**OPATRENIE**

**Národnej banky Slovenska**

**z .... 2014,**

**ktorým sa ustanovuje spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 zákona č. ............. Z. z. o poisťovníctve**

Národná banka Slovenska podľa § 77 ods. 10 zákona č......... o poisťovníctve (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 o udelenie predchádzajúceho súhlasu“) na nadobudnutie kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaisťovni alebo také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaisťovni, ktorým by podiel na základnom imaní poisťovne alebo zaisťovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo zaisťovni dosiahol alebo prekročil 20%, 30% alebo 50% alebo na to, aby sa táto poisťovňa alebo zaisťovňa stala dcérskou spoločnosťou v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode[[1]](#footnote-2)) 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 cudzinca[[2]](#footnote-3)) 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 zaisťovne, na ktorej chce žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť kvalifikovanú účasť alebo ktorá sa má stať jeho dcérskou spoločnosťou,

d) údaje o akciách poisťovne alebo zaisťovne, ktoré chce žiadateľ nadobudnúť, a to

druh, menovitú hodnotu a ich počet v členení podľa menovitých hodnôt,

celkovú hodnotu,

 3. podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách,

e) údaje o hlasovacích právach poisťovne alebo zaisťovne, ktoré chce žiadateľ nadobudnúť, a to

počet hlasov,

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

druh, menovitú hodnotu a ich počet v členení podľa menovitých hodnôt,

celkovú hodnotu,

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

počet hlasov,

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 zhode 1) 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

hlavné ciele a spôsob dosiahnutia týchto cieľov,

očakávané finančné údaje na nasledujúce tri roky na individuálnom a konsolidovanom základe poisťovne alebo zaisťovne,

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 § 7 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, v prípade, ak v dôsledku nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaisťovni žiadateľ alebo členovia štatutárneho orgánu žiadateľa budú osobami, ktoré skutočne riadia poisťovňu alebo zaisťovňu alebo budú zodpovedať za inú kľúčovú funkciu

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 odobratí,

g) písomná informácia o vplyve plánovaného nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti alebo plánovaného nadobudnutia poisťovne alebo zaisťovne ako dcérskej spoločnosti na schopnosť poisťovne alebo zaisťovne naďalej plniť povinnosti ustanovené zákonom,

h) písomnú informáciu o právnom titule nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti alebo nadobudnutia poisťovne alebo zaisťovne 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,

odborný životopis žiadateľa,

výpis z registra trestov nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca2), predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,

písomné vyhlásenie žiadateľa o splnení podmienok podľa § 24 ods. 4 písm. d) až f) zákona v prípade, ak žiadateľ v dôsledku nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaisťovni bude jednou z osôb, ktoré skutočne riadia poisťovňu alebo zaisťovňu alebo bude zodpovaedať za inú kľúčovú funkciu,

 4. zoznam obsahujúci meno,  priezvisko,  trvalý pobyt a rodné číslo blízkych osôb[[3]](#footnote-4)) 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, zaisťovni, zaisťovni z iného členského štátu, zahraničnej zaisťovni, pobočke zahraničnej zaisťovne 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 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 predpisu[[4]](#footnote-5)) najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky, a to daňové 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 cudzinca2), 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 zaisťovni, nepochádzajú z trestnej činnosti[[5]](#footnote-6)),

b) fyzická osoba podnikateľ,

odborný životopis žiadateľa,

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,

písomné vyhlásenie žiadateľa o splnení podmienok podľa § 24 ods. 4 písm. d) až f) zákona v prípade, ak žiadateľ v dôsledku nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaisťovni bude jednou z osôb, ktoré skutočne riadia poisťovňu alebo zaisťovňu alebo bude zodpovedať za inú kľúčovú funkciu,

 4. zoznam obsahujúci meno,  priezvisko,  trvalý pobyt a rodné číslo blízkych osôb[[6]](#footnote-7)3) 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, zaisťovni, zaisťovni z iného členského štátu, zahraničnej zaisťovni, pobočke zahraničnej zaisťovne 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 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 audítorom, ak takémuto overeniu podliehajú, za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia; 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; 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 príjmov4) najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky, vrátane dokladu o splnení daňovej povinností; ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma 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,

 11. písomné vyhlásenie žiadateľa o tom, že finančné prostriedky, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaisťovni, nepochádzajú z trestnej činnosti činnosti5),

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 cudzinca2), predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,

