

**Úplné znenie
OPATRENIA
Národnej banky Slovenska
zo 4. augusta 2015 č. 8/2015,**

ktorým sa ustanovuje spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti a na udelenie povolenia na vykonávanie zaisťovacej činnosti pre subjekty, na ktoré sa nebude uplatňovať osobitný režim ako vyplýva z doplnenia opatrením č. 7/2017

Národná banka Slovenska podľa § 7 ods. 7, § 9 ods. 7, § 10 ods. 8 a § 11 ods. 4 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

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

(1) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. a) zákona sa preukazuje dokladom o splatení základného imania, a to písomným vyhlásením osoby spravujúcej vklad o splatení vkladu alebo jeho časti jednotlivými spoločníkmi.¹⁾

(2) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. b) zákona sa preukazuje písomnou informáciou o pôvode, objeme a skladbe finančných prostriedkov, ktoré budú vložené do základného imania budúcej poisťovne zakladateľmi, vrátane informácie o výške vlastných zdrojov, dokladmi o prehľadnom a dôveryhodnom pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania budúcej poisťovne zakladateľmi a dokladmi o pôvode ďalších finančných zdrojov budúcej poisťovne, a to, ak je zakladateľom

a) fyzická osoba

1. výpismi o stavoch na účtoch v bankách a zahraničných bankách ku dňu podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona za bezprostredne predchádzajúce tri roky,
2. výpisom z katastra nehnuteľností nie starším ako tri mesiace; ak ide o nehnuteľnosť mimo územia Slovenskej republiky iným obdobným dokladom, nie starším ako tri mesiace,
3. dokladom o príjmoch fyzickej osoby, najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky, a to daňovým priznaním k dani z príjmov fyzickej osoby,²⁾ dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti fyzickej osoby alebo iným obdobným dokladom,
4. písomným vyhlásením fyzickej osoby, že jej peňažné vklady vložené do základného imania budúcej poisťovne a ďalšie finančné zdroje budúcej poisťovne nepochádzajú

¹⁾ § 60 ods. 4 Obchodného zákonníka v znení zákona č. 87/2015 Z. z.

²⁾ § 3 ods. 1 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení zákona č. 333/2014 Z. z.

z trestnej činnosti,³⁾

b) fyzická osoba podnikateľ

1. výpismi o stavoch na účtoch v bankách a zahraničných bankách ku dňu podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona za bezprostredne predchádzajúce tri roky,
2. výpisom z katastra nehnuteľností nie starším ako tri mesiace; ak ide o nehnuteľnosť mimo územia Slovenskej republiky iným obdobným dokladom, nie starším ako tri mesiace,
3. ak sa účtovná závierka nenachádza v Registri účtovných závierok podľa osobitného predpisu,⁴⁾ účtovnými závierkami overenými audítorom, ak takémuto overeniu podliehajú, za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia
 - 3a. ak fyzická osoba podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona, predkladajú sa účtovné závierky len za obdobia od začatia výkonu podnikateľskej činnosti,
 - 3b. ak účtovná závierka, ktorá podlieha overeniu ešte nebola ku dňu podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona overená, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,
4. daňovým priznaním k dani z príjmov fyzickej osoby²⁾ najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky, vrátane dokladu o splnení daňovej povinnosti
 - 4a. ak fyzická osoba podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona, predkladajú sa daňové priznania k dani z príjmov len za obdobia od začatia výkonu podnikateľskej činnosti,
 - 4b. ak ide o cudzinca⁵⁾ predkladá sa obdobný doklad o príjmoch fyzickej osoby podnikateľa najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky,
5. písomným vyhlásením fyzickej osoby podnikateľa, že jej peňažné vklady vložené do základného imania budúcej poisťovne a ďalšie finančné zdroje budúcej poisťovne nepochádzajú z trestnej činnosti,³⁾

c) právnická osoba

1. ak sa účtovná závierka nenachádza v Registri účtovných závierok podľa osobitného predpisu,⁴⁾ účtovnými závierkami overenými audítorom, ak takémuto overeniu podliehajú, spolu so správou audítora a správami o hospodárení alebo inými obdobnými správami, ak sa správy o hospodárení alebo iné obdobné správy v súlade s právnymi predpismi príslušného štátu vyhotovujú, schválenými valným zhromaždením alebo iným príslušným orgánom právnickej osoby za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia
 - 1a. ak je žiadateľ súčasťou konsolidovaného celku, prílohou je aj audítorom overená konsolidovaná účtovná závierka spolu so správou audítora za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia,
 - 1b. ak právnická osoba vznikla pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona, predkladajú sa uvedené doklady len za obdobie od jej vzniku,
 - 1c. ak účtovná závierka, ktorá podlieha overeniu ešte nebola ku dňu podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona audítorom overená, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,

