

7/2025
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
zo 7. októbra 2025,

**ktorým sa ustanovuje spôsob preukazovania splnenia podmienok
na udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti a na udelenie
povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti pre subjekty,
na ktoré sa nebude uplatňovať osobitný režim**

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 predložením dokladu 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 predložením písomnej informácie o pôvode, objeme a skladbe finančných prostriedkov vložených do základného imania budúcej poisťovne každým zakladateľom, vrátane informácie o výške vlastných zdrojov zakladateľa a predložením údajov a dokladov o prehľadnom a dôveryhodnom pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania budúcej poisťovne každým zakladateľom a o pôvode ďalších finančných zdrojov budúcej poisťovne, a to, ak je zakladateľom

a) fyzická osoba

1. výpismi o stavoch na účtoch v bankách, pobočkách zahraničných bánk a zahraničných bankách ku dňu predchádzajúcemu dňu podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 1 zákona (ďalej len „žiadosť podľa § 7 ods. 1 zákona“),
2. údajmi podľa osobitného predpisu²⁾ potrebnými na overenie vlastníckeho práva k nehnuteľnosti alebo jej časti; ak ide o nehnuteľnosť mimo územia Slovenskej republiky dokladom preukazujúcim vlastnícky vzťah k nehnuteľnosti alebo jej časti, nie starším ako tri mesiace,
3. dokladom o príjmoch zakladateľa najmenej za tri roky bezprostredne predchádzajúce podaniu žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona, a to daňovým priznaním k dani z príjmov zakladateľa,³⁾ dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti zakladateľa, iným obdobným dokladom alebo iným dokladom preukazujúcim pôvod finančných prostriedkov; ak ide o cudzinca,⁴⁾ obdobným dokladom o príjmoch zakladateľa,
4. písomným vyhlásením zakladateľa, že jeho peňažný vklad vložený do základného imania budúcej poisťovne a ďalšie finančné zdroje budúcej poisťovne nepochádzajú z trestnej

¹⁾ § 60 ods. 4 Obchodného zákonníka.

²⁾ § 60 ods. 3 vyhlášky Úradu geodézie, kartografie a katastra Slovenskej republiky č. 461/2009 Z. z., ktorou sa vykonáva zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 162/1995 Z. z. o katastri nehnuteľností a o zápise vlastníckych a iných práv k nehnuteľnostiam (katastrálny zákon) v znení neskorších predpisov v znení vyhlášky č. 263/2018 Z. z.

