

95

Z Á K O N

z 1. februára 2002

o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

Čl. I

**PRVÁ ČASŤ
VŠEOBECNÉ USTANOVENIA**

§ 1

Predmet zákona

(1) Tento zákon upravuje niektoré vzťahy súvisiace so vznikom, organizáciou, riadením, vykonávaním činnosti a zánikom poisťovní a zaisťovní so sídlom na území Slovenskej republiky, s pôsobením pobočiek zahraničných poisťovní a pobočiek zahraničných zaisťovní na území Slovenskej republiky, sprostredkovanie poistenia a výkon dohľadu nad poisťovníctvom.

(2) Tento zákon sa nevzťahuje na vykonávanie zdravotného poistenia, nemocenského poistenia, dôchodkového zabezpečenia, doplnkového dôchodkového poistenia, poistenia zodpovednosti zamestnávateľa za škodu pri pracovnom úraze alebo pri chorobe z povolania podľa osobitných predpisov.¹⁾

Vymedzenie základných pojmov

§ 2

(1) Poisťovacou činnosťou je uzavieranie poistných zmlúv poisťovňou a pobočkou zahraničnej poisťovne, správa poistenia, poskytovanie plnenia z poistných zmlúv a likvidácia poistných udalostí. Súčasťou poisťovacej činnosti je tvorba a použitie technických rezerv poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne a garančného fondu poisťovne, uzavieranie zaisťovacích zmlúv poisťovňou so zaisťovňami o zaistení záväzkov poisťovne, ktoré vyplývajú z ňou uzavretých poistných zmlúv, uzavieranie zmlúv o sprostredkovaní poistenia s poisťovacími maklérmi a poisťovacími agentmi, ako aj činnosť na predchádzanie škodám.

(2) Zaisťovacou činnosťou je uzavieranie zaisťovacích zmlúv medzi poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne a zaisťovňou alebo pobočkou zahra-

ničnej zaisťovne, správa zaistenia a poskytovanie plnenia zo zaisťovacích zmlúv. Zaisťovacou zmluvou sa zaisťovňa a pobočka zahraničnej zaisťovne zaväzujú poskytnúť poisťovní alebo pobočke zahraničnej poisťovne v dohodnutom rozsahu plnenie, ak vznikne udalosť označená v zaisťovacej zmluve a ak poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne sa zaväzuje platiť zaisťovní alebo pobočke zahraničnej zaisťovne zmluvne dohodnutú časť poistného z poistných zmlúv uzavretých poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne, ktoré sú predmetom zaisťovacej zmluvy. Súčasťou zaisťovacej činnosti je tvorba a použitie technických rezerv zaisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne.

(3) Správou poistenia je súhrn činností zameraných na udržanie a aktualizáciu stavu poistných zmlúv zahrňajúci činnosti súvisiace s kontrolou uzavretých poistných zmlúv, ich evidenciou, evidenciou platenia poistného a jeho zúčtovania, evidenciou zmien v poistení až po zánik poistnej zmluvy.

(4) Správou zaistenia je súhrn činností zameraných na udržanie a aktualizáciu stavu zaisťovacích zmlúv zahrňajúci činnosti súvisiace s kontrolou uzavretých zaisťovacích zmlúv, ich evidenciou, evidenciou platenia zmluvne dohodnutej časti poistného z poistných zmlúv uzavretých poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne, ktoré sú predmetom zaisťovacej zmluvy a jej zúčtovania, evidenciou zmien v zaistení až po zánik zaisťovacej zmluvy.

(5) Poistným rizikom je možnosť vzniku náhodnej udalosti, s ktorou je spojená povinnosť poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne poskytnúť poistné plnenie vo výške dohodnutej v poistnej zmluve.

(6) Poistným kmeňom je súbor poistných zmlúv uzavretých poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne, ako aj súbor záväzkov a pohľadávok, ktoré sa vzťahujú na tieto zmluvy.

(7) Likvidáciou poistnej udalosti je súhrn činností spojených s vybavovaním poistnej udalosti.

(8) Osobou podľa tohto zákona sa rozumie právnická osoba a fyzická osoba, ak v jednotlivých ustanoveniach tohto zákona nie je uvedená iba fyzická osoba alebo iba právnická osoba.

¹⁾ Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 273/1994 Z. z. o zdravotnom poistení, financovaní zdravotného poistenia, o zriadení Všeobecnej zdravotnej poisťovne a o zriaďovaní rezortných, odvetvových, podnikových a občianskych zdravotných poisťovní v znení neskorších predpisov, zákon č. 54/1956 Zb. o nemocenskom poistení zamestnancov v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 274/1994 Z. z. o Sociálnej poisťovni v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 123/1996 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom poistení zamestnancov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 409/2000 Z. z.

§ 3

Na účely tohto zákona sa rozumie

a) dôveryhodnou osobou fyzická osoba, ktorá

1. nebola právoplatne odsúdená za úmyselný trestný čin; táto skutočnosť sa preukazuje výpisom z registra trestov²⁾ nie starším ako tri mesiace, alebo ak ide o cudzinca, obdobným potvrdením o bezúhonnosti vydaným príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom štátu, kde sa obvykle zdržiava; ak nie sú tieto dokumenty príslušnými štátmi vydávané, nahradí ich fyzická osoba čestným vyhlásením,
2. nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii uvedenej v § 5 ods. 2 písm. d) v poisťovni, ktorej bolo odňaté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti, alebo v zaistovni, ktorej bolo odňaté povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti, alebo vo finančnej inštitúcii, ktorej bolo odňaté povolenie na vykonávanie jej činnosti, alebo vo funkcii uvedenej v § 6 ods. 2 písm. d) v pobočke zahraničnej poisťovne, ktorej bolo odňaté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti, a to kedykoľvek v období jedného roka pred odňatím tohto povolenia; to neplatí, ak z povahy veci vyplýva, že z hľadiska pôsobenia vo funkcii uvedenej v § 5 ods. 2 písm. d) alebo v § 6 ods. 2 písm. d) nemohla táto osoba ovplyvniť činnosť poisťovne, zaistovne, finančnej inštitúcie alebo pobočky zahraničnej poisťovne a spôsobiť následky, ktoré viedli k odňatiu tohto povolenia, a ak Úrad pre finančný trh³⁾ (ďalej len „úrad“) v konaní o udelenie povolenia podľa tohto zákona túto osobu uznal za dôveryhodnú,
3. nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii uvedenej v § 5 ods. 2 písm. d) v poisťovni, v zaistovni alebo vo finančnej inštitúcii, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy; to neplatí, ak z povahy veci vyplýva, že z hľadiska pôsobenia vo funkcii uvedenej v § 5 ods. 2 písm. d) nemohla táto osoba ovplyvniť činnosť poisťovne, zaistovne alebo finančnej inštitúcie a spôsobiť následky, ktoré viedli k zavedeniu nútenej správy, a ak úrad v konaní o udelenie povolenia podľa tohto zákona túto osobu uznal za dôveryhodnú,
4. nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii uvedenej v § 5 ods. 2 písm. d) v poisťovni, v zaistovni alebo vo finančnej inštitúcii, na ktorú bol vyhlásený konkurz, alebo sa zamietol návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, alebo bol konkurz zrušený z dôvodu, že majetok úpadcu nestačí na úhradu výdavkov a odmenu správcu konkurznej podstaty,⁴⁾ alebo ktorá vstú-

pila do likvidácie, a to kedykoľvek v období jedného roka pred vyhlásením konkurzu alebo pred vstupom do likvidácie; to neplatí, ak z povahy veci vyplýva, že z hľadiska pôsobenia vo funkcii uvedenej v § 5 ods. 2 písm. d) nemohla táto osoba ovplyvniť činnosť poisťovne, zaistovne alebo finančnej inštitúcie a spôsobiť následky, ktoré viedli k vyhláseniu konkurzu alebo vstupu do likvidácie, a ak úrad v konaní o udelenie povolenia podľa tohto zákona túto osobu uznal za dôveryhodnú,

5. nemala právoplatne uloženú pokutu vyššiu ako 50 % zo sumy, ktorá sa jej mohla uložiť podľa § 49 ods. 6,
- b) finančnou inštitúciou banka a pobočka zahraničnej banky,⁵⁾ doplnková dôchodková poisťovňa, obchodník s cennými papiermi a pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi,⁶⁾ správcovská spoločnosť⁷⁾ a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti,
- c) skupinou s úzkymi väzbami dve fyzické osoby alebo právnické osoby alebo viac fyzických osôb alebo právnických osôb, kde má jedna z právnických osôb alebo fyzických osôb na druhej právnickej osobe priamy alebo nepriamy podiel na základnom imaní alebo na hlasovacích právach najmenej 20 %, alebo túto právnickú osobu priamo či nepriamo kontroluje, alebo akýkoľvek vzťah dvoch alebo viacerých právnických osôb kontrolovaných tou istou právnickou osobou alebo fyzickou osobou,
- d) kvalifikovanou účasťou priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet, ktorý predstavuje aspoň 10 % na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe, alebo možnosť uplatňovania vplyvu na riadení tejto právnickej osoby porovnateľného s vkladom zodpovedajúcim tomuto podielu (ďalej len „významný vplyv“),
- e) nepriamym podielom podiel držaný sprostredkovaním, a to prostredníctvom právnickej osoby alebo právnických osôb, nad ktorou alebo nad ktorými právnická osoba alebo fyzická osoba vykonáva kontrolu,
- f) kontrolou
1. priamy alebo nepriamy podiel najmenej 50 % na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe; na účely dohľadu na konsolidovanom základe sa kontrolou rozumie aj priamy alebo nepriamy podiel najmenej 20 % na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku,
 2. právo vymenúvať alebo odvolávať predstavenstvo, väčšinu členov predstavenstva, dozornej rady alebo riaditeľa právnickej osoby,

²⁾ § 8 zákona č. 311/1999 Z. z. o registri trestov.

³⁾ Zákon č. 96/2002 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

⁴⁾ Zákon č. 328/1991 Zb. o konkurze a vyrovnaní v znení neskorších predpisov.

⁵⁾ Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

⁶⁾ Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

⁷⁾ § 5 zákona č. 385/1999 Z. z. o kolektívnom investovaní.

3. možnosť vykonávať vplyv na riadení právnickej osoby porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa bodu 1 (ďalej len „rozhodujúci vplyv“), ktorej je iná fyzická osoba spoločníkom, akcionárom alebo členom, a to na základe zmluvy s právnickou osobou, stanov právnickej osoby alebo dohody s ostatnými spoločníkmi, akcionármi alebo členmi právnickej osoby, alebo
4. možnosť vykonávať priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv iným spôsobom,
- g) dcérskou spoločnosťou právnická osoba, nad ktorou sa vykonáva kontrola podľa písmena f), ako aj akákoľvek dcérska spoločnosť dcérskej spoločnosti,
- h) materskou spoločnosťou právnická osoba, ktorá vykonáva kontrolu podľa písmena f).

DRUHÁ ČASŤ

VYKONÁVANIE POISŤOVACEJ ČINNOSTI A ZAISŤOVACEJ ČINNOSTI

Podmienky na vykonávanie poisťovacej činnosti

§ 4

(1) Poisťovňa je akciovou spoločnosťou so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva poisťovaciu činnosť na základe povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti udeleného úradom.

