

8
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 11. mája 2010,

ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 45 ods. 1 zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

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

§ 1

(1) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska (ďalej len „žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu“) na nadobudnutie kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaistovni alebo také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaistovni, ktorým by podiel na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo zaistovni dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 % alebo na to, aby sa táto poisťovňa alebo zaistovňa stala dcérskou spoločnosťou v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode¹⁾ obsahuje

- a) ak je žiadateľom fyzická osoba
 1. meno a priezvisko žiadateľa; ak ide o fyzickú osobu podnikateľa obchodné meno, ak sa líši od mena a priezviska,
 2. dátum a miesto narodenia, rodné číslo žiadateľa; ak ide o cudzinca²⁾ dátum a miesto narodenia,
 3. štátnu príslušnosť žiadateľa,
 4. adresu trvalého pobytu žiadateľa; ak ide o fyzickú osobu podnikateľa miesto podnikania, ak sa líši od adresy trvalého pobytu a identifikačné číslo, ak bolo pridelené; ak ide o cudzinca²⁾ aj adresu trvalého pobytu alebo prechodného pobytu na území Slovenskej republiky, ak taký pobyt má,
- b) ak je žiadateľom právnická osoba
 1. obchodné meno,
 2. právnu formu,
 3. sídlo,
 4. identifikačné číslo, ak bolo pridelené, označenie registra, v ktorom je žiadateľ zapísaný a číslo zápisu, ak bolo pridelené,
- c) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaistovne, na ktorej chce žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť kvalifikovanú účasť alebo ktorá sa má stať jeho dcérskou spoločnosťou,
- d) údaje o akciách poisťovne alebo zaistovne, ktoré chce žiadateľ nadobudnúť, a to
 1. druh, menovitú hodnotu a ich počet v členení podľa menovitých hodnôt,
 2. celkovú hodnotu,
 3. podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách,

¹⁾ § 66b Obchodného zákonníka.

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

- e) údaje o hlasovacích právach poisťovne alebo zaisťovne, ktoré chce žiadateľ nadobudnúť, a to
 - 1. počet hlasov,
 - 2. podiel na hlasovacích právach vyjadrený v percentách,
- f) údaje o akciách poisťovne alebo zaisťovne, ktorých je žiadateľ majiteľom v čase podania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, a to
 - 1. druh, menovitú hodnotu a ich počet v členení podľa menovitých hodnôt,
 - 2. celkovú hodnotu,
 - 3. podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách,
- g) údaje o hlasovacích právach poisťovne alebo zaisťovne, ktoré má žiadateľ v čase podania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, a to
 - 1. počet hlasov,
 - 2. podiel na hlasovacích právach vyjadrený v percentách,
- h) navrhovaný dátum nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaisťovni alebo navrhovaný dátum, ku ktorému sa poisťovňa alebo zaisťovňa stane dcérskou spoločnosťou,
- i) odôvodnenie účelu nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na základnom imaní poisťovne alebo zaisťovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo zaisťovni alebo nadobudnutia poisťovne alebo zaisťovne ako dcérskej spoločnosti, vrátane vyhlásenia žiadateľa, že nadobúda akcie na vlastný účet a nekoná v zhode¹⁾ s inými akcionármi poisťovne alebo zaisťovne, a že neexistuje písomný záväzok žiadateľa rokovať alebo vykonávať akcionárske práva v prospech tretej osoby; ak sa žiada o nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti prostredníctvom nepriameho podielu alebo významného vplyvu, žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu obsahuje informáciu o spôsobe a účele nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti prostredníctvom nepriameho podielu alebo významného vplyvu,
- j) údaje o záujmoch a aktivitách žiadateľa, ktoré by mohli byť v konflikte so záujmami poisťovne alebo zaisťovne a údaj o navrhovanom riešení tohto konfliktu.