³⁾ Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

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

- činnosti,⁵⁾
- b) fyzická osoba - podnikateľ
1. dokladmi a údajmi podľa písmena a) prvého bodu a druhého bodu,
 2. účtovnými závierkami overenými audítorom, ak takémuto overeniu podliehajú, ak ich zakladateľ nenahradil odkazom na ich zverejnenie v registri účtovných závierok podľa osobitného predpisu,⁶⁾ a to za tri účtovné obdobia bezprostredne predchádzajúce podaniu žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona alebo účtovnými závierkami len za obdobie od začatia vykonávania podnikateľskej činnosti, ak zakladateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona; ak účtovná závierka, ktorá podlieha overeniu audítorom ešte nebola ku dňu podania žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona audítorom overená, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,
 3. daňovými priznaniami k dani z príjmov zakladateľa³⁾ najmenej za tri roky bezprostredne predchádzajúce podaniu žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona, vrátane dokladu o splnení daňovej povinnosti alebo iným dokladom preukazujúcim pôvod finančných prostriedkov a ak ide o cudzinca, predkladá sa obdobný doklad o príjmoch zakladateľa; ak zakladateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona, predkladajú sa doklady podľa časti vety pred bodkočiarkou len za obdobie od začatia vykonávania podnikateľskej činnosti,
 4. písomným vyhlásením zakladateľa, že jeho peňažný vklad vložený do základného imania budúcej poisťovne a ďalšie finančné zdroje budúcej poisťovne nepochádzajú z trestnej činnosti,⁵⁾
- c) právnická osoba
1. účtovnými závierkami overenými audítorom, ak takémuto overeniu podliehajú, ak ich zakladateľ nenahradil odkazom na ich zverejnenie v registri účtovných závierok podľa osobitného predpisu,⁶⁾ 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 zakladateľa, a to za tri účtovné obdobia bezprostredne predchádzajúce podaniu žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona a ak je zakladateľ súčasťou konsolidovaného celku, predkladá sa aj audítorom overená konsolidovaná účtovná závierka spolu so správou audítora za tri účtovné obdobia bezprostredne predchádzajúce podaniu žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona alebo účtovnými závierkami spolu so správou audítora a správami o hospodárení alebo inými obdobnými správami len za obdobie od jeho vzniku, ak zakladateľ vznikol pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona; ak účtovná závierka, ktorá podlieha overeniu audítorom ešte nebola ku dňu podania žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona audítorom overená, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,
 2. písomným vyhlásením štatutárneho orgánu zakladateľa, že jeho peňažný vklad vložený do základného imania budúcej poisťovne a ďalšie finančné zdroje budúcej poisťovne nepochádzajú z trestnej činnosti,⁵⁾
 3. údajmi potrebnými na vyžiadanie výpisu z registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci; ak ide o zakladateľa so sídlom v zahraničí, výpisom z registra alebo inej evidencie, do ktorej je zapísaný, nie starším ako tri mesiace, ak právny poriadok štátu, ktorým sa táto osoba spravuje, ukladá povinnosť zápisu do registra alebo inej evidencie.

- (3) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. c) zákona sa preukazuje predložením
- a) dokladov a údajov podľa odseku 2 o osobách s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni,

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.

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

- b) zoznamu fyzických osôb s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni s uvedením percentuálnej výšky podielu na základnom imaní budúcej poisťovne a na hlasovacích právach v nej,
- c) zoznamu právnických osôb s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni s uvedením obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla organizácie, ak sa prideluje, sídla, výšky základného imania a percentuálnej výšky podielu na základnom imaní budúcej poisťovne a na hlasovacích právach v nej,
- d) údajov týkajúcich sa fyzických osôb, ak nadobúda kvalifikovanú účasť na budúcej poisťovni fyzická osoba, a to
 - 1. životopisu fyzickej osoby,
 - 2. údajov potrebných na vyžiadanie výpisu z registra trestov⁷⁾ fyzickej osoby; ak ide o cudzinca, predkladá sa obdobný doklad vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo obvyklého pobytu, nie starší ako tri mesiace,
 - 3. zoznamu blízkych osôb⁸⁾ fyzickej osoby, ktoré sú v čase podania žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k poisťovni, poisťovni z iného členského štátu, zahraničnej poisťovni, pobočke zahraničnej poisťovne, zaistovní, zaistovní z iného členského štátu, zahraničnej zaistovní, pobočke zahraničnej zaistovne alebo inej finančnej inštitúcii podľa § 5 písm. a) zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, sídla a identifikačného čísla organizácie, ak sa prideluje,
 - 4. výpisu z účtu majiteľa zaknihovaných cenných papierov ku dňu predchádzajúcemu dňu podania žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona,
- e) údajov týkajúcich sa právnických osôb, ak nadobúda kvalifikovanú účasť na budúcej poisťovni právnická osoba, a to
 - 1. životopisov členov štatutárneho orgánu právnickej osoby,
 - 2. údajov potrebných na vyžiadanie výpisu z registra trestov právnickej osoby; ak ide o právnickú osobu, ktorá má sídlo v zahraničí, predkladá sa obdobný doklad vydaný príslušným orgánom štátu jej sídla, nie starší ako tri mesiace,
 - 3. výpisu z účtu majiteľa zaknihovaných cenných papierov ku dňu predchádzajúcemu dňu podania žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona,
 - 4. zoznamu blízkych osôb členov štatutárneho orgánu právnickej osoby, ktoré sú v čase podania žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k poisťovni, poisťovni z iného členského štátu, zahraničnej poisťovni, pobočke zahraničnej poisťovne, zaistovní, zaistovní z iného členského štátu, zahraničnej zaistovni, pobočke zahraničnej zaistovne alebo inej finančnej inštitúcii podľa § 5 písm. a) zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, sídla a identifikačného čísla organizácie, ak sa prideluje,
 - 5. zoznamu osôb, ktorých podiel predstavuje kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach právnickej osoby; osobitne sa uvedú fyzické osoby, ktoré sú konečnými užívateľmi výhod⁹⁾ právnickej osoby a osoby, ktoré vykonávajú nad právnickou osobou kontrolu alebo ktorých je právnická osoba dcérskou spoločnosťou, vrátane údajov o spôsobe vykonávania kontroly,
 - 6. ratingového hodnotenia, ak bolo pre právnickú osobu vypracované za obdobie troch rokov bezprostredne predchádzajúcich podaniu žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona,
- f) písomného vyhlásenia osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni, že na jej majetok nebol vyhlásený konkurz, neviedlo sa reštrukturalizačné konanie, konanie o oddĺžení, nebola zavedená dozorná správa a ani povolené nútené vyrovnanie,¹⁰⁾
- g) písomnej informácie o sankciách uložených právoplatným a vykonateľným rozhodnutím