(2) Povolením na vykonávanie poisťovacej činnosti sa za podmienok ustanovených týmto zákonom povoľuje vznik poisťovne alebo zriadenie pobočky zahraničnej poisťovne a vykonávanie poisťovacej činnosti tejto poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne v rozsahu vymedzenom v tomto povolení.

(3) Iná osoba ako poisťovňa nesmie bez povolenia úradu podľa odseku 2 vykonávať poisťovaciu činnosť, ak tento zákon alebo osobitný zákon⁸⁾ neustanovuje inak.

(4) Obchodné meno poisťovne musí obsahovať označenie „poisťovňa“. Iné osoby nemôžu vo svojom obchodnom mene toto označenie používať s výnimkou poisťovní založených podľa osobitných predpisov.¹⁾

(5) Zahraničnou poisťovňou je právnická osoba so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, ktorá vykonáva poisťovaciu činnosť a ktorá má oprávnenie na vykonávanie tejto činnosti udelené v štáte, v ktorom má sídlo.

(6) Pobočkou zahraničnej poisťovne je organizačná zložka zahraničnej poisťovne umiestnená na území Slovenskej republiky,⁹⁾ ktorá vykonáva poisťovaciu činnosť.

(7) Zahraničná poisťovňa môže vykonávať poisťovaciu činnosť na území Slovenskej republiky len prostredníctvom svojej pobočky a len ak jej bolo udelené

povolenie úradu na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 6, ak tento zákon neustanovuje inak.

(8) Poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne nesmie vykonávať pre iné osoby inú činnosť ako poisťovaciu činnosť, zaistovaciu činnosť alebo sprostredkovanie poistenia.

(9) Úrad vydáva povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti pre poistné druhy

- a) životného poistenia podľa jednotlivých poistných odvetví uvedených v prílohe,
- b) neživotného poistenia podľa jednotlivých poistných odvetví uvedených v prílohe.

(10) Poistným druhom sa rozumie samostatná skupina poistných odvetví, ktoré sa členia podľa rovnorodosti poistného rizika. Klasifikácia poistných odvetví podľa poistných druhov je uvedená v prílohe.

(11) Poisťovňa nemôže súčasne vykonávať životné poistenie a neživotné poistenie s výnimkou poisťovní, ktoré

- a) vykonávajú životné poistenie; týmto poisťovníam možno vydať povolenie aj na vykonávanie poistenia úrazu a poistenia choroby,
- b) vykonávajú súčasne životné poistenie a neživotné poistenie v súlade s doterajšími právnymi predpismi.

(12) Základné imanie poisťovne na vykonávanie poisťovacej činnosti musí byť

- a) pre životné poistenie najmenej 80 000 000 Sk,
- b) pre poistné odvetvia neživotného poistenia uvedené v prílohe
 1. pod číslom 1, 2, 3, 4, 6a, 6b, 8, 9, 16, 17, 18 najmenej 50 000 000 Sk,
 2. pod číslom 7, 10b, 13, 15 najmenej 60 000 000 Sk,
 3. pod číslom 5, 6c, 11, 12, 14 najmenej 150 000 000 Sk,
 4. pod číslom 10a najmenej 200 000 000 Sk.

(13) Ak poisťovňa vykonáva poisťovaciu činnosť pre niekoľko poistných odvetví neživotného poistenia s rôznou požiadavkou na základné imanie, určujúca je najvyššia výška základného imania podľa odseku 12.

(14) Ak poisťovňa vykonáva poisťovaciu činnosť podľa odseku 11 písm. a) alebo b), výška základného imania pre neživotné poistenie podľa odseku 12 písm. b) a odseku 13 sa zvyšuje o základné imanie pre životné poistenie podľa odseku 12 písm. a).

(15) Základné imanie poisťovne vo výške ustanovenej týmto zákonom možno splatiť len peňažným vkladom.

§ 5

(1) O udelení povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti rozhoduje úrad. Žiadosť o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti predkladajú za-

⁸⁾ Zákon č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

⁹⁾ § 21 a § 28 ods. 3 Obchodného zákonníka v znení zákona č. 500/2001 Z. z.

kladatelia poisťovne úradu, ak tento zákon neustanovuje inak.

(2) Na udelenie povolenia podľa odseku 1 musí byť preukázané splnenie týchto podmienok:

- a) splatené základné imanie poisťovne podľa § 4,
- b) prehľadný a dôveryhodný pôvod základného imania a ďalších finančných zdrojov poisťovne,
- c) vhodnosť osôb s kvalifikovanou účasťou na poisťovní a prehľadnosť vzťahov týchto osôb s inými osobami, najmä prehľadnosť podielov na základnom imaní a na hlasovacích právach,
- d) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb, ktoré sú navrhované za členov predstavenstva, prokuristov, za vedúcich zamestnancov,¹⁰⁾ zodpovedného aktuára a osôb zodpovedných za výkon vnútornej kontroly,
- e) prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí aj akcionár s kvalifikovanou účasťou na poisťovní,
- f) výkonu dohľadu neprekážajú úzke väzby v rámci skupiny podľa písmena e),
- g) výkonu dohľadu neprekáža právny poriadok a spôsob jeho uplatnenia v štáte, na ktorého území má skupina podľa písmena e) úzke väzby,
- h) poisťovňa musí mať sídlo a vykonávať poisťovaciu činnosť na území Slovenskej republiky; časť poisťovacej činnosti môže poisťovňa vykonávať aj mimo územia Slovenskej republiky prostredníctvom svojej pobočky alebo bez založenia pobočky za podmienok ustanovených týmto zákonom,
- i) technická a organizačná pripravenosť na vykonávanie poisťovacej činnosti.

(3) V žiadosti o povolenie podľa odseku 1 sa uvedie

- a) obchodné meno a sídlo budúcej poisťovne,
- b) identifikačné číslo poisťovne, ak už jej bolo pridelené,
- c) výška základného imania budúcej poisťovne,
- d) zoznam akcionárov s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni; v zozname sa uvedie meno, priezvisko, trvalý pobyt a rodné číslo fyzických osôb alebo obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnických osôb a výška kvalifikovanej účasti,
- e) návrh, v akom rozsahu bude poisťovňa vykonávať poisťovaciu činnosť,
- f) vecné, personálne a organizačné predpoklady na vykonávanie poisťovacej činnosti,
- g) meno a priezvisko, trvalý pobyt a rodné číslo osôb navrhovaných za členov predstavenstva, za členov dozornej rady, za prokuristov a osôb zodpovedných za výkon vnútornej kontroly, zodpovedného aktuára a údaje o ich odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti,
- h) vyhlásenie žiadateľov, že predložené údaje sú úplné a pravdivé.

(4) Prílohou žiadosti podľa odseku 1 je

- a) zakladateľská listina alebo zakladateľská zmluva,
- b) návrh stanov poisťovne,

- c) návrh organizačnej štruktúry poisťovne, pravidiel činnosti poisťovne (§ 38) a návrh obchodnej stratégie poisťovne,
- d) stručné odborné životopisy, doklady o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi osôb navrhovaných za členov predstavenstva a za vedúcich zamestnancov¹⁰⁾ poisťovne v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva,
- e) výpisy z registra trestov nie staršie ako tri mesiace osôb podľa odseku 3 písm. g) a ich čestné vyhlásenia o tom, že spĺňajú požiadavky ustanovené týmto zákonom,
- f) písomné vyhlásenie zakladateľov, že na ich majetok nebol vyhlásený konkurz ani povolené nútené vyrovnanie,¹¹⁾
- g) návrh obchodno-finančného plánu poisťovne, ktorý musí obsahovať
 1. rozsah záväzkov vyplývajúcich z predpokladanej poisťovacej činnosti,
 2. predpokladaný rozsah poistenia, ktoré má byť zaistené,
 3. predpokladané umiestnenie prostriedkov garančného fondu podľa § 31,
 4. predpokladaný rozsah zriaďovacích nákladov a ich finančné krytie,
 5. predpokladaný plán činnosti poisťovne na prvých tri roky pôsobenia poisťovne obsahujúci podrobné odhady príjmov a výdavkov, aktívneho zaistenia a pasívneho zaistenia, predpokladanú súvahu a predpokladané finančné zdroje určené na krytie záväzkov z poistenia a miery solventnosti,
- h) doklad o splatení základného imania.

(5) O žiadosti podľa odseku 1 rozhodne úrad v lehote podľa osobitného zákona¹²⁾ na základe posúdenia úplnej žiadosti a na základe posúdenia vecných, personálnych a organizačných predpokladov vo vzťahu k navrhovanému rozsahu poisťovacej činnosti.

(6) Úrad žiadosť podľa odseku 1 zamietne, ak žiadateľ nespĺní niektorú podmienku uvedenú v odseku 2. Dôvodom na zamietnutie žiadosti nemôžu byť ekonomické potreby trhu.

(7) Podmienky podľa odseku 2 musia byť splnené nepretržite počas celej doby platnosti povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti.

(8) Spôsob preukazovania splnenia podmienok podľa odseku 2 ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Ministerstvo financií Slovenskej republiky (ďalej len „ministerstvo“).

(9) Odbornou spôsobilosťou sa pri osobách navrhnutých za členov predstavenstva poisťovne, za prokuristov a osôb zodpovedných za výkon vnútornej kontroly rozumie ukončené úplné vysokoškolské vzdelanie a najmenej trojročná prax v oblasti finančného trhu. Žiadateľ je povinný preukázať aspoň u jednej osoby navrhovanej za vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva aj päťročnú prax v oblasti poisťovníctva. Žiadateľ je povinný

¹⁰⁾ § 9 ods. 3 Zákonníka práce.

¹¹⁾ § 30 zákona č. 328/1991 Zb. v znení neskorších predpisov.

¹²⁾ § 37 zákona č. 96/2002 Z. z.

preukázať u osoby navrhovanej za zodpovedného aktuára ukončené úplné vysokoškolské vzdelanie ekonomického, prírodovedného alebo technického zamerania, minimálne trojročnú odbornú prax v oblasti poistnej matematiky a úspešné absolvovanie odbornej skúšky aktuára.

(10) Za vhodnú osobu pri posudzovaní splnenia podmienok podľa odseku 2 písm. c) sa považuje osoba, ktorá hodnoverne preukáže splnenie podmienok podľa odseku 2 písm. b), a zo všetkých okolností je zrejmé, že zabezpečí riadne vykonávanie poisťovacej činnosti v záujme stability finančného trhu.

§ 6

(1) O udelení povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti zahraničnej poisťovni prostredníctvom jej pobočky rozhoduje úrad. Žiadosť o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti zahraničnej poisťovni predkladá úradu zahraničná poisťovňa najviac však v rozsahu činností, na ktoré jej bolo udelené povolenie v krajine, v ktorej má sídlo.

