

5
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 26. mája 2015,

**ktorým sa ustanovuje spôsob preukazovania splnenia podmienok
na udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska
podľa § 77 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve
a o zmene a doplnení niektorých zákonov**

Národná banka Slovenska podľa § 77 ods. 10 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 predchádzajúceho súhlasu
Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. a) zákona**

(1) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska (ďalej len „žiadosť“) 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) pri žiadateľovi o udelenie predchádzajúceho súhlasu („ďalej len žiadateľ“) fyzickej osobe
 1. meno a priezvisko,
 2. dátum a miesto narodenia, rodné číslo; ak ide o cudzinca²⁾ dátum a miesto narodenia,
 3. štátnu príslušnosť,
 4. adresu trvalého pobytu; ak ide o cudzinca²⁾ aj adresu trvalého pobytu alebo prechodného pobytu na území Slovenskej republiky, ak taký pobyt má,
- b) pri žiadateľovi fyzickej osobe podnikateľovi
 1. obchodné meno,
 2. miesto podnikania,
 3. identifikačné číslo, ak bolo pridelené,
 4. adresu trvalého pobytu,
- c) pri žiadateľovi právnickej osobe
 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,
- d) 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,
- e) údaje o akciách poisťovne alebo zaistovne, ktoré chce žiadateľ nadobudnúť, a to

¹⁾ § 66b Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

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

1. druh, menovitú hodnotu a ich počet v členení podľa menovitých hodnôt,
 2. celkovú hodnotu,
 3. podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách,
- f) údaje o hlasovacích právach poisťovne alebo zaistovne, ktoré chce žiadateľ nadobudnúť, a to
1. počet hlasov,
 2. podiel na hlasovacích právach vyjadrený v percentách,
- g) údaje o akciách poisťovne alebo zaistovne, 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,
- h) údaje o hlasovacích právach poisťovne alebo zaistovne, ktoré má žiadateľ v čase podania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, a to
1. počet hlasov,
 2. podiel na hlasovacích právach vyjadrený v percentách,
- i) navrhovaný dátum nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaistovni alebo navrhovaný dátum, ku ktorému sa poisťovňa alebo zaistovňa stane dcérskou spoločnosťou,
- j) odôvodnenie účelu nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo zaistovni alebo nadobudnutia poisťovne alebo zaistovne ako dcérskej spoločnosti, vrátane vyhlásenia žiadateľa, že nadobúda akcie na vlastný účet a nekoná v zhode¹⁾ s inými akcionármi poisťovne alebo zaistovne, 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,
- k) údaje o záujmoch a aktivitách žiadateľa, ktoré by mohli byť v konflikte so záujmami poisťovne alebo zaistovne a údaj o navrhovanom riešení tohto konfliktu.

(2) Prílohami k žiadosti podľa odseku 1 sú

- a) písomná informácia o strategickom zámere podľa prílohy k opatreniu,
- b) písomná informácia o tom, či žiadateľ rokoval so súčasnými akcionármi poisťovne alebo zaistovne a či existuje medzi nimi zhoda o ďalšom rozvoji poisťovne alebo zaistovne,
- 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 § 7 ods. 2 písm. e) a g) alebo § 9 ods. 2 písm. e) a g) zákona,
- d) písomné potvrdenie miestne príslušného súdu alebo orgánu s obdobnou právomocou z iného štátu podľa § 24 ods. 4 písm. b) a c) zákona vo vzťahu k žiadateľovi alebo členom štatutárneho orgánu žiadateľa, ak v dôsledku nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaistovni žiadateľ alebo členovia štatutárneho orgánu žiadateľa budú osobami, ktoré budú riadiť poisťovňu alebo zaistovňu 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“),

- 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) písomná informácia 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 právnických osôb 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 podľa odseku 1 sú

- a) pri žiadateľovi fyzickej osobe
 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 § 24 ods. 4 písm. d) až f) zákona, ak žiadateľ v dôsledku nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaistovni bude jednou z osôb, ktoré riadia poisťovňu alebo zaistovňu alebo bude zodpovedať za inú kľúčovú funkciu,
 4. zoznam 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 § 5 písm. a) 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 zdrojov 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,

³⁾ § 116 Občianskeho zákonníka.

