

(6) Národná banka Slovenska je pri výkone doplňujúceho dohľadu oprávnená vyzvať príslušný orgán dohľadu iného členského štátu, ktorý zodpovedá za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu, v tom členskom štáte, v ktorom má sídlo materská spoločnosť, aby požiadal materskú spoločnosť o informácie potrebné na vykonávanie úloh Národnej banky Slovenska podľa § 64 a aby jej postúpili tieto informácie.

(7) Ustanovenia odsekov 1 až 6 sa vzťahujú aj na spoluprácu Národnej banky Slovenska s orgánmi dohľadu štátov, s ktorými Európska únia podpísala dohodu o spolupráci pri výkone doplňujúceho dohľadu.

(8) Ustanovením odseku 7 nie je dotknuté oprávnenie uzavrieť dohodu o podmienkach výkonu dohľadu nad finančnými konglomerátmi a o vzájomnej výmene informácií s príslušným orgánom dohľadu iného štátu, ktorý nie je členským štátom, ak takáto dohoda nie je v rozpore s pravidlami výkonu doplňujúceho dohľadu.

§ 63

(1) Národná banka Slovenska na požiadanie príslušného orgánu dohľadu iného členského štátu, ktorý zodpovedá za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu preverí informácie potrebné na výkon doplňujúceho dohľadu o osobe, ktorá tvorí súčasť finančného konglomerátu a ktorej sídlo je na území Slovenskej republiky alebo preverí tieto informácie prostredníctvom poverených osôb. Osoby poverené príslušným orgánom dohľadu iného členského štátu sú oprávnené zúčastniť sa preverovania vykonávaného Národnou bankou Slovenska alebo môžu preveriť tieto informácie so súhlasom Národnej banky Slovenska samostatne.

(2) Národná banka Slovenska je oprávnená požiadať príslušný orgán dohľadu iného členského štátu, ktorý zodpovedá za dohľad nad regulovanými osobami tvoriacimi súčasť finančného konglomerátu o preverenie informácií potrebných na výkon dohľadu nad finančným konglomerátom a o osobe, ktorá je súčasťou finančného konglomerátu a ktorej sídlo je na území členského štátu, alebo o preverenie týchto informácií prostredníctvom poverených osôb. Osoby poverené Národnou bankou Slovenska sú oprávnené zúčastniť sa preverovania vykonávaného príslušným orgánom dohľadu iného členského štátu alebo môžu preveriť tieto informácie so súhlasom príslušného orgánu dohľadu členského štátu samostatne.

§ 64

Osoby, ktoré sú súčasťou finančného konglomerátu, sú na účely doplňujúceho dohľadu povinné poskytovať si navzájom informácie potrebné na plnenie povinností podľa § 60 až 63.

§ 65

(1) Zmiešané finančné holdingové spoločnosti podľa § 56 sú povinné vypracúvať a predkladať Národnej banke Slovenska výkazy, hlásenia a iné správy obsahujúce údaje, ktoré

sú potrebné na výkon doplnujúceho dohľadu podľa § 60 ods. 2, 61 ods. 1 a 62 ods. 1, a to ustanoveným spôsobom a v ustanovených termínoch; ich štruktúru, rozsah, obsah, formu, členenie, termíny, spôsoby, postup a miesto predkladania vrátane metodiky na ich vypracúvanie ustanoví opatrenie, ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov.

(2) Údaje a iné informácie uvedené vo výkazoch, hláseniach a iných správach musia byť zrozumiteľné, prehľadné, preukazné, musia poskytovať pravdivý obraz o hlásených skutočnostiach a musia byť predložené včas. Ak predložené výkazy, hlásenia a iné správy nezodpovedajú ustanovenej metodike alebo ak vzniknú dôvodné pochybnosti o ich správnosti alebo úplnosti, zmiešaná finančná holdingová spoločnosť je povinná na vyžiadanie Národnej banky Slovenska predložiť podklady a podať vysvetlenie v lehote určenej Národnou bankou Slovenska.

§ 66 **Sankcie**

(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v povolení podľa § 5 alebo § 7 až 9 alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených poisťovní, zaistovní, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne, v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, osobitných zákonov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti, alebo ak Národná banka Slovenska zistí, že činnosť vykonávaná poisťovňou, zaistovňou, pobočkou zahraničnej poisťovne alebo pobočkou zahraničnej zaistovne môže viesť k ohrozeniu záujmov jej klientov, môže podľa závažnosti, rozsahu, dĺžky trvania, následkov a povahy zistených nedostatkov

- a) uložiť poisťovní, poisťovní z iného členského štátu, zaistovní, zaistovní z iného členského štátu, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne opatrenia na odstránenie a na nápravu zistených nedostatkov,
- b) uložiť poisťovní, zaistovní, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne vypracovať ozdravný plán,
- c) uložiť poisťovní, poisťovní z iného členského štátu, zaistovní, zaistovní z iného členského štátu, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne predkladať osobitné výkazy, hlásenia a správy,
- d) uložiť poisťovní, poisťovní z iného členského štátu, zaistovní, zaistovní z iného členského štátu, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne skončiť nepovolenú činnosť,
- e) uložiť poisťovní, poisťovní z iného členského štátu, zaistovní, zaistovní z iného členského štátu, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne pokutu od 20 000 Sk do 20 000 000 Sk,
- f) obmedziť alebo pozastaviť poisťovní, poisťovní z iného členského štátu, zaistovní, zaistovní z iného členského štátu, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne oprávnenie na uzavieranie poisťovních zmlúv alebo zaistovacích zmlúv a rozširovanie záväzkov,
- g) nariadiť poisťovní prevod poisťovného kmeňa alebo jeho časti na inú poisťovňu alebo zaistovní prevod zaistovného kmeňa alebo jeho časti na inú zaistovňu,
- h) obmedziť poisťovní, zaistovní, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne voľné nakladanie s aktívami,

- i) odobrať poisťovni alebo pobočke zahraničnej poisťovne povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti pre niektoré poisťné odvetvie, zúžiť rozsah poisťovacej činnosti pre niektoré poistenia v rámci poisťného odvetvia, odobrať poisťovni alebo pobočke zahraničnej poisťovne, ktorá súčasne vykonáva životné poistenie a neživotné poistenie, povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti pre životné poistenie alebo neživotné poistenie,
- j) uložiť poisťovni, zaist'ovni, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaist'ovne opravu účtovnej alebo inej evidencie,
- k) uložiť poisťovni, zaist'ovni, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaist'ovne uverejnenie opravy neúplnej, nesprávnej alebo nepravdivej informácie, ktorú uverejnila na základe zákonom uložennej povinnosti,
- l) uložiť poisťovni alebo zaist'ovni zúčtovanie strát z hospodárenia so základným imaním po zúčtovaní strát s nerozdeleným ziskom z minulých rokov a s fondmi tvorenými zo zisku,
- m) zaviesť nútenú správu nad poisťovňou, zaist'ovňou, pobočkou zahraničnej poisťovne alebo pobočkou zahraničnej zaist'ovne (ďalej len "nútená správa"),
- n) odobrať poisťovni povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo odobrať zaist'ovni povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti z dôvodov uvedených v § 84.

(2) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti Slovenskej kancelárie poisťovateľov spočívajúce v nedodržovaní podmienok podľa osobitného zákona⁵⁴⁾, je oprávnená podľa závažnosti, miery zavinenia a povahy zistených nedostatkov uložiť Slovenskej kancelárii poisťovateľov sankcie podľa odseku 1 písm. a), c), e) a j).

(3) Ak Národná banka Slovenska zistí, že fyzická osoba alebo právnická osoba vykonáva činnosti, na ktoré je potrebné povolenie podľa tohto zákona, bez povolenia, je oprávnená uložiť fyzickej osobe alebo právnickej osobe podľa závažnosti, rozsahu, dĺžky trvania a následkov pokutu od 20 000 Sk do 20 000 000 Sk a oznámi túto skutočnosť orgánu činnému v trestnom konaní⁴⁸⁾.

(4) Národná banka Slovenska môže uložiť právnickej osobe, ktorá je zahrnutá do dohľadu nad skupinou, podľa závažnosti, rozsahu, dĺžky trvania, následkov a povahy zistených nedostatkov, pokutu od 20 000 Sk do 20 000 000 Sk, ak táto právnická osoba

- a) neumožní vykonať dohľad formou kontroly na mieste,
- b) neposkytne požadované výkazy, hlásenia a iné správy na účely výkonu dohľadu na konsolidovanom základe,
- c) poskytne nesprávne, nepravdivé alebo neúplné výkazy, hlásenia a iné správy, prípadne nedodrží termíny na ich predloženie alebo
- d) nesplní povinnosť podľa § 34 ods. 15.

(5) Národná banka Slovenska môže uložiť za porušenie povinností vyplývajúcich z tohto zákona alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaist'ovacej činnosti na individuálnom základe, v rámci skupiny a v rámci finančného konglomerátu, zo stanov poisťovne alebo zaist'ovne alebo za porušenie podmienok alebo povinností uložených rozhodnutím vydaným Národnou bankou Slovenska podľa závažnosti, rozsahu, dĺžky trvania, následkov a povahy zistených nedostatkov

a) členovi predstavenstva alebo členovi dozornej rady poisťovne alebo zaist'ovne, vedúcemu pobočky zahraničnej poisťovne alebo jeho zástupcovi, vedúcemu pobočky zahraničnej zaist'ovne alebo jeho zástupcovi, nútenému správcovi alebo zástupcovi núteného správcu, členovi predstavenstva alebo vedúcemu zamestnancovi zmiešanej finančnej spoločnosti podľa § 56 ods. 1 písm. b) až e), zodpovednému aktuárovi, prokuristovi pokutu až do výšky dvanásťnásobku mesačného priemeru celkových príjmov od poisťovne, zaist'ovne, pobočky zahraničnej poisťovne, pobočky zahraničnej zaist'ovne, konsolidovaného celku,

54) Zákon č. 381/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

subkonsolidovaného celku alebo osôb tvoriacich finančný konglomerát, do ktorého patrí poisťovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne,

b) vedúcemu zamestnancovi²²⁾ riadiacemu útvar vnútornej kontroly, alebo vedúcemu zamestnancovi²²⁾ v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva poisťovne alebo zaist'ovne pokutu najviac do výšky 50 % dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov od poisťovne, zaist'ovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne alebo konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, do ktorého patrí poisťovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne.

(6) Ak Národná banka Slovenska zistí, že fyzická osoba alebo právnická osoba vykonala úkon, na ktorý je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, bez tohto súhlasu, je oprávnená uložiť fyzickej osobe alebo právnickej osobe podľa rozsahu, dĺžky trvania a miery zavinenia pokutu od 20 000 Sk do 1 000 000 Sk.

