

# ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2005

Vyhlásené: 15.02.2005 Časová verzia predpisu účinná od: 15.02.2005 do: 31.03.2008

**Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.**

**39**

## **VYHLÁŠKA**

**Ministerstva financií Slovenskej republiky**

z 2. februára 2005,

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

Ministerstvo financií Slovenskej republiky podľa § 29 ods. 3 zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

### **§ 1**

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

- a) limit na kúpu dlhopisov vydaných
  1. Slovenskou republikou alebo Národnou bankou Slovenska, dlhopisov, za ktoré prevzala záruku Slovenská republika, a dlhopisov, ktorých emitentmi sú členské štáty<sup>1)</sup> alebo centrálné banky týchto štátov, je najviac 75 % z technických rezerv,
  2. Európskou investičnou bankou, Európskou bankou pre obnovu a rozvoj alebo Medzinárodnou bankou pre obnovu a rozvoj je najviac 50 % z technických rezerv,
- b) limit na kúpu dlhopisov vydaných bankami alebo zahraničnými bankami so sídlom v členskom štáte je najviac 50 % z technických rezerv,
- c) limit na kúpu pokladničných poukázok, ktorých emitentmi sú
  1. členské štáty alebo centrálné banky členských štátov, je najviac 75 % z technických rezerv,
  2. banky alebo zahraničné banky so sídlom v členskom štáte, je najviac 50 % z technických rezerv,
  3. ostatní emitenti, je najviac 5 % z technických rezerv,
- d) limit na kúpu dlhopisov prijatých na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov okrem dlhopisov uvedených v písmenách a) a b) je najviac 25 % z technických rezerv,
- e) limit na kúpu akcií prijatých na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov alebo na upísanie týchto akcií je najviac 15 % z technických rezerv, ak podiel poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaistovne na základnom imaní jedného emitenta je najviac 20 %,
- f) limit na kúpu akcií prijatých na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov alebo na upísanie týchto akcií je 0 % z technických rezerv, ak podiel poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaistovne na základnom imaní jedného emitenta prevyšuje 20 %,

- g) limit na kúpu podielových listov uzavretých podielových fondov prijatých na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov je najviac 5 % z technických rezerv,
- h) limit na kúpu podielových listov otvorených podielových fondov alebo cenných papierov zahraničných otvorených subjektov kolektívneho investovania je najviac 20 % z technických rezerv,
- i) limit na uloženie prostriedkov technických rezerv na termínovaných účtoch v bankách alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte pre poisťovňu, zaistovňu, pobočku zahraničnej poisťovne a pobočku zahraničnej zaistovne, ktorej hodnota technických rezerv
1. neprevyšuje 5 000 000 Sk, je najviac 100 % z technických rezerv,
  2. prevyšuje 5 000 000 Sk, je najviac 50 % z technických rezerv,
- j) limit na kúpu hypotekárnych záložných listov alebo zahraničných hypotekárnych záložných listov, ktorých emitent má sídlo na území
1. Slovenskej republiky alebo na území iného členského štátu, je najviac 50 % z technických rezerv, pričom limit na kúpu hypotekárnych záložných listov alebo zahraničných hypotekárnych záložných listov vydaných jedným emitentom je najviac 20 % z technických rezerv,
  2. iného ako členského štátu je najviac 50 % z technických rezerv,
- k) limit na kúpu vkladových listov alebo zahraničných vkladových listov je najviac 50 % z technických rezerv,
- l) limit na kúpu nehnuteľností na území Slovenskej republiky alebo na území iných členských štátov je najviac 15 % z technických rezerv, pričom limit na kúpu nehnuteľností umiestnených tak, že ich kúpa sa považuje za jednu investíciu, je najviac 10 % z technických rezerv,
- m) limit na poskytnutie pôžičiek poisteným, ktorí uzavreli s poisťovňou poistné zmluvy v životnom poistení, je najviac 5 % z technickej rezervy na životné poistenie a limit na poskytnutie jednotlivej pôžičky je
1. najviac vo výške časti technickej rezervy na životné poistenie, ktorá by sa vyplatila v prípade predčasného skončenia poistnej zmluvy ku dňu poskytnutia pôžičky, ak úrok z pôžičky je najmenej vo výške technickej úrokovej miery garantovanej príslušnou poistnou zmluvou,
  2. najviac vo výške 0 % časti technickej rezervy na životné poistenie, ktorá by sa vyplatila v prípade predčasného skončenia poistnej zmluvy ku dňu poskytnutia pôžičky, ak úrok z pôžičky je menší ako uvedený v bode 1,
- n) limit na poskytnutie pôžičiek alebo úverov zabezpečených bankovou zárukou alebo bankovou zárukou zahraničnej banky so sídlom v členskom štáte je najviac 5 % z technických rezerv,
- o) limit na kúpu zmeniek zabezpečených bankovou zárukou a zmeniek vydaných bankou je najviac 5 % z technických rezerv,
- p) limit na kúpu iných cenných papierov, ako sú uvedené v písmenách a) až h), j), k) a o), s ktorými sa obchoduje na zahraničnej burze cenných papierov alebo na inom zahraničnom regulovanom verejnom trhu cenných papierov v členskom štáte alebo v členskom štáte Organizácie pre ekonomickú spoluprácu a rozvoj, je najviac 5 % z technických rezerv.