³⁾ Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁴⁾ § 23 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

⁵⁾ § 1 ods. 2 zákona č. 404/2011 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

2. písomným vyhlásením štatutárneho orgánu právnickej osoby, že jej peňažné vklady vložené do základného imania budúcej poisťovne a ďalšie finančné zdroje budúcej poisťovne nepochádzajú z trestnej činnosti.³⁾

(3) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. c) zákona sa preukazuje

- a) dokladmi podľa odseku 2,
- b) zoznamom fyzických osôb s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni s uvedením percentuálnej výšky podielu na základnom imaní budúcej poisťovne a hlasovacích právach v nej,
- c) zoznamom právnických osôb s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni s uvedením obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla, výšky základného imania a percentuálnej výšky podielu na základnom imaní budúcej poisťovne a na hlasovacích právach v nej,
- d) ak nadobúda kvalifikovanú účasť na budúcej poisťovni fyzická osoba
 1. odborným životopisom,
 2. výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,⁵⁾ predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
 3. zoznamom jej blízkych osôb,⁶⁾ ktoré sú v čase podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k poisťovni, poisťovni z iného členského štátu, zahraničnej poisťovni, pobočke zahraničnej poisťovne, zaist'ovni, zaist'ovni z iného členského štátu, zahraničnej zaist'ovni, pobočke zahraničnej zaist'ovne alebo finančnej inštitúcii podľa § 5 písm. a) zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené,
 4. výpisom z obchodného registra alebo výpisom zo živnostenského registra fyzickej osoby podnikateľa nie starším ako tri mesiace, alebo iným oprávnením na vykonávanie podnikateľskej činnosti; ak ide o cudzinca,⁵⁾ obdobným dokladom vydaným príslušným orgánom, nie starším ako tri mesiace,
 5. výpisom z účtu majiteľa zaknihovaných cenných papierov,
- e) ak nadobúda kvalifikovanú účasť na budúcej poisťovni právnická osoba
 1. výpisom z registra trestov tejto právnickej osoby nie starším ako tri mesiace; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí, predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jej sídla,
 2. odborným životopisom členov štatutárneho orgánu,
 3. výpismi z registra trestov členov štatutárneho orgánu, nie staršími ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,⁵⁾ predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
 4. výpisom z obchodného registra alebo iným dokladom vydaným príslušným orgánom preukazujúcim vznik právnickej osoby, nie starším ako tri mesiace; a ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí výpisom z registra alebo z inej evidencie, do ktorej je zapísaná, nie starším ako tri mesiace,
 5. výpisom z účtu majiteľa zaknihovaných cenných papierov,
 6. zoznamom blízkych osôb⁶⁾ členov štatutárneho orgánu právnickej osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni, ktoré sú v čase podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k poisťovni, poisťovni z iného členského štátu, zahraničnej poisťovni, pobočke zahraničnej poisťovne, zaist'ovni, zaist'ovni z iného členského štátu, zahraničnej zaist'ovni, pobočke zahraničnej

⁶⁾ § 116 Občianskeho zákonníka.

