

Príloha č. 2 k opatreniu č. 16/2014
VZOR**Zaťaženie a nezaťaženie aktíva**

(údaje v tisícoch eur)

1/1

Časť A - Aktíva

	Ukazovateľ	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
		zaťažených aktív	zaťažených aktív	nezaťažených aktív	nezaťažených aktív
010	Aktíva vykazujúcej inštitúcie	010	040	060	090
030	Nástroje vlastného imania				
040	Dlhové cenné papiere				
120	Iné aktíva				

Časť B - Prijatý kolaterál

	Ukazovateľ	Reálna hodnota zaťaženého prijatého	Reálna hodnota zaťažiteľného prijatého
		kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov	kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov
130	Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou	010	040
150	Nástroje vlastného imania		
160	Dlhové cenné papiere		
230	Iný prijatý kolaterál		
240	Emitované vlastné dlhové cenné papiere, iné než vlastné kryté dlhopisy alebo ABS		

Časť C - Zdroje zaťaženosť

	Ukazovateľ	Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované dlhové cenné papiere, iné než zaťažené kryté dlhopisy a ABS
		010	030
010	Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	010	030

Časť D - Informácie o dôležitosti zaťaženosť

--	--	--	--

Metodika na vypracúvanie prílohy č. 2 o zaťažených a nezaťažených aktívach

1. Vo výkaze sa vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú označené šedou tlačou.

2. V časti D sa uvádzajú tieto informácie:

- a) hlavné zdroje a druhy zaťaženosti aktív s uvedením podrobností, ak sa uplatňujú, zaťaženosť aktív z dôvodu významných činností súvisiacich s derivátmi, požíčianím cenných papierov, REPO obchodmi, emisiou a sekuritizáciou krytých dlhopisov,
- b) časový vývoj zaťaženosti aktív, a to najmä od posledného obdobia zverejnenia informácií,
- c) štruktúra zaťaženosti aktív medzi subjektmi v skupine,
- d) informácie o nadmernom uplatňovaní zabezpečenia,
- e) všeobecný opis zmluvných podmienok v rámci dohôd o zabezpečení, ktoré sa uzavreli na účel zabezpečenia záväzkov,
- f) všeobecný opis podielu položiek zahrnutých v stĺpci 060 „Účtovná hodnota nezaťažených aktív“ a v riadku 120 „Iné aktíva“ v časti A, ktoré banka nepovažuje za zaťažiteľné pri bežnom podnikaní (napr. nehmotný majetok vrátane goodwillu, odložené daňové pohľadávky, nehnuteľnosti, stroje a iný dlhodobý majetok, derivátové aktíva, pohľadávky z reverzných REPO obchodov a pohľadávky z požíčievania cenných papierov),
- g) iné informácie, ktoré banka považuje za relevantné pre posúdenie svojej zaťaženosti aktív.

3. V časti D sa neuvádzajú informácie týkajúce sa využívania alebo nevyužívania pomoci pri zvyšovaní likvidity od Národnej banky Slovenska.

4. Použitá skratka

ABS - emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a cenné papiere zabezpečené aktívami.

14
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 20. októbra 2015,

**ktorým sa ustanovuje vzor formulára o dôležitých zmluvných podmienkach
uzatváratej poisťnej zmluvy**

Národná banka Slovenska podľa § 70 ods. 4 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

§ 1

Vzor formulára o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváratej poisťnej zmluvy, s ktorými musí byť poisťník oboznámený pred uzavretím poisťnej zmluvy, je uvedený v prílohe.

§ 2

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2016.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar:	odbor regulácie oddelenie regulácie poisťovníctva	tel.: +421 2 5787 3301 fax.: +421 2 5787 1118
Vypracoval:	Mgr. Katarína Pavlíková oddelenie regulácie poisťovníctva	tel.: +421 2 5787 3412 katarina.pavlikova@nbs.sk

Vzor**Formulár o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváranej poistnej zmluvy****1. Upozornenie**

Tento formulár obsahuje informácie súvisiace s uzatvorením poistnej zmluvy podľa zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve, ktoré majú pomôcť potenciálnemu klientovi pri pochopení povahy, obsahu, rizík, nákladov, možných výnosov a strát súvisiacich s poistným produktom. Formulár neobsahuje úplný rozsah práv a povinností, ktoré potenciálnemu klientovi vyplývajú z uzatvorenia poistnej zmluvy.