(7) O sankcii podľa odseku 1 písm. h) udelenej poisťovni alebo zaist'ovni Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu informuje príslušný orgán dohľadu iného členského štátu, v ktorom poisťovňa alebo zaist'ovňa vykonáva svoju činnosť. Národná banka Slovenska môže požiadať príslušný orgán dohľadu iného členského štátu o uložení rovnakej sankcie.

(8) Národná banka Slovenska je povinná na základe žiadosti príslušného orgánu dohľadu iného členského štátu obmedziť alebo zakázať voľné nakladanie s majetkom poisťovne z iného členského štátu, ktorá vykonáva poisťovaciu činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej pobočky alebo zaist'ovne z iného členského štátu, ktorá vykonáva zaist'ovaciu činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej pobočky. Obmedziť alebo zakázať voľné nakladanie s majetkom možno len pri tom druhu majetku, ktorý bol na tento účel určený príslušným orgánom dohľadu iného členského štátu.

(9) Osobu, ktorá na základe právoplatného uloženia pokuty prestala byť dôveryhodnou osobou podľa § 3 písm. a), je poisťovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne, zmiešaná finančná holdingová spoločnosť podľa § 56 ods. 1 písm. b) až e) povinná bez zbytočného odkladu odvolať z funkcie alebo zabezpečiť jej odvolanie.

(10) Sankcie a opatrenia podľa odsekov 1 až 9 možno ukladať samostatne alebo súbežne a opakovane. Sankcie a opatrenia podľa odsekov 1 až 8 možno uložiť do dvoch rokov od zistenia nedostatkov, najneskôr však do piatich rokov od ich vzniku. Pokutu podľa odseku 6 možno uložiť do jedného roka od zistenia nedostatkov, najneskôr však do troch rokov od ich vzniku.

(11) Národná banka Slovenska je oprávnená aj mimo konania o uložení sankcie alebo opatrenia prerokovať nedostatky v činnosti poisťovne alebo zaist'ovne s členmi predstavenstva poisťovne alebo zaist'ovne, v činnosti pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne s vedúcim pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne, s členmi dozornej rady poisťovne alebo zaist'ovne, s vedúcimi zamestnancami²²⁾, vedúcimi zamestnancami riadiacimi útvar vnútornej kontroly alebo zodpovedným aktúrom, ktorí sú povinní poskytnúť Národnej banke Slovenska ňou požadovanú súčinnosť.

(12) O každej sankcii a opatrení podľa odseku 1 udeleným pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaist'ovne Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu informuje príslušný orgán dohľadu štátu, v ktorom má sídlo zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaist'ovňa, ktorej pobočke bola udelená sankcia alebo opatrenie podľa odseku 1.

(13) Pokuta podľa odsekov 1 až 6 je splatná do 30 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o uložení pokuty. Pokuty sú príjmom štátneho rozpočtu.

§ 67

(1) Národná banka Slovenska môže zmiešanej holdingovej spoločnosti, ktorá je súčasťou finančného konglomerátu, nad ktorým Národná banka Slovenska vykonáva doplňujúci dohľad, podľa závažnosti, rozsahu, dĺžky trvania, následkov a povahy zistených nedostatkov uložiť pokutu od 20 000 Sk-do 20 000 000 Sk, ak

- a) neumožní vykonať dohľad na mieste,
- b) neposkytne požadované výkazy, hlásenia a iné správy na účely výkonu doplňujúceho dohľadu,
- c) poskytne nesprávne, nepravdivé alebo neúplné výkazy, hlásenia a iné správy, prípadne nedodrží termíny na ich predloženie, alebo
- d) nesplní povinnosti podľa § 60 až 63.

(2) Ak je ohrozená platobná schopnosť finančného konglomerátu alebo ak je ohrozené dodržanie dostatočnej výšky vlastných zdrojov vo finančnom konglomeráte, ktorý podlieha doplňujúcemu dohľadu, Národná banka Slovenska je oprávnená

- a) uložiť opatrenia na ozdravenie finančného konglomerátu podľa § 71,
- b) obmedziť alebo pozastaviť výkon niektorých vnútroskupinových obchodov.

(3) Ak je súčasťou finančného konglomerátu osoba, nad ktorou podľa § 47 ods. 1 vykonáva dohľad Národná banka Slovenska, je Národná banka Slovenska oprávnená udeliť sankciu podľa § 69 na základe oznámenia príslušného orgánu dohľadu iného členského štátu, ktorý zodpovedá za dohľad nad finančným konglomerátom, ktorého súčasťou je osoba podľa § 47 ods. 1.

(4) Ak Národná banka Slovenska udelila sankciu osobe podľa § 47 ods. 1, ktorá je súčasťou finančného konglomerátu podliehajúceho dohľadu príslušného orgánu dohľadu iného členského štátu a ak udelenie tejto sankcie má význam pre výkon doplňujúceho dohľadu oznámi túto skutočnosť príslušnému orgánu dohľadu iného členského štátu.

§ 68

Ozdravný plán

(1) Národná banka Slovenska nariadi poisťovni, zaist'ovni, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaist'ovne predložiť na schválenie ozdravný plán, ak poisťovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne

a) závažným spôsobom neplní schválený obchodno-finančný plán alebo neplní povinnosti ustanovené týmto zákonom alebo osobitnými predpismi⁵⁵⁾ a vzniknutá situácia môže ohroziť schopnosť poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne plniť záväzky vyplývajúce z vykonávanej poisťovacej činnosti alebo vzniknutá situácia môže ohroziť schopnosť zaist'ovne, pobočky zahraničnej zaist'ovne plniť záväzky vyplývajúce z vykonávanej zaist'ovacej činnosti,

b) má skutočnú mieru solventnosti nižšiu, ako je požadovaná miera solventnosti, ale vyššiu ako garančný fond podľa § 34 ods. 9,

c) vykazuje straty, ktoré majú za následok, že vlastné imanie je nižšie ako minimálna výška základného imania poisťovne podľa § 4 ods. 13 alebo základného imania zaist'ovne podľa § 6 ods. 12.

(2) Ozdravný plán musí schváliť predstavenstvo a dozorná rada poisťovne, zaist'ovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaist'ovne. Poisťovňa, zaist'ovňa, zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaist'ovňa je povinná predložiť tento ozdravný plán Národnej banke Slovenska v lehote ňou určenej. Národná banka Slovenska je povinná do 15

55) Napríklad Obchodný zákonník, zákon č. 431/1991 Zb. v znení neskorších predpisov.

pracovných dní od doručenia ozdravného plánu schváleného predstavenstvom a dozornou radou poisťovne, zaistovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, ho schváliť alebo zamietnuť. Ak Národná banka Slovenska v tejto lehote predložený ozdravný plán nezamietne, považuje sa ozdravný plán za schválený. Ozdravný plán musí v období, ktoré stanoví Národná banka Slovenska viesť k odstráneniu nedostatkov, ktoré viedli k uloženiu ozdravného plánu.

(3) Ozdravný plán musí obsahovať najmä tieto údaje týkajúce sa vykonávania poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti v nasledujúcich troch rokoch:

- a) plán súčasného a predpokladaného vývoja ekonomickej situácie minimálne v rozsahu bilancií, výkazov ziskov a strát, strategického obchodného plánu, plánu kapitálového posilnenia vlastných zdrojov,
- b) identifikáciu možných rizík ozdravného plánu,
- c) riadenie finančných rizík v poisťovni,
- d) predpokladané finančné zdroje určené na krytie záväzkov z poistenia alebo zaistenia a predpokladanú požadovanú mieru solventnosti,
- e) predpokladaný spôsob a rozsah zaistenia.

Nútená správa

§ 69

(1) Účelom nútenej správy je najmä

- a) pozastavenie výkonu funkcií orgánom poisťovne alebo zaistovne zodpovedným za zhoršujúcu sa hospodársku situáciu poisťovne alebo zaistovne,
- b) odstránenie najvážnejších nedostatkov v riadení a činnosti poisťovne alebo zaistovne s cieľom zastaviť zhoršovanie sa hospodárskej situácie poisťovne alebo zaistovne,
- c) zistenie skutočného stavu, v akom sa poisťovňa alebo zaistovňa nachádza vo všetkých oblastiach jej činnosti a hospodárenia,
- d) ochrana práv klientov poisťovne alebo zaistovne pred vznikom alebo narastaním škody,
- e) prijatie ozdravného režimu, ak možno odôvodnene predpokladať, že jeho prijatím sa zabezpečí ekonomické ozdravenie poisťovne alebo zaistovne vrátane prijatia vykonania organizačných opatrení na postupnú stabilizáciu poisťovne alebo zaistovne a obnovenie jej solventnosti, najmä v súčinnosti s akcionármi vykonávajúcimi kontrolu nad poisťovňou alebo zaistovňou,
- f) v nevyhnutnom prípade zabezpečenie podmienok na uplatnenie nárokov klientov,
- g) vykonanie nevyhnutných úkonov smerujúcich k vyhláseniu konkurzu alebo vstúpeniu do likvidácie, ak to vyžaduje ekonomická situácia poisťovne alebo zaistovne.

(2) Nútená správa je reštrukturalizačné opatrenie, ktorým môžu byť dotknuté existujúce práva tretích osôb, vrátane možnosti pozastavenia výplaty poistného plnenia alebo zníženia poistného plnenia.

(3) Ak hodnota vlastných zdrojov poisťovne alebo zaistovne klesne pod hodnotu garančného fondu podľa § 34 ods. 10, Národná banka Slovenska je povinná zaviesť nútenú správu.

(4) Národná banka Slovenska môže nútenú správu zaviesť vtedy, ak poisťovňa alebo zaistovňa nesplnila opatrenia ozdravného plánu podľa § 71 alebo Národná banka Slovenska ozdravný plán zamietla, alebo nedostatky v činnosti poisťovne alebo zaistovne ohrozujú bezpečné fungovanie poistného trhu a akcionári poisťovne alebo zaistovne neurobili potrebné kroky na odstránenie týchto nedostatkov.

(5) Nútená správa sa zavádza okamihom doručenia rozhodnutia o zavedení nútenej správy nad poisťovňou alebo zaistovňou a je ihneď účinná voči poisťovni alebo zaistovni a voči iným osobám. Začatie konania o zavedení nútenej správy sa neoznamuje.

(6) Rozhodnutie o zavedení nútej správy je účinné vo všetkých členských štátoch.

(7) Zahraničné reštrukturalizačné opatrenie s obdobným účelom a vplyvom na existujúce práva tretích osôb, ako je účel a vplyv nútej správy, ktoré bolo zavedené v inom členskom štáte v poisťovni z iného členského štátu alebo zaistovni z iného členského štátu sa od okamihu zavedenia vzťahuje aj na ich pobočky zriadené na území Slovenskej republiky a je účinné aj vo vzťahu k tretím osobám na území Slovenskej republiky. Zahraničné reštrukturalizačné opatrenie zavedené v inom členskom štáte nad pobočkou zahraničnej poisťovne alebo nad pobočkou zahraničnej zaistovne, je od okamihu jeho zavedenia účinné aj vo vzťahu k tretím osobám na území Slovenskej republiky. Zahraničné reštrukturalizačné opatrenie zavedené v inom členskom štáte sa na území Slovenskej republiky vykonáva a jeho účinky sa spravujú podľa právnych predpisov tohto členského štátu, ak tento zákon neustanovuje inak.

