

**Úplné znenie  
OPATRENIA  
Národnej banky Slovenska  
z 15. decembra 2015 č. 35/2015,**

**o spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na  
vykonávanie poisťovacej činnosti pre poisťovne, na ktoré sa bude uplatňovať  
osobitný režim ako vyplýva z doplnenia opatrením č. 223/2017**

Národná banka Slovenska podľa § 168 ods. 9 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**

**Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie  
poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona**

(1) Splnenie podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. a) zákona sa preukazuje dokladom o splatení základného imania, a to písomným vyhlásením osoby spravujúcej vklad o splatení vkladu alebo jeho časti jednotlivými spoločníkmi.<sup>1)</sup>

(2) Splnenie podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. b) zákona sa preukazuje písomnou informáciou o pôvode, objeme a skladbe finančných prostriedkov, ktoré budú vložené do základného imania budúcej poisťovne, na ktorú sa bude uplatňovať osobitný režim (ďalej len „budúca poisťovňa“) zakladateľmi, vrátane informácie o výške vlastných zdrojov, dokladmi o prehľadnom a dôveryhodnom pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania budúcej poisťovne zakladateľmi a dokladmi o pôvode ďalších finančných zdrojov budúcej poisťovne, a to, ak je zakladateľom

a) fyzická osoba,

1. výpisom o stave na účte v banke, pobočke zahraničnej banky alebo zahraničnej banke ku dňu podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona a výpisom o stave na tomto účte podľa stavu k 31. decembru za bezprostredne predchádzajúce tri kalendárne roky,
2. výpisom z katastra nehnuteľností nie starším ako tri mesiace; ak ide o nehnuteľnosť mimo územia Slovenskej republiky iným obdobným dokladom,
3. dokladom o príjmoch fyzickej osoby, najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky, a to daňovým priznaním k dani z príjmov fyzickej osoby,<sup>2)</sup> dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti fyzickej osoby alebo iným obdobným dokladom,
4. písomným vyhlásením fyzickej osoby, že jej peňažné vklady vložené do základného imania budúcej poisťovne a ďalšie finančné zdroje budúcej poisťovne nepochádzajú z trestnej činnosti,<sup>3)</sup>

---

<sup>1)</sup> § 60 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

<sup>2)</sup> § 3 ods. 1 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení zákona č. 333/2014 Z. z.

<sup>3)</sup> 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.

b) fyzická osoba podnikateľ,

1. výpisom o stave na účte v banke, pobočke zahraničnej banky alebo zahraničnej banke ku dňu podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona a výpisom o stave na tomto účte podľa stavu k 31. decembru za bezprostredne predchádzajúce tri kalendárne roky,
2. výpisom z katastra nehnuteľností nie starším ako tri mesiace; ak ide o nehnuteľnosť mimo územia Slovenskej republiky iným obdobným dokladom,
3. účtovnými závierkami overenými audítorom, ak takémuto overeniu podliehajú, spolu so správou audítora za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia, pričom ak
  - 3a. fyzická osoba podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona, predkladajú sa účtovné závierky len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti,
  - 3b. účtovná závierka, ktorá podlieha overeniu ešte nebola ku dňu podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona overená, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,
4. daňovým priznaním k dani z príjmov fyzickej osoby<sup>2)</sup> najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky, vrátane dokladu o splnení daňovej povinnosti, pričom ak
  - 4a. fyzická osoba podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona, predkladajú sa daňové priznania k dani z príjmov len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti,
  - 4b. ide o cudzinca<sup>4)</sup>, predkladá sa obdobný doklad o príjmoch fyzickej osoby podnikateľa najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky,
5. písomným vyhlásením fyzickej osoby podnikateľa, že jej peňažné vklady vložené do základného imania budúcej poisťovne a ďalšie finančné zdroje budúcej poisťovne nepochádzajú z trestnej činnosti,<sup>3)</sup>