8. doklad o príjmoch žiadateľa, najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky, a to daňové priznanie k dani z príjmov fyzickej osoby,⁴⁾ doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti fyzickej osoby alebo iný obdobný doklad,
 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) pri žiadateľovi fyzickej osobe podnikateľovi
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 § 24 ods. 4 písm. d) až f) zákona, ak žiadateľ v dôsledku nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaistovni bude jednou z osôb, ktoré riadia poisťovňu alebo zaistovňu alebo bude zodpovedať za inú kľúčovú funkciu,
 4. zoznam 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 § 5 písm. a) 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 zdrojov 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 audítorom, ak takémuto overeniu podliehajú, za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia
 - 9a) ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti,
 - 9b) 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. daňové priznanie k dani z príjmov fyzickej osoby⁴⁾ najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky, vrátane dokladu o splnení daňovej povinnosti
 - 10a) ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, predkladá

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

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.

- sa daňové priznanie k dani z príjmov len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti,
- 10b) ak ide o cudzinca²⁾ predkladá sa obdobný doklad o príjmoch fyzickej osoby podnikateľa najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky,
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) pri žiadateľovi právnickej osobe
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, predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
 3. písomné vyhlásenie člena štatutárneho orgánu žiadateľa o splnení podmienok podľa § 24 ods. 4 písm. d) až f) zákona, ak v dôsledku nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaistovni bude jednou z osôb, ktoré riadia poisťovňu alebo zaistovňu alebo bude zodpovedať za inú kľúčovú funkciu,
 4. zoznam 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 § 5 písm. a) 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 správou 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
- 9a) ak je žiadateľ súčasťou konsolidovaného celku, prílohou je aj audítorom overená konsolidovaná účtovná závierka spolu so správou audítora za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia,
- 9b) 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,

- 9c) 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 § 77 ods. 1 písm. a) zákona poisťovňa alebo zaistovňa stala súčasťou finančného konglomerátu, ktorého súčasťou je aj zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, prílohou k žiadosti 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 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 zaistovni bude jednou z osôb, ktoré budú riadiť poisťovňu alebo zaistovňu alebo budú zodpovedať za kľúčové funkcie,
- 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 § 77 ods. 1 písm. a) zákona prostredníctvom nepriameho podielu alebo významného vplyvu, sa ustanovenia odsekov 1 až 3 vzťahujú primerane.

§ 2

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. b) zákona

(1) Žiadosť 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 alebo zaistovne, s ktorou sa má poisťovňa alebo zaistovňa zlúčiť alebo splynúť,
- c) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo inej právnickej osoby, ktorá sa zlučuje alebo splyva s poisťovňou alebo zaistovňou,
- d) odôvodnenie zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia poisťovne alebo zaistovne,
- e) navrhovaný dátum zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia poisťovne alebo zaistovne.

(2) Prílohami k žiadosti podľa odseku 1 sú

- a) návrh zmluvy o zlúčení alebo splynutí, návrh zmluvy o cezhraničnom zlúčení alebo cezhraničnom splynutí alebo projekt rozdelenia poisťovne alebo zaistovne,

- b) stanovy alebo návrh stanov nástupníckej poisťovne alebo zaist'ovne,
- c) návrh obchodno-finančného plánu nástupníckej poisťovne alebo zaist'ovne na prvé tri roky jej činnosti vychádzajúci z navrhovanej obchodnej stratégie poisťovne alebo zaist'ovne podloženej reálnymi ekonomickými výpočtami,
- d) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia poisťovne alebo zaist'ovne,
- e) zápisnica z rokovania štatutárneho orgánu, ktorého predmetom bolo zvolanie valného zhromaždenia a návrh rozhodnutia valného zhromaždenia o zlúčení, splynutí alebo rozdelení poisťovne alebo zaist'ovne,
- f) návrh organizačnej štruktúry a pravidiel činnosti nástupníckej poisťovne alebo zaist'ovne,
- g) doklady preukazujúce odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb navrhovaných za osoby, ktoré budú riadiť poisťovňu alebo zaist'ovňu alebo budú zodpovedať za iné kľúčové funkcie, a to
 1. odborný životopis a doklady o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi,
 2. výpisy 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 žiadateľa o splnení podmienok podľa § 24 ods. 4 písm. d) až f) zákona,
 4. písomné potvrdenie miestne príslušného súdu alebo orgánu s obdobnou právomocou z iného štátu podľa § 24 ods. 4 písm. b) a c) zákona vo vzťahu k osobám, ktoré sú navrhované za osoby, ktoré budú riadiť poisťovňu alebo zaist'ovňu alebo budú zodpovedať za inú kľúčovú funkciu,
- h) písomná informácia o vplyve zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia poisťovne alebo zaist'ovne na koncepcie nástupníckej poisťovne alebo zaist'ovne,
- i) písomné vyhlásenie poisťovne alebo zaist'ovne o tom, že zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie poisťovne alebo zaist'ovne nebude na ujmu veriteľov poisťovne alebo zaist'ovne,
- j) doklady podľa § 1 ods. 3 písm. c) štvrtého až šiesteho, deviateho a jedenásteho bodu.