(8) Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu zabezpečí zverejnenie rozhodnutia o zavedení zahraničného reštrukturalizačného opatrenia podľa odseku 7, ktoré jej bolo oznámené príslušným orgánom dohľadu iného členského štátu, vo vestníku Národnej banky Slovenska.

(9) Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu zabezpečí zverejnenie výroku rozhodnutia o zavedení nútej správy, poučenia o rozklade a účel zavedenia nútej správy vo vestníku Národnej banky Slovenska, najmenej v dvoch denníkoch s celoštátnou pôsobnosťou a vo verejne prístupných priestoroch sídla a obchodných prevádzok poisťovne alebo zaistovne, nad ktorou bola zavedená nútená správa; osoby, ktoré Národná banka Slovenska o zverejnenie takýchto údajov požiada, sú povinné tejto žiadosti vyhovieť. Ak je zavedená nútená správa nad poisťovňou alebo zaistovňou, ktorá má zriadenú pobočku na území iného členského štátu, Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu zabezpečí zverejnenie výroku rozhodnutia o zavedení nútej správy, poučenia o rozklade a účelu zavedenia nútej správy aj v Úradnom vestníku Európskych spoločností. Zverejnenie týchto údajov nemá vplyv na účinky zavedenia nútej správy.

(10) Národná banka Slovenska je povinná bez zbytočného odkladu informovať príslušné orgány dohľadu iných členských štátov o zavedení nútej správy nad poisťovňou alebo zaistovňou. V informácii sa uvedú účinky zavedenia nútej správy.

(11) Ak Národná banka Slovenska pri výkone dohľadu podľa § 47 ods. 1 nad pobočkou poisťovne z iného členského štátu alebo pobočkou zaistovne z iného členského štátu zistí dôvody na zavedenie zahraničného reštrukturalizačného opatrenia v poisťovni z iného členského štátu alebo zaistovni z iného členského štátu, ku ktorej patrí táto pobočka, informuje o tom príslušný orgán dohľadu tohto členského štátu.

(12) Na nútenú správu nad pobočkou zahraničnej poisťovne alebo pobočkou zahraničnej zaistovne sa odseky 1 až 9 a § 73 až 80 vzťahujú primerane.

§ 70

(1) Nútenú správu vykonáva nútený správca poisťovne alebo zaistovne a zástupca núteného správcu. Núteného správcu a najviac troch zástupcov núteného správcu vymenúva a odvoláva Národná banka Slovenska. Nútený správca a zástupca núteného správcu môžu byť vymenovaní na dobu určitú.

(2) Osvedčením o vymenovaní núteného správcu a zástupcu núteného správcu na výkon nútej správy a osôb vykonávajúcich zahraničné reštrukturalizačné opatrenie v poisťovni z iného členského štátu alebo zaistovni z iného členského štátu je originál dokladu o vymenovaní alebo potvrdenie vydané Národnou bankou Slovenska alebo príslušným orgánom dohľadu iného členského štátu. Preklad tohto osvedčenia do úradného jazyka iného členského štátu nevyžaduje úradné osvedčenie ani iný obdobný postup.

(3) Núteným správcom a zástupcom núteného správcu môže byť len fyzická osoba, ktorá je odborne spôsobilá. Na odbornú spôsobilosť núteného správcu a zástupcu núteného správcu sa primerane vzťahuje ustanovenie § 5 ods. 9 alebo § 7 ods. 9.

(4) Núteným správcom a zástupcom núteného správcu nemôže byť osoba, ktorá

- a) je zamestnancom Národnej banky Slovenska alebo ktorá bola zamestnancom Národnej banky Slovenska kedykoľvek počas dvoch rokov pred zavedením nútenej správy,
- b) bola právoplatne odsúdená za akýkoľvek trestný čin spáchaný pri vykonávaní riadiacej funkcie alebo za akýkoľvek úmyselný trestný čin,
- c) kedykoľvek v období troch rokov pred zavedením nútenej správy vykonávala v poisťovni alebo zaistovni, nad ktorou bola zavedená nútená správa, funkciu člena dozornej rady, člena predstavenstva, prokuristu alebo vedúceho zamestnanca²²⁾,
- d) kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy poskytovala poisťovni alebo zaistovni, nad ktorou bola zavedená nútená správa, auditorské služby bez vyslovenia výhrad k činnosti tejto poisťovne alebo zaistovne,
- e) má k poisťovni alebo zaistovni, nad ktorou bola zavedená nútená správa, osobitný vzťah podľa § 86 ods. 4,
- f) je dlžníkom alebo veriteľom poisťovne alebo zaistovne, nad ktorou bola zavedená nútená správa,
- g) je zamestnancom alebo členom predstavenstva, alebo dozorného orgánu právnickej osoby, ktorá je dlžníkom alebo veriteľom poisťovne alebo zaistovne, nad ktorou bola zavedená nútená správa,
- h) je členom predstavenstva alebo dozorného orgánu inej poisťovne alebo zaistovne, vedúcim pobočky zahraničnej poisťovne alebo jeho zástupcom alebo vedúcim pobočky zahraničnej zaistovne alebo jeho zástupcom.

(5) Nútený správca je oprávnený riadiť poisťovňu alebo zaistovňu a jej zamestnancov. Kompetencie núteného správcu sú vymedzené týmto zákonom a zmluvou podľa § 76 ods. 1. Nútený správca je viazaný obmedzeniami uvedenými v rozhodnutí Národnej banky Slovenska o zavedení nútenej správy alebo v zmluve podľa § 76 ods. 1.

(6) Zástupca núteného správcu je zodpovedný nútenému správcovi za zverenú oblasť činnosti poisťovne alebo zaistovne a podlieha pri výkone nútenej správy nútenému správcovi. Kompetencie zástupcu núteného správcu sú vymedzené zmluvou podľa § 76 ods. 1. Po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska môže nútený správca splnomocniť niektorého svojho zástupcu vykonávaním úkonov vo svojom mene na základe písomného plnomocenstva s podpisom osvedčeným podľa osobitných predpisov⁵⁶⁾; predchádzajúci súhlas môže byť vyjadrený priamo v zmluve podľa § 76 ods. 1.

(7) Nútený správca a zástupca núteného správcu pri výkone nútenej správy na území iného členského štátu musia postupovať v súlade s právnym poriadkom členského štátu, na ktorého území pôsobia, najmä pri speňažovaní aktív a poskytovaní informácií zamestnancom.

(8) Osoba vykonávajúca zahraničné reštrukturalizačné opatrenie zavedené v inom členskom štáte a jej zástupca majú pri výkone tohto zahraničného reštrukturalizačného opatrenia rovnaké právne postavenie a sú oprávnení vykonávať na území Slovenskej republiky všetky kompetencie ako pri výkone nútenej správy na území iného členského štátu, v ktorom bolo zahraničné reštrukturalizačné opatrenie zavedené; pri výkone svojich kompetencií však musia postupovať v súlade so zákonmi a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky, najmä pri speňažovaní aktív a poskytovaní informácií zamestnancom.

56) Zákon Slovenskej národnej rady č. 323/1992 Zb. o notároch a notárskej činnosti (Notársky poriadok) v znení neskorších predpisov.

(9) V súvislosti s výkonom nútenej správy je nútený správca po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska oprávnený v záujme urýchleného riešenia závažných problémov v poisťovni alebo zaistovni pribrať odborných poradcov; tento predchádzajúci súhlas môže byť vyjadrený priamo v zmluve podľa § 76 ods. 1. Odborným poradcom môže byť len fyzická osoba, ktorá je odborne spôsobilá. Na odbornú spôsobilosť odborného poradcu sa primerane vzťahuje ustanovenie § 5 ods. 9 alebo § 7 ods. 9. Odborným poradcom nemôže byť osoba podľa *odseku 4*.

(10) Výkon funkcie núteného správcu a jeho zástupcov sa skončí dňom skončenia nútenej správy alebo uplynutím doby, na ktorú boli vymenovaní, alebo ich odvolaním z funkcie. Nútený správca a zástupcovia núteného správcu môžu byť odvolaní na základe porušenia tohto zákona alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov v súvislosti s výkonom nútenej správy, alebo porušenia zmluvy podľa § 76 ods. 1.

§ 71

(1) Zavedením nútenej správy sa pozastavuje výkon funkcie všetkých orgánov poisťovne alebo zaistovne a vedúcich zamestnancov²²⁾ poisťovne alebo zaistovne a pôsobnosť predstavenstva a dozornej rady prechádza na núteného správcu. Ak ide o členov predstavenstva a členov dozornej rady, pozastavuje sa plynutie ich funkčného obdobia. Týmto nie je dotknuté právo predstavenstva podať opravné prostriedky proti rozhodnutiu o zavedení nútenej správy. Pri výkone pôsobnosti predstavenstva a dozornej rady sa na núteného správcu nevzťahuje osobitný predpis⁵⁷⁾.

(2) Nútený správca je oprávnený zvolať valné zhromaždenie poisťovne alebo zaistovne, riadiť jeho priebeh a má právo na ňom predkladať návrhy. Valné zhromaždenie môže prijímať rozhodnutia len po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska.

(3) Nútený správca je oprávnený urobiť opatrenia nevyhnutné na postupnú stabilizáciu poisťovne alebo zaistovne a obnovenie solventnosti poisťovne alebo zaistovne, najmä nakladať s pohľadávkami a iným majetkom, vrátane predaja pobočky poisťovne, pobočky zaistovne alebo organizačnej jednotky poisťovne alebo organizačnej jednotky zaistovne ako časti podniku poisťovne alebo zaistovne alebo predaja podniku poisťovne alebo zaistovne za primeranú cenu, uzavrieť pobočku poisťovne alebo pobočku zaistovne alebo inú organizačnú jednotku poisťovne alebo zaistovne alebo ukončiť činnosť poisťovne alebo zaistovne; týmto nie sú dotknuté ustanovenia § 40 ods. 1. Súhlas valného zhromaždenia na tieto úkony sa nevyžaduje.

(4) Nútený správca je povinný najneskôr do 30 dní od zavedenia nútenej správy predložiť Národnej banke Slovenska projekt ekonomického ozdravenia poisťovne alebo zaistovne, nad ktorou bola zavedená nútená správa alebo iný návrh riešenia situácie v poisťovni alebo zaistovni.

(5) Ak to vyžaduje situácia v poisťovni alebo zaistovni, môže nútený správca po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska čiastočne alebo úplne pozastaviť nakladanie s prostriedkami poisťovne alebo zaistovne, najdlhšie však na dobu 30 dní.

(6) Nútený správca môže podať po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska návrh na vyhlásenie konkurzu,⁵⁸⁾ ak je poisťovňa alebo zaistovňa v úpadku.