c) právnická osoba,

1. účtovnými závierkami overenými audítorom, ak takémuto overeniu podliehajú, spolu so správou audítora a správami o hospodárení alebo inými obdobnými správami, ak sa správy o hospodárení alebo iné obdobné správy v súlade s právnymi predpismi príslušného štátu vyhotovujú, za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia, schválenými valným zhromaždením alebo iným príslušným orgánom žiadateľa, pričom ak
  - 1a. je žiadateľ súčasťou konsolidovaného celku, prílohou je aj audítorom overená konsolidovaná účtovná závierka spolu so správou audítora za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia,
  - 1b. právnická osoba vznikla pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona, predkladajú sa uvedené doklady len za obdobie od jej vzniku,
  - 1c. účtovná závierka, ktorá podlieha overeniu ešte nebola ku dňu podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona audítorom overená, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,
2. písomným vyhlásením štatutárneho orgánu právnickej osoby, že jej peňažné vklady vložené do základného imania budúcej poisťovne a ďalšie finančné zdroje budúcej poisťovne nepochádzajú z trestnej činnosti,<sup>3)</sup>

(3) Splnenie podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. c) zákona sa preukazuje

---

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

- a) dokladmi podľa odseku 2,
- b) zoznamom fyzických osôb s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni s uvedením percentuálnej výšky ich podielu na základnom imaní budúcej poisťovne a hlasovacích právach v nej,
- c) zoznamom právnických osôb s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni s uvedením obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla, výšky základného imania a percentuálnej výšky podielu na základnom imaní budúcej poisťovne a na hlasovacích právach v nej,
- d) ak nadobúda kvalifikovanú účasť na budúcej poisťovni fyzická osoba
  1. odborným životopisom,
  2. výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,<sup>4)</sup> predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
  3. zoznamom jej blízkych osôb,<sup>5)</sup> ktoré sú v čase podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k poisťovni, poisťovni z iného členského štátu, zahraničnej poisťovni, pobočke zahraničnej poisťovne, zaist'ovni, zaist'ovni z iného členského štátu, zahraničnej zaist'ovni, pobočke zahraničnej zaist'ovne alebo finančnej inštitúcii podľa § 5 písm. a) zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené,
  4. výpisom z obchodného registra alebo výpisom zo živnostenského registra fyzickej osoby podnikateľa alebo iným dokladom preukazujúcim oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,<sup>4)</sup> obdobným dokladom vydaným príslušným orgánom,
  5. výpisom z účtu majiteľa zaknihovaných cenných papierov,
- e) ak nadobúda kvalifikovanú účasť na budúcej poisťovni právnická osoba
  1. výpisom z registra trestov tejto právnickej osoby nie starším ako tri mesiace; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí, predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jej sídla,
  2. odborným životopisom členov štatutárneho orgánu,
  3. výpismi z registra trestov členov štatutárneho orgánu, nie staršími ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,<sup>4)</sup> predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
  4. výpisom z obchodného registra alebo iným dokladom vydaným príslušným orgánom preukazujúcim vznik právnickej osoby, nie starším ako tri mesiace; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí výpisom z registra alebo z inej evidencie, do ktorej je zapísaná,
  5. výpisom z účtu majiteľa zaknihovaných cenných papierov,
  6. zoznamom blízkych osôb<sup>5)</sup> členov štatutárneho orgánu právnickej osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni, ktoré sú v čase podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k poisťovni, poisťovni z iného členského štátu, zahraničnej poisťovni, pobočke zahraničnej poisťovne, zaist'ovni, zaist'ovni z iného členského štátu, zahraničnej zaist'ovni, pobočke zahraničnej zaist'ovne alebo finančnej inštitúcii podľa § 5 písm. a) zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené,
  7. zoznamom právnických osôb a fyzických osôb, ktorých podiel predstavuje kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni; osobitne sa uvedú tie osoby, ktoré vykonávajú nad osobou s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni kontrolu

---

<sup>5)</sup> § 116 Občianskeho zákonníka.