(2) Prílohami k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 sú

- a) strategický zámer, ktorý obsahuje
 - 1. hlavné ciele a spôsob dosiahnutia týchto cieľov,
 - 2. očakávané finančné údaje na nasledujúce tri roky na individuálnom a konsolidovanom základe poisťovne alebo zaisťovne,
 - 3. očakávaný dopad na správu, riadenie a organizačnú štruktúru poisťovne alebo zaisťovne vrátane návrhu personálnych zmien v predstavenstve a dozornej rade,
- b) písomná informácia o tom, či žiadateľ rokoval so súčasnými akcionármi poisťovne alebo zaisťovne a či existuje medzi nimi zhoda o ďalšom rozvoji poisťovne alebo zaisťovne,
- c) grafické znázornenie štruktúry kvalifikovanej účasti žiadateľa a grafické znázornenie štruktúry skupiny s úzkymi väzbami žiadateľa vrátane označenia zahraničných dohliadaných subjektov v rámci skupiny s úzkymi väzbami s uvedením príslušných orgánov dohľadu; ak ide o zahraničnú osobu aj jej vyhlásenie o tom, že spĺňa požiadavky podľa § 5 ods. 2 písm. f) a g) zákona,
- d) písomné vyhlásenie žiadateľa, že na jeho majetok nebol vyhlásený konkurz, nevedlo sa reštrukturalizačné konanie, konanie o oddlžení, nebola zavedená dozorná správa ani povolené nútené vyrovnanie,
- e) písomná informácia o administratívnych sankciách uložených žiadateľovi v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, a to o sankciách

- uložených právoplatným a vykonateľným rozhodnutím v správnom konaní alebo inom obdobnom konaní,
- f) písomná informácia o tom, či žiadateľovi bolo v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu odmietnuté udelenie povolenia alebo iného oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti právoplatným a vykonateľným rozhodnutím a písomná informácia o ich odobrati,
 - g) písomná informácia o vplyve plánovaného nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti alebo plánovaného nadobudnutia poisťovne alebo zaistovne ako dcérskej spoločnosti na schopnosť poisťovne alebo zaistovne naďalej plniť povinnosti ustanovené zákonom,
 - h) písomnú informáciu o právnom titule nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti alebo nadobudnutia poisťovne alebo zaistovne ako dcérskej spoločnosti a doklady preukazujúce tento právny titul, ak v čase podania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu tento právny titul existuje,
 - i) 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 má žiadateľ kvalifikovanú účasť alebo je členom ich štatutárnych orgánov alebo kontrolných orgánov alebo je zastúpený 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.

(3) Ďalšími prílohami k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 sú, ak je žiadateľom

- a) fyzická osoba,
 - 1. odborný životopis žiadateľa,
 - 2. výpis z registra trestov nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,²⁾ predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
 - 3. písomné vyhlásenie žiadateľa o splnení podmienok podľa § 3 písm. a) druhého až siedmeho bodu zákona a § 39 zákona,
 - 4. zoznam obsahujúci meno, priezvisko, trvalý pobyt a rodné číslo blízkych osôb³⁾ žiadateľa, ktoré sú v čase podania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k poisťovni, poisťovni z iného členského štátu, zahraničnej poisťovni, pobočke zahraničnej poisťovne, zaistovni, zaistovni z iného členského štátu, zahraničnej zaistovni, pobočke zahraničnej zaistovne alebo finančnej inštitúcii podľa § 3 písm. b) zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené,
 - 5. prehľad o majetkovej situácii a finančnej situácii žiadateľa,
 - 6. písomná informácia o pôvode, objeme a skladbe finančných prostriedkov, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti, vrátane informácie o výške vlastných zdrojoch určených na vykonanie týchto úkonov a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,
 - 7. výpisy o stavoch na účtoch v bankách a zahraničných bankách ku dňu podania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu,
 - 8. doklad o príjme žiadateľa, ktorý je daňovníkom dane z príjmov fyzických osôb podľa osobitného predpisu⁴⁾ najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky, a to daňové

³⁾ § 116 Občianskeho zákonníka.

⁴⁾ § 3 ods. 1 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov.