(2) Na udelenie povolenia podľa odseku 1 musí byť preukázané splnenie týchto podmienok:

- a) aktíva na území Slovenskej republiky nesmú byť nižšie ako jedna polovica garančného fondu podľa § 31 a finančné prostriedky vo výške jednej štvrtiny garančného fondu podľa § 31 sú uložené na samostatnom účte v banke;⁵⁾ finančné prostriedky musia byť uložené na tomto účte po celý čas pôsobenia pobočky zahraničnej poisťovne,
- b) minimálna miera solventnosti vyplývajúca z rozsahu poisťovacej činnosti vykonávanej na území Slovenskej republiky bude v súlade s § 31,
- c) dôveryhodnosť zahraničnej poisťovne a jej finančná schopnosť primeraná rozsahu vykonávanej poisťovacej činnosti prostredníctvom jej pobočky,
- d) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb navrhovaných zahraničnou poisťovňou na riadenie jej pobočky,
- e) prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí zahraničná poisťovňa,
- f) výkonu dohľadu neprekážajú úzke väzby v rámci skupiny podľa písmena e),
- g) výkonu dohľadu neprekáža právny poriadok a spôsob jeho uplatňovania v štáte, na ktorého území má skupina podľa písmena e) úzke väzby,
- h) zahraničná poisťovňa, ktorá sa rozhodla vykonávať poisťovaciu činnosť prostredníctvom svojej pobočky, vykonáva podstatnú časť poisťovacej činnosti v štáte, v ktorom má sídlo.

(3) V žiadosti o udelenie povolenia podľa odseku 1 uvedie zahraničná poisťovňa okrem údajov podľa § 5 ods. 3 písm. d) a e)

- a) obchodné meno a sídlo zahraničnej poisťovne a predpokladané umiestnenie jej pobočky na území Slovenskej republiky,
- b) vecné, personálne a organizačné predpoklady na vykonávanie činnosti podľa odseku 1 na území Slovenskej republiky,
- c) meno, priezvisko a trvalý pobyt vedúceho pobočky zahraničnej poisťovne a jeho zástupcu, zodpoved-

ného aktuára, údaje o ich odbornej spôsobilosti a miesto ich pobytu na území Slovenskej republiky.

- (4) Prílohou žiadosti podľa odseku 1 je
 - a) povolenie na vykonávanie činnosti, ktoré bolo vydané zahraničnej poisťovni v súlade s právnym poriadkom štátu, v ktorom má zahraničná poisťovňa sídlo, a to v poslednom úplnom znení,
 - b) účtovné závierky overené audítorom za posledné tri roky pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti; ak zahraničná poisťovňa je súčasťou konsolidovaného celku, tiež konsolidované účtovné závierky za posledné tri roky,
 - c) výpisy z registra trestov osôb podľa odseku 3 písm. c) nie staršie ako tri mesiace; zahraničná fyzická osoba predloží dokument obdobného charakteru vydaný príslušným orgánom štátu jej trvalého pobytu, štátu, ktorého je občanom, a v štátoch, v ktorých sa táto osoba v posledných piatich rokoch nepretržite zdržovala viac než šesť mesiacov; ak nie sú tieto dokumenty príslušnými štátmi vydávané, nahradí ich fyzická osoba čestným vyhlásením,
 - d) stručné odborné životopisy, doklady o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi osôb navrhovaných za vedúceho pobočky zahraničnej poisťovne a za jeho zástupcu,
 - e) písomný súhlas príslušného orgánu štátu, v ktorom má zahraničná poisťovňa sídlo, so zriadením pobočky zahraničnej poisťovne, ak sa taký súhlas vydáva podľa právneho poriadku štátu, v ktorom má zahraničná poisťovňa sídlo,
 - f) vyjadrenie orgánu dohľadu štátu, v ktorom má zahraničná poisťovňa sídlo, k zriadeniu pobočky na území Slovenskej republiky, ako aj písomný prísľub tohto orgánu o včasnom písomnom informovaní úradu o zmenách primeranosti vlastných zdrojov zahraničnej poisťovne a o iných skutočnostiach, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na schopnosť zahraničnej poisťovne a jej pobočky plniť svoje záväzky,
 - g) návrh obchodno-finančného plánu pobočky zahraničnej poisťovne v rozsahu podľa § 5 ods. 4 písm. g).

(5) O žiadosti podľa odseku 1 rozhodne úrad v lehote podľa osobitného zákona¹²⁾ na základe posúdenia žiadosti a jej príloh a na základe posúdenia vecných, personálnych a organizačných predpokladov vo vzťahu k navrhovanému rozsahu poisťovacej činnosti.

(6) Úrad žiadosť podľa odseku 1 zamietne, ak žiadateľ nespĺní niektorú podmienku uvedenú v odseku 2. Dôvodom na zamietnutie žiadosti nemôžu byť ekonomické potreby trhu.

(7) Dôvodom na zamietnutie žiadosti podľa odseku 1 nemôže byť skutočnosť, že právna forma zahraničnej poisťovne nezodpovedá právnej forme akciovej spoločnosti.

(8) Podmienky podľa odseku 2 musia byť splnené nepretržite počas celej doby platnosti povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti.

(9) Spôsob preukazovania splnenia podmienok po-

dľa odseku 2 ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo.

(10) Odbornou spôsobilosťou sa pri osobách navrhnutých za vedúceho pobočky zahraničnej poisťovne a za jeho zástupcu rozumie ukončené úplné vysokoškolské vzdelanie a najmenej trojročná prax v oblasti finančného trhu. Žiadateľ je povinný preukázať u osoby navrhovanej za zodpovedného aktuára ukončené úplné vysokoškolské vzdelanie ekonomického, prírodovedného alebo technického zamerania, minimálne trojročnú odbornú prax v oblasti poisťovnej matematiky a úspešné absolvovanie odbornej skúšky aktuára.

§ 7

Povolenie podľa tohto zákona nemožno udeliť, ak by to bolo v rozpore s medzinárodnou zmluvou, ktorá bola ratifikovaná a vyhlásená spôsobom ustanoveným zákonom.

§ 8

Úrad je povinný prerokovať s príslušným orgánom dohľadu členského štátu Európskych spoločenstiev alebo štátu, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „členský štát“), udelenie povolenia podľa § 5 právnickej osobe, ktorá je

- a) dcérskou spoločnosťou právnickej osoby uvedenej v § 17 ods. 1 so sídlom na území členského štátu,
- b) dcérskou spoločnosťou materskej spoločnosti právnickej osoby uvedenej v § 17 ods. 1 so sídlom na území členského štátu,
- c) kontrolovaná tými istými fyzickými osobami a právnickými osobami, ktoré kontrolujú zahraničnú poisťovňu so sídlom na území členského štátu.

§ 9

(1) Povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti sa udeľuje na neurčitú dobu a nemožno ho previesť na inú právnickú osobu alebo fyzickú osobu a neprechádza ani na právneho nástupcu.

(2) Okrem všeobecných náležitostí rozhodnutia podľa osobitného predpisu¹³⁾ musí výrok rozhodnutia, ktorým sa udeľuje povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti, obsahovať

- a) obchodné meno a sídlo poisťovne alebo obchodné meno a umiestnenie pobočky zahraničnej poisťovne,
- b) označenie poisťového druhu a poisťných odvetví, ktoré je poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne oprávnená vykonávať.

(3) Povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti môže obsahovať aj podmienky, ktoré musí poisťovňa alebo zahraničná poisťovňa splniť pred začatím vykonávania poisťovacej činnosti, alebo podmienky, ktoré je poisťovňa alebo zahraničná poisťovňa povinná dodržiavať pri vykonávaní poisťovacej činnosti. V povo-

lení na vykonávanie poisťovacej činnosti možno vykonávanie niektorých poistení v rámci poisťného odvetvia obmedziť.

(4) Na žiadosť poisťovne alebo zahraničnej poisťovne možno rozhodnutím úradu povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti zmeniť. Úrad postupuje pri posudzovaní žiadosti o zmenu povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti primerane podľa § 5 alebo § 6. V prípade rozšírenia povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti je poisťovňa alebo zahraničná poisťovňa povinná predložiť úradu obchodno-finančný plán podľa § 5 ods. 4 písm. g) alebo obchodno-finančný plán pobočky zahraničnej poisťovne podľa § 6 ods. 4 písm. g) a preukázať, že spĺňa podmienky podľa § 31.

(5) Poisťovňa alebo zahraničná poisťovňa je povinná podať príslušnému súdu návrh na zápis poisťovacej činnosti do obchodného registra na základe povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo jeho zmeny do desiatich dní odo dňa, keď toto povolenie alebo jeho zmena nadobudla právoplatnosť, a predložiť úradu výpis z obchodného registra do desiatich dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia súdu o vykonaní zápisu do obchodného registra alebo zmeny zápisu v obchodnom registri.

(6) Poisťovňa je povinná oznámiť úradu bez zbytočného odkladu zmeny v skutočnostiach uvedených v § 5 ods. 3 písm. a) až d). Poisťovňa alebo zahraničná poisťovňa je povinná bez zbytočného odkladu oznámiť zmeny v skutočnostiach uvedených v § 5 ods. 3 písm. f) alebo v § 6 ods. 3 písm. b) a c), ak môžu ovplyvniť spôsobilosť poisťovne alebo zahraničnej poisťovne vykonávať poisťovaciu činnosť v povolenom rozsahu.

§ 10

(1) Povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti zaniká

- a) poisťovní dňom jej zrušenia z iného dôvodu ako pre odňatie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti,
- b) poisťovní dňom vyhlásenia konkurzu na majetok poisťovne podľa osobitného predpisu,¹⁴⁾
- c) pobočke zahraničnej poisťovne dňom vyhlásenia konkurzu na majetok zahraničnej poisťovne alebo dňom zrušenia zahraničnej poisťovne z iného dôvodu ako pre odňatie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti,
- d) poisťovní alebo pobočke zahraničnej poisťovne dňom vrátenia povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti len po predchádzajúcom súhlase podľa § 36 ods. 1 písm. e),
- e) ak poisťovňa alebo zahraničná poisťovňa nepodala návrh na zápis do obchodného registra podľa § 9 ods. 5 dňom nasledujúcim po uplynutí lehoty podľa § 9 ods. 5,
- f) dňom predaja podniku poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne,¹⁴⁾

¹³⁾ § 35 zákona č. 96/2002 Z. z.

¹⁴⁾ § 476 až 488 Obchodného zákonníka.

g) pobočke zahraničnej poisťovne dňom skončenia jej činnosti zahraničnou poisťovňou.

(2) Poisťovňa, zahraničná poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne sú povinné písomne informovať úrad o skutočnostiach uvedených v odseku 1 písm. a), b), c), e), f) a g) bez zbytočného odkladu po ich vzniku.

Podmienky na vykonávanie zaistovacej činnosti

§ 11

(1) Zaisťovňou je akciová spoločnosť so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva zaisťovaciu činnosť na základe povolenia na vykonávanie zaisťovacej činnosti udeleného úradom.

(2) Povolením na vykonávanie zaisťovacej činnosti sa povoľuje

- a) vznik zaisťovne a vykonávanie zaisťovacej činnosti zaisťovne,
- b) zriadenie pobočky zahraničnej zaisťovne a vykonávanie zaisťovacej činnosti pobočky,
- c) vykonávanie zaisťovacej činnosti poisťovňou alebo
- d) vykonávanie zaisťovacej činnosti pobočkou zahraničnej poisťovne.

(3) Iná osoba ako osoba uvedená v odseku 2 nesmie bez povolenia úradu vykonávať zaisťovaciu činnosť s výnimkou zahraničnej zaisťovne.

(4) Obchodné meno zaisťovne musí obsahovať označenie „zaisťovňa“. Iné osoby nemôžu vo svojom obchodnom mene toto označenie používať.