- alebo, ktorých je osoba s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni dcérskou spoločnosťou, vrátane údajov o spôsobe vykonávania kontroly,
8. ratingovým hodnotením, ak bolo pre osobu s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni vypracované za obdobie bezprostredne predchádzajúcich troch rokov,
- f) písomným vyhlásením osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni, že na jej majetok nebol vyhlásený konkurz, nevedlo sa reštrukturalizačné konanie, konanie o oddlžení, nebola zavedená dozorná správa ani povolené nútené vyrovnanie,
- g) písomnou informáciou o sankciách uložených osobe s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona, a to o sankciách uložených právoplatným a vykonateľným rozhodnutím v správnom konaní alebo inom obdobnom konaní,
- h) písomnou informáciou o tom, či osobe s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni bolo v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona zamietnuté udelenie povolenia alebo iné oprávnenie na výkon podnikateľskej činnosti právoplatným rozhodnutím alebo mu bolo takéto povolenie alebo iné oprávnenie odobraté alebo zrušené,
- i) zoznamom právnických osôb obsahujúcim 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 osoba s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni kvalifikovanú účasť alebo je členom ich štatutárnych orgánov alebo kontrolných orgánov alebo je zastúpená v ich štatutárnych orgánoch alebo kontrolných orgánoch, alebo významnou časťou svojho majetku ručí za ich záväzky, rozsah záväzku, za ktorý žiadateľ ručí a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,
- j) ak sa budúca poisťovňa stane súčasťou finančného konglomerátu, ktorého súčasťou je aj zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, preukazuje sa dôveryhodnosť a odborná spôsobilosť fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu alebo akcionármi kontrolujúcimi zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť a vhodnosť akcionárov kontrolujúcich zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť, a to
1. odborným životopisom, dokladmi o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi členov štatutárneho orgánu zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti,
  2. výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace členov štatutárneho orgánu zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti; ak ide o cudzinca<sup>4)</sup>, predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
  3. písomným vyhlásením člena štatutárneho orgánu zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti o splnení podmienok podľa § 181 ods. 3 písm. d) až f) zákona, ak v dôsledku nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na poisťovni bude vykonávať funkciu člena predstavenstva alebo vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva,
  4. dokladmi preukazujúcimi vhodnosť akcionárov kontrolujúcich zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť, a to primerane podľa odseku 2 a písmen a) až i) a k),
- k) strategickým zámerom obsahujúcim opis finančných a obchodných cieľov na nasledujúce tri roky a informáciu o ochote a finančnej schopnosti osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni poskytnúť dodatočné zdroje poisťovni v prípade jej finančných problémov alebo na rozvoj poisťovne.

(4) Splnenie podmienok podľa § 168 ods. 3 písm. d), e) a g) zákona sa preukazuje grafickým znázornením štruktúry kvalifikovanej účasti osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni a grafickým znázornením štruktúry skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí uvedená osoba vrátane označenia zahraničných dohliadaných subjektov v rámci skupiny

s úzkymi väzbami s uvedením príslušných orgánov dohľadu; ak ide o zahraničnú osobu aj jej vyhlásením o tom, že spĺňa podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. e) a g) zákona.

(5) Splnenie podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. f) zákona sa preukazuje pri osobách navrhnutých za členov predstavenstva a vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva,