- priznanie k dani z príjmov alebo doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za bezprostredne predchádzajúce tri zdaňovacie obdobia alebo iný obdobný doklad; ak ide o cudzinca,²⁾ obdobný doklad o príjmoch fyzickej osoby najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky,
9. písomné vyhlásenie žiadateľa o tom, že finančné prostriedky, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaistovni, nepochádzajú z trestnej činnosti,⁵⁾
- b) fyzická osoba podnikateľ,
1. odborný životopis žiadateľa,
 2. výpis z registra trestov nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,²⁾ predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
 3. písomné vyhlásenie žiadateľa o splnení podmienok podľa § 3 písm. a) druhého až siedmeho bodu zákona a § 39 zákona,
 4. zoznam obsahujúci meno, priezvisko, trvalý pobyt a rodné číslo blízkych osôb³⁾ žiadateľa, ktoré sú v čase podania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k poisťovni, poisťovni z iného členského štátu, zahraničnej poisťovni, pobočke zahraničnej poisťovne, zaistovni, zaistovni z iného členského štátu, zahraničnej zaistovni, pobočke zahraničnej zaistovne alebo finančnej inštitúcii podľa § 3 písm. b) zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené,
 5. výpis z obchodného registra alebo výpis zo živnostenského registra nie starší ako tri mesiace, alebo iné oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti; ak ide o cudzinca,²⁾ obdobný doklad vydaný príslušným orgánom, nie starší ako tri mesiace,
 6. prehľad o majetkovej situácii a finančnej situácii žiadateľa,
 7. písomná informácia o pôvode, objeme a skladbe finančných prostriedkov, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti, vrátane informácie o výške vlastných zdrojoch určených na vykonanie týchto úkonov a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,
 8. výpisy o stavoch na účtoch v bankách a zahraničných bankách ku dňu podania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu,
 9. účtovné závierky overené audítorm, ak takémuto overeniu podliehajú, za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia; ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; ak účtovná závierka, ktorá podlieha overeniu ešte nebola ku dňu podania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu audítorm overená, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,
 10. daňové priznanie k dani z príjmov⁴⁾ najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky, vrátane dokladu o splnení daňovej povinnosti; ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, predkladá sa daňové priznanie k dani z príjmov len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; ak ide o cudzinca²⁾ obdobný doklad o príjmoch fyzickej osoby podnikateľa najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky,

⁵⁾ 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.

11. písomné vyhlásenie žiadateľa o tom, že finančné prostriedky, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaistovni, nepochádzajú z trestnej činnosti,⁵⁾
- c) ak je žiadateľom právnická osoba,
1. odborné životopisy členov štatutárneho orgánu žiadateľa,
 2. výpisy z registra trestov členov štatutárneho orgánu žiadateľa nie staršie ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,²⁾ predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
 3. písomné vyhlásenia členov štatutárneho orgánu o splnení podmienok podľa § 3 písm. a) druhého až siedmeho bodu zákona a § 39 zákona,
 4. zoznam obsahujúci meno, priezvisko, trvalý pobyt a rodné číslo blízkych osôb³⁾ členov štatutárneho orgánu žiadateľa, ktoré sú v čase podania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k poisťovni, poisťovni z iného členského štátu, zahraničnej poisťovni, pobočke zahraničnej poisťovne, zaistovni, zaistovni z iného členského štátu, zahraničnej zaistovni, pobočke zahraničnej zaistovne alebo finančnej inštitúcii podľa § 3 písm. b) zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené,
 5. výpis z obchodného registra alebo iný doklad vydaný príslušným orgánom preukazujúci vznik právnickej osoby, nie starší ako tri mesiace; a ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí výpis z registra alebo z inej evidencie, do ktorej je zapísaná, nie starší ako tri mesiace,
 6. zoznam právnických osôb a fyzických osôb, ktorých podiel predstavuje kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach žiadateľa; osobitne sa uvedú tie osoby, ktoré vykonávajú nad žiadateľom kontrolu alebo, ktorých je žiadateľ dcérskou spoločnosťou, vrátane údajov podľa odseku 1 písm. a) a b) a údajov o spôsobe vykonávania kontroly nad žiadateľom,
 7. prehľad o majetkovej situácii a finančnej situácii žiadateľa,
 8. písomná informácia o pôvode, objeme a skladbe finančných prostriedkov, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti alebo na to, aby sa poisťovňa alebo zaistovňa stala dcérskou spoločnosťou, vrátane informácie o výške vlastných zdrojov určených na vykonanie týchto úkonov a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,
 9. účtovné závierky overené audítorom, ak takémuto overeniu podliehajú, spolu so správou audítora a správy o hospodárení alebo iné obdobné správy, ak sa správy o hospodárení alebo iné obdobné správy v súlade s právnymi predpismi príslušného štátu vyhotovujú, schválené valným zhromaždením alebo iným príslušným orgánom žiadateľa za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia; ak je žiadateľ súčasťou konsolidovaného celku, prílohou je aj audítorom overená konsolidovaná účtovná závierka spolu so správou audítora za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia; ak právnická osoba vznikla pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, predkladajú sa uvedené doklady len za obdobie od jej vzniku; ak účtovná závierka, ktorá podlieha overeniu ešte nebola ku dňu podania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu audítorom overená, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,
 10. písomné vyhlásenie žiadateľa o tom, že finančné prostriedky, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaistovni alebo na to, aby sa poisťovňa alebo zaistovňa stala dcérskou spoločnosťou, nepochádzajú z trestnej činnosti,⁵⁾