(5) Zahraničnou zaisťovňou je právnická osoba so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, ktorá vykonáva zaisťovaciu činnosť a ktorá má oprávnenie na vykonávanie tejto činnosti udelené v štáte, v ktorom má sídlo.

(6) Pobočkou zahraničnej zaisťovne je organizačná zložka zahraničnej zaisťovne umiestnená na území Slovenskej republiky,⁹⁾ ktorá vykonáva zaisťovaciu činnosť.

(7) Zaisťovňa alebo pobočka zahraničnej zaisťovne nesmie vykonávať pre iné osoby inú činnosť ako zaisťovaciu činnosť.

(8) Základné imanie zaisťovne so sídlom na území Slovenskej republiky musí byť najmenej 1 000 000 000 Sk.

(9) Ak sa súčasne vykonáva poisťovacia činnosť a zaisťovacia činnosť, základné imanie musí byť najmenej vo výške podľa odseku 8. Zaisťovňa, ktorej bolo udelené povolenie aj na vykonávanie poisťovacej činnosti, sa považuje za poisťovňu a jej obchodné meno musí obsahovať označenie „poisťovňa“.

(10) Zahraničná zaisťovňa je povinná finančné prostriedky v rozsahu ustanovenom pre zaisťovne podľa odseku 8 uložiť v banke⁵⁾ na samostatný účet. Tieto finančné prostriedky slúžia na zabezpečenie splnenia záväzkov vyplývajúcich z rizík prijatých pri vykonávaní zaisťovacej činnosti a musia byť uložené na tomto účte po celý čas pôsobenia pobočky zahraničnej zaisťovne.

(11) Základné imanie zaisťovne možno splatiť len peňažným vkladom.

§ 12

(1) Pri udeľovaní povolenia na vykonávanie zaisťovacej činnosti zaisťovne sa primerane použijú ustanovenia § 5 a § 7 až 9. Pri udeľovaní povolenia na vykonávanie zaisťovacej činnosti poisťovni sa primerane použijú ustanovenia § 5 ods. 2 písm. a) až c), e), f) a i), § 5 ods. 3 písm. a) až f) a h), § 5 ods. 4 písm. c), g) a h) a § 7 až 9.

(2) Pri udeľovaní povolenia na vykonávanie zaisťovacej činnosti pre pobočku zahraničnej zaisťovne sa primerane použijú ustanovenia § 6, 7 a 9. Pri udeľovaní povolenia na vykonávanie zaisťovacej činnosti pobočke zahraničnej poisťovne sa primerane použijú ustanovenia § 6 ods. 2 písm. e) a f), § 6 ods. 3 písm. a) a b), § 6 ods. 4 písm. g) a § 7 a 9.

(3) Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie zaisťovacej činnosti ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo.

(4) Pri zániku povolenia na vykonávanie zaisťovacej činnosti sa primerane použijú ustanovenia o zániku povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 10.

(5) Úpravou zaisťovacej činnosti podľa tohto zákona nie je dotknuté právo poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne uzavrieť zaisťovaciu zmluvu so zahraničnou zaisťovňou, ktorá nepôsobí na území Slovenskej republiky.

Sprostredkovanie poistenia

§ 13

- (1) Sprostredkovaním poistenia je
- a) činnosť smerujúca k tomu, aby záujemca o uzavretie poisťovacej zmluvy alebo zaisťovacej zmluvy mal príležitosť takú zmluvu uzavrieť,
 - b) poskytovanie služieb súvisiacich s činnosťou podľa písmena a),
 - c) spolupráca pri likvidácii poisťovních udalostí,
 - d) zisťovanie a hodnotenie poisťovného rizika,
 - e) poskytovanie odborného poradenstva v oblasti poisťovníctva.

(2) Sprostredkovanie poistenia na území Slovenskej republiky môže vykonávať len poisťovací maklér alebo poisťovací agent.

(3) Poisťovacím maklérom je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorej bolo úradom udelené povolenie na vykonávanie činnosti poisťovacieho makléra a ktorá vykonáva sprostredkovanie poistenia podľa odseku 1 na základe zmluvy o sprostredkovaní poistenia s osobou, ktorá má záujem o uzavretie poisťovacej zmluvy.

(4) O udelení povolenia na vykonávanie činnosti poisťovacieho makléra rozhoduje úrad na základe žiadosti.

(5) V žiadosti o povolenie podľa odseku 4 je žiadateľ povinný uviesť

- a) meno, priezvisko, rodné číslo a trvalý pobyt alebo miesto podnikania, ak je odlišné od trvalého pobytu, ak ide o fyzickú osobu, alebo obchodné meno, sídlo, právnu formu, identifikačné číslo, ak ide o právnickú osobu, vrátane mena, priezviska, rodného čísla a trvalého pobytu fyzickej osoby alebo fyzických osôb, ktoré sú členmi jej štatutárneho orgánu,
- b) výšku základného imania, ak ide o právnickú osobu.

(6) Prílohou k žiadosti podľa odseku 4 je

- a) výpis z obchodného registra, ak ide o osobu, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, alebo iný doklad preukazujúci jej vznik, ak sa osoba nezapisuje do obchodného registra,
- b) doklady o splnení podmienok podľa odsekov 7 a 8.

(7) Ak je žiadateľom fyzická osoba, na udelenie povolenia podľa odseku 3 musí spĺňať tieto podmienky:

- a) dôveryhodnosť podľa § 3 písm. a),
- b) dosiahla vek 18 rokov,
- c) je plne spôsobilá na právne úkony,
- d) má ukončené úplné stredoškolské vzdelanie a najmenej päťročnú prax v poisťovníctve alebo má ukončené vysokoškolské vzdelanie a najmenej trojročnú prax v poisťovníctve, alebo zložila odbornú skúšku, ktorej obsahom je najmä preverenie znalostí právnych predpisov v oblasti poisťovníctva.

(8) Ak je žiadateľom právnická osoba, na udelenie povolenia podľa odseku 3 musí spĺňať tieto podmienky:

- a) fyzické osoby, prostredníctvom ktorých bude vykonávať povolenú činnosť, spĺňajú podmienky podľa odseku 7 písm. a) až c),
- b) členovia štatutárneho orgánu žiadateľa a jeho vedúci zamestnanci¹⁰⁾ musia spĺňať podmienky podľa odseku 7 písm. a) až c); aspoň jeden člen štatutárneho orgánu alebo jeden vedúci zamestnanec¹⁰⁾ musí spĺňať aj podmienku podľa odseku 7 písm. d).

(9) O žiadosti podľa odseku 4 rozhodne úrad v lehote do 30 dní od podania žiadosti.

(10) Poisťovacím agentom je právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá je oprávnená vykonávať činnosti podľa odseku 1 písm. a) až c) v mene poisťovne. Právnická osoba alebo fyzická osoba je oprávnená vykonávať tieto činnosti pre viac ako jednu poisťovňu, len ak jej bolo úradom udelené povolenie na vykonávanie činnosti poisťovacieho agenta.

(11) O udelení povolenia na vykonávanie činnosti poisťovacieho agenta rozhoduje úrad na základe žiadosti. Na udelenie tohto povolenia sa primerane vzťahujú ustanovenia odsekov 5 až 9.

(12) Úrad žiadosť o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti poisťovacieho makléra alebo žiadosť o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti poisťovacieho agenta zamietne, ak poisťovací makléř alebo poisťovací agent nesplní niektorú podmienku uvedenú v odsekoch 7 a 8.

(13) Poisťovací makléř alebo poisťovací agent je po-

vinný bez zbytočného odkladu oznámiť úradu zmeny v skutočnostiach podľa odseku 5 písm. a) a odseku 7 písm. a) a c).

(14) Poisťovací makléř môže začať vykonávať činnosť podľa odseku 1, až keď sa poistí pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní sprostredkovania poistenia, a to s limitom poistného plnenia minimálne 5 000 000 Sk. Kópiu poistnej zmluvy je poisťovací makléř povinný predložiť úradu do 15 dní odo dňa jej uzavretia. Za škody spôsobené poisťovacím agentom pri vykonávaní činnosti podľa odseku 1 písm. a) až c) zodpovedá poisťovňa.

(15) Podmienky podľa odsekov 7, 8 a 14 musia byť splnené nepretržite počas celej doby platnosti povolenia.

(16) Odbornú skúšku podľa odseku 7 písm. d) zabezpečuje úrad alebo ním poverená právnická osoba. Za vykonanie odbornej skúšky je žiadateľ povinný zaplatiť poplatok, ktorý sa pri neúspešne vykonanej odbornej skúške nevracia. Poplatok za vykonanie odbornej skúšky je príjmom úradu. Ak odbornú skúšku zabezpečuje právnická osoba poverená úradom, je poplatok za vykonanie odbornej skúšky príjmom tejto osoby.

(17) Obsah odbornej skúšky, spôsob jej vykonania, výšku poplatku za jej vykonanie a ďalšie podrobnosti o odbornej skúške ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo.

(18) Činnosť poisťovacieho makléra a poisťovacieho agenta podlieha dohľadu podľa tohto zákona. Pre zánik povolenia na vykonávanie činnosti poisťovacieho makléra alebo pre zánik povolenia na vykonávanie činnosti poisťovacieho agenta primerane platí ustanovenie § 10.

§ 14

Zriaďovanie pobočiek v zahraničí

(1) Poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá rozhodla o zriadení pobočky na území iného štátu, je povinná úradu písomne oznámiť

- a) štát, na ktorého území sa rozhodla zriadiť pobočku,
- b) rozsah predpokladanej poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti vykonávanej pobočkou,
- c) predpokladanú adresu pobočky,
- d) meno a priezvisko vedúceho pobočky a jeho zástupcu,
- e) organizačnú štruktúru pobočky.

(2) Poisťovňa a zaistovňa sú povinné bez zbytočného odkladu oznámiť úradu udelenie povolenia na zriadenie pobočky v inom štáte.

Spolupráca a voľný pohyb v rámci členských štátov

§ 15

(1) Ak poisťovňa oznámila podľa § 14 ods. 1, že rozhodla o zriadení pobočky na území členského štátu, odovzdá úrad do troch mesiacov od doručenia tohto oznámenia údaje podľa § 14 ods. 1 a údaje o solvent-

nosti poisťovne podľa tohto zákona príslušnému orgánu dohľadu členského štátu; o týchto skutočnostiach informuje poisťovňu.

(2) Ak má úrad dôvody pochybovať o údajoch uvedených v oznámení podľa § 14 ods. 1 alebo o finančnej situácii poisťovne vo vzťahu k povoleným poisťovacím činnostiam, neoznámí údaje podľa odseku 1 príslušnému orgánu dohľadu členského štátu; o tejto skutočnosti informuje poisťovňu a svoj postup odôvodní.

(3) Poisťovňa je povinná oznámiť úradu a príslušnému orgánu dohľadu členského štátu plánované zmeny v údajoch uvedených v § 14 ods. 1 najmenej 30 dní pred ich uskutočnením.

(4) Dohľad nad pobočkou poisťovne založenej na území členského štátu vykonáva úrad. Táto pobočka podlieha tiež opatreniam prijatým príslušným členským štátom v rámci jeho menovej politiky; v prípade štátov, ktoré zaviedli euro ako svoju menu, táto pobočka podlieha opatreniam prijatým Európskou centrálnou bankou.

