

7
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 29. apríla 2008,

**ktorým sa ustanovujú limity umiestnenia prostriedkov technických rezerv
v poisťovníctve**

Národná banka Slovenska podľa § 32 ods. 2 zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

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

- a) limit na kúpu dlhopisov podľa § 32 ods. 1 písm. a) zákona je najviac 100 % z hodnoty technických rezerv,
- b) limit na kúpu dlhopisov podľa § 32 ods. 1 písm. b) zákona je najviac 50 % z hodnoty technických rezerv,
- c) limit na kúpu pokladničných poukázok podľa § 32 ods. 1 písm. c) zákona je najviac 80 % z hodnoty technických rezerv, ak emitentmi sú členské štáty,¹⁾
- d) limit na kúpu dlhopisov podľa § 32 ods. 1 písm. d) zákona okrem dlhopisov uvedených v písmene a) a b) je najviac
 1. 25 % z hodnoty technických rezerv, ak ústredie emitenta sa nachádza v členskom štáte alebo v členskom štáte Organizácie pre ekonomickú spoluprácu a rozvoj 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 § 32 ods. 1 písm. e) zákona je
 1. najviac 15 % z hodnoty technických rezerv, ak podiel poisťovne alebo pobočky zahraničnej 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 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 alebo pobočky zahraničnej 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 § 32 ods. 1 písm. f) zákona je najviac 15 % z hodnoty technických rezerv,

¹⁾ § 3 písm. k) zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- g) limit na kúpu podielových listov otvorených podielových fondov alebo cenných papierov zahraničných otvorených subjektov kolektívneho investovania podľa § 32 ods. 1 písm. g) zákona je najviac 20 % z hodnoty technických rezerv,
- h) limit na uloženie prostriedkov technických rezerv na termínovaných účtoch podľa § 32 ods. 1 písm. h) zákona je najviac
 1. 100 % z hodnoty technických rezerv, ak technické rezervy neprevyšujú hodnotu 50 000 000 Sk,
 2. 50 % z hodnoty technických rezerv, ak technické rezervy prevyšujú hodnotu 50 000 000 Sk,
- i) limit na kúpu hypotekárnych záložných listov podľa § 32 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 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,
- j) limit na kúpu vkladových listov alebo zahraničných vkladových listov podľa § 32 ods. 1 písm. j) zákona je najviac 50 % z hodnoty technických rezerv,
- k) limit na kúpu nehnuteľností podľa § 32 ods. 1 písm. k) zákona je najviac 15 % z hodnoty technických rezerv, pričom limit na kúpu nehnuteľností umiestených tak, že ich kúpa sa považuje za jednu investíciu, je najviac 10 % z hodnoty technických rezerv,
- l) limit na poskytnutie pôžičiek poisteným podľa § 32 ods. 1 písm. l) zákona je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv v životnom poistení a limit na poskytnutie jednotlivej pôžičky je najviac
 1. vo výške časti technickej rezervy na životné poistenie, ktorá by sa vyplatila v prípade predčasného skončenia poistnej zmluvy ku dňu poskytnutia pôžičky, ak úroková sadzba pôžičky je najmenej vo výške technickej úrokovej miery garantovanej príslušnou poistnou zmluvou,
 2. vo výške 0 % časti technickej rezervy na životné poistenie, ktorá by sa vyplatila v prípade predčasného skončenia poistnej 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 § 32 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 § 32 ods. 1 písm. n) zákona je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv,
- o) limit na kúpu cenných papierov podľa § 32 ods. 1 písm. o) zákona je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv,
- p) limit na kúpu dlhových cenných nástrojov vydaných špeciálnym účelovým nástrojom podľa § 32 ods. 1 písm. p) zákona je najviac 3 % z hodnoty technických rezerv,
- q) limit na pohľadávky a iné obdobné aktív voči zaist'ovní, zaist'ovní z iného členského štátu a voči zahraničnej zaist'ovní podľa § 32 ods. 1 písm. q) zákona je najviac
 1. 75 % z hodnoty technických rezerv, ak pohľadávky sú vyjadrením podielu zaist'ovateľa na technických rezervách poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne vytvorených v neživotnom poistení,
 2. 50 % z hodnoty technických rezerv, ak pohľadávky sú vyjadrením podielu zaist'ovateľa na technických rezervách poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne vytvorených v životnom poistení,

3. 0% z hodnoty technických rezerv, ak pohľadávky a iné obdobné aktíva voči zaist'ovni, zaist'ovni z iného členského štátu a voči zahraničnej zaist'ovni nie sú vyjadrením podielu zaist'ovateľa na technických rezervách poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne,
- r) limit na kúpu prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu podľa § 32 ods. 1 písm. r) zákona je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv.