11. ratingové hodnotenie, ak bolo pre žiadateľa vypracované za obdobie bezprostredne predchádzajúcich troch rokov.

(4) Ak by sa v dôsledku získania podielu podľa § 45 ods. 1 písm. a) zákona poisťovňa alebo zaistovňa stala súčasťou finančného konglomerátu, ktorého súčasťou je aj zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, prílohou k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 sú

- a) odborný životopis, doklady o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi členov štatutárneho orgánu zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti,
- b) výpis z registra trestov nie starší ako tri mesiace členov štatutárneho orgánu zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti; ak ide o cudzinca,²⁾ predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
- c) písomné vyhlásenie členov štatutárneho orgánu zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti o splnení podmienok podľa § 3 písm. a) druhého až siedmeho bodu zákona a § 39 zákona,
- d) doklady preukazujúce vhodnosť akcionárov kontrolujúcich zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť, a to primerane podľa odsekov 2 a 3.

(5) Na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti alebo na to, aby sa stala poisťovňa alebo zaistovňa dcérskou spoločnosťou podľa § 45 ods. 1 písm. a) zákona prostredníctvom nepriameho podielu alebo významného vplyvu, sa ustanovenia odsekov 1 až 3 vzťahujú primerane.

§ 2

(1) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zníženie základného imania poisťovne alebo zaistovne, ak nejde o zníženie základného imania z dôvodu jeho zúčtovania so stratou, obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaistovne, ktorá chce znížiť svoje základné imanie,
- b) údaje o zníženom základnom imaní, a to
 1. výšku základného imania po znížení,
 2. spôsob, akým sa má vykonať zníženie základného imania,
 3. odôvodnenie zníženia základného imania,
- c) navrhovaný dátum zníženia základného imania poisťovne alebo zaistovne.

(2) Prílohami k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 sú

- a) zápisnica z rokovania predstavenstva poisťovne alebo zaistovne, ktorého predmetom bol návrh na rozhodnutie valného zhromaždenia o znížení základného imania poisťovne alebo zaistovne,
- b) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese zníženia základného imania,
- c) doklady preukazujúce výšku základného imania a zoznam akcionárov poisťovne alebo zaistovne vrátane ich podielov na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne vyjadrených v percentách ku dňu podania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, a to výpis z obchodného registra, výpis z registra emitenta alebo iný obdobný doklad.