⁷⁾ § 12 ods. 4 zákona č. 192/2023 Z. z. o registri trestov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

⁸⁾ § 116 Občianskeho zákonníka.

⁹⁾ § 6a zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁰⁾ Zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- v správnom konaní alebo inom obdobnom konaní osobe s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona,
- h) písomnej informácie, či osobe s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni bolo v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona zamietnuté udelenie povolenia alebo iného oprávnenia na vykonávanie podnikateľskej činnosti právoplatným a vykonateľným rozhodnutím, žiadosť o jeho udelenie bola zo strany zakladateľa alebo osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni vzatá späť alebo im bolo takéto povolenie alebo iné oprávnenie odobraté alebo zrušené,
 - i) zoznamu právnických osôb, 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, ktorý obsahuje obchodné meno, právnu formu, sídlo, identifikačné číslo organizácie, ak sa prideľuje, výšku základného imania a percentuálnu výšku podielu osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni na základnom imaní právnických osôb a na hlasovacích právach v právnických osobách, rozsah záväzku, za ktorý osoba s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni ručí a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,
 - j) dokladov podľa písmen a) až i) týkajúcich sa akcionárov kontrolujúcich zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť, ak sa budúca poisťovňa stane súčasťou finančného konglomerátu, ktorého súčasťou je aj zmiešaná finančná holdingová spoločnosť primerane,
 - k) strategického zámeru, ktorý obsahuje 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 budúcej poisťovni pri jej finančných problémoch alebo na rozvoj budúcej poisťovne.

(4) Splnenie podmienok podľa § 7 ods. 2 písm. d), e) a g) zákona sa preukazuje predložením

- a) grafického znázornenia štruktúry kvalifikovanej účasti osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni,
- b) grafického znázornenia štruktúry skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí osoba s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni vrátane označenia zahraničných dohliadaných subjektov v rámci skupiny s úzkymi väzbami s uvedením príslušných orgánov dohľadu,
- c) grafického znázornenia a opisu väzieb na politicky exponovanú osobu¹¹⁾ alebo sankcionovanú osobu,¹²⁾ ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami,
- d) písomného vyhlásenia zahraničnej osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni, že spĺňa požiadavky podľa § 7 ods. 2 písm. e) a g) zákona, ak ide o zahraničnú osobu s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni.