(5) Ak príslušný orgán dohľadu členského štátu upozorní úrad, že pobočka poisťovne pri vykonávaní svojej činnosti na území tohto členského štátu porušuje právne predpisy, úrad prijme potrebné opatrenia na skončenie protiprávneho stavu.

(6) Ak pobočka poisťovne pri vykonávaní svojej činnosti na území členského štátu poruší právne predpisy tohto členského štátu, je povinná vykonať alebo strpieť opatrenia prijaté príslušným orgánom dohľadu členského štátu.

(7) Pri výkone dohľadu podľa odseku 4 môže príslušný orgán dohľadu členského štátu od pobočky poisťovne požadovať informácie v rovnakom rozsahu ako od poisťovne so sídlom na jeho území. Príslušný orgán dohľadu členského štátu môže od poisťovne, ktorá má pobočku na jeho území, požadovať pravidelné hlásenie o jej činnosti na svojom území na štatistické účely. Poisťovňa je povinná tejto žiadosti vyhovieť.

(8) Ak úrad odníme poisťovní povolenie na vykonávanie jej činnosti, je povinný bez zbytočného odkladu informovať o tejto skutočnosti príslušný orgán dohľadu členského štátu, v ktorom má poisťovňa umiestnenú pobočku.

§ 16

(1) Poisťovňa, ktorá sa rozhodla vykonávať poisťovaciu činnosť v členskom štáte na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky, je povinná pred prvým vykonaním poisťovacej činnosti písomne oznámiť tento zámer úradu.

(2) Poisťovňa je povinná v oznámení podľa odseku 1 uviesť

- a) členský štát, na ktorého území sa rozhodla vykonávať poisťovaciu činnosť,
- b) plán činnosti obsahujúci najmä povahu a rozsah poisťovacej činnosti, ktorý sa poisťovňa rozhodla vykonávať v tomto členskom štáte.

(3) Údaje uvedené v oznámení podľa odseku 2 zasie-

la úrad v lehote do 30 dní od jeho doručenia príslušnému orgánu dohľadu členského štátu.

(4) Poisťovňa je povinná oznámiť úradu a príslušnému orgánu dohľadu členského štátu každú zmenu v údajoch poskytnutých podľa odseku 2 písm. b) najmenej 30 dní pred vykonaním príslušných zmien.

(5) Ak úrad odníme poisťovní povolenie na vykonávanie jej činnosti, je povinný bez zbytočného odkladu informovať o tejto skutočnosti príslušný orgán dohľadu členského štátu, v ktorom poisťovňa vykonáva poisťovaciu činnosť.

§ 17

(1) Zahraničná poisťovňa so sídlom na území členského štátu môže na území Slovenskej republiky vykonávať poisťovaciu činnosť prostredníctvom svojej pobočky bez povolenia podľa § 6, ak má oprávnenie udelené v členskom štáte, a to na základe súhlasného písomného vyjadrenia príslušného orgánu dohľadu členského štátu doručeného úradu.

(2) O doručení oznámenia podľa odseku 1 úrad informuje zahraničnú poisťovňu, a ak je to potrebné, oznámí jej ustanovenia všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky, ktoré sa na jej poisťovaciu činnosť budú vzťahovať.

(3) Po doručení oznámenia podľa odseku 2 úradom môže pobočka zahraničnej poisťovne podľa odseku 1 začať vykonávať poisťovaciu činnosť na území Slovenskej republiky.

(4) Pobočka zahraničnej poisťovne podľa odseku 1 je povinná oznámiť úradu zmeny

- a) v rozsahu poisťovacej činnosti,
- b) adresy pobočky zahraničnej poisťovne,
- c) mena a priezviska vedúceho pobočky zahraničnej poisťovne a jeho zástupcu,
- d) organizačnej štruktúry pobočky zahraničnej poisťovne.

(5) Pobočka zahraničnej poisťovne je povinná zmeny podľa odseku 4 oznámiť úradu do 30 dní od ich uskutočnenia.

(6) Na zahraničnú poisťovňu podľa odseku 1 sa nevzťahujú ustanovenia § 6, § 10 ods. 2, § 36 ods. 1 písm. f), § 42 ods. 6 a 7 a § 66 ods. 2.

§ 18

(1) Zahraničná poisťovňa podľa § 17 ods. 1, ktorá sa rozhodla vykonávať v Slovenskej republike poisťovaciu činnosť na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky, môže výkon tejto činnosti začať až po doručení oznámenia príslušnému orgánu dohľadu členského štátu v rozsahu podľa § 16 ods. 2 písm. b) úradu pred prvým vykonaním poisťovacej činnosti.

(2) O doručení oznámenia podľa odseku 1 úrad informuje zahraničnú poisťovňu, a ak je to potrebné, oznámí jej ustanovenia všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky, ktoré sa na jej činnosť budú vzťahovať.

(3) Zahraničná poisťovňa podľa odseku 1 je povinná oznámiť úradu zmeny v údajoch podľa § 16 ods. 2 písm. b) najneskôr 30 dní pred ich uskutočnením.

§ 19

Poisťovacia činnosť zahraničnej poisťovne podľa § 17 ods. 1 a § 18 ods. 1 podlieha príslušnému orgánu dohľadu členského štátu, na ktorého území má táto zahraničná poisťovňa svoje sídlo.

§ 20

(1) Ak úrad zistí, že zahraničná poisťovňa podľa § 17 ods. 1 a § 18 ods. 1 pri vykonávaní poisťovacej činnosti na území Slovenskej republiky poruší všeobecne záväzné právne predpisy, bez zbytočného odkladu vyzve túto zahraničnú poisťovňu, aby v určenej lehote uskutočnila nápravu.

(2) Ak zahraničná poisťovňa podľa odseku 1 v určenej lehote neuskutoční nápravu, informuje úrad príslušný orgán dohľadu členského štátu a požiada ho o vykonanie neodkladných opatrení potrebných na skončenie protiprávneho stavu a o poskytnutie informácií o prijatých opatreniach.

(3) Ak napriek opatreniu podľa odseku 2 zahraničná poisťovňa naďalej porušuje právne predpisy, môže úrad po predchádzajúcom informovaní príslušného orgánu dohľadu členského štátu uložiť opatrenia potrebné na skončenie protiprávneho stavu vrátane uloženia opatrení na odstránenie a nápravu zistených nedostatkov a obmedzenia alebo pozastavenia oprávnenia na uzavieranie poisťných zmlúv a rozširovanie záväzkov. Táto zahraničná poisťovňa je povinná opatrenia vykonať.

(4) Ak príslušný orgán dohľadu členského štátu odobrie zahraničnej poisťovni vykonávajúcej poisťovaciu činnosť podľa § 17 a 18 povolenie na vykonávanie tejto činnosti, prijme úrad bez zbytočného odkladu po tom, čo sa o tejto skutočnosti dozvie, opatrenia na zamedzenie vykonávania poisťovacej činnosti tejto zahraničnej poisťovne alebo jej pobočky na území Slovenskej republiky.

§ 21

(1) Úrad informuje Komisiu Európskych spoločenstiev (ďalej len „komisia“), že odmietol odovzdať údaje podľa § 15 ods. 1 príslušnému orgánu dohľadu členského štátu, a svoj postup odôvodní.

(2) Úrad oznamuje komisii

- a) zriadenie pobočky zahraničnej poisťovne mimo územia členského štátu,
- b) vydanie alebo odňatie povolenia zahraničnej poisťovni so sídlom mimo územia členského štátu na vykonávanie poisťovacej činnosti prostredníctvom jej pobočky,
- c) skutočnosti, ktoré bránili riadnemu výkonu poisťovacej činnosti na území štátu, ktorý nie je členským štátom, alebo problémy, ktoré sa vyskytli pri zakla-

dani poisťovne alebo zriaďovaní pobočky zahraničnej poisťovne v takom štáte,

- d) že poisťovňa je alebo sa stane dcérskou spoločnosťou zahraničnej poisťovne, ktorá sa riadi právnym poriadkom štátu, ktorý nie je členským štátom.

(3) Úrad môže vyžadovať, aby zahraničná poisťovňa so sídlom na území členského štátu, ktorá vykonáva na území Slovenskej republiky poisťovaciu činnosť prostredníctvom pobočky zahraničnej poisťovne alebo bez zriadenia pobočky, podávala na štatistické účely správy o svojej činnosti na území Slovenskej republiky.

TRETIA ČASŤ

POŽIADAVKY NA PODNIKANIE V POISŤOVNÍCTVE

§ 22

Technické rezervy poisťovne a zaistovne

(1) Na vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovňa vytvára v súlade s vymedzeným predmetom podnikania tieto technické rezervy:

- a) technickú rezervu na poisťné budúcich období,
- b) technickú rezervu na poisťné plnenie,
- c) technickú rezervu na poisťné prémie a zľavy,
- d) technickú rezervu na vyrovnávanie mimoriadnych rizík,
- e) technickú rezervu na životné poistenie,
- f) technickú rezervu na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených,
- g) ďalšie technické rezervy.

(2) Technické rezervy podľa odseku 1 sa používajú na úhradu záväzkov poisťovne voči poisteným, ak nie sú uspokojené zo zaistenia.

(3) Ďalšie technické rezervy podľa odseku 1 písm. g) môže poisťovňa vytvárať, ak záväzky voči poisteným nie je možné uhradiť z niektorej z technických rezerv uvedených v odseku 1 písm. a) až f). Na tvorbu ďalších technických rezerv je potrebný predchádzajúci súhlas úradu vydaný na základe žiadosti poisťovne.

(4) Pobočka zahraničnej poisťovne je povinná vytvárať technické rezervy z poisťovacej činnosti vykonávanej na území Slovenskej republiky podľa tohto zákona.

(5) Zaistovňa a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné vytvárať technické rezervy podľa odseku 1, ak ich tvorba vyplýva z uzavretých zaistovacích zmlúv, a to do výšky zodpovedajúcej jej záväzkom vyplývajúcich z týchto zaistovacích zmlúv.

(6) Technické rezervy podľa odseku 1 sa tvoria samostatne pre životné poistenie a samostatne pre neživotné poistenie. O každej technickej rezerve sa účtuje oddelene od ostatných záväzkov poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne, zaistovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne. Výkaz o tvorbe a výške technických rezerv a o spôsobe umiestnenia prostriedkov technických rezerv sa predkladá úradu podľa stavu k 31. marcu, k 30. júnu, k 30. septembru a k 31. decembru bežného roku v lehote do 30 dní od dátumu, ku ktorému sa vykazuje stav.

(7) Pri umiestnení prostriedkov technických rezerv

je poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa a pobočka zahraničnej zaistovne povinná dodržiavať tieto zásady:

- a) zásadu bezpečnosti, čo znamená, že prostriedky technických rezerv sú uložené tak, aby poskytovali záruku návratnosti týchto prostriedkov technických rezerv,
- b) zásadu rentability, čo znamená, že prostriedky technických rezerv zabezpečujú výnos z ich umiestnenia alebo zisk z ich predaja,
- c) zásadu likvidity, čo znamená, že časť prostriedkov technických rezerv je uložená tak, aby sa dala ihneď použiť na plynulú úhradu výplat poisťných plnení,
- d) zásadu diverzifikácie, čo znamená, že prostriedky technických rezerv sú umiestnené u väčšieho počtu právnických osôb, medzi ktorými nie je vzťah materskej spoločnosti alebo dcérskej spoločnosti, alebo že tieto právnické osoby nekonajú v zhode.¹⁵⁾

§ 23

Technická rezerva na poisťné budúcich období

(1) Technická rezerva na poisťné budúcich období sa tvorí v neživotnom poistení a v životnom poistení s výnimkou životných poistení za jednorazové poisťné z tej časti predpísaného poisťného, ktorá sa vzťahuje na budúce účtovné obdobia. Jej výška sa určuje ako súhrn technických rezerv vypočítaných podľa jednotlivých poisťných zmlúv.