2. Informácie o poisťovateľovi a kontaktné údaje

Obchodné meno a právna forma poisťovateľa:	
Názov štátu, kde sa nachádza sídlo poisťovateľa a názov štátu, kde sa nachádza pobočka poisťovateľa, ktorá uzaviera poistnú zmluvu:	
Sídlo poisťovateľa a adresa umiestnenia pobočky poisťovateľa, ktorá uzaviera poistnú zmluvu:	
Telefónne číslo:	
E-mailová adresa:	
Webové sídlo:	

3. Charakteristika poistnej zmluvy a dôležité zmluvné podmienky

Názov poistného produktu:	
Popis poistného produktu:	<ul style="list-style-type: none"> a) popis poistenia alebo súboru poistení, ktoré sú pevnou súčasťou poistného produktu a ak bude poistná zmluva dohodnutá, budú v nej zahrnuté; môže obsahovať aj popis poistenia alebo súboru poistení, ktoré nie sú pevnou súčasťou poistného produktu a je na rozhodnutí poisťníka, či sa stanú súčasťou poistnej zmluvy, b) všeobecná informácia o poistnej dobe a poistnom období, c) poistné riziká, d) všeobecná charakteristika poistného plnenia, e) iné.
Spôsob určenia výšky poistného plnenia:	všeobecné vysvetlenie, že určenie výšky poistného plnenia závisí od dohodnutých skutočností a súm v konkrétnej poistnej zmluve; pri investičnom životnom poistení informácia, že výška poistného plnenia závisí od počtu a hodnoty podielových jednotiek; pri trvalých následkoch úrazu je maximálna suma určená na základe oceňovacích tabuliek, atď.
Podmienky, za ktorých nevzniká poisťovateľovi povinnosť poskytnúť poistné plnenie, alebo je poisťovateľ oprávnený poistné plnenie znížiť:	informácia o podmienkach a odkaz na dokument, kde sú uvedené podrobnosti o týchto podmienkach a upozornenie, že existujú výluky z poistenia a odkaz na konkrétne ustanovenia (všeobecných) poistných podmienok a zmluvných dojednaní.

Informácia o spôsobe určenia a platenia poistného, jeho splatnosti a o dôsledkoch nezaplatenia poistného:	informácia, že výška poistného sa určí napríklad na základe poistnej sumy, poistnej doby, zdravotného stavu, vstupného veku, počtu a druhu poistných rizík, ktoré budú dohodnuté v poistnej zmluve (hlavné poistenie, pripoistenia); pri investičnom životnom poistení uvedie sa, že poistné je určené nielen na krytie rizika, ale aj na investovanie, pričom výška poistného plnenia je určená podľa počtu a hodnoty podielových jednotiek.
Doplnkové administratívne služby, ktorých spoplatnenie nie je zahrnuté v poistnom, poplatky s nimi spojené a spôsob prístupňovania informácií o ich zmene:	
Spôsoby zániku poistnej zmluvy:	informácia o jednotlivých spôsoboch zániku poistnej zmluvy s uvedením odkazov na všeobecne záväzné právne predpisy, (všeobecné) poistné podmienky, zmluvné dojednania a podmienky dohodnuté v poistnej zmluve.
Ďalšie podmienky uzavretia poistnej zmluvy:	informácia o iných podmienkach uzavretia poistnej zmluvy, ktoré nie sú uvedené v ostatných bodoch formulára a ich doplnenie považuje poisťovateľ za vhodné vzhľadom na povahu poistného produktu.
Upozornenie na ustanovenia poistnej zmluvy, ktoré umožňujú poisťovateľovi vykonávať zmeny poistnej zmluvy podľa platných právnych predpisov bez súhlasu druhej zmluvnej strany:	stručná informácia o podmienkach a dôvodoch jednostrannej zmeny a odkaz na dokument, kde sú uvedené podrobnosti o týchto skutočnostiach.
Ďalšie informácie a poučenia umožňujúce pochopiť riziká spojené s poistnou zmluvou:	
Ďalšie výhody, ktoré môžu byť v poistnej zmluve dohodnuté:	

Upozornenie: Podľa § 792a ods. 5 Občianskeho zákonníka, ak poisťovateľ poskytne údaje týkajúce sa možných platieb nad rámec dohodnutých platieb podľa poistnej zmluvy, poisťovateľ je povinný poskytnúť Vám vzorový prepočet, pri ktorom sa možné poistné plnenie bez zmeny iných častí výpočtu vypočíta s tromi rôznymi úrokovými sadzbami.