(7) Nútený správca môže podať Národnej banke Slovenska návrh na odobratie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti, ak zistí skutočnosti uvedené v § 84.

57) § 154 až 229 Obchodného zákonníka.

58) § 3 až 107 a § 176 až 195 zákona č. 7/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov.

§ 72

(1) Nútený správca, zástupca núteného správcu a pribraný odborný poradca sú povinní vykonávať svoju činnosť s náležitou odbornou starostlivosťou a zodpovedajú za škodu spôsobenú svojou činnosťou. Nútený správca a ním poverený zástupca núteného správcu sú povinní pravidelne informovať Národnú banku Slovenska o úkonoch vykonaných počas nútenej správy.

(2) Nútený správca, zástupca núteného správcu a pribraný odborný poradca nesmú zneužívať informácie, ktoré získali pri výkone nútenej správy vo svoj prospech, ani v prospech iných osôb a nesmú nakladať s majetkom poisťovne alebo zaistovne vo svoj prospech a v prospech osôb im blízkych.⁵⁹⁾

(3) Nútený správca, zástupca núteného správcu a pribraný odborný poradca sú povinní zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s vykonávaním nútenej správy voči všetkým osobám s výnimkou Národnej banky Slovenska v súvislosti s plnením jeho úloh podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu; povinnosť mlčanlivosti majú aj po skončení svojej činnosti súvisiacej s vykonávaním nútenej správy. Ustanovenie § 46 ods. 3 týmto nie je dotknuté.

§ 73

(1) Národná banka Slovenska uzavrie s núteným správcom mandátnu zmluvu,⁶⁰⁾ ktorá podrobnejšie vymedzí jeho práva a povinnosti a upraví jeho zodpovednosť za škodu spôsobenú v súvislosti s výkonom jeho funkcie. Národná banka Slovenska uzavrie so zástupcom núteného správcu mandátnu zmluvu, ktorá podrobnejšie vymedzí jeho práva a povinnosti a upraví jeho zodpovednosť za škodu spôsobenú v súvislosti s výkonom jeho funkcie.

(2) Pribranie odborných poradcov podľa § 73 ods. 9 nútený správca uskutoční na zmluvnom základe a za podmienok odsúhlasených Národnou bankou Slovenska.

(3) Výšku odmeny núteného správcu a zástupcu núteného správcu za výkon funkcie určí Národná banka Slovenska.

(4) Náklady spojené s výkonom nútenej správy vrátane odmien núteného správcu, zástupcov núteného správcu a odborných poradcov uhrádza poisťovňa alebo zaistovňa, nad ktorou bola zavedená nútená správa.

§ 74

(1) Členovia predstavenstva, členovia dozornej rady, vedúci zamestnanci,²²⁾ vedúci zamestnanec riadiaci útvar vnútornej kontroly a zodpovedný aktuár sú povinní na požiadanie núteného správcu spolupracovať s núteným správcom, najmä poskytovať mu všetky doklady a ďalšie podklady vyžiadané núteným správcom v súvislosti s výkonom nútenej správy.

(2) Nútený správca je oprávnený vedúcim zamestnancom²²⁾ a vedúcemu zamestnancovi riadiacemu útvar vnútornej kontroly okamžite skončiť pracovný pomer, dať im výpoveď alebo ich previesť na inú prácu⁶¹⁾.

(3) V dôsledku zavedenia nútenej správy nesmie byť členom predstavenstva a členom dozornej rady vyplatená žiadna odmena v prípade skončenia členstva v týchto orgánoch poisťovne alebo zaistovne vyplývajúca zo zmluvy medzi poisťovňou alebo zaistovňou a

59) § 116 Občianskeho zákonníka.

60) § 566 až 576 Obchodného zákonníka.

61) Zákonník práce.

členom predstavenstva alebo členom dozornej rady alebo priznaná vnútornými predpismi poisťovne alebo zaistovne.

§ 75

(1) Účinky zavedenia nútenej správy v poisťovni alebo zaistovni, ktorá má zriadenú pobočku v inom členskom štáte, ak ide o

a) pracovné zmluvy a pracovnoprávne vzťahy, sa spravujú právnym poriadkom členského štátu, ktorým sa spravuje pracovná zmluva,

b) kúpne zmluvy a nájomné zmluvy týkajúce sa nehnuteľnosti, sa spravujú právnym poriadkom členského štátu, na ktorého území sa nehnuteľnosť nachádza,

c) práva týkajúce sa nehnuteľnosti, lode alebo lietadla, ktoré musia byť evidované v katastri nehnuteľností alebo v inom verejnom registri, sa spravujú právnym poriadkom členského štátu, na ktorého území sa vedie príslušný verejný register; to rovnako platí aj pre právne úkony vykonané po zavedení nútenej správy, týkajúce sa nehnuteľnosti, lode, lietadla a pre práva s tým spojené, pri ktorých sa vyžaduje ich zápis do verejného registra alebo inej obdobnej evidencie vedenej v inom členskom štáte,

d) vlastnícke alebo iné práva k investičným nástrojom⁶²⁾, ktoré musia byť evidované vo verejnom registri cenných papierov alebo v inej obdobnej evidencii a ktoré sú držané alebo sa nachádzajú v inom členskom štáte, sa spravujú právnym poriadkom členského štátu, na ktorého území sa vedie príslušný verejný register alebo iná obdobná evidencia; to rovnako platí aj pre právne úkony vykonané po zavedení nútenej správy, týkajúce sa investičných nástrojov a pre práva s tým spojené, pri ktorých sa vyžaduje ich zápis do verejného registra alebo inej obdobnej evidencie vedenej v inom členskom štáte,

e) zmluvy o urovaní alebo iné obdobné dohody, ktorých účelom je nahradenie alebo zmena celkového rozdielu viacerých vzájomných pohľadávok a záväzkov zmluvných strán na jedinú súhrnnú vzájomnú pohľadávku a záväzok týchto zmluvných strán, zmluvy o kúpe so spätnou kúpou a zmluvy o burzových obchodoch sa spravujú právnym poriadkom, ktorý je rozhodujúci pre tieto zmluvy.

(2) Od zavedenia nútenej správy nemožno počas šiestich mesiacov postupovať pohľadávky voči poisťovni alebo zaistovni, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a započítavať vzájomné pohľadávky medzi takou poisťovňou alebo takou zaistovňou a inými osobami okrem prípadov, ak právny poriadok iného členského štátu, v ktorom má veriteľ bydlisko alebo sídlo umožňuje postúpenie pohľadávky a započítavanie pohľadávok aj počas zavedenia reštrukturalizačného opatrenia.

(3) Nútený správca môže odporovať právnemu úkonu⁶³⁾, ktorý bol urobený v posledných troch rokoch pred zavedením nútenej správy v úmysle ukrátiť poisťovňu alebo zaistovňu, alebo jej veriteľov, ak tento úmysel musel byť poisťovni alebo zaistovni známy; to neplatí, ak druhá strana preukáže, že nemohla ani pri náležitej starostlivosti poznať úmysel poisťovne alebo zaistovne ukrátiť jej veriteľa.

(4) Zavedením nútenej správy alebo zahraničného reštrukturalizačného opatrenia v inom členskom štáte nie sú dotknuté vecné práva veriteľov alebo tretích osôb vo vzťahu k aktívam patriacim poisťovni, poisťovni z iného členského štátu, zaistovni alebo zaistovni z iného členského štátu, ktoré sa v čase zavedenia nútenej správy alebo zahraničného reštrukturalizačného opatrenia nachádzajú na území iného členského štátu.

(5) Zavedením nútenej správy v poisťovni alebo zaistovni kupujúcej aktívum alebo zahraničného reštrukturalizačného opatrenia v poisťovni z iného členského štátu alebo v

62) § 5 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

63) § 42a a 42b Občianskeho zákonníka .

zaist'ovni z iného členského štátu kupujúcej aktívum nie je dotknutý nárok predávajúceho ponechať si vlastníctvo, ak sa toto aktívum v čase zavedenia nútenej správy alebo zavedenia zahraničného reštrukturalizačného opatrenia v členskom štáte nachádzalo na území iného členského štátu.

(6) Zavedenie nútenej správy v poisťovni alebo zaist'ovni predávajúcej aktívum alebo zahraničného reštrukturalizačného opatrenia v poisťovni z iného členského štátu alebo v zaist'ovni z iného členského štátu predávajúcej aktívum nie je dôvodom na zrušenie alebo ukončenie predaja už dodaného aktíva a nebráni kupujúcemu nadobudnúť vlastníctvo, ak sa predávané aktívum v čase zavedenia nútenej správy alebo zavedenia zahraničného reštrukturalizačného opatrenia v členskom štáte nachádzalo na území iného členského štátu.

(7) Zavedenie nútenej správy alebo zahraničného reštrukturalizačného opatrenia v inom členskom štáte a ustanovenia odsekov 2, 4, 5 a 6 nevylučujú podanie návrhu na súd o určenie neplatnosti právnych úkonov alebo neúčinnosti odporovateľných právnych úkonov poškodzujúcich veriteľ'ov, návrhu o určenie práva odstúpiť od právnych úkonov alebo návrhu na vyslovenie neplatnosti právnych úkonov poškodzujúcich veriteľ'ov, ani návrhu na vydanie predbežného opatrenia o povinnosti zdržať sa vykonania právnych úkonov poškodzujúcich veriteľ'ov poisťovne alebo zaist'ovne v nútenej správe alebo veriteľ'ov poisťovne z iného členského štátu alebo zaist'ovne z iného členského štátu, v ktorej je zavedené zahraničné reštrukturalizačné opatrenie. Ak sa pred zavedením nútenej správy začalo v inom členskom štáte súdne konanie týkajúce sa aktíva alebo práva, ktoré bolo poisťovni alebo zaist'ovni odobraté, toto konanie sa aj po zavedení nútenej správy spravuje právnym poriadkom členského štátu, v ktorom sa toto konanie začalo a uskutočňuje.

§ 76

(1) Zavedenie nútenej správy, meno, priezvisko, rodné číslo, trvalý pobyt núteného správcu a jeho zástupcu, skončenie nútenej správy a zmeny týchto skutočností sa zapisujú do obchodného registra⁵⁷⁾. Návrh na zápis nútenej správy podáva Národná banka Slovenska; pri zápise tejto skutočnosti sa nepoužije ustanovenie osobitného predpisu⁶⁴⁾.

(2) Nútený správca môže navrhnúť, aby nútená správa bola zapísaná v obchodnom registri alebo obchodnom verejnom registri vedenom v inom členskom štáte, na ktorého území je umiestnená pobočka poisťovne alebo pobočka zaist'ovne, nad ktorou bola zavedená nútená správa, ak takýto zápis umožňuje právny poriadok príslušného členského štátu.