(2) Ak nie je možné technickú rezervu na poisťné budúcich období určiť ako súhrn technických rezerv vypočítaných podľa jednotlivých poisťných zmlúv, použijú sa na určenie jej výšky matematickoštatistické metódy.

(3) V druhoch poistenia, v ktorých sa poistené riziko v priebehu roka opakovane mení, sa na určenie výšky technickej rezervy na poisťné budúcich období používajú matematickoštatistické metódy, ktoré prihliadajú na tento vývoj poisteného rizika.

§ 24

Technická rezerva na poisťné plnenie

(1) Technická rezerva na poisťné plnenie sa tvorí v životnom poistení a v neživotnom poistení a je určená na poisťné plnenie z poisťných udalostí

- a) nahlásených do konca bežného účtovného obdobia, ale v tom účtovnom období nevybavených,
- b) vzniknutých a nenahlásených v bežnom účtovnom období.

(2) Výška technickej rezervy na poisťné plnenie v životnom poistení a v neživotnom poistení sa určuje ako súhrn technických rezerv na poisťné plnenia v životnom poistení a v neživotnom poistení vypočítaných pre jednotlivé poisťné udalosti. Ak výšku technickej rezervy na poisťné plnenie v životnom poistení a v neživot-

nom poistení nemožno určiť uvedeným spôsobom, použijú sa matematickoštatistické metódy.

(3) Technická rezerva na poisťné plnenie v životnom poistení a v neživotnom poistení zahŕňa aj všetky predpokladané náklady spojené s vybavením poisťných udalostí.

(4) Výška technickej rezervy na poisťné plnenie v životnom poistení a v neživotnom poistení sa na poisťné udalosti, ktoré vznikli do konca bežného účtovného obdobia, ale neboli poisťovní nahlásené, určí matematickoštatistickými metódami.

(5) Technická rezerva na poisťné plnenie v životnom poistení a v neživotnom poistení sa znižuje o predpokladanú výšku vymožených pohľadávok, na ktoré má poisťovňa nárok v súvislosti s poisťným plnením.

(6) Ak sa v jednotlivých druhoch životných poistení a neživotných poistení poskytne poisťné plnenie vo forme dôchodku, technická rezerva na poisťné plnenie v životnom poistení a v neživotnom poistení sa tvorí na základe poisťnomatematických metód.

§ 25

Technická rezerva na poisťné prémie a zľavy

Technická rezerva na poisťné prémie a zľavy sa tvorí v životnom poistení a v neživotnom poistení v súlade s poisťnou zmluvou a je určená na poskytovanie prémie a zliav na poisťnom. Technická rezerva na poisťné prémie a zľavy sa určuje ako súhrn technických rezerv vypočítaných podľa jednotlivých poisťných zmlúv.

§ 26

Technická rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizik

Technická rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizik sa tvorí v neživotnom poistení z časti poisťného a je určená na vyrovnávanie výkyvov vo výplatách poisťných plnení budúcich rokov alebo na pokrytie mimoriadnych rizik v jednotlivých poisťných odvetviach neživotného poistenia. Technická rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizik sa určuje metódou kvalifikovaného odhadu, a to podľa objemu poisťného a poisťného rizika vyplývajúceho z uzavretých poisťných zmlúv a spôsobu ich zaistenia.

§ 27

Technická rezerva na životné poistenie

(1) Technická rezerva na životné poistenie sa tvorí ako súhrn technických rezerv podľa jednotlivých zmlúv životného poistenia a predstavuje hodnotu budúcich záväzkov poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne v životnom poistení vypočítanú poisťnomatematickými metódami vrátane podielov na zisku alebo podielov na prebytku poisťného a nákladov spojených so správou poistení po odpočítaní hodnoty budúceho poisťného.

¹⁵⁾ § 66b Obchodného zákonníka v znení zákona č. 127/1999 Z. z.

(2) Pri výpočte technických rezerv sa vychádza z takej časti predpísaného poistného v životnom poistení, ktorá kryje poistné riziko a nezahŕňa náklady a zisk poisťovne, pričom je povolená zillmerizácia do výšky obstarávacích nákladov započítaných do poistného v životnom poistení. Zillmerizáciou sa rozumie postupné odpisovanie obstarávacích nákladov spojených so životným poistením počas platenia poistného. Pri výpočte technických rezerv sa použijú tie isté úmrtnostné tabuľky a úroková miera ako pri určovaní sadzieb poistného. Výnimočne možno použiť matematickoštatistické metódy, ak ich výsledky sú približne rovnaké ako pri individuálnych výpočtoch pre jednotlivú poistnú zmluvu.

(3) Ak má technická rezerva zápornú hodnotu, nahradí sa nulou.

(4) Ak v čase výpočtu technickej rezervy na životné poistenie má poisťovňa podľa poistnej zmluvy aj záväzky na výplatu sumy pre prípad predčasného vypovedania poistnej zmluvy, tvorba technickej rezervy na životné poistenie sa zvyšuje o hodnotu týchto záväzkov.

§ 28

Technická rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených

Technická rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených sa tvorí v životnom poistení, ak ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov poistného nesie výlučne osoba, ktorá uzavrela s poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne poistnú zmluvu. Táto technická rezerva sa určuje ako aktuálna hodnota finančných prostriedkov investovaných v mene poistených za všetky takéto poistné zmluvy v životnom poistení v súlade s poistnými zmluvami. Ak poistná zmluva obsahuje aj plnenie v dohodnutej výške, vytvára sa aj technická rezerva podľa § 27.

§ 29

Spôsob umiestnenia prostriedkov technických rezerv

(1) Prostriedky technických rezerv môže poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne umiestniť len takto:

- a) kúpiť dlhopisy vydané Slovenskou republikou alebo Národnou bankou Slovenska a dlhopisy, za ktoré prevzala záruku Slovenská republika,
- b) kúpiť dlhopisy vydané bankami,
- c) kúpiť pokladničné poukážky,
- d) kúpiť dlhopisy prijaté na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov,
- e) kúpiť akcie prijaté na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov alebo takéto akcie upísať,
- f) kúpiť podielové listy uzavretých podielových fondov prijatých na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov,

- g) kúpiť podielové listy otvorených podielových fondov,
- h) uložiť na termínované účty v bankách,⁵⁾
- i) kúpiť hypotekárne záložné listy,
- j) kúpiť vkladové listy,
- k) kúpiť nehnuteľnosti na území Slovenskej republiky,
- l) poskytnúť pôžičky poisteným, ktorí uzavreli s poisťovňou poistnú zmluvu na životné poistenie,
- m) poskytnúť pôžičky alebo úvery zabezpečené bankovou zárukou,
- n) kúpiť zmenky zabezpečené bankovou zárukou,
- o) kúpiť štátne dlhopisy, ktorých emitentmi sú členské štáty alebo centrálné banky týchto štátov, a dlhopisy vydané Európskou investičnou bankou, Európskou bankou pre obnovu a rozvoj alebo Medzinárodnou bankou pre obnovu a rozvoj,
- p) kúpiť zahraničné cenné papiere, 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.

(2) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné umiestňovať prostriedky technických rezerv podľa odseku 1 len v limitoch ustanovených pre jednotlivé spôsoby ich umiestnenia podľa odseku 1, pričom najmenej 30 % technických rezerv vytvorených podľa tohto zákona musí byť umiestnených podľa odseku 1 písm. a), b), c), h), i) alebo j).

(3) Limity jednotlivých spôsobov umiestnenia prostriedkov technických rezerv ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo.

(4) Spôsob umiestnenia prostriedkov technických rezerv podľa odseku 1 sa nevzťahuje na investovanie prostriedkov technickej rezervy podľa § 28.

(5) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné udržiavať prostriedky technických rezerv umiestnených podľa odseku 1 najmenej vo výške technických rezerv vytvorených podľa tohto zákona. Spôsob určenia hodnoty cenných papierov a nehnuteľností, v ktorých sú umiestnené prostriedky technických rezerv podľa odseku 1, ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo.

(6) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne zostavujú prehľad o umiestnení prostriedkov technických rezerv podľa odseku 1 a výšku prostriedkov technických rezerv zodpovedajúcu príslušnému spôsobu umiestnenia podľa odseku 1. Tento prehľad je poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne povinná predkladať úradu vždy podľa stavu k 31. marcu, k 30. júnu, k 30. septembru a k 31. decembru bežného roku do 30 dní od dátumu, ku ktorému sa vyказuje stav.

§ 30

Odvod časti poistného

(1) Osem percent z prijatého poistného z povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobe-

nú prevádzkou motorového vozidla za predchádzajúci kalendárny rok je poisťovňa, ktorá vykonáva toto poistenie, povinná odvieť na osobitný účet Ministerstva vnútra Slovenskej republiky do konca februára príslušného roka.

(2) Prostriedky z osobitného účtu podľa odseku 1 rozdelí Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky po prerokovaní s Ministerstvom financií Slovenskej republiky hasičským jednotkám a zložkám záchranej zdravotnej služby na úhradu nákladov spojených s obstarávaním, údržbou a prevádzkovaním prostriedkov na záchranu ľudských životov a materiálnych hodnôt v cestnej doprave do konca júna príslušného roka.

§ 31

Solventnosť poisťovne a solventnosť pobočky zahraničnej poisťovne

(1) Solventnosťou poisťovne alebo solventnosťou pobočky zahraničnej poisťovne sa rozumie schopnosť trvale zabezpečiť vlastnými zdrojmi úhradu záväzkov vyplývajúcich z uzavretých poistných zmlúv alebo zaistovacích zmlúv.

(2) Poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne je povinná dodržiavať najmenej minimálnu mieru solventnosti po celú dobu svojej činnosti; minimálnou mierou solventnosti poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne sa rozumie minimálna hodnota jej vlastných zdrojov.

(3) Jednu tretinu hodnoty minimálnej miery solventnosti tvorí garančný fond, ktorého hodnota nesmie byť nižšia ako

- a) 40 000 000 Sk pre životné poistenie,
- b) 40 000 000 Sk pre jedno poistné odvetvie neživotného poistenia alebo viac poistných odvetví neživotného poistenia uvedených v prílohe pod číslom 10, 11, 12, 13, 14 a 15,
- c) 30 000 000 Sk pre jedno poistné odvetvie neživotného poistenia alebo viac poistných odvetví neživotného poistenia uvedených v prílohe pod číslom 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 16 a 18,
- d) 20 000 000 Sk pre poistné odvetvia neživotného poistenia uvedené v prílohe pod číslom 9 a 17.

(4) Ak poisťovňa vykonáva niekoľko poistných odvetví neživotného poistenia s rôznou požiadavkou na hodnotu garančného fondu, určujúca je najvyššia hodnota garančného fondu podľa odseku 3.