(2) Limit súčtu umiestnení prostriedkov technických rezerv podľa odseku 1 písm. b), písm. c) druhého bodu, písm. c) tretieho bodu, písm. d), písm. e), písm. g) až i), písm. j) druhého bodu, písm. k), písm. n) až p), ktoré sa vzťahujú

- a) na jeden subjekt pre poisťovňu, zaistovňu, pobočku zahraničnej poisťovne a pobočku zahraničnej zaistovne, ktorej hodnota technických rezerv

1. neprevyšuje 5 000 000 Sk, je najviac 50 % z technických rezerv,
  2. je 5 000 001 Sk až 10 000 000 Sk, je najviac 20 % z technických rezerv,
  3. prevyšuje 10 000 000 Sk, je najviac 5 % z technických rezerv; tento limit je 10 % z technických rezerv, ak poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne umiestnila najviac 40 % prostriedkov technických rezerv podľa odseku 1 písm. b), písm. c) druhého bodu, písm. c) tretieho bodu, písm. d), písm. e), písm. g) až i), písm. j) druhého bodu, písm. k), písm. n) až p),
- b) na skupinu subjektov, ktoré tvoria konsolidovaný celok<sup>2)</sup>, pre poisťovňu, zaistovňu, pobočku zahraničnej poisťovne a pobočku zahraničnej zaistovne, ktorej hodnota technických rezerv
1. neprevyšuje 5 000 000 Sk, je najviac 50 % z technických rezerv,
  2. prevyšuje 5 000 000 Sk, je najviac 20 % z technických rezerv.

(3) Limity umiestnenia prostriedkov technických rezerv podľa odsekov 1 a 2 sa vzťahujú osobitne na technické rezervy v životnom poistení a osobitne na technické rezervy v neživotnom poistení.

## § 2

Touto vyhláškou sa preberajú právne akty Európskych spoločenstiev a Európskej únie uvedené v prílohe.

## § 3

Limity umiestnenia prostriedkov technických rezerv podľa doterajšieho predpisu sa považujú za limity umiestnenia prostriedkov technických rezerv podľa tejto vyhlášky najneskôr do 12 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto vyhlášky.

## § 4

Zrušuje sa vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 197/2002 Z. z., ktorou sa ustanovujú limity umiestnenia prostriedkov technických rezerv v poisťovníctve.

## § 5

Táto vyhláška nadobúda účinnosť 15. februára 2005.

**Ivan Mikloš v. r.**

**Príloha k vyhláske č. 39  
2005 Z. z.****ZOZNAM PREBERANÝCH PRÁVNÝCH AKTOV EURÓPSKÝCH SPOLOČENSTIEV A EURÓPSKEJ  
ÚNIE**

1. Smernica Rady 92/49/EHS z 18. júna 1992 o koordinácii zákonov, nariadení a administratívnych opatrení týkajúcich sa priameho poistenia s výnimkou životného poistenia, ako aj zmien a doplnkov smerníc Rady 73/239/EHS a 88/357/EHS (tretia smernica o neživotnom poistení) (Ú. v. ES L 228, 11. 8. 1992) v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 95/26/ES z 29. júna 1995 (Ú. v. ES L 168, 18. 7. 1995), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2000/64/ES zo 7. novembra 2000 (Ú. v. ES L 290, 17. 11. 2000) a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES zo 16. decembra 2002 (Ú. v. EÚ L 035, 11. 2. 2003).
2. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2002/83/ES z 5. novembra 2002 týkajúca sa životného poistenia (Ú. v. ES L 345, 19. 12. 2002).

- 1) § 3 písm. j) zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 186/2004 Z. z.
- 2) § 43 ods. 5 zákona č. 95/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

