

12
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 5. októbra 2015,

**ktorým sa ustanovujú limity umiestnenia prostriedkov technických rezerv
v poisťovníctve pre poisťovne, na ktoré sa uplatňuje osobitný režim**

Národná banka Slovenska podľa § 178 ods. 2 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

Limit umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne

(1) Pre jednotlivé spôsoby umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne sa ustanovujú tieto limity:

- a) limit na kúpu dlhopisov podľa § 178 ods. 1 písm. a) zákona je najviac 100 % z hodnoty technických rezerv,
- b) limit na kúpu dlhopisov podľa § 178 ods. 1 písm. b) zákona je najviac 50 % z hodnoty technických rezerv,
- c) limit na kúpu pokladničných poukážok podľa § 178 ods. 1 písm. c) zákona je najviac
 1. 80 % z hodnoty technických rezerv, ak ústredie emitenta sa nachádza v členskom štáte alebo v členskom štáte Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „OECD“) alebo v štáte, ktorý uzatvoril osobitné úverové dohody s Medzinárodným menovým fondom v spojitosti so všeobecnými úverovými dohodami Medzinárodného menového fondu,
 2. 3 % z hodnoty technických rezerv, ak ústredie emitenta sa nenachádza v štáte podľa prvého bodu,
- d) limit na kúpu dlhopisov podľa § 178 ods. 1 písm. d) zákona okrem dlhopisov uvedených v písmenách a) a b) je najviac
 1. 25 % z hodnoty technických rezerv, ak ústredie emitenta sa nachádza v členskom štáte alebo v členskom štáte OECD alebo v štáte, ktorý uzatvoril osobitné úverové dohody s Medzinárodným menovým fondom v spojitosti so všeobecnými úverovými dohodami Medzinárodného menového fondu,
 2. 3 % z hodnoty technických rezerv, ak ústredie emitenta sa nenachádza v štáte podľa prvého bodu,
- e) limit na kúpu akcií prijatých na regulovaný trh burzy alebo na upísanie týchto akcií podľa § 178 ods. 1 písm. e) zákona je
 1. najviac 15 % z hodnoty technických rezerv, ak podiel poisťovne na základnom imaní jedného emitenta je 20 % a menej a ústredie emitenta sa nachádza v členskom štáte alebo členskom štáte Organizácie pre ekonomickú spoluprácu a rozvoj (OECD) alebo v štáte, ktorý uzatvoril osobitné úverové dohody s Medzinárodným menovým fondom v spojitosti so všeobecnými úverovými dohodami Medzinárodného menového fondu,
 2. 0 % z hodnoty technických rezerv, ak podiel poisťovne na základnom imaní jedného emitenta prevyšuje 20 % alebo ak ústredie emitenta sa nenachádza v štáte podľa prvého bodu,