- zaist'ovne alebo finančnej inštitúcii podľa § 5 písm. a) zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené,
7. zoznamom právnických osôb a fyzických osôb, ktorých podiel predstavuje kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni; osobitne sa uvedú tie osoby, ktoré vykonávajú nad osobou s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni kontrolu alebo, ktorých je osoba s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni dcérskou spoločnosťou, vrátane údajov o spôsobe vykonávania kontroly,
 8. ratingovým hodnotením, ak bolo pre osobu s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni vypracované za obdobie bezprostredne predchádzajúcich troch rokov,
- f) písomným vyhlásením osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni, že na jej majetok nebol vyhlásený konkurz, nevedlo sa reštrukturalizačné konanie, konanie o oddĺžení, nebola zavedená dozorná správa ani povolené nútené vyrovnanie,
 - g) písomnou informáciou o sankciách uložených osobe s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona, a to o sankciách uložených právoplatným a vykonateľným rozhodnutím v správnom konaní alebo inom obdobnom konaní,
 - h) písomnou informáciou o tom, či osobe s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni bolo v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona zamietnuté udelenie povolenia alebo iného oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti právoplatným a vykonateľným rozhodnutím alebo jej bolo takéto povolenie alebo iné oprávnenie odobraté alebo zrušené,
 - i) zoznamom právnických osôb obsahujúcim obchodné meno, právnu formu, sídlo, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, výšku základného imania a percentuálnu výšku podielu na základnom imaní právnických osôb, na hlasovacích právach v právnických osobách, v ktorých má osoba s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni kvalifikovanú účasť alebo je členom ich štatutárnych orgánov alebo kontrolných orgánov alebo je zastúpená v ich štatutárnych orgánoch alebo kontrolných orgánoch, alebo významnou časťou svojho majetku ručí za ich záväzky, rozsah záväzku, za ktorý žiadateľ ručí a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,
 - j) ak sa budúca poisťovňa stane súčasťou finančného konglomerátu, ktorého súčasťou je aj zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, preukazuje sa dôveryhodnosť a odborná spôsobilosť fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu alebo akcionármi kontrolujúcimi zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť a vhodnosť akcionárov kontrolujúcich zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť, a to
 1. odborným životopisom, dokladmi o vzdelaní a odbornej praxi členov štatutárneho orgánu zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti,
 2. výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace členov štatutárneho orgánu zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti; ak ide o cudzinca,⁵⁾ predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
 3. písomným vyhlásením člena štatutárneho orgánu zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti o splnení podmienok podľa § 24 ods. 4 písm. d) až f) zákona, ak v dôsledku nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaist'ovni bude jednou z osôb, ktoré riadia poisťovňu alebo zaist'ovňu alebo bude zodpovedať za inú kľúčovú funkciu,
 4. dokladmi preukazujúcimi vhodnosť akcionárov kontrolujúcich zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť, a to primerane podľa písm. a) až i),
 - k) strategickým zámerom obsahujúcim opis finančných a obchodných cieľov na nasledujúce tri roky a informáciu o ochote a finančnej schopnosti osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni poskytnúť dodatočné zdroje poisťovni v prípade jej finančných

problémov alebo na rozvoj poisťovne.

(4) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. d), e) a g) zákona sa preukazuje grafickým znázornením štruktúry kvalifikovanej účasti osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni a grafickým znázornením štruktúry skupiny s úzkymi väzbami ku ktorej patrí uvedená osoba vrátane označenia zahraničných dohliadaných subjektov v rámci skupiny s úzkymi väzbami s uvedením príslušných orgánov dohľadu; ak ide o zahraničnú osobu aj jej vyhlásením o tom, že spĺňa požiadavky podľa § 7 ods. 2 písm. e) a g) zákona.

(5) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. f) zákona sa preukazuje pri osobách, ktoré sú navrhované riadiť poisťovňu alebo budú zodpovedať za kľúčové funkcie, ktoré sú súčasťou systému správy a riadenia a ktorými sú najmenej funkcia riadenia rizík, funkcia dodržiavania súladu s predpismi, funkcia vnútorného auditu a aktuárska funkcia (ďalej len „kľúčové funkcie“),