(5) Ak poisťovňa vykonáva činnosť podľa § 4 ods. 11 písm. a) alebo b), hodnota garančného fondu pre neživotné poistenie sa zvyšuje o hodnotu garančného fondu pre životné poistenie.

(6) Na činnosť pobočky zahraničnej poisťovne sa odseky 3 až 5 použijú obdobne.

(7) Poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne sú povinné preukazovať úradu solventnosť a dodržiavanie minimálnej miery solventnosti vypočítanej podľa stavu k 31. decembru vždy do 31. marca nasledujúceho roka.

(8) Upravenou solventnosťou sa rozumie schopnosť poisťovacieho konsolidovaného celku (§ 43 ods. 5) trvale zabezpečiť vlastnými zdrojmi úhradu záväzkov vyplývajúcich z uzavretých poistných zmlúv a zaistovacích zmlúv poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne, ktoré sú súčasťou poisťovacieho konsolidovaného celku. Poisťovací konsolidovaný celok je povinný dodržiavať najmenej upravenú minimálnu mieru solventnosti po celú dobu vykonávania činnosti subjektov, ktoré tvoria poisťovací konsolidovaný celok.

(9) Poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne kontrolujúca poisťovací konsolidovaný celok (§ 43 ods. 5) je povinná preukazovať úradu upravenú solventnosť a dodržiavanie upravenej minimálnej miery solventnosti.

(10) Všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo, ustanoví

- a) spôsob preukazovania solventnosti poisťovne a solventnosti pobočky zahraničnej poisťovne,
- b) spôsob výpočtu solventnosti poisťovne a solventnosti pobočky zahraničnej poisťovne,
- c) spôsob výpočtu minimálnej miery solventnosti poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne,
- d) spôsob preukazovania dodržiavania minimálnej miery solventnosti poisťovne a solventnosti pobočky zahraničnej poisťovne,
- e) čo tvorí vlastné zdroje,
- f) spôsob preukazovania upravenej solventnosti poisťovacieho konsolidovaného celku,
- g) spôsob výpočtu upravenej minimálnej miery solventnosti poisťovacieho konsolidovaného celku,
- h) spôsob preukazovania dodržiavania upravenej minimálnej miery solventnosti poisťovacieho konsolidovaného celku.

Obchodná dokumentácia

§ 32

(1) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné viesť účtovníctvo o stave a pohybe majetku a záväzkov, nákladoch a výnosoch a zisku alebo o strate v súlade s osobitnými predpismi.¹⁶⁾ Účtovná závierka poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaistovne musí byť overená audítorom.

(2) Ak poisťovňa podľa § 4 ods. 11 písm. b) vykonáva súčasne životné poistenie a neživotné poistenie, je povinná

- a) zriadiť z hľadiska personálneho a organizačného oddelenú správu pre životné poistenie a neživotné poistenie; oddelená správa musí byť zabezpečená tak, aby nedochádzalo k poškodeniu záujmov poistených v jednotlivých poistných druhoch, najmä aby sa výnosy v príslušnom druhu poistenia využívali iba v prospech poistených v tomto poistnom druhu a minimálna miera solventnosti bola dodržaná v každom poistnom druhu,
- b) viesť oddelenú analytickú evidenciu pre jednotlivé poistné druhy, aby sa celkové náklady a výnosy

¹⁶⁾ Zákon č. 563/1991 Zb. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

viedli osobitne pre životné poistenie a osobitne pre neživotné poistenie tak, aby bolo možno hospodársky výsledok zistiť za každú činnosť samostatne; položky analytickej evidencie spoločné pre obidva poistné druhy sa delia pomerne podľa podielu životného poistenia a neživotného poistenia na poisťovacej činnosti,

- c) uviesť v prílohe účtovnej závierky údaje osobitne pre obidva poistné druhy v rozsahu ustanovenom všeobecne záväzným právnym predpisom vydaným ministerstvom na základe osobitného zákona.¹⁶⁾

(3) Poisťovňa, zaisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne sú povinné písomne oznámiť úradu, ktorý audítora bol poverený preskúmaním ročnej účtovnej závierky po schválení dozornou radou poisťovne alebo zaisťovne, a to do 30. júna kalendárneho roka, za ktorý sa má audit vykonať. Úrad je oprávnený do 30 dní po doručení tohto oznámenia výber audítora odmietnuť. Do 15 dní po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia o odmietnutí audítora je poisťovňa alebo zaisťovňa povinná písomne oznámiť úradu nového audítora schváleného dozornou radou poisťovne alebo zaisťovne. Ak úrad odmietne aj výber ďalšieho audítora, úrad sám určí, ktorý audítora ročnú účtovnú závierku poisťovne alebo zaisťovne vykoná.

§ 33

(1) Poisťovne a zaisťovne zostavujú aj priebežnú účtovnú závierku k poslednému dňu kalendárneho štvrtého roka.

(2) Poisťovňa, zaisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne sú povinné denne prepočítavať majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene na slovenské koruny podľa kurzu vyhláseného Národnou bankou Slovenska¹⁷⁾ platného k tomuto dňu.

(3) Audítora, ktorý overuje účtovnú závierku poisťovne, zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne, je povinný informovať úrad o akejkoľvek skutočnosti, ktorá

- a) svedčí o porušení povinností zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov poisťovňou alebo zaisťovňou,
 b) môže ovplyvniť riadne vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaisťovacej činnosti,
 c) môže viesť k vyjadreniu výhrad voči účtovnej závierke.

(4) Ustanovenie odseku 3 sa vzťahuje rovnako na audítora, ktorý overuje účtovné závierky osôb, ktoré tvoria s poisťovňou alebo zaisťovňou skupinu s úzkymi väzbami.

Oznamovacia povinnosť

§ 34

(1) Poisťovňa a zaisťovňa sú povinné najneskôr do

dvoch mesiacov po skončení kalendárneho polroka predložiť ministerstvu a úradu správu o svojom hospodárení za prvý polrok (ďalej len „polročná správa“) a najneskôr do troch mesiacov po uplynutí kalendárneho roka predložiť ministerstvu a úradu výročnú správu o svojom hospodárení (ďalej len „ročná správa“).

(2) Ročná správa obsahuje

- a) účtovnú závierku overenú audítorm,
 b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje najmä prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé a dlhodobé, ako aj iné údaje ovplyvňujúce finančnú situáciu poisťovne alebo zaisťovne,
 c) návrh na rozdelenie zisku,
 d) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom roku,
 e) správu zodpovedného aktuára.

(3) Ak nie je v lehote na predloženie ročnej správy účtovná závierka overená audítorm, je poisťovňa alebo zaisťovňa povinná predložiť ministerstvu a úradu správu audítora bez zbytočného odkladu potom, keď túto správu prijme.

(4) Polročná správa musí obsahovať

- a) účtovnú závierku za uplynulý polrok a výrok audítora, ak účtovnú závierku overil audítora,
 b) správu o finančnej situácii v rozsahu podľa odseku 2 písm. b) za uplynulý polrok,
 c) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom polroku.

(5) Poisťovňa alebo zaisťovňa je povinná bez meškania oznámiť úradu každú zmenu vo svojej finančnej situácii alebo iné skutočnosti, ktoré môžu ohroziť jej schopnosť plniť záväzky vyplývajúce z vykonávanej poisťovacej činnosti alebo zaisťovacej činnosti.

(6) Poisťovňa, zaisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne sú povinné predkladať ministerstvu a úradu údaje z účtovnej evidencie a štatistickej evidencie vo forme výkazov, hlásení alebo prehľadov ustanoveným spôsobom a v ustanovených termínoch; takéto poskytovanie údajov sa nepovažuje za porušenie povinnosti mlčanlivosti podľa § 41. Rozsah, spôsob a termíny predkladania údajov z účtovnej evidencie a štatistickej evidencie ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo.

(7) Poisťovňa, zaisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne sú povinné vypracovať a predkladať úradu aj ďalšie údaje a informácie vo forme výkazov, hlásení a iných správ ustanoveným spôsobom a v ustanovených termínoch. Obsah, formu, členenie, termíny, spôsob a miesto predkladania výkazov, hlásení a iných správ ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo.

(8) Údaje podľa odsekov 6 a 7 a iné informácie uvedené vo výkazoch, hláseniach a iných správach musia byť zrozumiteľné, prehľadné, preukazné, musia poskytovať pravdivý obraz o hlásených skutočnostiach

¹⁷⁾ § 28 písm. a) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska.

a musia byť predložené včas. Ak výkazy, hlásenia a iné správy nie sú predložené predpísaným spôsobom alebo vzniknú dôvodné pochybnosti o ich správnosti alebo úplnosti, poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné na vyžiadanie úradu predložiť podklady a podať vysvetlenie v ním určenej lehote.

(9) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne je povinná vždy k 31. decembru zostaviť zoznam poisťovacích agentov, ktorí vykonávajú sprostredkovanie poistenia v jej mene, a predložiť ho úradu vždy do 31. marca nasledujúceho roka. V zozname uvedú meno a priezvisko poisťovacieho agenta, jeho trvalý pobyt, ak ide o fyzickú osobu, alebo obchodné meno, sídlo, právnu formu a identifikačné číslo, ako aj meno a priezvisko, rodné číslo a trvalý pobyt osôb, ktoré sú členmi predstavenstva, ak ide o právnickú osobu.

§ 35

(1) Právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá sa rozhodla znížiť svoj podiel na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo v zaistovni tak, že sa prvýkrát dostane pod limit 66 %, 50 %, 33 %, 20 % alebo pod 10 % podielu na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo zaistovni priamo alebo konaním v zhode,¹⁵⁾ musí túto skutočnosť vopred oznámiť úradu.

(2) Pisomné oznámenie podľa odseku 1 musí obsahovať tieto údaje:

- meno, priezvisko, rodné číslo a miesto trvalého pobytu fyzickej osoby podľa odseku 1 alebo obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby podľa odseku 1,
- rozsah, v akom chce právnická osoba alebo fyzická osoba podľa odseku 1 znížiť podiel na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne.

(3) Poisťovňa alebo zaistovňa je povinná informovať úrad o každej zmene na svojom základnom imaní, pri ktorej dôjde k prekročeniu 10 %, 20 %, 33 %, 50 % alebo 66 % podielu na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo v zaistovni jednej osoby alebo viacerých osôb konajúcich v zhode¹⁵⁾ alebo k zníženiu podielu na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo v zaistovni jednej osoby alebo viacerých osôb konajúcich v zhode¹⁵⁾ tak, že sa prvýkrát dostane pod limit 66 %, 50 %, 33 %, 20 % alebo 10 % po tom, ako sa to dozvie.

(4) Poisťovňa alebo zaistovňa je povinná vždy podľa stavu k 31. decembru zostavovať zoznam svojich akcionárov a predkladať ho ministerstvu a úradu vždy do 31. marca nasledujúceho roka.