§ 3

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. c) zákona

- (1) Žiadosť na predaj podniku poisťovne alebo zaist'ovne, pobočky zahraničnej poisťovne, alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne, alebo ich časti obsahuje
- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaist'ovne, ktorej podnik alebo ktorej časť podniku sa má predať alebo obchodné meno, sídlo zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaist'ovne, identifikačné číslo a sídlo pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne na území Slovenskej republiky, ktorá sa má predať alebo ktorej časť sa má predať,
 - b) 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 zaist'ovne, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaist'ovne, alebo ich časť kúpiť,
 - c) odôvodnenie predaja podniku poisťovne alebo zaist'ovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne, alebo ich časti a navrhovaný dátum tohto predaja.

- (2) Prílohami k žiadosti podľa odseku 1 sú
- a) 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,
 - b) 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,
 - c) 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,
 - d) návrh obchodno-finančného plánu poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne na prvé tri roky po predaji podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti vychádzajúci z navrhovanej obchodnej stratégie poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, podloženej reálnymi ekonomickými výpočtami,
 - e) 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 predať 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) štvrtého, šiesteho, deviateho a jedenásteho bodu.

§ 4

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. d) zákona

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

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaistovne alebo obchodné meno, sídlo zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, identifikačné číslo a sídlo pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne na území Slovenskej republiky,
- 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 alebo zaistných zmlúv.

(2) Prílohami k žiadosti podľa odseku 1 sú

- a) výpis z obchodného registra poisťovne, zaistovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, ktorá chce vrátiť povolenie, nie starší ako tri mesiace,

- b) zápisnica z rokovania oprávneného orgánu poisťovne, zaist'ovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaist'ovne o návrhu na rozhodnutie valného zhromaždenia o vrátení povolenia,
- c) písomné vyhlásenie poisťovne, zaist'ovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne o tom, že vrátenie povolenia nebude na ujmu veriteľ'ov poisťovne, zaist'ovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne,
- d) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese vrátenia povolenia.

§ 5

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. e) zákona

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

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaist'ovne alebo obchodné meno, sídlo zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaist'ovne, identifikačné číslo a sídlo pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne na území Slovenskej republiky,
- b) označenie kategórie finančného agenta a sektorov, v ktorých bude poisťovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne vykonávať finančné sprostredkovanie,
- c) odôvodnenie rozšírenia predmetu podnikania poisťovne, zaist'ovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne,
- d) opis finančných cieľ'ov na nasledujúce tri roky,
- e) opis synergických efektov pre poisťovňu, zaist'ovňu, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaist'ovne v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania,
- f) očakávanú súvahu a výkaz ziskov a strát na nasledujúce tri roky.

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

§ 6

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. f) zákona

Žiadosť na neuverejnenie informácií podľa § 34 zákona, ktoré sú súčasťou správy o solventnosti a finančnom stave podľa § 33 zákona, obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaist'ovne alebo obchodné meno, sídlo zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaist'ovne, identifikačné číslo a sídlo pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne na území Slovenskej republiky,
- b) popis informácií, ktoré sú predmetom žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu,

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.

- c) popis vplyvu zverejnenia informácií podľa písmena b) na prípadné zvýhodnenie konkurenčných finančných inštitúcií a zdôvodnenie vyhodnotenia tohto zvýhodnenia ako neoprávneného, ak poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne žiada o neuverejnenie informácií podľa § 34 ods. 1 písm. a) zákona,
- d) popis povinností voči poistníkom alebo poisteným alebo iných vzťahov s protistranami poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaistovne, ktoré ich zaväzujú k zachovávaní obchodného tajomstva alebo mlčanlivosti, vrátane obdobia platnosti týchto povinností, ak poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne žiada o neuverejnenie informácií podľa § 34 ods. 1 písm. b) zákona.

§ 7

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. g) zákona

(1) Žiadosť na použitie párovacej korekcie podľa § 40 zákona a na použitie prechodnej korekcie podľa § 203 zákona obsahuje obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaistovne alebo obchodné meno, sídlo zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, identifikačné číslo a sídlo pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne na území Slovenskej republiky.