(2) Limit umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne podľa odseku 1 písm. b) až g), j), m) až p) a r) pre 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 a pobočky zahraničnej poisťovne podľa odseku 1 písm. h) pre jednu banku alebo zahraničnú banku je najviac 25 % z hodnoty technických rezerv.

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

(5) Limit umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne podľa odseku 1 písm. b) až e), h), j), m) až p) a r), ktorých emitenti alebo dlžníci sú súčasťou jednej skupiny²⁾, 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 a zaistení pre poisťný druh životného poistenia a osobitne na technické rezervy v neživotnom poistení a zaistení pre poisťný druh neživotného poistenia.

§ 2

(1) Limit umiestnenia prostriedkov technických rezerv zaist'ovne a pobočky zahraničnej zaist'ovne podľa § 32 ods. 1 písm. a) až o), q) a r) zákona je najviac 100 % z hodnoty technických rezerv.

(2) Limit umiestnenia prostriedkov technických rezerv zaist'ovne a pobočky zahraničnej zaist'ovne na kúpu dlhových cenných nástrojov vydaných špeciálnym účelovým nástrojom podľa § 32 ods. 1 písm. p) zákona je najviac 3 % z hodnoty technických rezerv.

(3) Limit umiestnenia prostriedkov technických rezerv zaist'ovne a pobočky zahraničnej zaist'ovne podľa § 32 ods. 1 písm. b), d) až g), i), j), m) až p) a r) zákona pre jedného emitenta alebo dlžníka je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv.

²⁾ § 53 písm. c) zákona č. 8/2008 Z. z.

(4) Limit umiestnenia prostriedkov technických rezerv zaistovne a pobočky zahraničnej zaistovne podľa § 32 ods. 1 písm. b), písm. d) až g), písm. i), písm. j), písm. m) až p) a písm. r) zákona, ktorých emitenti alebo dlžníci sú súčasťou jednej skupiny²⁾ je najviac 10 % z hodnoty technických rezerv.

§ 3

Týmto opatrením sa preberajú právne akty Európskych spoločenstiev a Európskej únie uvedené v prílohe.

§ 4

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. júna 2008.

Ivan Šramko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie a metodiky riadenia rizik

tel.: +421 2 5787 3301

fax.: +421 2 5787 1118

oddelenie regulácie poisťovníctva

Vypracovali: Ing. Andrea Gondová, tel. č.: +421 2 5787 3404

Ing. Hana Pastorková, tel. č.: +421 2 5787 3413

Ing. Peter Paluš, tel. č.: +421 2 5787 3399

Príloha k opatreniu č. 7/2008

Zoznam preberaných právnych aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie

1. Smernica Rady 92/49/EHS zo dňa 18. júna 1992 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa priameho poistenia s výnimkou životného poistenia a o zmene a doplnení smerníc 73/239/EHS a 88/357/EHS (tretia smernica o neživotnom poistení) (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ Kap. 06/zv. 01), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 95/26/ES zo dňa 29. júna 1995 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ Kap. 06/zv. 02), v znení smernice 2000/64/ES Európskeho parlamentu a Rady zo dňa 7. novembra 2000 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ Kap. 06/zv. 03), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES zo dňa 16. decembra 2002 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ Kap. 06/zv. 4), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2005/68/ES zo dňa 16. novembra 2005 (Ú. v. EÚ L 323, 9. 12. 2005).
2. Smernica 2002/83/ES Európskeho parlamentu a Rady zo dňa 5. novembra 2002 o životnom poistení (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ Kap. 06/zv. 06), v znení smernice Rady 2004/66/ES zo dňa 26. apríla 2004 (Ú. v. EÚ L 168, 1. 5. 2004), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2005/1/ES zo dňa 9. marca 2005 (Ú. v. EÚ L 79, 24. 3. 2005), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2005/68/ES zo dňa 16. novembra 2005 (Ú. v. EÚ L 323, 9. 12. 2005), v znení smernice Rady 2006/101/ES zo dňa 20. novembra 2006 (Ú. v. EÚ L 363, 20. 12. 2006).
3. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/68/ES zo dňa 16. novembra 2005 o zaistení, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice Rady 73/239/EHS, 92/49/EHS, ako aj smernice 98/78/ES a 2002/83/ES (Ú. v. EÚ L 323, 9. 12. 2005).