- f) limit na kúpu podielových listov uzavretých podielových fondov podľa § 178 ods. 1 písm. f) zákona je najviac 15 % z hodnoty technických rezerv,
- g) limit na kúpu podielových listov otvorených podielových fondov alebo cenných papierov zahraničných otvorených subjektov kolektívneho investovania podľa § 178 ods. 1 písm. g) zákona je najviac 20 % z hodnoty technických rezerv,
- h) limit na uloženie prostriedkov technických rezerv na termínovaných alebo bežných účtoch podľa § 178 ods. 1 písm. h) zákona je najviac
 1. 100 % z hodnoty technických rezerv, ak technické rezervy neprevyšujú hodnotu 1 659 696 eur,
 2. 50 % z hodnoty technických rezerv, ak technické rezervy prevyšujú hodnotu 1 659 696 eur,
- i) limit na kúpu hypotekárnych záložných listov alebo zahraničných hypotekárnych záložných listov podľa § 178 ods. 1 písm. i) zákona je najviac
 1. 50 % z hodnoty technických rezerv, ak ústredie emitenta sa nachádza v členskom štáte alebo členskom štáte Organizácie pre ekonomickú spoluprácu a rozvoj (OECD) alebo v štáte, ktorý uzatvoril osobitné úverové dohody s Medzinárodným menovým fondom v spojitosti so všeobecnými úverovými dohodami Medzinárodného menového fondu,
 2. 3 % z hodnoty technických rezerv, ak ústredie emitenta je v inom štáte než v štáte podľa prvého bodu,
- j) limit na kúpu vkladových listov alebo zahraničných vkladových listov podľa § 178 ods. 1 písm. j) zákona je najviac 50 % z hodnoty technických rezerv,
- k) limit na kúpu nehnuteľností podľa § 178 ods. 1 písm. k) zákona je najviac 15 % z hodnoty technických rezerv, pričom limit na kúpu nehnuteľností umiestnených tak, že ich kúpa sa považuje za jednu investíciu, je najviac 10 % z hodnoty technických rezerv,
- l) limit na poskytnutie pôžičiek poisteným podľa § 178 ods. 1 písm. l) zákona je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv v životnom poistení a limit na poskytnutie jednotlivých pôžičky je najviac
 1. vo výške časti technickej rezervy na životné poistenie, ktorá by sa vyplatila v prípade predčasného skončenia poisťovnej zmluvy ku dňu poskytnutia pôžičky, ak úroková sadzba pôžičky je najmenej vo výške technickej úrokovej miery garantovanej príslušnou poisťovnou zmluvou,
 2. vo výške 0 % časti technickej rezervy na životné poistenie, ktorá by sa vyplatila v prípade predčasného skončenia poisťovnej zmluvy ku dňu poskytnutia pôžičky, ak úroková sadzba pôžičky je menšia ako uvedená v prvom bode,
- m) limit na poskytnutie pôžičiek alebo úverov zabezpečených bankovou zárukou alebo bankovou zárukou zahraničnej banky so sídlom v členskom štáte podľa § 178 ods. 1 písm. m) zákona je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv,
- n) limit na kúpu zmeniek zabezpečených bankovou zárukou a zmeniek vydaných bankou podľa § 178 ods. 1 písm. n) zákona je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv,
- o) limit na kúpu cenných papierov podľa § 178 ods. 1 písm. o) zákona je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv,
- p) limit na kúpu dlhových cenných papierov vydaných špeciálnym účelovým nástrojom podľa § 178 ods. 1 písm. p) zákona je najviac 3 % z hodnoty technických rezerv,
- q) limit na pohľadávky a iné obdobné aktíva voči zaisťovní, zaisťovní z iného členského štátu a voči zahraničnej zaisťovní podľa § 178 ods. 1 písm. q) zákona je najviac
 1. 75 % z hodnoty technických rezerv, ak pohľadávky sú vyjadrením podielu zaisťovateľa na technických rezervách poisťovne vytvorených v neživotnom poistení,

2. 50 % z hodnoty technických rezerv, ak pohľadávky sú vyjadrením podielu zaistovateľa na technických rezervách poisťovne vytvorených v životnom poistení,
 3. 0% z hodnoty technických rezerv, ak pohľadávky a iné obdobné aktíva voči zaistovní, zaistovní z iného členského štátu a voči zahraničnej zaistovní nie sú vyjadrením podielu zaistovateľa na technických rezervách poisťovne,
- r) limit na kúpu prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu podľa § 178 ods. 1 písm. r) zákona je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv.

(2) Limit umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne podľa odseku 1 písm. b) až g), j), m) až p) a r) u jedného emitenta alebo dlžníka je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv; tento limit je najviac 10 % z hodnoty technických rezerv, ak sumár umiestnení u emitentov alebo dlžníkov, u ktorých je umiestnených viac ako 5 % z hodnoty technických rezerv nie je viac než 40 % z hodnoty technických rezerv.

(3) Limit umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne podľa odseku 1 písm. h) v jednej banke alebo zahraničnej banke je najviac 25 % z hodnoty technických rezerv.

(4) Limit umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne podľa odseku 1 písm. i) u jedného emitenta je najviac 20 % z hodnoty technických rezerv.

(5) Limit umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne podľa odseku 1 písm. b) až e), h), j), m) až p) a r), u emitentov alebo dlžníkov, ktorí sú súčasťou jednej skupiny,¹⁾ je najviac 20 % z hodnoty technických rezerv.

(6) Limity umiestnenia prostriedkov technických rezerv podľa odsekov 1 až 3 sa vzťahujú osobitne na technické rezervy v životnom poistení pre poisťný druh životného poistenia a osobitne na technické rezervy v neživotnom poistení a zaistení pre poisťný druh neživotného poistenia.

§ 2

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2016.

Jozef Makúch
guvernér
v z. Ján Tóth v. r.
viceguvernér

Vydávajúci útvar:	odbor regulácie oddelenie regulácie poisťovníctva	tel.: +421 2 5787 3301 fax.: +421 2 5787 1118
Vypracoval:	Mgr. Matúš Medvec oddelenie regulácie poisťovníctva	tel.: +421 2 5787 3399 matus.medvec@nbs.sk

¹⁾ § 125 písm. c) zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.