(2) Na žiadosť na použitie párovacej korekcie podľa § 40 zákona sa vzťahujú aj podmienky podľa osobitného predpisu.⁷⁾

(3) Prílohou k žiadosti na použitie prechodnej korekcie podľa § 203 zákona je

- a) podrobný popis postupu výpočtu prechodnej korekcie,
- b) kalkulácia vplyvu na príslušnú štruktúru bezrizikových úrokových mier a očakávanú hodnotu technických rezerv počas obdobia využívania prechodnej korekcie.

§ 8

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. l) zákona

(1) Žiadosť na prevod položiek použiteľných základných vlastných zdrojov podľa § 73 ods. 9 zákona alebo § 186 ods. 8 zákona obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne,
- b) odôvodnenie prevodu položiek použiteľných základných vlastných zdrojov.

(2) Prílohami k žiadosti podľa odseku 1 sú

- a) predpokladaná súvaha a výkaz ziskov a strát na nasledujúce tri roky,
- b) odhad vlastných zdrojov určených na krytie technických rezerv, kapitálovej požiadavky na solventnosť a minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť na nasledujúce tri roky,
- c) popis metód, ktoré poisťovňa bude používať pri riadení kapitálu,

⁷⁾ Delegované nariadenie 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).

- d) popis opatrení na zníženie rizík v poisťnom odvetví s nedostatočnými vlastnými zdrojmi.

§ 9

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. o) zákona

(1) Žiadosť na určenie celej kapitálovej požiadavky na solventnosť alebo jej časti v súlade so štandardným vzorcom, ak bol poisťovní, zaistovní, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne schválený vnútorný model podľa § 54 až 55 zákona obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaistovne alebo obchodné meno, sídlo zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, identifikačné číslo a sídlo pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne na území Slovenskej republiky,
- b) odôvodnenie stanovenia kapitálovej požiadavky na solventnosť alebo jej časti v súlade so štandardným vzorcom.

(2) Prílohou k žiadosti podľa odseku 1 je porovnanie výsledkov výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť s použitím štandardného vzorca a s použitím schváleného vnútorného modelu v štruktúre minimálne podľa jednotlivých modulov a podmodulov štandardného vzorca.

§ 10

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. p) zákona

(1) Žiadosť na zahrnutie položiek podľa § 179 ods. 10 zákona do použiteľných základných vlastných zdrojov poisťovne obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne,
- b) údaje o hodnote aktív vrátane ich ocenenia, ak ide o položku uvedenú v § 179 ods. 10 písm. a) zákona,
- c) údaje o výške nesplateného základného imania a o predpokladanej dobe jeho splatenia, ak ide o položku uvedenú v § 179 ods. 10 písm. c) zákona.

(2) Prílohami k žiadosti podľa odseku 1 sú

- a) správa 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 § 179 ods. 10 písm. b) zákona,
- b) výpočet predpokladanej hodnoty použiteľných vlastných zdrojov a predpokladanej hodnoty kapitálovej požiadavky na solventnosť po zahrnutí položiek podľa § 179 ods. 10 zákona do skutočnej miery solventnosti poisťovne alebo zaistovne.

§ 11**Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu
Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. q) zákona**

(1) Žiadosť na predčasné splatenie úveru podľa § 179 ods. 7 zákona (ďalej len „úver“) obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne,
- b) odôvodnenie predčasného splatenia úveru poisťovňou.

(2) Prílohami k žiadosti podľa odseku 1 sú

- a) zmluva o úvere,
- b) výpočet predpokladanej hodnoty použiteľných vlastných zdrojov a hodnoty kapitálovej požiadavky na solventnosť po predčasnom splatení úveru.

§ 12**Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu
Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. r) zákona**

(1) Žiadosť na zmenu úveru obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne,
- b) odôvodnenie zmeny úveru poisťovňou.

(2) Prílohami k žiadosti podľa odseku 1 sú

- a) zmluva o úvere,
- b) výpočet predpokladanej hodnoty použiteľných vlastných zdrojov a hodnoty kapitálovej požiadavky na solventnosť po zmene úveru.

§ 13**Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu
Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. s) zákona**

Žiadosť na splatenie cenných papierov podľa § 179 ods. 9 zákona, ktoré nemajú stanovenú splatnosť (ďalej len „cenné papiere“), obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne,
- b) údaje o počte, menovitej hodnote a celkovej hodnote cenných papierov,
- c) odôvodnenie splatenia cenných papierov,
- d) výpočet predpokladanej hodnoty použiteľných vlastných zdrojov a hodnoty kapitálovej požiadavky na solventnosť po splatení cenných papierov.