4. Dodatočné informácie pri poistení, kde výška poistného plnenia závisí priamo od hodnoty podielov nadobudnutých investovaním alebo od indexu akcií alebo iného trhového indexu

Informácie o investičnom riziku: <i>Upozornenie: S investovaním do finančných nástrojov je spojené aj riziko. Hodnota investície sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy.</i>	informácia o ďalších rizikách investovania špecifických pre daný poistný produkt.
Informácie o podmienkach a spôsobe určenia odkupnej hodnoty pri odkupe alebo čiastočnom odkupe:	informácia o spôsobe výpočtov odkupnej hodnoty s upozornením, dokedy alebo v akom časovom období nie je odkup možný alebo odkupná hodnota je nulová.

Popis poplatkov alebo iných nákladov, ktoré platí poisťník, sú zahrnuté v poisťnom a znižuje sa nimi hodnota investície:	ich popis, napríklad počiatočné a ďalšie zrážky, poplatok za zmenu zvoleného fondu, poplatky za správu majetku v jednotlivých fondoch, prípadne odkaz na dokumenty, kde sú presne uvedené.
Periodicita a forma zasielania výpisu o stave poistenia:	
Spôsob sprístupňovania informácií o aktuálnej cene podielových jednotiek jednotlivých fondov:	

5. Iné dôležité informácie

Spôsob vybavovania sťažností:	informácia o mieste a spôsobe podania sťažnosti s odkazom na dokument, ktorý obsahuje ďalšie skutočnosti súvisiace s vybavovaním sťažností.
Informácie o práve štátu a daňových predpisoch, ktoré platia pre poisťnú zmluvu:	
Informácia o mieste zverejnenia správy o finančnom stave poisťovateľa:	

Vysvetlivky:

1. Ak sa niektorý z bodov formulára netýka daného poisťného produktu, tento bod sa neuvádza.
2. Vysvetlenia zahrnuté v tomto formulári treba formulovať jasne, stručne a zrozumiteľne a treba ich napísať spôsobom a štýlom, ktorý uľahčuje pochopenie podstatných informácií o poisťnom produkte.

15
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 20. októbra 2015

o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov a nehnuteľností, v ktorých sú umiestnené prostriedky technických rezerv v poisťovníctve pre poisťovne, na ktoré sa uplatňuje osobitný režim

Národná banka Slovenska podľa § 178 ods. 3 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

§ 1

Hodnota cenných papierov a nehnuteľností, v ktorých sú umiestnené prostriedky technických rezerv (ďalej len „cenné papiere a nehnuteľnosti“) poisťovní, na ktoré sa uplatňuje osobitný režim sa určí sumou, za ktorú by ich poisťovne mohli vymieňať v nezávislej transakcii medzi informovanými, dobrovoľne súhlasiacimi stranami.

§ 2

(1) Hodnota cenných papierov a nehnuteľností sa môže určiť okrem spôsobu uvedeného v § 1 aj podľa medzinárodných účtovných noriem¹⁾ (ďalej len „účtovné štandardy“), ak použitá metóda určenia hodnoty cenných papierov a nehnuteľností je v súlade so spôsobom určenia hodnoty podľa § 1.

(2) Ak účtovné štandardy umožňujú používanie viac ako jednej metódy určenia hodnoty cenných papierov a nehnuteľností, použijú sa metódy, ktoré sú v súlade so spôsobom určenia hodnoty podľa § 1.

§ 3
Účinnosť

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2016.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie

oddelenie regulácie poisťovníctva

Vypracovali: Ing. Andrea Gondová, Mgr. Matúš Medvec,

oddelenie regulácie poisťovníctva

tel.: +421 2 5787 3301

fax.: +421 2 5787 1118

tel.: +421 2 5787 3404

matus.medvec@nbs.sk

¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 1606/2002 zo dňa 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v platnom znení (Ú. v. EÚ L243, 11.09.2002).