(5) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. f) zákona sa pri osobách, ktoré sú navrhované riadiť budúcu poisťovňu alebo ktoré budú zodpovedať za kľúčové funkcie preukazuje predložením

- a) životopisu a dokladov o vzdelaní a odbornej praxi vrátane písomnej informácie o predchádzajúcich zamestnaniach osoby, ktorá je jednou z osôb navrhovaných riadiť budúcu poisťovňu alebo ktorá 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) údajov potrebných na vyžiadanie výpisu z registra trestov osoby, ktorá je jednou z osôb navrhovaných riadiť budúcu poisťovňu alebo ktorá bude zodpovedať za kľúčovú funkciu;

¹¹⁾ § 6 zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹²⁾ § 2 písm. f) zákona č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona 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.

- ak ide o cudzinca, predkladá sa obdobný doklad vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo obvyklého pobytu, nie starší ako tri mesiace,
- c) písomného potvrdenia miestne príslušného súdu alebo orgánu s obdobnou právomocou z iného štátu podľa § 24 ods. 4 písm. b) a c) zákona,
 - d) písomného vyhlásenia o splnení podmienok podľa § 24 ods. 4 písm. d) až f) zákona,
 - e) písomnej informácie o uskutočnených predchádzajúcich vyhodnoteniach odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti alebo uskutočnených oznámeniach príslušným orgánom dohľadu v rámci členských štátov, ktorá obsahuje názov orgánu dohľadu, označenie členského štátu a dátum vyhodnotenia alebo notifikácie,
 - f) písomnej informácie o možnom konflikte záujmov, ktorá obsahuje
 1. výšku kvalifikovanej účasti alebo inej formy významného vplyvu v budúcej poisťovni,
 2. zoznam právnických osôb, v ktorých majú osoby navrhované riadiť budúcu 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, ktorý obsahuje obchodné meno, právnu formu, sídlo, identifikačné číslo organizácie, ak sa pridružuje, výšku základného imania a percentuálnu výšku podielu osôb navrhovaných riadiť budúcu poisťovňu alebo ktoré budú zodpovedať za kľúčovú funkciu na základnom imaní právnických osôb a na hlasovacích právach v právnických osobách, rozsah záväzku, za ktorý osoby navrhované riadiť budúcu poisťovňu alebo ktoré budú zodpovedať za kľúčovú funkciu ručia a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,
 3. zoznam blízkych osôb osoby, ktorá je jednou z osôb navrhovaných riadiť budúcu poisťovňu alebo ktorá bude zodpovedať za kľúčovú funkciu, ktoré sú v čase podania žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k budúcej poisťovni alebo k osobe s účasťou na budúcej poisťovni,
 4. údaj o iných finančných väzbách blízkych osôb osoby, ktorá je jednou z osôb navrhovaných riadiť budúcu poisťovňu alebo ktorá bude zodpovedať za kľúčovú funkciu na budúcej poisťovni alebo na osobu s účasťou na budúcej poisťovni,
 5. údaj o iných záväzkoch, ktoré môžu viesť ku konfliktu záujmov a vyhlásenie o spôsobe riešenia prípadného konfliktu záujmov,
 - g) ďalších informácií a dokladov dôležitých pre posúdenie dôveryhodnosti, ktorými sú
 1. písomná informácia o prebiehajúcim trestnom konaní,
 2. písomná informácia o odvolaní z pozície vedúceho zamestnanca alebo člena predstavenstva,
 3. písomná informácia o sankciách uložených právoplatným a vykonateľným rozhodnutím v správnom konaní alebo inom obdobnom konaní osobe, ktorá je jednou z osôb navrhovaných riadiť budúcu poisťovňu alebo ktorá bude zodpovedať za kľúčovú funkciu v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona,
 4. písomná informácia, či osobe, ktorá je jednou z osôb navrhovaných riadiť budúcu poisťovňu alebo ktorá bude zodpovedať za kľúčovú funkciu, bolo v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona zamietnuté udelenie povolenia alebo iného oprávnenia na vykonávanie podnikateľskej činnosti právoplatným a vykonateľným rozhodnutím, žiadosť o jeho udelenie bola zo strany tejto osoby vzatá späť alebo jej bolo takéto povolenie alebo iné oprávnenie odobraté alebo zrušené,
 5. ďalšie doklady neuvedené v prvom až štvrtom bode, ak sú potrebné na posúdenie dôveryhodnosti.
- (6) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. h) zákona sa preukazuje predložením
- a) zakladateľskej listiny, spoločenskej zmluvy alebo zakladateľskej zmluvy budúcej poisťovne,
 - b) návrhu stanov budúcej poisťovne,