- a) odborným životopisom a dokladmi o vzdelaní a odbornej praxi vrátane písomnej informácie o predchádzajúcich zamestnaniach osoby, ktorá je jednou z osôb navrhovaných riadiť poisťovňu alebo bude zodpovedať za kľúčovú funkciu; písomná informácia obsahuje názov a registračné číslo zamestnávateľa, popis povahy a rozsahu činností, sídlo zamestnávateľa a uvedenie funkcie tejto osoby,
- b) výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,⁵⁾ predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
- c) písomným potvrdením miestne príslušného súdu alebo orgánu s obdobnou právomocou z iného štátu podľa § 24 ods. 4 písm. b) a c) zákona,
- d) písomným vyhlásením o splnení podmienok podľa § 24 ods. 4 písm. d) až f) zákona,
- e) písomnou informáciou o uskutočnených predchádzajúcich vyhodnoteniach odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti alebo uskutočnených oznámeniach príslušným orgánom dohľadu v rámci členských štátov, ktoré obsahujú názov orgánu dohľadu, označenie členského štátu a dátum vyhodnotenia alebo notifikácie,
- f) písomnou informáciou o možnom konflikte záujmov, ktorá obsahuje
 1. výšku kvalifikovanej účasti alebo inej formy významného vplyvu v budúcej poisťovni,
 2. zoznam obsahujúci obchodné meno, právnu formu, sídlo, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, výšku základného imania a percentuálnu výšku podielu na základnom imaní právnických osôb, na hlasovacích právach v právnických osobách, v ktorých majú osoby navrhované riadiť poisťovňu alebo ktoré budú zodpovedať za kľúčovú funkciu, kvalifikovanú účasť alebo sú členmi ich štatutárnych orgánov alebo kontrolných orgánov alebo sú zastúpené v ich štatutárnych orgánoch alebo kontrolných orgánoch, alebo významnou časťou svojho majetku ručia za ich záväzky, rozsah záväzku, za ktorý tieto osoby ručia a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,
 3. zoznam blízkych osôb⁶⁾ tej osoby, ktorá je jednou z osôb navrhovaných riadiť poisťovňu alebo bude zodpovedať za kľúčovú funkciu, ktoré sú v čase podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k budúcej poisťovni, alebo v spoločnosti s účasťou na budúcej poisťovni,
 4. informácia o iných finančných väzbách blízkych osôb⁶⁾ na poisťovňu alebo na spoločnosť s účasťou na poisťovni,
 5. iné záväzky, ktoré môžu viesť ku konfliktu záujmov a vyhlásenie o spôsobe riešenia prípadného konfliktu záujmov,
- g) inými skutočnosťami dôležitými pre posúdenie dôveryhodnosti, ktorými sú
 1. prebiehajúce trestné konanie,

2. odvolanie z pozície vedúceho zamestnanca alebo člena predstavenstva,
3. členstvo v rozhodcovskom súde,
4. písomná informácia o sankciách uložených osobe ktorá je jednou z osôb navrhovaných riadiť poisťovňu alebo bude zodpovedať za kľúčovú funkciu v budúcej poisťovni v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona, a to o sankciách uložených právoplatným a vykonateľným rozhodnutím v správnom konaní alebo inom obdobnom konaní,
5. písomná informácia o tom, či osobe, ktorá je jednou z osôb navrhovaných riadiť poisťovňu alebo bude zodpovedať za kľúčovú funkciu, bolo v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona zamietnuté udelenie povolenia alebo iného oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti právoplatným a vykonateľným rozhodnutím alebo jej bolo takéto povolenie alebo iné oprávnenie odobraté alebo zrušené,

h) akýmkoľvek ďalšími informáciami dôležitými pre posúdenie orgánu dohľadu.

(6) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. h) zákona sa preukazuje dokladom potvrdzujúcim, že sídlo a ústredie budúcej poisťovne bude na území Slovenskej republiky, a to

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

(7) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. i) zákona sa preukazuje predložením obchodno-finančného plánu, ktorý obsahuje

- a) povahu rizík alebo záväzkov vyplývajúcich z predpokladanej činnosti,
- b) druhy zaistovacích dohôd, na základe ktorých bude prijímané riziko, ak ide o zaistovaciu činnosť,
- c) základné zásady týkajúce sa zaistenia a retrocesie,
- d) položky základných vlastných zdrojov tvoriacich absolútnu spodnú hranicu minimálnej kapitálovej požiadavky,
- e) odhad zriaďovacích nákladov a finančné zdroje na ich pokrytie,
- f) spôsob zabezpečenia asistenčných služieb, ak ide o vykonávanie poisťovacej činnosti uvedenej v prílohe č. 1 časti A bode 18 zákona,
- g) predpokladanú súvahu na prvé tri roky pôsobenia a výkaz ziskov a strát,
- h) odhad budúcej kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa § 48 zákona na prvé tri roky pôsobenia, na základe predpokladanej súvahy podľa písmena g), ako aj použitú metódu výpočtu,
- i) odhad budúcej minimálnej kapitálovej požiadavky podľa § 63 zákona na prvé tri roky pôsobenia, na základe predpokladanej súvahy podľa písmena g), ako aj použitú metódu výpočtu,
- j) odhad finančných zdrojov určených na pokrytie technických rezerv, minimálnej kapitálovej požiadavky a kapitálovej požiadavky na solventnosť na prvé tri roky pôsobenia,
- k) odhad prevádzkových nákladov na prvé tri roky pôsobenia okrem zriaďovacích nákladov, ak ide o zaistovaciu činnosť a poisťovaciu činnosť pre poistný druh neživotné poistenie,
- l) odhad výnosov z poistného a nákladov na poistné plnenia na prvé tri roky pôsobenia, ak ide o zaistovaciu činnosť a poisťovaciu činnosť pre poistný druh neživotné poistenie,
- m) odhad výnosov a nákladov na prvé tri roky pôsobenia súvisiacich s výkonom poistenia,