§ 14**Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu
Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. t) zákona**

(1) Žiadosť na tvorbu ďalšej technickej rezervy podľa § 171 ods. 3 zákona (ďalej len „rezerva“) obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne,
- b) odôvodnenie tvorby ďalšej technickej rezervy poisťovňou.

- (2) Prílohami k žiadosti podľa odseku 1 sú
- a) správa aktuára obsahujúca
 1. metódu výpočtu rezervy,
 2. predpokladanú výšku rezervy na nasledujúci kalendárny rok,
 3. rozsah zaistenia,
 - b) písomná informácia o očakávanom vplyve na finančnú situáciu poisťovne alebo zaist'ovne.

§ 15

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. u) zákona

- (1) Žiadosť na prechodné zníženie technických rezerv podľa § 204 zákona obsahuje
- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaist'ovne alebo obchodné meno, sídlo zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaist'ovne a umiestnenie pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne na území Slovenskej republiky,
 - b) podrobný popis postupu výpočtu prechodného zníženia technických rezerv.

(2) Prílohami k žiadosti podľa odseku 1 sú

- a) výpočet predpokladanej hodnoty technických rezerv podľa § 204 ods. 3 písm. a) zákona, technických rezerv podľa § 204 ods. 3 písm. b) zákona a prechodného zníženia počas obdobia využívania prechodného zníženia technických rezerv,
- b) výpočet požadovanej miery solventnosti v súlade s doterajšími predpismi k 31. decembru 2015, kapitálovej požiadavky na solventnosť a vlastné zdroje za predpokladu použitia prechodného zníženia technických rezerv ako i bez použitia prechodného zníženia technických rezerv počas obdobia využívania prechodného zníženia technických rezerv.

§ 16

Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. h), i), j), k), m) a písm. n) zákona

Podmienky podľa osobitného predpisu⁷⁾ sa vzťahujú na žiadosť podľa § 77 ods. 1 písm. h), i), j), k), m) a n) zákona, a to na

- a) určenie hodnoty položky dodatkových vlastných zdrojov podľa § 45 zákona,
- b) použitie vlastnej metódy na ohodnotenie položky dodatkových vlastných zdrojov podľa § 45 zákona na obdobie stanovené v predchádzajúcom súhlase,
- c) zaradenie položky vlastných zdrojov do triedy podľa § 46 zákona, ak položka vlastných zdrojov nie je zahrnutá v zozname podľa osobitného predpisu,⁷⁾
- d) nahradenie niektorých parametrov modulov poisťno-technického rizika životného poistenia, neživotného poistenia a zdravotného poistenia štandardného vzorca pre výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť parametrami charakteristickými pre príslušnú poisťovňu a zaist'ovňu podľa § 49 zákona,
- e) schválenie úplného alebo čiastočného vnútorného modelu podľa § 54 zákona vrátane jeho zmien,
- f) zmenu písomnej stratégie pre uskutočnenie zmien vnútorného modelu podľa § 55 zákona.

§ 17

- (1) Žiadosť podľa § 1 až 16 obsahuje aj
- a) písomné vyhlásenie žiadateľa o tom, že všetky ním 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 žiadateľa.

(2) Ak žiadosť podľa § 1 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.

(3) Doklady podľa § 1 až 16 sa predkladajú v originálnom vyhotovení, a ak nie je možné predložiť ich originály, predkladajú sa ako úradne osvedčené kópie. Ak žiadosť 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 je možné predložiť aj v inom ako štátnom jazyku, ak to ustanovuje osobitný predpis.⁸⁾

(4) Ak žiadateľ doklady podľa § 1 až 16 predložil Národnej banke Slovenska pred podaním žiadosti, možno ich nahradiť písomným vyhlásením žiadateľa 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 dátum ich predloženia Národnej banke Slovenska.

§ 18

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2016.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar	odbor regulácie oddelenie regulácie poisťovníctva	tel.: +421 2 5787 3361 fax: +421 2 5787 1118
Vypracovali:	JUDr. Katarína Krajčovičová Ing. Andrea Gondová	tel.: +421 2 5787 3396 tel.: +421 2 5787 3404

⁸⁾ 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.