- c) údajov podľa osobitného predpisu²⁾ potrebných na overenie vlastníckeho práva k nehnuteľnosti alebo jej časti alebo dokladu, ktorým sa preukazuje užívacie právo k nehnuteľnosti alebo jej časti, ktoré užívanie nehnuteľnosti alebo jej časti ako sídla alebo miesta podnikania nevylučuje, alebo písomného súhlasu vlastníka nehnuteľnosti alebo jej časti so zápisom nehnuteľnosti alebo jej časti ako sídla do obchodného registra s úradne osvedčeným podpisom, alebo písomného súhlasu väčšiny podielových spoluvlastníkov nehnuteľnosti alebo jej časti so zápisom nehnuteľnosti alebo jej časti ako sídla do obchodného registra, ak ide o podielové spoluvlastníctvo k nehnuteľnosti alebo jej časti počítanej podľa veľkosti ich podielov, s úradne osvedčenými podpismi; to neplatí, ak právo na užívanie nehnuteľnosti alebo jej časti, ktorá má byť ako sídlo zapísaná do obchodného registra vyplýva z katastra nehnuteľností,¹³⁾
- d) ďalších dokladov preukazujúcich splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. h) zákona.

(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) základné zásady týkajúce sa zaistenia a retrocesie,
- c) položky základných vlastných zdrojov tvoriacich absolútnu spodnú hranicu minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť,
- d) odhad zriaďovacích nákladov a finančné zdroje na ich pokrytie,
- e) spôsob zabezpečenia asistenčných služieb, ak ide o vykonávanie poisťovacej činnosti uvedenej v prílohe č. 1 časti A osemnástom bode zákona,
- f) predpokladanú súvahu na prvé tri roky pôsobenia a výkaz ziskov a strát,
- g) odhad budúcej kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa § 48 zákona na prvé tri roky pôsobenia, na základe predpokladanej súvahy podľa písmena f), ako aj použitú metódu výpočtu,
- h) odhad budúcej minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa § 63 zákona na prvé tri roky pôsobenia, na základe predpokladanej súvahy podľa písmena f), ako aj použitú metódu výpočtu,
- i) odhad finančných zdrojov určených na pokrytie technických rezerv, minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť a kapitálovej požiadavky na solventnosť na prvé tri roky pôsobenia,
- j) odhad prevádzkových nákladov na prvé tri roky pôsobenia okrem zriaďovacích nákladov, ak ide o poisťovaciu činnosť pre poisťný druh neživotné poistenie,
- k) odhad výnosov z poisťného a nákladov na poisťné plnenia na prvé tri roky pôsobenia, ak ide o poisťovaciu činnosť pre poisťný druh neživotné poistenie,
- l) odhad výnosov a nákladov na prvé tri roky pôsobenia súvisiacich s výkonom poistenia 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,¹⁴⁾
- b) odhadu budúcej minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa § 63 zákona na prvé tri roky pôsobenia v členení na jednotlivé komponenty výpočtu podľa osobitného predpisu.¹⁵⁾

(9) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. k) zákona sa preukazuje predložením

¹³⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 162/1995 Z. z. o katastri nehnuteľností a o zápise vlastníckych a iných práv k nehnuteľnostiam (katastrálny zákon) v znení neskorších predpisov.

¹⁴⁾ Čl. 69 až 78 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 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) v platnom znení.