(3) Zavedenie zahraničného reštrukturalizačného opatrenia v poisťovni z iného členského štátu alebo zaist'ovni z iného členského štátu, ktorá má zriadenú pobočku na území Slovenskej republiky, jeho skončenie a s tým súvisiace zmeny sa zapisujú do obchodného registra na základe návrhu príslušného orgánu dohľadu členského štátu alebo osoby vykonávajúcej zahraničné reštrukturalizačné opatrenie. Do obchodného registra sa zapisuje aj meno, priezvisko a adresa pobytu osoby vykonávajúcej zahraničné reštrukturalizačné opatrenie.

§ 77

- (1) Nútená správa sa končí
- a) doručením rozhodnutia Národnej banky Slovenska o skončení nútenej správy, ak pominú dôvody na jej trvanie,
 - b) vyhlásením konkurzu na poisťovňu alebo zaist'ovňu,
 - c) uplynutím 12 mesiacov od zavedenia nútenej správy,

64) § 31 ods. 4 Obchodného zákonníka v znení zákona č. 500/2001 Z. z.

d) odobratím povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo odobratím povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti.

(2) Oznámenie o skončení nútenej správy podľa odseku 1 Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu zverejní aspoň v jednom denníku s celoštátnou pôsobnosťou a vo verejne prístupných priestoroch sídla poisťovne alebo zaistovne, nad ktorou bola zavedená nútená správa a vo všetkých jej pobočkách. Osoby, ktoré Národná banka Slovenska o uverejnenie tejto skutočnosti požiada, sú povinné tejto žiadosti vyhovieť.

(3) Bez zbytočného odkladu po skončení nútenej správy je poisťovňa alebo zaistovňa povinná zvolať mimoriadne valné zhromaždenie tak, aby sa uskutočnilo do 30 dní od skončenia nútenej správy. Do programu mimoriadneho valného zhromaždenia je poisťovňa alebo zaistovňa povinná zaradiť odvolanie doterajších a voľbu nových členov predstavenstva poisťovne alebo zaistovne a dozornej rady poisťovne alebo zaistovne.

§ 78

Pozastavenie uzavierania poisťných zmlúv alebo zaistných zmlúv a rozširovania záväzkov

(1) Národná banka Slovenska môže pozastaviť poisťovni, zaistovni, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne uzavieranie poisťných zmlúv alebo zaistných zmlúv a rozširovanie záväzkov, ak je ohrozená schopnosť poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne plniť záväzky vyplývajúce z týchto zmlúv a sankcie uložené Národnou bankou Slovenska podľa § 69 nevedli k zlepšeniu hospodárskej situácie. Národná banka Slovenska môže pozastaviť poisťovni alebo zaistovni uzavieranie poisťných zmlúv alebo zaistných zmlúv a rozširovanie záväzkov aj v súvislosti so zavedením nútenej správy.

(2) Pozastavenie podľa odseku 1 sa môže týkať uzavierania poisťných zmlúv vo všetkých alebo niektorých poisťných odvetviach v rámci jednotlivých poisťných druhov, na ktorých vykonávanie bolo poisťovni udelené povolenie podľa tohto zákona. Pozastavenie podľa odseku 1 oznámi Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu aspoň v jednom denníku s celoštátnou pôsobnosťou. Subjekty, ktoré Národná banka Slovenska o uverejnenie tejto skutočnosti požiada, sú povinné tejto žiadosti vyhovieť. V prípade pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne Národná banka Slovenska informuje o pozastavení podľa odseku 1 príslušný orgán dohľadu štátu, v ktorom má sídlo zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaistovňa, ktorá zriadila takúto pobočku.

§ 79

Prevod poisťného kmeňa a zaistného kmeňa

(1) Národná banka Slovenska môže poisťovni alebo pobočke zahraničnej poisťovne nariadiť previesť na inú poisťovňu alebo pobočku zahraničnej poisťovne poisťný kmeň alebo jeho časť, ak poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne nesplní opatrenia uložené Národnou bankou Slovenska v súvislosti s ohrozením schopnosti poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne splniť svoje záväzky vyplývajúce z uzavretých poisťných zmlúv alebo v súvislosti so zavedením nútenej správy, alebo v súvislosti s pozastavením uzavierania poisťných zmlúv a rozširovania záväzkov alebo s odobratím povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti. Poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne je povinná v lehote do 30 dní od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o prevode poisťného kmeňa alebo jeho časti predložiť Národnej banke Slovenska na schválenie návrh postupu tohto prevodu.

Súčasťou návrhu musí byť vyjadrenie preberajúcej poisťovne alebo preberajúcej pobočky zahraničnej poisťovne, že s prevodom poistného kmeňa alebo jeho časti súhlasí.

(2) Preberajúca poisťovňa alebo preberajúca pobočka zahraničnej poisťovne je povinná do 30 dní po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska, ktorým bol schválený návrh postupu prevodu poistného kmeňa alebo jeho časti, oznámiť osobám, ktorých poistných zmlúv sa prevod poistného kmeňa týka, obchodné meno a sídlo preberajúcej poisťovne alebo preberajúcej pobočky zahraničnej poisťovne a dátum, dokedy sa musí prevod poistného kmeňa skončiť.

(3) Súčasne s prevodom poistného kmeňa alebo jeho časti dôjde k prevodu finančných prostriedkov z odovzdávajúcej poisťovne alebo z odovzdávajúcej pobočky zahraničnej poisťovne do preberajúcej poisťovne alebo preberajúcej pobočky zahraničnej poisťovne vo výške technických rezerv zodpovedajúcich prevádzanému poistnému kmeňu alebo jeho časti.

(4) Preberajúca poisťovňa alebo preberajúca pobočka zahraničnej poisťovne vstupuje do všetkých práv a záväzkov odovzdávajúcej poisťovne alebo odovzdávajúcej pobočky zahraničnej poisťovne, ktoré boli predmetom prevodu poistného kmeňa alebo jeho časti, dňom dohodnutým v zmluve o prevode poistného kmeňa alebo jeho časti. Prevod poistného kmeňa alebo jeho časti musí byť skončený najneskôr do 60 dní od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska podľa odseku 1 alebo 5.

(5) Prevod poistného kmeňa alebo jeho časti sa môže uskutočniť i na základe žiadosti odovzdávajúcej poisťovne alebo odovzdávajúcej pobočky zahraničnej poisťovne, o ktorej Národná banka Slovenska rozhodne do 30 dní od jej podania. Pri prevode poistného kmeňa alebo jeho časti na základe žiadosti odovzdávajúcej poisťovne alebo odovzdávajúcej pobočky zahraničnej poisťovne platia odseky 2 až 4 rovnako.

(6) V návrhu postupu podľa odseku 1 alebo v žiadosti podľa odseku 5 sa uvedú

- a) dôvody prevodu poistného kmeňa alebo jeho časti, ak ide o prevod poistného kmeňa alebo jeho časti na základe žiadosti poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne,
- b) opis prevádzaného poistného kmeňa alebo jeho časti,
- c) predpokladané zmeny v hospodárení odovzdávajúcej poisťovne alebo odovzdávajúcej pobočky zahraničnej poisťovne a preberajúcej poisťovne alebo preberajúcej pobočky zahraničnej poisťovne ako dôsledok prevodu poistného kmeňa alebo jeho časti,
- d) výška skutočnej miery solventnosti a požadovanej miery solventnosti preberajúcej poisťovne alebo preberajúcej pobočky zahraničnej poisťovne po prevode poistného kmeňa alebo jeho časti vrátane ich výpočtu,
- e) spôsob a obsah oznámenia osobám, s ktorými boli uzavreté poistné zmluvy, ktoré sú predmetom prevodu poistného kmeňa alebo jeho časti vrátane dátumu, do ktorého má byť tento prevod skončený.

(7) Prílohou návrhu postupu podľa odseku 1 alebo žiadosti podľa odseku 5 je zmluva o prevode poistného kmeňa alebo jeho časti medzi odovzdávajúcou poisťovňou alebo odovzdávajúcou pobočkou zahraničnej poisťovne a preberajúcou poisťovňou alebo preberajúcou pobočkou zahraničnej poisťovne; preberajúca poisťovňa alebo preberajúca pobočka zahraničnej poisťovne môže byť iba poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne, ktorej bolo udelené povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti pre tie poistné odvetvia v rámci poistných druhov, ktoré sa týkajú prevádzaného poistného kmeňa alebo jeho časti.

(8) Prevod poistného kmeňa alebo jeho časti Národná banka Slovenska neschválí, ak by týmto prevodom bola ohrozená schopnosť plniť záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv, ktoré sú predmetom prevodu poistného kmeňa alebo jeho časti, alebo stabilita preberajúcej poisťovne alebo preberajúcej pobočky zahraničnej poisťovne, alebo stabilita odovzdávajúcej poisťovne alebo odovzdávajúcej pobočky zahraničnej poisťovne, alebo ak by po tomto prevode nebola výška skutočnej miery solventnosti preberajúcej poisťovne alebo preberajúcej

pobočky zahraničnej poisťovne v súlade s § 34, ak sa prevod poisťného kmeňa alebo jeho časti uskutočňuje na základe žiadosti podľa odseku 5.

(9) Pri prevode zaistného kmeňa sa použijú ustanovenia odsekov 1 až 8 rovnako.

§ 80

Prevod poisťného kmeňa v rámci členských štátov a prevod zaistného kmeňa v rámci členských štátov

(1) Poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne je oprávnená previesť poisťný kmeň alebo jeho časť na poisťovňu z iného členského štátu alebo pobočku zriadenú v inom členskom štáte (ďalej len "preberajúci subjekt"). Národná banka Slovenska je povinná tento prevod prerokovať s príslušným orgánom dohľadu členského štátu, v ktorom má preberajúci subjekt sídlo, a s príslušným orgánom dohľadu členského štátu záväzku a požiadať ich o stanovisko k tomuto prevodu.

(2) Ak je stanovisko príslušného orgánu dohľadu členského štátu, v ktorom má preberajúci subjekt sídlo, alebo príslušného orgánu dohľadu členského štátu záväzku k prevodu podľa odseku 1 zamietavé, Národná banka Slovenska tento prevod neschváli.

(3) Ak príslušný orgán dohľadu iného členského štátu požiada Národnú banku Slovenska o stanovisko k prevodu poisťného kmeňa alebo jeho časti poisťovne z iného členského štátu na poisťovňu alebo pobočku zahraničnej poisťovne, je Národná banka Slovenska povinná vydať stanovisko najneskôr do troch mesiacov odo dňa doručenia žiadosti; ak Národná banka Slovenska v tejto lehote stanovisko nevydá, považuje sa to za jej súhlas s týmto prevodom.

(4) Rozhodnutie o schválení prevodu podľa odseku 1 je záväzné pre všetky osoby, ktoré majú práva alebo povinnosti vyplývajúce z poisťných zmlúv, ktoré sú predmetom prevodu podľa odseku 1.

(5) Národná banka Slovenska zabezpečí zverejnenie rozhodnutia o schválení prevodu podľa odseku 1 v členskom štáte záväzku.

(6) Na prevod podľa odseku 1 sa ustanovenia § 82 vzťahujú rovnako.