- a) odborným životopisom a dokladmi o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi,
- b) výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,<sup>4)</sup> predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
- c) písomným potvrdením miestne príslušného súdu alebo orgánu s obdobnou právomocou z iného štátu podľa § 181 ods. 3 písm. b) a c) zákona,
- d) písomným vyhlásením o splnení podmienok podľa § 181 ods. 3 písm. d) až f) zákona,
- e) písomnou informáciou o uskutočnených predchádzajúcich vyhodnoteniach odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti alebo uskutočnených oznámeniach príslušným orgánom dohľadu v rámci členských štátov, ktoré obsahujú názov orgánu dohľadu, označenie členského štátu a dátum vyhodnotenia alebo notifikácie,
- f) písomnou informáciou o predchádzajúcich zamestnaniach osoby, ktorá je jednou z osôb navrhovaných za členov predstavenstva alebo vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, ktoré obsahujú názov a registračné číslo zamestnávateľa, popis povahy a rozsahu činností, sídlo zamestnávateľa a uvedenie funkcie tejto osoby,
- g) písomnou informáciou o možnom konflikte záujmov, ktorá obsahuje
  1. údaje o výške kvalifikovanej účasti alebo inej formy významného vplyvu v budúcej poisťovni,
  2. 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 majú osoby navrhované za členov predstavenstva alebo vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, kvalifikovanú účasť alebo sú členmi ich štatutárnych orgánov alebo kontrolných orgánov alebo sú zastúpené v ich štatutárnych orgánoch alebo kontrolných orgánoch, alebo významnou časťou svojho majetku ručia za ich záväzky, rozsah záväzku, za ktorý tieto osoby ručia a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,
  3. zoznam blízkych osôb<sup>5)</sup> osoby, ktorá je jednou z osôb navrhovaných za členov predstavenstva alebo vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, ktoré sú v čase podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k budúcej poisťovni, alebo v spoločnosti s účasťou na budúcej poisťovni,
  4. informáciu o iných finančných väzbách blízkych osôb<sup>5)</sup> na poisťovňu alebo na spoločnosť s účasťou na poisťovni,
  5. iné záväzky, ktoré môžu viesť ku konfliktu záujmov a vyhlásenie o spôsobe riešenia prípadného konfliktu záujmov,
- h) písomnou informáciou o iných skutočnostiach dôležitých pre posúdenie dôveryhodnosti, ktorými sú
  1. čestné vyhlásenie o tom, že proti osobe, ktorá je navrhovaná za člena predstavenstva a vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, nie je vedené trestné stíhanie
  2. odvolanie vedúceho zamestnanca alebo člena predstavenstva,
  3. členstvo v rozhodcovskom súde,
  4. informácia o sankciách uložených osobe, ktorá je jednou z osôb navrhovaných za členov predstavenstva alebo vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti

predstavenstva v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona, a to o sankciách uložených právoplatným a vykonateľným rozhodnutím v správnom konaní alebo inom obdobnom konaní,

5. informácia o tom, či osobe, ktorá je jednou z osôb navrhovaných za členov predstavenstva alebo vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, bolo v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona zamietnuté udelenie povolenia alebo iného oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti právoplatným rozhodnutím alebo mu bolo takéto povolenie alebo iné oprávnenie odobraté,

i) akýmikoľvek ďalšími informáciami dôležitými pre posúdenie orgánu dohľadu.

(6) Splnenie podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. h) zákona sa preukazuje dokladom potvrdzujúcim, že sídlo a ústredie budúcej poisťovne bude na území Slovenskej republiky, a to

- a) zakladateľskou listinou alebo zakladateľskou zmluvou, výpisom z obchodného registra alebo iným obdobným dokladom,
- b) dokladom preukazujúcim vlastnícky vzťah k nehnuteľnosti alebo iné oprávnenie užívať nehnuteľnosť, v ktorej bude poisťovňa vykonávať poisťovaciu činnosť.

(7) Splnenie podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. i) zákona sa preukazuje predložením obchodno-finančného plánu, ktorý obsahuje