§ 3

(1) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu osoby navrhovanej za člena predstavenstva, za prokuristu poisťovne alebo zaistovne, vedúceho pobočky a prokuristu zahraničnej poisťovne alebo vedúceho pobočky a prokuristu zahraničnej zaistovne obsahuje

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

(2) Prílohami k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 sú

- a) odborný životopis, doklady o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi osoby navrhovanej na voľbu za člena predstavenstva, za prokuristu poisťovne alebo zaistovne, vedúceho pobočky a prokuristu zahraničnej poisťovne alebo vedúceho pobočky a prokuristu zahraničnej zaistovne,
- b) výpis z registra trestov nie starší ako tri mesiace osoby navrhovanej na voľbu za člena predstavenstva, za prokuristu poisťovne alebo zaistovne, vedúceho pobočky a prokuristu zahraničnej poisťovne alebo vedúceho pobočky a prokuristu zahraničnej zaistovne; ak ide o cudzinca,²⁾ predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
- c) písomné vyhlásenie osoby navrhovanej na voľbu za člena predstavenstva, za prokuristu poisťovne alebo zaistovne, vedúceho pobočky a prokuristu zahraničnej poisťovne alebo vedúceho pobočky a prokuristu zahraničnej zaistovne o tom, že spĺňa požiadavky ustanovené zákonom,
- d) zápisnica z rokovania príslušného orgánu poisťovne, zaistovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, ktorá obsahuje návrh na voľbu osoby navrhovanej za člena predstavenstva alebo návrh na vymenovanie prokuristu poisťovne alebo zaistovne, alebo návrh na vymenovanie vedúceho a prokuristu pobočky zahraničnej poisťovne alebo vedúceho a prokuristu pobočky zahraničnej zaistovne.

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

§ 4

(1) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie poisťovne alebo zaistovne obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaistovne, ktorá sa má zlúčiť, splynúť alebo rozdeliť,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne, zaistovne alebo inej právnickej osoby, s ktorou sa má poisťovňa alebo zaistovňa zlúčiť alebo splynúť,

- c) odôvodnenie zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia poisťovne alebo zaistovne,
- d) navrhovaný dátum zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia poisťovne alebo zaistovne.

(2) Prílohami k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 sú

- a) návrh zmluvy o zlúčení alebo splynutí alebo projekt rozdelenia poisťovne alebo zaistovne,
- b) stanovky alebo návrh stanov nástupníckej poisťovne alebo zaistovne,
- c) návrh obchodno-finančného plánu nástupníckej poisťovne alebo zaistovne na prvé tri roky jej činnosti v rozsahu podľa § 5 ods. 4 písm. g) zákona alebo podľa § 7 ods. 4 písm. g) zákona,
- d) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia poisťovne alebo zaistovne,
- e) zápisnica z rokovania štatutárneho orgánu, ktorého predmetom bolo zvolenie valného zhromaždenia a návrh rozhodnutia valného zhromaždenia o zlúčení, splynutí alebo rozdelení poisťovne alebo zaistovne,
- f) návrh organizačnej štruktúry a pravidiel činnosti nástupníckej poisťovne alebo zaistovne,
- g) doklady preukazujúce odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb navrhovaných za členov predstavenstva, prokuristov, za členov dozornej rady, za zodpovedného aktuára, za vedúcich zamestnancov poisťovne alebo zaistovne v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, a za vedúceho zamestnanca riadiaceho útvar vnútorného auditu nástupníckej poisťovne alebo zaistovne, a to
 1. odborný životopis a doklady o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi,
 2. výpis z registra trestov nie staršie ako tri mesiace, ak ide o cudzinca,²⁾ predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
 3. písomné vyhlásenie navrhovanej osoby o tom, že spĺňa požiadavky ustanovené zákonom,
- h) stručný popis systému vnútornej kontroly, činnosti a zodpovednosti útvaru vnútorného auditu nástupníckej poisťovne alebo zaistovne,
- i) písomné vyhlásenie poisťovne alebo zaistovne o tom, že zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie poisťovne alebo zaistovne nebude na ujmu veriteľov poisťovne alebo zaistovne,
- j) doklady podľa § 1 ods. 3 písm. c) bodov štyri až šesť, deväť a jedenásť.

§ 5

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

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne, zaistovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, ktorá chce vrátiť povolenie,
- b) odôvodnenie vrátenia povolenia poisťovňou, zaistovňou, zahraničnou poisťovňou alebo zahraničnou zaistovňou,
- c) navrhovaný dátum vrátenia povolenia poisťovňou, zaistovňou, zahraničnou poisťovňou alebo zahraničnou zaistovňou,
- d) informáciu o spôsobe vysporiadania záväzkov z uzatvorených poisťných zmlúv.