(7) Pri prevode zaistného kmeňa sa použijú ustanovenia odsekov 1 až 6 rovnako.

Odobratie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo odobratie povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti

§ 81

(1) Národná banka Slovenska je povinná odobrať povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti, ak

a) poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne nezačne do 12 mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti tohto povolenia vykonávať poisťovaciu činnosť alebo zaistovaciu činnosť alebo počas šiestich mesiacov poisťovaciu činnosť alebo zaistovaciu činnosť nevykonáva,

b) poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne získala toto povolenie na základe nepravdivých údajov uvedených v žiadosti o udelenie tohto povolenia,

c) ide o pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaistovne a táto zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaistovňa stratila v štáte svojho sídla oprávnenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo oprávnenie na vykonávanie zaistovacej činnosti.

(2) Národná banka Slovenska môže odobrať povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti pri vzniku závažných nedostatkov v činnosti poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne a pri porušovaní požiadaviek na podnikanie poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, ak

a) poisťovňa podľa § 5 ods. 2 alebo zaistovňa podľa § 7 ods. 2 neplní podmienky alebo pobočka zahraničnej poisťovne podľa § 8 ods. 2 alebo pobočka zahraničnej zaistovne podľa § 9 ods. 2 neplní podmienky,

b) poisťovňa alebo zaistovňa dosiahne stratu prevyšujúcu 50% základného imania v jednom roku alebo 10% v troch po sebe nasledujúcich rokoch,

c) poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne nespĺnila podmienky na začatie poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti v lehote určenej v tomto povolení,

d) zavedenie nútej správy nevedlo k ekonomickému ozdraveniu poisťovne alebo zaistovne,

e) poisťovňa alebo zaistovňa nespĺnila povinnosť podľa § 98 alebo § 99.

f) sankcie uložené podľa tohto zákona nevedli k náprave zistených nedostatkov.

§ 82

(1) Od okamihu doručenia rozhodnutia o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo o odobratí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti, alebo odo dňa zániku tohto povolenia nesmie právnická osoba, ktorej bolo odobraté alebo jej zaniklo takéto povolenie, vykonávať poisťovaciu činnosť alebo zaistovaciu činnosť s výnimkou činností, ktoré sú nevyhnutné na uplatnenie jej pohľadávok a vyrovnanie záväzkov.

(2) Rozhodnutie o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo rozhodnutie o odobratí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti zašle Národná banka Slovenska Obchodnému vestníku na uverejnenie do 30 dní od právoplatnosti tohto rozhodnutia.

(3) Právoplatné rozhodnutie o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo o odobratí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne oznámi Národná banka Slovenska príslušnému orgánu dohľadu toho štátu, v ktorom má sídlo zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaistovňa, ktorá zriadila takúto pobočku. Ak je vydané rozhodnutie o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovni alebo rozhodnutie o odobratí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti zaistovni, ktorá má zriadenú pobočku v zahraničí, Národná banka Slovenska oznámi túto skutočnosť aj príslušnému orgánu dohľadu štátu, v ktorom má poisťovňa alebo zaistovňa, ktorej bolo odobraté takéto povolenie, svoju pobočku.

(4) Odobratie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo odobratie povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti sa zapisuje do obchodného registra. Do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo o odobratí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti Národná banka Slovenska zašle rozhodnutie s návrhom na zápis tejto skutočnosti súdu, ktorý vedie obchodný register; pri zápise tejto skutočnosti sa nepoužije ustanovenie osobitného zákona⁶⁴.

(5) Bez zbytočného odkladu po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo o odobratí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti Národná banka Slovenska podá príslušnému súdu návrh na zrušenie a

likvidáciu tejto právnickej osoby a na vymenovanie likvidátora. Súd pred rozhodnutím o zrušení nemôže použiť postup podľa osobitného zákona⁶⁵⁾.

(6) Konanie o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo o odobratí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti sa zastaví na základe právoplatného rozhodnutia o vyhlásení konkurzu podľa osobitného zákona¹⁰⁾.

§ 83

Likvidácia poisťovne alebo zaistovne

(1) Na likvidáciu poisťovne alebo zaistovne sa použijú ustanovenia Obchodného zákonníka, ak tento zákon neustanovuje inak.

(2) Ak sa poisťovňa alebo zaistovňa zrušuje s likvidáciou, návrh na vymenovanie a odvolanie likvidátora je oprávnená podať iba Národná banka Slovenska. Pri zápise vstupu poisťovne alebo zaistovne do likvidácie a pri zápise likvidátora sa nepoužije ustanovenie osobitného zákona⁶⁴⁾.

(3) Likvidátorom nesmie byť osoba, ktorá má alebo mala osobitný vzťah k poisťovni alebo zaistovni.

(4) Za osoby, ktoré majú osobitný vzťah k poisťovni alebo zaistovni, sa na účely tohto zákona považujú

a) členovia predstavenstva poisťovne alebo zaistovne, vedúci zamestnanci poisťovne alebo zaistovne, ďalší zamestnanci poisťovne alebo zaistovne určení stanovami poisťovne alebo zaistovne a prokurista poisťovne alebo zaistovne,

b) členovia dozornej rady poisťovne alebo zaistovne,

c) fyzické osoby majúce kontrolu nad poisťovňou alebo zaistovňou a členovia predstavenstva právnických osôb majúcich kontrolu nad poisťovňou alebo zaistovňou a ich vedúci zamestnanci,

d) osoby blízke⁵⁹⁾ členom predstavenstva poisťovne alebo zaistovne, dozornej rady poisťovne alebo zaistovne, vedúcim zamestnancom poisťovne alebo zaistovne alebo fyzickým osobám majúcim kontrolu nad poisťovňou alebo zaistovňou,

e) akcionári, ak sú fyzickými osobami, s významným vplyvom na poisťovňu alebo zaistovňu,

f) fyzická osoba, ktorá v období piatich rokov pred podaním návrhu na likvidáciu bola audítorom alebo audítorskou spoločnosťou poisťovne alebo zaistovne alebo sa na audite poisťovne alebo zaistovne podieľala bez vyslovenia výhrad k činnosti poisťovne alebo zaistovne,

g) člen predstavenstva inej poisťovne alebo zaistovne a vedúci pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne alebo jeho zástupca.

(5) S prihliadnutím na rozsah činnosti likvidátora určí Národná banka Slovenska výšku a splatnosť jeho odmeny.

(6) Osoby, ktoré sa podieľajú na likvidácii poisťovne alebo zaistovne, sú povinné zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s vykonávaním likvidácie voči všetkým osobám okrem Národnej banky Slovenska v súvislosti s plnením jej úloh podľa tohto zákona alebo osobitného zákona¹⁹⁾, ustanovenia § 46 týmto nie sú dotknuté.

(7) Likvidátor predkladá Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu účtovné výkazy a doklady spracúvané v priebehu likvidácie v súlade s osobitným predpisom⁵⁵⁾ a ďalšie podklady vyžadované Národnou bankou Slovenska na účely posúdenia činnosti likvidátora a priebehu likvidácie.

(8) V prípade likvidácie poisťovne alebo zaistovne musia byť záväzky, ktoré vznikli z poisťných zmlúv alebo zaistných zmlúv uzavretých prostredníctvom pobočiek alebo na

65) § 68 ods. 7 Obchodného zákonníka v znení zákona č. 500/2001 Z. z.

základe práva slobodného poskytovania služieb, plnené rovnako ako záväzky, ktoré vznikli z iných poisťných zmlúv alebo z iných zaistných zmlúv.

§ 84

Likvidácia poisťovne, poisťovne z iného členského štátu alebo zaist'ovne, zaist'ovne z iného členského štátu v rámci členských štátov

(1) Národná banka Slovenska je povinná bez zbytočného odkladu informovať príslušné orgány dohľadu iných členských štátov o tom, že podala návrh na zrušenie a likvidáciu poisťovne, zaist'ovne vrátane ich pobočiek v iných členských štátoch a o ich vstupe do likvidácie.

(2) Rozhodnutie o zrušení a likvidácii poisťovne, zaist'ovne vrátane ich pobočiek v iných členských štátoch je platné pre všetky členské štáty.

(3) Národná banka Slovenska zverejní vo vestníku Národnej banky Slovenska oznámenie o začatí likvidácie poisťovne z iného členského štátu alebo oznámenie o začatí likvidácie zaist'ovne z iného členského štátu po tom, ako sa o tejto skutočnosti dozvie.

(4) Likvidátor bez zbytočného odkladu zverejní výrok rozhodnutia podľa odseku 2 v Úradnom vestníku Európskych spoločenstiev v slovenskom jazyku.

(5) Likvidátor po začatí likvidácie bez zbytočného odkladu písomne oznámi známym veriteľom, ktorí majú trvalý pobyt alebo sídlo v inom členskom štáte, lehotu, v ktorej majú prihlásiť svoje pohľadávky, následky neprihlásenia pohľadávok a ďalšie informácie súvisiace s likvidáciou subjektov podľa odseku 1, najmä informáciu o tom, či veritelia, ktorí majú prednostné pohľadávky, sú povinní si svoju pohľadávku prihlásiť, a dátum zániku poisťných zmlúv a zaistných zmlúv.

(6) Informácie v oznámení podľa odseku 5 sa uvedú v úradnom jazyku alebo v jednom z viacerých úradných jazykov členského štátu, v ktorom majú veritelia trvalé bydlisko alebo sídlo. Oznámenie podľa odseku 5 sa označí "Výzva na uplatnenie pohľadávky".

(7) Veriteľ, ktorý má trvalý pobyt alebo sídlo v inom členskom štáte, je oprávnený si uplatniť svoju pohľadávku na príslušnom orgáne v Slovenskej republike v úradnom jazyku alebo v jednom z úradných jazykov tohto členského štátu, prípadne v slovenskom jazyku, ak ho ovláda. Doklad, ktorým si veriteľ uplatňuje pohľadávku, sa označí "Uplatnenie pohľadávky".

(8) Likvidátor je povinný pravidelne informovať veriteľov o priebehu likvidácie subjektov podľa odseku 1. Národná banka Slovenska je povinná na požiadanie poskytnúť informácie o priebehu likvidácie subjektov podľa odseku 1 príslušným orgánom dohľadu iných členských štátov.

(9) Ak likvidátor z iného členského štátu, ktorý vykonáva likvidáciu poisťovne z iného členského štátu alebo likvidáciu zaist'ovne z iného členského štátu, chce pôsobiť na území Slovenskej republiky, jeho vymenovanie sa Národnej banke Slovenska preukazuje úradne osvedčenou kópiou rozhodnutia o vymenovaní za likvidátora alebo iným obdobným dokladom vydaným príslušným orgánom dohľadu iného členského štátu a Národná banka Slovenska môže požadovať ich preklad do slovenského jazyka.