- a) povahu rizík alebo záväzkov vyplývajúcich z predpokladanej činnosti,
- b) základné zásady týkajúce sa zaistenia a retrocesie,
- c) položky základných vlastných zdrojov tvoriacich absolútnu spodnú hranicu minimálnej kapitálovej požiadavky,
- d) odhad zriaďovacích nákladov a finančné zdroje na ich pokrytie,
- e) spôsob zabezpečenia asistenčných služieb, ak ide o vykonávanie poisťovacej činnosti uvedenej v prílohe č. 1 časti A bode 18 zákona,
- f) predpokladanú súvahu na prvé tri roky pôsobenia a výkaz ziskov a strát,
- g) odhad budúcej kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa § 179 ods. 3 zákona na prvé tri roky pôsobenia, na základe predpokladanej súvahy podľa písmena f), ako aj použitú metódu výpočtu,
- h) odhad budúcej minimálnej kapitálovej požiadavky podľa § 179 ods. 12 zákona na prvé tri roky pôsobenia, na základe predpokladanej súvahy podľa písmena f), ako aj použitú metódu výpočtu,
- i) odhad finančných zdrojov určených na pokrytie technických rezerv, minimálnej kapitálovej požiadavky a kapitálovej požiadavky na solventnosť na prvé tri roky pôsobenia,
- j) odhad prevádzkových nákladov na prvé tri roky pôsobenia okrem zriaďovacích nákladov, ak ide o poisťovaciu činnosť pre poistný druh neživotné poistenie,
- k) odhad výnosov z poistného a nákladov na poistné plnenia na prvé tri roky pôsobenia, ak ide o poisťovaciu činnosť pre poistný druh neživotné poistenie,
- l) odhad výnosov a nákladov na prvé tri roky pôsobenia súvisiacich s výkonom poistenia, ak ide o poisťovaciu činnosť pre poistný druh životné poistenie.

(8) Splnenie podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. j) a k) zákona sa preukazuje predložením odhadu

- a) položiek použiteľných základných vlastných zdrojov v členení podľa § 179 ods. 4 až 7 a ods. 9 zákona na prvé tri roky pôsobenia,

- b) budúcej minimálnej kapitálovej požiadavky podľa § 179 ods. 12 zákona na prvé tri roky pôsobenia,
- c) budúcej kapitálovej požiadavky podľa § 179 ods. 3 zákona na prvé tri roky pôsobenia.

(9) Splnenie podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. l) a m) zákona sa preukazuje návrhom

- a) transparentnej organizačnej štruktúry s jasným a vhodným rozdelením zodpovedností,
- b) stanov,
- c) písomných koncepcií, a to najmenej koncepciou
  1. riadenia rizík,
  2. systému vnútornej kontroly,
  3. vnútorného auditu,
  4. predkladania informácií na účely dohľadu,
  5. zverejňovania,
  6. vybavovania sťažností,
  7. zverenia výkonu činností, ak má budúca poisťovňa záujem zveriť výkon činností podľa § 185 zákona,
  8. ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu,
- d) primeraných opatrení na zabezpečenie nepretržitého a pravidelného výkonu svojich činností vrátane záložných plánov,
- e) postupov určených na identifikáciu zhoršujúceho sa finančného stavu budúcej poisťovne,
- f) zmluvy o zverení výkonu činnosti, ak má budúca poisťovňa záujem zveriť výkon činností podľa § 185 zákona,
- g) opatrení zabraňujúcich konfliktu záujmov,
- h) technického vybavenia budúcej poisťovne, vrátane informačného systému, na výkon činností, ktoré má žiadateľ zámer vykonávať,
- i) ďalších vnútorných predpisov upravujúcich činnosť budúcej poisťovne.

## § 2

(1) Doklady podľa § 1 sa predkladajú spolu s písomným vyhlásením o tom, že všetky uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne.

(2) Doklady podľa § 1 sa predkladajú v originálnom vyhotovení, a ak nie je možné predložiť ich originály, predkladajú sa ich úradne osvedčené kópie. Ak žiadosť o udelenie povolenia 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 o udelenie povolenia podľa § 1 je možné predložiť aj v inom ako štátnom jazyku, ak to ustanovuje osobitný predpis.<sup>6)</sup>

(3) Doklady podľa § 1 predložené Národnej banke Slovenska pred podaním žiadosti o udelenie povolenia možno nahradiť písomným vyhlásením o tom, že tieto doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne; vyhlásenie obsahuje aj úradne osvedčené podpisy osôb oprávnených konať za budúcu poisťovňu alebo poisťovňu, zoznam už predložených dokladov a dátum ich predloženia Národnej banke Slovenska.

---

<sup>6)</sup> 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.

### § 3

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2016.  
Opatrenie č. .../2017 nadobudlo účinnosť 1. septembra 2017.

**Jozef Makúch**  
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie  
oddelenie regulácie poisťovníctva

tel.: + 421 2 5787 3301  
fax: + 421 2 5787 1118