- (2) Prílohami k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 sú
- výpis z obchodného registra poisťovne, zaistovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, ktorá chce vrátiť povolenie, nie starší ako tri mesiace,
 - zápisnica z rokovania oprávneného orgánu poisťovne, zaistovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne o návrhu na rozhodnutie valného zhromaždenia o vrátení povolenia,
 - písomné vyhlásenie poisťovne alebo zaistovne o tom, že vrátenie povolenia nebude na ujmu veriteľov poisťovne alebo zaistovne,
 - harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese vrátenia povolenia.

§ 6

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

- obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaistovne, ktorej podnik alebo ktorej časť podniku sa má predat', alebo obchodné meno, sídlo zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, umiestnenie pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne na území Slovenskej republiky, ktorá sa má predat' alebo ktorej časť sa má predat',
- údaje o fyzickej osobe podľa § 1 ods. 1 písm. a) alebo obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo, ak bolo pridelené, právnickej osoby, ktorá má podnik poisťovne alebo zaistovne, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaistovne, alebo ich časť kúpiť,
- odôvodnenie predaja podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti a navrhovaný dátum tohto predaja.

(2) Prílohami k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 sú

- výpis z obchodného registra nie starší ako tri mesiace alebo iný doklad nie starší ako tri mesiace vydaný príslušným orgánom štátu, preukazujúci vznik právnickej osoby, ktorá má podnik poisťovne alebo zaistovne, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaistovne, alebo ich časť kúpiť,
- zápisnica z rokovania oprávneného orgánu poisťovne alebo zaistovne, alebo zahraničnej poisťovne, alebo zahraničnej zaistovne o návrhu rozhodnutia o predaji podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti,
- harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese predaja podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti,
- návrh obchodno-finančného plánu poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne na prvé tri kalendárne roky po predaji podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti v rozsahu podľa § 5 ods. 4 písm. g) siedmeho až ôsmeho bodu zákona alebo podľa § 7 ods. 4 písm. g) ôsmeho až deviatego bodu zákona,
- zmluva o budúcej zmluve o predaji podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti, ak sa vyhotovuje,

- f) návrh zmluvy o predaji podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti,
- g) písomné vyjadrenie k zámeru zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne predat' pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaistovne alebo jej časť vydané orgánom, ktorý nad ňou vykonáva dohľad,
- h) doklady podľa § 1 ods. 3 písm. c) bodov štyri, šesť, deväť a jedenásť.

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

§ 7

(1) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zahrnutie položiek podľa § 34 ods. 10 zákona do skutočnej miery solventnosti poisťovne alebo zaistovne obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaistovne, ktorá chce zahrnúť položky podľa § 34 ods. 10 zákona do skutočnej miery solventnosti,
- b) údaje o výške nesplateného základného imania a o predpokladanej dobe jeho splatenia, ak ide o položku uvedenú v § 34 ods. 10 písm. c) zákona,
- c) údaje o hodnote aktív vrátane ich ocenenia, ak ide o položku uvedenú v § 34 ods. 10 písm. a) zákona.

(2) Prílohami k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 sú

- a) správa zodpovedného aktuára, v ktorej sa uvedie hodnota zillmerizovanej technickej rezervy na životné poistenie, hodnota nezillmerizovanej technickej rezervy na životné poistenie vrátane príslušných poisťno-matematických výpočtov a hodnota neodpísaných počiatočných nákladov, ktoré sa účtujú ako aktíva, ak ide o položku uvedenú v § 34 ods. 10 písm. b) zákona,
- b) predpokladaný výpočet výšky skutočnej miery solventnosti a požadovanej miery solventnosti po zahrnutí položiek podľa § 34 ods. 10 zákona do skutočnej miery solventnosti poisťovne alebo zaistovne.