¹⁵⁾ Čl. 248 až 253 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35 v platnom znení.

- 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,¹⁴⁾
- b) odhadu budúcej kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa § 48 zákona na prvé tri roky pôsobenia v členení na jednotlivé komponenty výpočtu podľa osobitného predpisu.¹⁶⁾

(10) Splnenie podmienok podľa § 7 ods. 2 písm. l) a m) zákona sa preukazuje predložením

- a) transparentnej organizačnej štruktúry s jasným a vhodným rozdelením zodpovedností vrátane zabezpečenia nezávislého výkonu kľúčových funkcií,
- b) návrhu stanov,
- c) minimálne písomných koncepcií 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 budúcej poisťovne s predpismi podľa osobitného predpisu,¹⁷⁾
 - 12. posudzovaní odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti osôb, ktoré budú skutočne riadiť budúcu poisťovňu alebo ktoré budú vykonávať kľúčové funkcie,
 - 13. ochrane finančnej inštitúcie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu, ak je predmetom žiadosti udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti pre poisťný druh životného poistenia,¹⁸⁾
- d) písomnej informácie o primeraných opatreniach na zabezpečenie nepretržitého a pravidelného výkonu svojich činností vrátane záložných plánov a správy informačných systémov v súlade s osobitným predpisom,¹⁹⁾
- e) popisu postupov určených na identifikáciu zhoršujúceho sa finančného stavu budúcej poisťovne,
- f) návrhu zmluvy o zverení výkonu činnosti, ak má budúca poisťovňa záujem zveriť výkon činností podľa § 30 zákona,
- g) písomnej informácie o opatreniach na zabránenie konfliktu záujmov,
- h) popisu technického vybavenia budúcej poisťovne, vrátane informačného systému, na výkon činností, ktoré má zakladateľ zámer vykonávať,
- i) ďalších vnútorných predpisov upravujúcich činnosť budúcej poisťovne.

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

(12) Ak žiadosť podľa § 7 ods. 1 zákona podala poisťovňa z iného členského štátu po schválení projektu cezhraničnej zmeny právnej formy na akciovú spoločnosť, preukazuje

¹⁶⁾ Čl. 87 až 207 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35 v platnom znení.

¹⁷⁾ Čl. 270 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35 v platnom znení.

¹⁸⁾ § 20 zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 zo 14. decembra 2022 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora a o zmene nariadení (ES) č. 1060/2009, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 909/2014 a (EÚ) 2016/1011 (Ú. v. EÚ L 333, 27.12.2022).

sa splnenie podmienok podľa

- a) § 7 ods. 2 písm. a) a b) zákona predložením účtovných závierok overených audítorom za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia alebo účtovných závierok len za obdobie od začatia vykonávania poisťovacej činnosti, ak žiadateľ začal vykonávať poisťovaciu činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona; ak účtovná závierka, ktorá podlieha overeniu audítorom ešte nebola ku dňu podania žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona audítorom overená, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,
- b) § 7 ods. 2 písm. c) až g) zákona spôsobom podľa odsekov 3 až 5 primerane,
- c) § 7 ods. 2 písm. h) zákona predložením schváleného projektu cezhraničnej zmeny právnej formy žiadateľa vrátane jeho príloh a predložením údajov a dokladov podľa odseku 6 písm. c) a d),
- d) § 7 ods. 2 písm. i) až k) zákona predložením
 - 1. správy o vlastnom posúdení rizík a solventnosti žiadateľa podľa § 26 zákona (ďalej len „správa ORSA“) za rok predchádzajúci podaniu žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona,
 - 2. správy ORSA po významnej zmene v rizikovom profile žiadateľa, ak zmena nastala neskôr ako bola vypracovaná správa ORSA podľa prvého bodu,
 - 3. informácií podľa odsekov 7 až 9, ak nie sú obsiahnuté v správach ORSA podľa prvého bodu alebo druhého bodu,
- e) § 7 ods. 2 písm. l) a m) zákona spôsobom podľa odseku 10; skutočnosti obsiahnuté v správe o solventnosti a finančnom stave žiadateľa môžu byť preukázané touto správou za rok predchádzajúci podaniu žiadosti podľa § 7 ods. 1 zákona,
- f) § 7 ods. 2 písm. n) zákona spôsobom podľa odseku 11.