§ 85

Pozastavenie výkonu akcionárskych práv

(1) Fyzickej osobe a právnickej osobe, ktorá vykonala úkon, ktorým došlo k porušeniu § 40 ods. 1 písm. a) alebo ktorá získala predchádzajúci súhlas podľa § 40 ods. 1 písm. a) na základe nepravdivých údajov, môže Národná banka Slovenska pozastaviť výkon práva

zúčastniť sa a hlasovať na valnom zhromaždení poisťovne alebo zaistovne a práva požiadať o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia poisťovne alebo zaistovne.

(2) Poisťovňa alebo zaistovňa je povinná päť pracovných dní pred dňom konania valného zhromaždenia dať príkaz centrálnemu depozitárovi na registráciu pozastavenia práva nakladať pre všetky zaknihované akcie, ktoré vydala.

(3) Poisťovňa alebo zaistovňa je povinná predložiť Národnej banke Slovenska výpis z jej registra emitenta cenných papierov a z jej zoznamu akcionárov vyhotovený v deň, keď bol vykonaný príkaz poisťovne alebo zaistovne na registráciu pozastavenia práva nakladať pre všetky zaknihované akcie, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa vydala. Výpis sa nesmie vyhotoviť skôr, ako sa takáto registrácia vykonala. Tento výpis je poisťovňa alebo zaistovňa povinná doručiť Národnej banke Slovenska najneskôr tri pracovné dni pred dňom konania valného zhromaždenia. Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu na tomto výpise písomne označí osobu, ktorej pozastavila výkon práv uvedených v odseku 1 a doručí ho poisťovní alebo zaistovní najneskôr v deň predchádzajúci dňu konania valného zhromaždenia poisťovne alebo zaistovne.

(4) Konanie o pozastavení výkonu práv uvedených v odseku 1 je začaté, ak Národná banka Slovenska na výpise podľa odseku 3 písomne označí osobu, u ktorej zistila dôvod na pozastavenie výkonu práv uvedených v odseku 1.

(5) Rozhodnutie o uložení predbežného opatrenia¹⁹⁾ vo veci pozastavenia výkonu práv uvedených v odseku 1 doručí Národná banka Slovenska poisťovní alebo zaistovní najneskôr v deň konania valného zhromaždenia. Týmto rozhodnutím o uložení predbežného opatrenia¹⁹⁾ je poisťovňa alebo zaistovňa viazaná. Za doručenie sa považuje doručenie rozhodnutia o uložení predbežného opatrenia¹⁹⁾ aj zástupcovi splnomocnenému na zastupovanie tejto osoby na valnom zhromaždení.

(6) Poisťovňa alebo zaistovňa nesmie na svojom valnom zhromaždení pripustiť účasť osoby označenej Národnou bankou Slovenska podľa odseku 3 ani osôb splnomocnených týmito osobami na konanie v ich mene.

(7) Akcie, s ktorými sú spojené pozastavené práva uvedené v odseku 1, sa počas pozastavenia týchto práv nepovažujú za akcie s hlasovacím právom. Na tieto akcie sa neprihliada pri posudzovaní schopnosti valného zhromaždenia uznášať sa ani pri rozhodovaní valného zhromaždenia. Na takto vzniknuté zvýšenie podielu na hlasovacích právach ostatných osôb, ktoré sú uvedené vo výpise predloženom poisťovňou alebo zaistovňou podľa odseku 3, sa nevyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska podľa § 40 ods. 1 písm. a).

(8) Ak pominú dôvody na pozastavenie výkonu práv uvedených v odseku 1, Národná banka Slovenska ich pozastavenie bez zbytočného odkladu zruší. Subjekty, ktoré Národná banka Slovenska o uverejnenie takéhoto rozhodnutia požiada, sú povinné tejto žiadosti vyhovieť.

(9) Národná banka Slovenska je oprávnená podať súdu návrh na vyhlásenie rozhodnutia valného zhromaždenia poisťovne alebo zaistovne za neplatné pre rozpor so zákonmi, s inými všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo so stanovami poisťovne alebo zaistovne do troch mesiacov odo dňa, keď sa o tomto rozhodnutí dozvedel, najneskôr do jedného roka od prijatia tohto rozhodnutia.

PIATA ČASŤ OSOBITNÉ USTANOVENIA

§ 86 Spolupoistenie

(1) Poisťovaciu činnosť možno vykonávať aj formou spolupoistenia. Pri spolupoistení možno uzavrieť poisťnú zmluvu medzi poisťníkom a viacerými poisťovňami, poisťovňami z iného členského štátu alebo zahraničnými poisťovňami (ďalej len „spolupoisťovateľ“), a to v mene a na účet všetkých spolupoisťovateľov. V poisťnej zmluve sa musí uviesť, kto je hlavným poisťovateľom a výška podielov jednotlivých spolupoisťovateľov na právach a záväzkoch vyplývajúcich zo spolupoistenia.

(2) Hlavný spolupoisťovateľ spravuje spolupoistenie, najmä určuje všeobecné poisťné podmienky a výšku poisťného, prijíma poisťné, prijíma od poisteného oznámenia o poisťnej udalosti, vedie vyšetrowanie nevyhnutné na zistenie rozsahu povinnosti spolupoisťovateľov poskytnúť poisťné plnenie a v tomto rozsahu koná hlavný spolupoisťovateľ v mene ostatných spolupoisťovateľov.

(3) Oprávnená osoba má právo na poisťné plnenie v celej výške voči hlavnému poisťovateľovi iba vtedy, ak tak bolo v poisťnej zmluve dohodnuté. V takomto prípade sa potom poisťovatelia medzi sebou vzájomne vyrovnávajú v pomere svojich podielov podľa odseku 3, ak sa nedohodlo inak.

(4) Záväzky vyplývajúce zo spolupoistenia musia byť v prípade likvidácie spolupoisťovateľa vysporiadané rovnako ako ostatné záväzky vyplývajúce z poisťných zmlúv uzavretých týmto spolupoisťovateľom.

(5) V rámci spolupoistenia môže byť poisťná zmluva uzavretá medzi poisťníkom a viacerými poisťovateľmi, ktorí uzavreli vzájomnú dohodu o spoločnom postupe pri súkromnom poistení určitých poisťných rizík a to v mene a na účet všetkých poisťovateľov. Touto dohodou o spoločnom postupe možno plnením povinností ustanovených týmto zákonom hlavnému poisťovateľovi poveriť spoločný orgán, zriadený na tento účel (poisťovací pool).

(6) Od ustanovení odseku 1 až 6 nie je možné sa odchýliť v poisťnej zmluve a to ani v prípade, ak sa niektorý poisťovateľ zúčastní na spolupoistení prostredníctvom obchodnej siete založenej v mieste sídla poisťovateľa alebo jeho pobočky, ktorá sa nachádza v inom členskom štáte, ako je členský štát sídla hlavného poisťovateľa, alebo ak sa poisťné riziko nachádza v inom členskom štáte ako v Slovenskej republike.

§ 87 Vyporiadanie nárokov z poistenia právnej ochrany

(1) Pri vyporiadaní nárokov z poistenia právnej ochrany vrátane právneho poradenstva v tomto poisťnom odvetví musí poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu alebo zahraničná poisťovňa zabezpečiť, aby

a) žiadny z ich zamestnancov poverených vyporiadaním nárokov z poistenia právnej ochrany vrátane právneho poradenstva v tomto poisťnom odvetví nevykonával súčasne podobnú činnosť v inom poisťnom odvetví poisťovne, poisťovne z iného členského štátu alebo zahraničnej poisťovne, ktorá poisťnú zmluvu o poistení právnej ochrany uzavrela; to platí aj, ak je táto činnosť vykonávaná inou poisťovňou, poisťovňou z iného členského štátu alebo zahraničnou poisťovňou v inom poisťnom odvetví neživotného poistenia, ktorá je vo vzťahu k poisťovní, poisťovní z iného členského štátu alebo zahraničnej poisťovní, ktorá poisťnú zmluvu týkajúcu sa poistenia právnej ochrany uzavrela, osobou ovládanou alebo ovládajúcou,

b) vyporiadanie nárokov z poistenia právnej ochrany vykonávala iná poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu alebo zahraničná poisťovňa nezávislá od poisťovne, poisťovne z iného členského štátu alebo zahraničnej poisťovne, uvedená v poistnej zmluve alebo v osobitnej zmluve; ak táto iná poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu alebo zahraničná poisťovňa je vo vzťahu k inej poisťovni, poisťovni z iného členského štátu alebo zahraničnej poisťovni osobou ovládanou alebo ovládajúcou, jej zamestnanci poverení vyporiadaním nárokov z poistenia právnej ochrany vrátane právneho poradenstva súvisiaceho s týmto vyporiadaním nesmú súčasne vykonávať rovnakú alebo podobnú činnosť v tejto inej poisťovni, poisťovni z iného členského štátu alebo zahraničnej poisťovni, alebo

c) poistná zmluva obsahovala právo poisteného na výber právneho zástupcu pri ochrane jeho práv.

(2) Na poistenie právnej ochrany sa vzťahujú ustanovenia Občianskeho zákonníka, ak tento zákon neustanovuje inak.

§ 88 **Rozhodné právo**

(1) Právnym poriadkom členského štátu, v ktorom je umiestnené poistné riziko, sa riadi poistná zmluva v neživotnom poistení, ak sa zmluvné strany nedohodli na použití iného právneho poriadku.

(2) Ak poistná zmluva podľa odseku 1 obsahuje jedno alebo viac poistných rizík, ktoré sa nachádzajú vo viacerých členských štátoch, považuje sa táto zmluva za niekoľko poistných zmlúv, z ktorých sa každá spravuje právnym poriadkom členského štátu, v ktorom sa nachádza poistné riziko alebo jeho časť, ak sa zmluvné strany nedohodli na použití iného právneho poriadku.

(3) Ustanovenia odsekov 1 a 2 sa nepoužijú, ak osobitný predpis ustanoví, že poistná zmluva sa musí riadiť slovenským právnym poriadkom alebo ak právny poriadok členského štátu, v ktorom je umiestnené poistné riziko, alebo ktorého právne predpisy ustanovujú povinnosť uzavrieť poistenie, ustanoví použitie tohto právneho poriadku bez ohľadu na to, ktorým právnym poriadkom by sa inak poistná zmluva riadila.

(4) Právnym poriadkom členského štátu, v ktorom má poisťník trvalý pobyt, sa riadi poistná zmluva v životnom poistení, ak sa zmluvné strany nedohodli na použití iného právneho poriadku; to neplatí, ak osobitný predpis ustanoví, že poistná zmluva sa musí riadiť slovenským právnym poriadkom, alebo ak právny poriadok členského štátu, v ktorom má poisťník trvalý pobyt alebo sídlo ustanoví použitie tohto právneho poriadku bez ohľadu na to, ktorým právnym poriadkom by sa inak poistná zmluva riadila.

(5) Ak členský štát pozostáva z niekoľkých územných jednotiek a v územnej jednotke sa zmluvné vzťahy riadia osobitnými predpismi tejto územnej jednotky, potom sa každá takáto územná jednotka považuje na účely odsekov 1 až 4 za samostatný členský štát.