3. písomné vyhlásenie členov štatutárneho orgánu žiadateľa o splnení podmienok podľa § 24 ods. 4 písm. d) až f) zákona v prípade, ak sa niektorí z členov štatutárneho orgánu žiadateľa v dôsledku nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaisťovni bude jednou z osôb, ktoré skutočne riadia poisťovňu alebo zaisťovňu alebo bude zodpovedať za inú kľúčovú funkciu,

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, zaisťovni, zaisťovni z iného členského štátu, zahraničnej zaisťovni, pobočke zahraničnej zaisťovne 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 zaisťovňa 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 zaisťovni alebo na to, aby sa poisťovňa alebo zaisťovňa stala dcérskou spoločnosťou, nepochádzajú z trestnej činnosti5),

 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 zaisťovňa 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 cudzinca2), 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 § 24 ods. 4 písm. d) až f) zákona v prípade, ak sa niektorý z členov štatutárneho orgánu žiadateľa v dôsledku nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaisťovni stane jednou z osôb, ktoré skutočne riadia poisťovňu alebo zaisťovňu alebo bude zodpovedať za inú kľúčovú funkciu,

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 zaisťovňa 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 o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie poisťovne alebo zaisťovne obsahuje

a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaisťovne, ktorá sa má zlúčiť, splynúť alebo rozdeliť,

b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne, zaisťovne alebo inej právnickej osoby, s ktorou sa má poisťovňa alebo zaisťovňa zlúčiť alebo splynúť,

c) odôvodnenie zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia poisťovne alebo zaisťovne,

d) navrhovaný dátum zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia poisťovne alebo zaisťovne.

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

a) návrh zmluvy o zlúčení alebo splynutí alebo projekt rozdelenia poisťovne alebo zaisťovne,

b) stanovy alebo návrh stanov nástupníckej poisťovne alebo zaisťovne,

c) návrh obchodno-finančného plánu nástupníckej poisťovne alebo zaisťovne na prvé tri roky jej činnosti vychádzajúci z navrhovanej obchodnej stratégie poisťovne alebo zaisťovne podloženej reálnymi ekonomickými výpočtami,

d) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia poisťovne alebo zaisťovne,

e) zápisnica z rokovania štatutárneho orgánu, ktorého predmetom bolo zvolanie valného zhromaždenia a návrh rozhodnutia valného zhromaždenia o zlúčení, splynutí alebo rozdelení poisťovne alebo zaisťovne,

f) návrh organizačnej štruktúry a pravidiel činnosti nástupníckej poisťovne alebo zaisťovne,

g) doklady preukazujúce odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb navrhovaných za osoby, ktoré budú skutočne riadiť poisťovňu alebo zaisťovňu 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 cudzinca2), 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 skutočne riadiť poisťovňu alebo zaisťovňu alebo budú zodpovedať za inú kľúčovú funkciu,

h) stručný popis systému vnútornej kontroly, činnosti a zodpovednosti útvaru vnútorného auditu nástupníckej poisťovne alebo zaisťovne,

i) písomné vyhlásenie poisťovne alebo zaisťovne o tom, že zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie poisťovne alebo zaisťovne nebude na ujmu veriteľov poisťovne alebo zaisťovne,

j) doklady podľa § 1 ods. 3 písm. c) bodov štyri až šesť, deväť a jedenásť.

**§ 3**

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

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

a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaisťovne, ktorej podnik alebo ktorej časť podniku sa má predať, alebo obchodné meno, sídlo zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne, umiestnenie pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne 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 zaisťovne, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaisťovne, alebo ich časť kúpiť,

c) odôvodnenie predaja podniku poisťovne alebo zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne, alebo ich časti a navrhovaný dátum tohto predaja.

(2) Prílohami k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu 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 zaisťovne, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaisťovne, alebo ich časť kúpiť,

b) zápisnica z rokovania oprávneného orgánu poisťovne alebo zaisťovne, alebo zahraničnej poisťovne, alebo zahraničnej zaisťovne o návrhu rozhodnutia o predaji podniku poisťovne alebo zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne, alebo ich časti,

c) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese predaja podniku poisťovne alebo zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne, alebo ich časti,

d) návrh obchodno-finančného plánu poisťovne alebo zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne na prvé tri roky po predaji podniku poisťovne alebo zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne, alebo ich časti vychádzajúci z navrhovanej obchodnej stratégie poisťovne alebo zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne, podloženej reálnymi ekonomickými výpočtami

e) zmluva o budúcej zmluve o predaji podniku poisťovne alebo zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne, alebo ich časti, ak sa vyhotovuje,

f) návrh zmluvy o predaji podniku poisťovne alebo zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne, alebo ich časti,

g) písomné vyjadrenie k zámeru zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne predať pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaisťovne 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 zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne, alebo pobočky zahraničnej zaisťovne, alebo ich časti je aj prevod poistného kmeňa postupuje sa podľa § 156 a 157 zákona.