§ 8

(1) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na vykonávanie finančného sprostredkovania pre finančné inštitúcie v súlade s osobitnými predpismi⁶⁾ obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaistovne alebo obchodné meno a umiestnenie pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, ktorá chce vykonávať finančné sprostredkovanie pre finančné inštitúcie v súlade s osobitnými predpismi,⁶⁾
- b) predmet finančného sprostredkovania a sektory, v ktorých bude žiadateľ vykonávať finančné sprostredkovanie,
- c) odôvodnenie rozšírenia predmetu podnikania žiadateľa.

⁶⁾ Napríklad zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

(2) Prílohou k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 je písomná informácia o očakávanom vplyve na finančnú situáciu žiadateľa.

§ 9

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

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaistovne, ktorá chce predčasne splatiť úver,
- b) odôvodnenie predčasného splatenia úveru poisťovňou alebo zaistovňou.

(2) Prílohami k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 sú

- a) zmluva o úvere,
- b) predpokladaný výpočet výšky skutočnej miery solventnosti a požadovanej miery solventnosti na ďalšie tri roky pôsobenia poisťovne alebo zaistovne.

§ 10

(1) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu úveru, ktorý tvorí skutočnú mieru solventnosti obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaistovne, ktorá chce zmeniť úver, ktorý tvorí skutočnú mieru solventnosti,
- b) odôvodnenie zmeny úveru poisťovňou alebo zaistovňou.

(2) Prílohami k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 sú

- a) zmluva o úvere,
- b) predpokladaný výpočet výšky skutočnej miery solventnosti a požadovanej miery solventnosti na ďalšie tri roky pôsobenia poisťovne alebo zaistovne.

§ 11

Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na splatenie cenných papierov podľa § 34 ods. 9 zákona, ktoré nemajú stanovenú splatnosť (ďalej len „cenné papiere“) obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaistovne, ktorá chce splatiť cenné papiere,
- b) odôvodnenie splatenia cenných papierov,
- c) údaje o počte, menovitej hodnote a celkovej hodnote cenných papierov.

§ 12

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

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

- (2) Prílohami k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 sú
- a) správa zodpovedného aktuára obsahujúca
 1. metódu výpočtu rezervy,
 2. predpokladanú výšku rezervy na nasledujúci kalendárny rok,
 3. rozsah zaistenia,
 - b) písomná informácia o očakávanom vplyve na daňové povinnosti a finančnú situáciu žiadateľa.

§ 13

(1) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 1 až 12 obsahuje aj písomné vyhlásenie žiadateľa o tom, že všetky ním uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne, dátum a miesto vyhotovenia žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu a úradné osvedčené podpisy osôb oprávnených konať za žiadateľa.

(2) Ak žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 1 až 12 podávajú osoby konajúce v zhode, prílohou k tejto žiadosti je aj plnomocenstvo s úradne osvedčenými podpismi osôb oprávnených konať za splnomocniteľov, ktorým splnomocnitelia poverili nimi vybraného spoločného zástupcu na ich zastupovanie v konaní o ich žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu.

(3) Doklady podľa § 1 až 12 sa predkladajú v originálnom vyhotovení, a ak nie je možné predložiť ich originály, predkladajú sa ako úradne osvedčené kópie. Ak žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu a doklady, ktoré sú prílohami k tejto žiadosti sú vyhotovené v cudzom jazyku, predkladajú sa aj v úradne osvedčenom preklade do štátneho jazyka.

(4) Ak žiadateľ doklady podľa § 1 až 12 predložil Národnej banke Slovenska pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, môže ich nahradiť písomným vyhlásením o tom, že uvedené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne; toto vyhlásenie obsahuje aj úradne osvedčené podpisy osôb oprávnených konať za žiadateľa, zoznam už predložených dokladov a dátumu ich predloženia Národnej banke Slovenska.

§ 14

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 15. apríla 2008 č. 5/2008, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 45 ods. 1 zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (oznámenie č. 142/2008 Z. z.).

§ 15

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. júna 2010.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie a metodiky riadenia rizík
oddelenie regulácie poisťovníctva

tel.: +421 2 5787 3301
fax: +421 2 5787 1118