Príloha k opatreniu č. 5/2015

Písomná informácia o strategickom zámere**A. Pri nadobudnutí kontroly alebo zmene v kontrole alebo ak sa poisťovňa alebo zaistovňa stane dcérskou spoločnosťou písomná informácia o strategickom zámere obsahuje**

I. Hlavné ciele a spôsob dosiahnutia týchto cieľov vrátane

- a) opisu finančných cieľov na nasledujúce tri roky, napríklad miera návratnosti investície, zisk za akciu,
- b) opisu obchodných cieľov na nasledujúce tri roky, a to predpokladanú zmenu poisťovacej alebo zaistovacej činnosti,
- c) opisu synergických efektov pre poisťovňu alebo zaistovňu, žiadateľa a iné subjekty patriace do skupiny žiadateľa, ku ktorým dôjde v dôsledku nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti alebo po tom čo sa poisťovňa alebo zaistovňa stane dcérskou spoločnosťou.

II. Očakávané finančné údaje na nasledujúce tri roky na individuálnom a konsolidovanom základe poisťovne alebo zaistovne vrátane

- a) očakávanej súvahy a výkazu ziskov a strát,
- b) očakávanej hodnoty použiteľných vlastných zdrojov, kapitálovej požiadavky na solventnosť a minimálnej požiadavky na solventnosť,
- c) informácie o expozícii voči rizikám, a to prehľad o materiálnych rizikách poisťovne alebo zaistovne a informáciu o spôsobe riadenia týchto rizík,
- d) informácie o očakávaných vnútro-skupinových obchodoch.

III. Očakávaný dopad na systém správy a riadenia vrátane

- a) informácie o zmenách organizačnej štruktúry,
- b) informácie o zmenách v osobách, ktoré skutočne riadia poisťovňu alebo zaistovňu alebo vykonávajú inú kľúčovú funkciu a o zmenách v zložení a pôsobnostiach výborov zriadených v rámci poisťovne alebo zaistovne,
- c) opisu hlavných zmien vo vnútorných koncepciách, postupoch v oblasti účtovníctva, v oblasti externého auditu a v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí,
- d) informácie o hlavných zmenách v informačných systémoch poisťovne alebo zaistovne vrátane koncepcie výberu budúcich zmluvných partnerov poisťovne alebo zaistovne pre oblasť informačných systémov, interného a externého spôsobu zabezpečenia softwaru, procesoch a nástrojoch na zabezpečenie bezpečnosti informačného systému.

B. Pri nadobudnutí alebo zvýšení kvalifikovanej účasti od 20 % do 50 % alebo porovnateľného vplyvu s kvalifikovanou účasťou v rozmedzí 20 % až 50 % písomná informácia o strategickom zámere obsahuje

- a) opis finančných cieľov na nasledujúce tri roky, napríklad mieru návratnosti investície, zisk za akciu,
- b) opis obchodných cieľov na nasledujúce tri roky, a to najmä predpokladanú zmenu poisťovacej alebo zaistovacej činnosti,

- c) opis synergických efektov pre poisťovňu alebo zaistovňu, žiadateľa a iné subjekty patriace do skupiny žiadateľa, ku ktorým dôjde v dôsledku nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti,
- d) odhad očakávaného obdobia držby kvalifikovanej účasti,
- e) zámer žiadateľa zvýšiť alebo znížiť kvalifikovanú účasť v poisťovni alebo zaistovni v období troch nasledujúcich rokov po nadobudnutí alebo zvýšení kvalifikovanej účasti,
- f) informáciu o ochote a finančnej schopnosti žiadateľa poskytnúť dodatočné zdroje poisťovni alebo zaistovni v prípade jej finančných problémov alebo na rozvoj poisťovne alebo zaistovne,
- g) zámer žiadateľa ovplyvňovať ekonomickú situáciu poisťovne alebo zaistovne napríklad stratégiu vyplácania dividend, stratégiu činnosti poisťovne alebo zaistovne.

C. Pri nadobudnutí kvalifikovanej účasti nižšej ako 20 % písomná informácia o strategickom zámere obsahuje

- a) odhad očakávaného obdobia držby kvalifikovanej účasti,
- b) zámer žiadateľa zvýšiť alebo znížiť kvalifikovanú účasť v poisťovni alebo zaistovni v období troch nasledujúcich rokov po nadobudnutí alebo zvýšení kvalifikovanej účasti,
- c) informáciu o ochote a finančnej schopnosti žiadateľa poskytnúť dodatočné zdroje poisťovni alebo zaistovni, ak bude mať finančné problémy alebo na rozvoj poisťovne alebo zaistovne.