prijatým a postúpeným zaistením, ak ide o poisťovaciu činnosť pre poisťný druh životné poistenie.

- (8) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. j) zákona sa preukazuje predložením
- a) odhadu položiek použiteľných základných vlastných zdrojov na prvé tri roky pôsobenia v členení na jednotlivé druhy základných vlastných zdrojov a jednotlivé triedy základných vlastných zdrojov podľa osobitného predpisu,⁷⁾
 - b) odhadu budúcej minimálnej kapitálovej požiadavky podľa § 63 zákona na prvé tri roky pôsobenia v členení na jednotlivé komponenty výpočtu podľa osobitného predpisu.⁸⁾

- (9) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. k) zákona sa preukazuje predložením
- a) odhadu položiek použiteľných vlastných zdrojov na prvé tri roky pôsobenia v členení na jednotlivé druhy základných vlastných zdrojov a jednotlivé triedy základných vlastných zdrojov podľa osobitného predpisu,⁷⁾
 - b) odhadu budúcej minimálnej kapitálovej požiadavky podľa § 48 zákona na prvé tri roky pôsobenia v členení na jednotlivé komponenty výpočtu podľa osobitného predpisu.⁹⁾

- (10) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. l) a m) zákona sa preukazuje
- a) transparentnou organizačnou štruktúrou s jasným a vhodným rozdelením zodpovedností vrátane zabezpečenia nezávislého výkonu kľúčových funkcií,
 - b) návrhom stanov,
 - c) písomnými koncepciami, a to minimálne o
 1. riadení rizík,
 2. vlastnom posúdení rizika a solventnosti,
 3. oceňovaní aktív a pasív,
 4. systéme vnútornej kontroly,
 5. vnútornom audite,
 6. predkladaní informácií na účely dohľadu,
 7. zverejňovaní informácií podľa § 33 až 35 zákona,
 8. vybavovaní sťažností,
 9. zverení výkonu činností, ak má budúca poisťovňa záujem zveriť výkon činností podľa § 30 zákona,
 10. odmeňovaní,
 11. dodržiavaní súladu činnosti poisťovne s predpismi¹⁰⁾,
 12. posudzovaní odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti osôb, ktoré skutočne riadia poisťovňu alebo vykonávajú kľúčové funkcie,
 13. ochrane finančnej inštitúcie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu,
 - d) primeranými opatreniami na zabezpečenie nepretržitého a pravidelného výkonu svojich činností vrátane záložných plánov,
 - e) popisom postupov určených na identifikáciu zhoršujúceho sa finančného stavu budúcej poisťovne,
 - f) návrhom zmluvy o zverení výkonu činnosti, ak má budúca poisťovňa záujem zveriť výkon činností podľa § 30 zákona,
 - g) opatreniami zabráňujúcimi konfliktu záujmov,

⁷⁾ Článok 69 až 78 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 12, 17.1.2015).

⁸⁾ Článok 248 až 253 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2015/35.

⁹⁾ Článok 87 až 207 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2015/35.

¹⁰⁾ Článok 270 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2015/35.

- h) popisom technického vybavenia budúcej poisťovne, vrátane informačného systému, na výkon činností, ktoré má zakladateľ zámer vykonávať,
- i) ďalšími vnútornými predpismi upravujúcimi činnosť budúcej poisťovne.

(11) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. n) zákona sa preukazuje predložením zoznamu, ktorý obsahuje meno a priezvisko, trvalý pobyt, dátum narodenia alebo obchodné meno a sídlo všetkých likvidačných zástupcov.

§ 2

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

Splnenie podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti podľa § 9 ods. 2 zákona sa preukazuje spôsobom uvedeným v § 1 ods. 1 až 10.