**§ 4**

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

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

a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne, zaisťovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne, ktorá chce vrátiť povolenie,

b) odôvodnenie vrátenia povolenia poisťovňou, zaisťovňou, zahraničnou poisťovňou alebo zahraničnou zaisťovňou,

c) navrhovaný dátum vrátenia povolenia poisťovňou, zaisťovňou, zahraničnou poisťovňou alebo zahraničnou zaisťovňou,

d) informáciu o spôsobe vysporiadania záväzkov z uzatvorených poistných zmlúv.

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

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

b) zápisnica z rokovania oprávneného orgánu poisťovne, zaisťovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne o návrhu na rozhodnutie valného zhromaždenia o vrátení povolenia,

c) písomné vyhlásenie poisťovne alebo zaisťovne o tom, že vrátenie povolenia nebude na ujmu veriteľov poisťovne alebo zaisťovne,

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 o udelenie predchádzajúceho súhlasu na vykonávanie finančného sprostredkovania pre finančné inštitúcie  v súlade s osobitnými predpismi[[7]](#footnote-8)) obsahuje

a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaisťovne alebo obchodné meno a umiestnenie pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne, ktorá chce vykonávať finančné sprostredkovanie pre finančné inštitúcie  v súlade s osobitnými predpismi6),

b) predmet finančného sprostredkovania a sektory, v ktorých bude žiadateľ vykonávať finančné sprostredkovanie,

c) odôvodnenie rozšírenia predmetu podnikania žiadateľa.

(2) Prílohou k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu 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**

**§ 7**

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

**§ 8**

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

**§ 9**

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

**§ 10**

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

**§ 11**

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

**§ 12**

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

(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 zaisťovne, ktorá chce predčasne splatiť úver,

b) odôvodnenie predčasného splatenia úveru poisťovňou alebo zaisťovňou.

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

a) zmluva o úvere,

b) predpokladaný výpočet ...................

**§ 13**

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

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

a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaisťovne, ktorá chce zmeniť úver, ktorý tvorí skutočnú mieru solventnosti,

b) odôvodnenie zmeny úveru poisťovňou alebo zaisťovňou.

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

a) zmluva o úvere,

b) predpokladaný výpočet ....................................

**§ 14**

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

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

a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaisťovne, ktorá chce splatiť cenné papiere,

b) odôvodnenie splatenia cenných papierov,

c) údaje o počte, menovitej hodnote a celkovej hodnote cenných papierov.

**§ 15**

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

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

a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne alebo zaisťovne, ktorá chce tvoriť rezervu,

b) odôvodnenie tvorby rezervy poisťovňou alebo zaisťovňou.

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

a) správa zodpovedného aktuára obsahujúca

metódu výpočtu rezervy,

predpokladanú výšku rezervy na nasledujúci kalendárny rok,

rozsah zaistenia,

b) písomná informácia o očakávanom vplyve na daňové povinnosti a finančnú situáciu žiadateľa.

**§ 16**

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

**§ 17**

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

Náležitosti žiadosti podľa § 77 ods. 1 písm. h), j), k) m) a písm. n) zákona ustanovuje nariadenie Európskeho parlametnu a Rady (EÚ) č. ......

**§ 18**

(1) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 1 až 17 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 17 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 17 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 17 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.

**§ 19**

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 11. mája 2010 č. 8/2010 Z. z., 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. .......... Z. z.).

**§ 20**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť ............2015..

**Jozef Makúch**

**guvernér**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vydávajúci útvar: | odbor regulácie a metodiky riadenia rizíkoddelenie regulácie poisťovníctva | tel.: +421 2 5787 3361fax: +421 2 5787 1118 |

1. ) § 66b Obchodného zákonníka. [↑](#footnote-ref-2)
2. ) § 1 ods. 2 zákona č. 48/2002 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. [↑](#footnote-ref-3)
3. ) § 116 Občianskeho zákonníka. [↑](#footnote-ref-4)
4. ) § 3 ods. 1 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. [↑](#footnote-ref-5)
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.. [↑](#footnote-ref-6)
6. [↑](#footnote-ref-7)
7. ) 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. [↑](#footnote-ref-8)