§ 2

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

(1) Splnenie podmienok podľa § 9 ods. 2 písm. a) až h) a j) až l) zákona sa preukazuje spôsobom podľa § 1 ods. 1 až 6 a 8 až 10 primerane.

(2) Splnenie podmienky podľa § 9 ods. 2 písm. i) zákona sa preukazuje predložením obchodno-finančného plánu, ktorý obsahuje

- a) druhy zaistovacích dohôd, na základe ktorých bude prijímané riziko,
- b) položky základných vlastných zdrojov tvoriacich absolútnu spodnú hranicu minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť,
- c) odhad zriaďovacích nákladov a finančné zdroje na ich pokrytie,
- d) predpokladanú súvahu na prvé tri roky pôsobenia a výkaz ziskov a strát,
- e) odhad budúcej kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa § 48 zákona na prvé tri roky pôsobenia, na základe predpokladanej súvahy podľa písmena d), ako aj použitú metódu výpočtu,
- f) odhad budúcej minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa § 63 zákona na prvé tri roky pôsobenia, na základe predpokladanej súvahy podľa písmena d), ako aj použitú metódu výpočtu,
- g) odhad finančných zdrojov určených na pokrytie technických rezerv, minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť a kapitálovej požiadavky na solventnosť na prvé tri roky pôsobenia,
- h) odhad prevádzkových nákladov na prvé tri roky pôsobenia okrem zriaďovacích nákladov, ak ide o zaistovaciu činnosť pre poisťný druh neživotné poistenie,
- i) odhad výnosov z poisťného a nákladov na poisťné plnenia na prvé tri roky pôsobenia, ak ide o zaistovaciu činnosť pre poisťný druh neživotné poistenie.

(3) Ak žiadosť o udelenie povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti podľa § 9 ods. 1 zákona podala zaistovňa z iného členského štátu po schválení projektu cezhraničnej zmeny právnej formy na akciovú spoločnosť, preukazuje sa splnenie podmienok podľa § 9 ods. 2 zákona spôsobom podľa § 1 ods. 12 primerane.

§ 3

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

(1) Splnenie podmienky podľa § 10 ods. 2 písm. a) zákona sa preukazuje predložením oprávnenia na vykonávanie poistovacej 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 predložením písomného vyhlásenia štatutárneho orgánu zahraničnej poisťovne, že v mieste sídla pobočky zriadi osobitné účty v banke alebo pobočke zahraničnej banky súvisiace s činnosťou, ktorú tam bude vykonávať a zaviazne sa uchovávať tam všetky záznamy viažuce sa na vykonávanú obchodnú činnosť.

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

(4) Splnenie podmienky podľa § 10 ods. 2 písm. d) zákona sa preukazuje predložením výpisov z účtov vedených v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk ku dňu predchádzajúcemu dňu podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poistovacej činnosti podľa § 10 ods. 1 zákona 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 podľa § 1 ods. 8.

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

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

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

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

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

§ 4

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

Splnenie podmienok podľa § 11 ods. 2 zákona sa preukazuje spôsobom podľa § 2 ods. 2 a § 3 ods. 1 až 6, 8 a 9 primerane.

§ 5**Zrušovacie ustanovenie**

Zrušuje sa opatrenie 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 zaistovacej činnosti pre subjekty, na ktoré sa nebude uplatňovať osobitný režim (oznámenie č. 197/2015 Z. z.) v znení opatrenia z 5. septembra 2017 č. 7/2017 (oznámenie č. 222/2017 Z. z.).

§ 6**Účinnosť**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. novembra 2025.

Peter Kažimír v. r.
guvernér