§ 3

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 10 ods. 2 zákona

(1) Splnenie podmienky podľa § 10 ods. 2 písm. a) zákona sa preukazuje oprávnením 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.

(2) Splnenie podmienky podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona sa preukazuje písomným vyhlásením štatutárneho orgánu zahraničnej poisťovne, že v mieste sídla pobočky zriadi osobitné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky súvisiace s činnosťou, ktorú tam bude vykonávať a zaviazá sa uchovávať tam všetky záznamy viažuce sa na vykonávanú obchodnú činnosť.

(3) Splnenie podmienky podľa § 10 ods. 2 písm. c) zákona sa preukazuje spôsobom a v rozsahu podľa § 1 ods. 5.

(4) Splnenie podmienky podľa § 10 ods. 2 písm. d) zákona sa preukazuje výpismi z účtov vedených v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk ku dňu podania žiadosti a dokladom preukazujúcim viazanosť finančných prostriedkov na účte v banke alebo pobočke zahraničnej banky.

(5) Splnenie podmienky podľa § 10 ods. 2 písm. e) zákona sa preukazuje spôsobom a v rozsahu podľa § 1 ods. 8.

(6) Splnenie podmienky podľa § 10 ods. 2 písm. f) zákona sa preukazuje spôsobom a v rozsahu podľa § 1 ods. 9.

(7) Splnenie podmienky podľa § 10 ods. 2 písm. g) zákona sa preukazuje spôsobom a v rozsahu podľa § 1 ods. 7.

(8) Splnenie podmienky podľa § 10 ods. 2 písm. h) zákona sa preukazuje spôsobom a v rozsahu podľa § 1 ods. 10.

(9) Splnenie podmienky podľa § 10 ods. 2 písm. i) až k) zákona sa preukazuje spôsobom a v rozsahu podľa § 1 ods. 4.

(10) Splnenie podmienky podľa § 10 ods. 2 písm. l) zákona sa preukazuje spôsobom a v rozsahu podľa § 1 ods. 11.

§ 4

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti podľa § 11 ods. 2 zákona

Splnenie podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti zahraničnej zaist'ovni prostredníctvom jej pobočky podľa § 11 ods. 2 zákona sa preukazuje spôsobom uvedeným v § 3 ods. 1 až 9.

§ 5

(1) Žiadosť o udelenie povolenia uvedeného v § 1 až 4 obsahuje aj

- a) písomné vyhlásenie o tom, že všetky uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne,
- b) dátum a miesto vyhotovenia žiadosti,
- c) úradne osvedčené podpisy osôb oprávnených konať za budúcu poisťovňu, poisťovňu, budúcu zaist'ovňu, zahraničnú poisťovňu alebo zahraničnú zaist'ovňu.

(2) Doklady podľa § 1 až 4 sa predkladajú v originálnom vyhotovení, a ak nie je možné predložiť ich originály, predkladajú sa ich úradne osvedčené kópie. Ak žiadosť o udelenie povolenia podľa § 1 až 4 a doklady, ktoré sú prílohami k tejto žiadosti sú vyhotovené v cudzom jazyku, predkladajú sa aj v úradne osvedčenom preklade do štátneho jazyka. Doklady, ktoré sú prílohami k žiadosti o udelenie povolenia podľa § 1 až 4, je možné predložiť aj v inom ako štátnom jazyku, ak to ustanovuje osobitný predpis.¹¹⁾

(3) Doklady podľa § 1 až 4 predložené Národnej banke Slovenska pred podaním žiadosti o udelenie povolenia podľa § 1 až 4 možno nahradiť písomným vyhlásením o tom, že tieto doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne; vyhlásenie obsahuje aj úradne osvedčené podpisy osôb oprávnených konať za budúcu poisťovňu, poisťovňu, budúcu zaist'ovňu, zahraničnú poisťovňu alebo zahraničnú zaist'ovňu, zoznam už predložených dokladov a dátum ich predloženia Národnej banke Slovenska.

§ 6

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2016.

Opatrenie č. .../2017 nadobudlo účinnosť 1. septembra 2017.

¹¹⁾ Napríklad § 16 ods. 5 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 373/2014 Z. z., delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 2015/35.

Jozef Makúch
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie
oddelenie regulácie poisťovníctva

Vypracovali: JUDr. Katarína Krajčovičová
Ing. Andrea Gondová

tel.: +421 2 5787 3396
tel.: +421 2 5787 3404