ŠIESTA ČASŤ **SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

Úprava spoločných, prechodných a záverečných ustanovení – odbor legislatívy MF SR

§ 92

(1) Na poisťovňu, zaistovňu, pobočku zahraničnej poisťovne a pobočku zahraničnej zaistovne sa vzťahujú ustanovenia Obchodného zákonníka, ak tento zákon neustanovuje inak.

(2) Poisťovňa a zaistovňa môžu vydať akcie len ako zaknihované cenné papiere na meno; zmena ich podoby alebo formy sa zakazuje.

(3) Na konanie podľa tohto zákona sa vzťahuje osobitný zákon¹⁹⁾, ak tento zákon neustanovuje inak.

(4) Ak tento zákon požaduje uvedenie identifikačného čísla alebo rodného čísla, tieto čísla sa neuvádzajú u osôb, ktorým neboli pridelené.

§ 93

Týmto zákonom sa preberajú právne záväzné akty Európskych spoločenstiev a Európskej únie uvedené v prílohe č. 2.

§ 94

Týmto zákonom sa preberajú právne akty Európskych spoločenstiev a Európskej únie uvedené v prílohe č. 3.

§ 95

Ustanoveniami tohto zákona sa spravujú aj právne vzťahy vzniknuté pred nadobudnutím účinnosti tohto zákona; vznik týchto právnych vzťahov, ako aj nároky z nich vzniknuté pred nadobudnutím účinnosti tohto zákona sa však posudzujú podľa doterajších predpisov, ak tento zákon neustanovuje inak.

§ 96

(1) Rozdelenie, splynutie, zlúčenie alebo zrušenie poisťovne alebo zaistovne vrátane zlúčenia inej právnickej osoby s poisťovňou alebo zaistovňou nesmie byť na ujmu veriteľov poisťovne alebo zaistovne.

(2) Právnická osoba, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo odobraté povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti, alebo ktorej zaniklo toto povolenie, vykonáva činnosti podľa § 85 ods. 1 ako poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne podľa tohto zákona dovtedy, kým vyrovná svoje pohľadávky a záväzky. Povinnosti poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne predkladať účtovné výkazy, štatistické výkazy a hlásenia podľa tohto zákona sa na takúto právnickú osobu nevzťahujú.

§ 97

Bez predchádzajúceho súhlasu Národná banka Slovenska podľa § 40 je každý úkon, na ktorý sa vyžaduje predchádzajúci súhlas, neplatný. Neplatný je tiež každý úkon vykonaný na základe predchádzajúceho súhlasu udeleného na základe nepravdivých údajov.

§ 98

(1) Právnické osoby a fyzické osoby, ktoré vykonávajú činnosť v oblasti poisťovníctva v súlade s doterajšími predpismi, sú povinné zosúladiť svoje právne pomery s ustanoveniami tohto zákona najneskôr do 1. marca 2003. Týmto nie je dotknuté ustanovenie § 4 ods. 12 písm. b).

(2) Poisťovne alebo pobočky zahraničných poisťovní, ktoré vykonávali poisťovaciu činnosť v súlade s doterajšími predpismi, sa odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto zákona

považujú za poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne, ktorým bolo udelené povolenie podľa tohto zákona.

§ 99

Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 1. mája 2004

(1) Poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne, ktoré vykonávali poisťovaciú činnosť podľa doterajších predpisov, sú povinné zosúladiť svoje právne pomery s ustanoveniami tohto zákona najneskôr do 30. apríla 2005 s výnimkou ustanovenia § 4 ods. 13 a § 34 ods. 8, s ktorými sú povinné tieto subjekty zosúladiť svoje právne pomery najneskôr do 20. marca 2007.

(2) Pobočka poisťovne z iného členského štátu, ktorá vykonáva poisťovaciú činnosť na území Slovenskej republiky na základe povolenia udeleného podľa doterajších predpisov, sa odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto zákona považuje za pobočku poisťovne z iného členského štátu zriadenú podľa § 18 ods. 1.

(3) Na základe písomnej žiadosti poisťovne alebo zaistovne a po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska podľa § 40 ods. 1 písm. g) možno do skutočnej miery solventnosti zahrnúť do 31. decembra 2009 50% budúcich prebytkov poisťovne alebo zaistovne týkajúcich sa životného poistenia, najviac však do výšky 25% nižšej z hodnôt skutočnej miery solventnosti a požadovanej miery solventnosti, ak ide o poisťovňu alebo zaistovňu vykonávajúcu životné poistenie. Predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na zahrnutie položky do skutočnej miery solventnosti nemožno udeliť, ak budúce prebytky poisťovne alebo zaistovne týkajúce sa životného poistenia sú súčasťou niektorej z položiek podľa § 34 odsekov 5 alebo 6.

(4) Konania začaté a neukončené právoplatným rozhodnutím úradu pred 1. májom 2004 sa dokončia podľa predpisov platných do 30. apríla 2004.

§ 100

Prechodné ustanovenie k úpravám účinným od 1. januára 2005

Doplňujúci dohľad sa začne vykonávať pri zohľadnení finančnej situácie a výsledku hospodárenia finančných konglomerátov v priebehu roka 2005.

§ 101

Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 1. januára 2006

(1) Povolenia, schválenia, predchádzajúce súhlasy a iné rozhodnutia vydané Úradom pre finančný trh pred 1. januárom 2006, ktoré sú platné k 1. januáru 2006, sa považujú za povolenia, schválenia, predchádzajúce súhlasy a iné rozhodnutia vydané podľa tohto zákona. Na obmedzenie alebo pozastavenie výkonu činností podľa takéhoto povolenia a na zmenu, odobratie alebo zánik takéhoto povolenia sa vzťahujú ustanovenia tohto zákona; to obdobne platí o zrušení alebo zániku schválení a predchádzajúcich súhlasov a iných rozhodnutí vydaných Úradom pre finančný trh pred 1. januárom 2006.

(2) Vydávanie všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré boli pred 1. januárom 2006 vydané na vykonanie jednotlivých splnomocňovacích ustanovení tohto zákona, prechádza od 1. januára 2006 do pôsobnosti Národnej banky Slovenska v rozsahu ustanovenom týmto zákonom.

§ 102

Prechodné ustanovenie k úpravám účinným od 1. júla 2005

Konanie o nútenej správe začaté a právoplatne neukončené pred 1. júlom 2005 a výkon nútenej správy začatý a neukončený pred 1. júlom 2005 sa dokončia podľa predpisov platných k 30. júnu 2005.

§ 103

Prechodné ustanovenie k úpravám účinným od 1. apríla 2007

Poisťovne a pobočky zahraničných poisťovní sú povinné vytvoriť technickú rezervu na úhradu záväzkov voči Slovenskej kancelárii poisťovateľov vznikajúcich z činností podľa osobitného predpisu²⁸⁾ najneskôr do

a) 1. mája 2008 najmenej vo výške jednej tretiny rozsahu v akom sa podieľajú na celkových záväzkoch vznikajúcich z činností podľa osobitného predpisu²⁸⁾ podľa podielu poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne na trhu k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka,

b) 1. mája 2009 najmenej vo výške dvoch tretín rozsahu v akom sa podieľajú na celkových záväzkoch vznikajúcich z činností podľa osobitného predpisu²⁸⁾ podľa podielu poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne na trhu k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka,

c) 1. mája 2010 v celom rozsahu v akom sa podieľajú na celkových záväzkoch vznikajúcich z činností podľa osobitného predpisu²⁸⁾ podľa podielu poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne na trhu k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka.

§ 104

~~(1) Poisťovací maklér, ktorý ku dňu účinnosti tohto zákona vykonával činnosť podľa doterajších predpisov, je povinný do 12 mesiacov odo dňa účinnosti tohto zákona podať úradu žiadosť o udelenie povolenia podľa § 16. Ak poisťovací maklér v tejto lehote žiadosť o udelenie povolenia podľa § 16 nepodá, povolenie udelené podľa doterajších predpisov uplynutím tejto lehoty zaniká. Ak poisťovací maklér podal žiadosť o udelenie povolenia podľa § 13 úradu včas, povolenie udelené podľa doterajších predpisov zaniká dňom právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska o tejto žiadosti.~~

~~(2) V žiadosti podľa odseku 1 je žiadateľ povinný uviesť údaje podľa § 16 ods. 5 písm. a) a b).~~

~~(3) Prílohou žiadosti podľa odseku 1 sú doklady podľa § 16 ods. 6.~~

~~(4) Na rozhodovanie o žiadosti podľa odseku 1 sa primerane vzťahuje § 16.~~

§ 105

(1) Konania o uložení pokút alebo iných sankcií začaté a neukončené právoplatným rozhodnutím pred nadobudnutím účinnosti tohto zákona sa dokončia podľa doterajších predpisov. Odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto zákona sa nedostatky zistené v činnosti poisťovní a zaisťovní a iných osôb, ku ktorým došlo podľa doterajších predpisov a o ktorých sa nevedlo konanie podľa doterajších predpisov, posudzujú a prejednávajú podľa tohto zákona, ak ide o také nedostatky, ktoré sa posudzujú ako nedostatky aj podľa tohto zákona. Odo dňa účinnosti tohto zákona však možno uložiť len také opatrenie na odstránenie protiprávneho stavu, opatrenie na nápravu, pokutu alebo inú sankciu, ktoré umožňuje tento zákon. Právne účinky úkonov, ktoré v konaní nastali pred nadobudnutím účinnosti tohto zákona, zostávajú zachované.

(2) Na lehoty, ktoré sa v deň nadobudnutia účinnosti tohto zákona ešte neskončili, sa vzťahujú ustanovenia doterajších predpisov. Ak doterajšie predpisy neustanovovali lehoty na vydanie rozhodnutia alebo na vykonanie iných úkonov v konaniach začatých a právoplatne neukončených pred nadobudnutím účinnosti tohto zákona, lehoty podľa tohto zákona sa uplatnia tým, že začínajú plynúť dňom nadobudnutia účinnosti tohto zákona.

§ 106 **Zrušovacie ustanovenia**

Zrušujú sa:

1. zákon Slovenskej národnej rady č. 24/1991 Zb. o poisťovníctve v znení zákona Slovenskej národnej rady č. 25/1992 Zb., zákona Slovenskej národnej rady č. 197/1992 Zb., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 306/1995 Z.z., zákona č. 356/1997 Z.z., zákona č. 101/2000 Z.z., zákona č. 329/2000 Z.z. a zákona č. 381/2001 Z.z.,
2. vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 136/1996 Z.z., ktorou sa ustanovuje tvorba, použitie a spôsob umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne v znení vyhlášky č. 177/1999 Z.z. a vyhlášky č. 1/2000 Z.z.
- 3. Zákon č. 95/2002 Z. z. ???**

Účinnosť

Tento zákon nadobúda účinnosť