§ 36

Predchádzajúci súhlas úradu

- Predchádzajúci súhlas úradu je podmienkou na
 - nadobudnutie alebo prekročenie podielu na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo zaistovni tak, že sa prvýkrát dostane nad limit 10 %, 20 %, 33 %, 50 % alebo 66 % podielu na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo v zaistovni priamo alebo konaním v zhode,¹⁵⁾
 - zníženie základného imania poisťovne alebo zaistovne, ak nejde o zníženie základného imania z dôvodu jeho zúčtovania so stratou,
 - voľbu osôb navrhovaných za členov predstavenstva a prokuristu poisťovne alebo zaistovne, vedúceho pobočky zahraničnej poisťovne alebo vedúceho pobočky zahraničnej zaistovne,
 - zlúčenie alebo splynutie poisťovne s inou poisťovňou, zaistovňou alebo inou právnickou osobou alebo zlúčenie alebo splynutie zaistovne s inou poisťovňou, zaistovňou alebo inou právnickou osobou; predchádzajúci súhlas úradu je podmienkou aj na rozdelenie poisťovne alebo zaistovne,
 - vrátenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti,
 - predaj podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti.¹⁴⁾

(2) Na vydanie predchádzajúceho súhlasu úradu

- podľa odseku 1 písm. a) platia podmienky uvedené v § 5 ods. 2 písm. e), f) a g) pre nadobúdateľa podielu rovnako,
- podľa odseku 1 písm. c) platí podmienka uvedená v § 5 ods. 2 písm. d) rovnako,
- podľa odseku 1 písm. d) platia podmienky uvedené v § 5 ods. 2 písm. c), e), f) a g) rovnako,
- podľa odseku 1 písm. f) platia podmienky uvedené v § 5 ods. 2 písm. a), c), e), f), g) a i) rovnako.

(3) Na vydanie prechádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písm. a), d) a f) musí byť preukázaný aj prehľadný a dôveryhodný pôvod, dostatočný objem a vyhovujúca skladba finančných prostriedkov na vykonanie úkonu, na ktorý sa žiada udelenie predchádzajúceho súhlasu.

(4) Ustanoveniami odseku 1 písm. a), b), d), e) a f) nie sú dotknuté ustanovenia osobitného predpisu.¹⁸⁾

(5) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa

- odseku 1 písm. a) podávajú právnické osoby alebo fyzické osoby, ktoré sa rozhodli nadobudnúť podiel na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne,
- odseku 1 písm. b) podáva poisťovňa alebo zaistovňa,
- odseku 1 písm. c) podáva poisťovňa alebo zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka

¹⁵⁾ Zákon č. 136/2001 Z. z. o ochrane hospodárskej súťaže a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 347/1990 Zb. o organizácii ministerstiev a ostatných ústredných orgánov štátnej správy Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

- zahraničnej zaisťovne, alebo akcionár poisťovne, alebo akcionár zaisťovne,
- d) odseku 1 písm. d) podávajú právnické osoby, ktoré sa zlučujú alebo splývajú, alebo poisťovňa, alebo zaisťovňa, ktorá sa rozdeľuje,
- e) odseku 1 písm. e) podáva poisťovňa, zaisťovňa, zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaisťovňa,
- f) odseku 1 písm. f) podáva spoločne poisťovňa alebo zaisťovňa, zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaisťovňa a osoba, ktorá nadobúda poisťovňu alebo zaisťovňu, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaisťovne, alebo jej časť.

(6) Náležitosti žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo.

(7) Ak nadobúdateľom podielu na základnom imaní poisťovne alebo zaisťovne alebo na hlasovacích právach uvedených v odseku 1 písm. a) je zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaisťovňa so sídlom v členskom štáte, alebo materská spoločnosť zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne a ak v dôsledku získania podielu podľa odseku 1 písm. a) touto osobou by sa poisťovňa alebo zaisťovňa stala dcérskou spoločnosťou tejto osoby, udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písm. a) je úrad povinný prerokovať s príslušným orgánom dohľadu členského štátu podľa § 8.

(8) O žiadosti podľa odseku 1 písm. c) rozhodne úrad v lehote do 15 dní od jej doručenia.

§ 37

Zodpovedný aktúár

(1) Poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne sú povinné dať si zodpovedným aktúárom potvrdzovať správnosť

- výpočtu sadzieb poisťného a ich primeranosť,
- určenia výšky technických rezerv a ich umiestnenia,
- výpočtu solventnosti a minimálnej miery solventnosti,
- rozdelenia výnosov z investovania finančných prostriedkov v mene poistených v životnom poistení medzi poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne a poistníkom, poisteným alebo inou oprávnenou osobou,
- použitia poistnomatematických metód pri výpočte sadzieb poisťného v neživotnom poistení,
- použitia poistnomatematických metód pri určovaní výšky technických rezerv v životnom poistení a v neživotnom poistení.

(2) Zaisťovňa a pobočka zahraničnej zaisťovne sú povinné dať si zodpovedným aktúárom potvrdzovať správnosť skutočností podľa odseku 1 písm. b) a c) a použitia poistnomatematických metód pri vykonávaní zaisťovacej činnosti.

(3) Zodpovedný aktúár svojím podpisom potvrdzuje správnosť údajov podľa odseku 1 na výkaze, ktorý predkladá poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne úradu, a správnosť údajov podľa odseku 2 na výkaze, ktorý predkladá zaisťovňa alebo pobočka za-

hraničnej zaisťovne úradu. Na požiadanie úradu vypracuje zodpovedný aktúár k týmto výkazom vysvetľujúcu správu, ktorú predloží úradu a predstavenstvu poisťovne alebo zaisťovne alebo vedúcemu pobočky zahraničnej poisťovne, alebo vedúcemu pobočky zahraničnej zaisťovne.

(4) Výber zodpovedného aktúára poisťovne alebo zaisťovne schvaľuje dozorná rada poisťovne alebo zaisťovne z fyzických osôb zapísaných do zoznamu aktúárov, ktorý vedie úrad.

(5) Fyzická osoba je oprávnená vykonávať činnosť aktúára, len ak je zapísaná do zoznamu aktúárov. Úrad na základe žiadosti zapíše fyzickú osobu do zoznamu aktúárov, ak spĺňa tieto podmienky:

- ukončené úplné vysokoškolské vzdelanie ekonomického, prírodovedného alebo technického zamerania,
- minimálne trojročná odborná prax v oblasti poistnej matematiky,
- úspešné absolvovanie odbornej skúšky aktúára,
- úplná spôsobilosť na právne úkony,
- dôveryhodnosť podľa § 3 písm. a).

(6) V žiadosti podľa odseku 5 je fyzická osoba povinná uviesť

- meno, priezvisko, rodné číslo a trvalý pobyt,
- doklady o splnení podmienok podľa odseku 5 písm. a), b), c) a e).

(7) O žiadosti podľa odseku 5 rozhodne úrad v lehote do 30 dní od podania žiadosti.

(8) Úrad nezapíše fyzickú osobu do zoznamu aktúárov, ak nespĺňa podmienky uvedené v odseku 5.

(9) Zoznam aktúárov obsahuje údaje podľa odseku 6 písm. a) s výnimkou rodného čísla fyzickej osoby.

(10) Aktúár je povinný oznamovať úradu bez zbytočného odkladu každú zmenu skutočnosti podľa odseku 5 písm. d) a e) a údajov podľa odseku 9.

(11) Úrad vyčiarkne aktúára zo zoznamu aktúárov, ak závažne poruší povinnosti ustanovené týmto zákonom alebo prestane spĺňať podmienky podľa odseku 5. Takáto osoba nemôže byť opätovne zapísaná do zoznamu aktúárov počas desiatich rokov odo dňa, ku ktorému úrad túto osobu zo zoznamu vyčiarkol. Svoje rozhodnutie o vyčiarknutí aktúára, ktorý vykonáva funkciu zodpovedného aktúára, zo zoznamu aktúárov oznámi úrad písomne do piatich dní odo dňa nadobudnutia účinnosti rozhodnutia poisťovni alebo zaisťovni, pre ktorú táto osoba vykonáva funkciu zodpovedného aktúára.

(12) Úrad uverejňuje polročne zoznam aktúárov vo vestníku úradu.

(13) Odbornú skúšku podľa odseku 5 písm. c) zabezpečuje úrad alebo ním poverená právnická osoba. Za vykonanie odbornej skúšky je žiadateľ povinný zaplatiť poplatok, ktorý sa pri neúspešne vykonanej odbornej skúške nevracia. Poplatok za vykonanie odbornej skúšky je príjmom úradu. Ak odbornú skúšku zabezpečuje právnická osoba poverená úradom, poplatok za vykonanie odbornej skúšky je príjmom tejto osoby.

(14) Obsah odbornej skúšky aktúára, spôsob jej vy-

konania, výšku poplatku za jej vykonanie a ďalšie podrobnosti o odbornej skúške ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo.

(15) Poisťovňa, zaisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne sú povinné zabezpečiť zodpovednému aktúrovi prístup k informáciám o svojich činnostiach, ktoré si zodpovedný aktúar v súvislosti s plnením povinností podľa tohto zákona vyžiada.

(16) Zodpovedný aktúar je v prípade zistenia nedostatkov v hospodárení poisťovne alebo zaisťovne, ktoré súvisia s výkonom jeho činnosti podľa tohto zákona, povinný navrhnuť predstavenstvu poisťovne alebo zaisťovne opatrenia na nápravu týchto nedostatkov. Túto povinnosť má zodpovedný aktúar aj v prípade zistenia nedostatkov v hospodárení pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne voči vedúcemu pobočky zahraničnej poisťovne alebo vedúcemu pobočky zahraničnej zaisťovne. Ak tieto opatrenia nie sú uskutočnené a ďalší vývoj hospodárenia poisťovne, zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaisťovne ohrozuje schopnosť poisťovne, zaisťovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne plniť záväzky vyplývajúce z vykonávanej poisťovacej činnosti alebo zaisťovacej činnosti, je zodpovedný aktúar povinný o tejto skutočnosti bez zbytočného odkladu informovať úrad.

(17) Zodpovedný aktúar je povinný do 31. marca nasledujúceho roka predkladať úradu správu o činnosti poisťovne alebo zaisťovne za predchádzajúci kalendárny rok alebo správu o činnosti pobočky zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne za predchádzajúci kalendárny rok, ktorej náležitosti ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo.

Organizácia a riadenie poisťovne a zaisťovne

§ 38

(1) Poisťovňa a zaisťovňa sú povinné v stanovách upraviť vzťahy medzi predstavenstvom, dozornou radou, zodpovedným aktúarom, vedúcimi zamestnancami¹⁰⁾ poisťovne alebo zaisťovne a útvarami vnútornej kontroly. Poisťovňa a zaisťovňa sú tiež povinné v stanovách rozdeliť a upraviť právomoc a zodpovednosť poisťovne a zaisťovne na účely ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

(2) Poisťovňa alebo zaisťovňa bez zbytočného odkladu poskytne úradu overenú kópiu platných stanov po ich každej zmene. Poisťovňa, zaisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaisťovne poskytne úradu bez zbytočného odkladu organizačnú štruktúru po jej každej zmene.

(3) Poisťovňa, zaisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne sú povinné vypracovať a dodržiavať pravidlá činnosti, ktoré musia upravovať účinný systém vnútornej kontroly zodpovedajúci charakteru a povahe poisťovacej činnosti a zaisťovacej činnosti.

(4) Organizačná štruktúra a systém riadenia poisťovne, zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaisťovne musí zabezpečovať riadne a bezpečné vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaisťovacej činnosti. V organizačnej štruktúre poisťovne, zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaisťovne musí byť zahrnutý útvar vnútornej kontroly.

(5) Vnútorou kontrolou sa na účely tohto zákona rozumie kontrola dodržiavania zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných aktov riadenia a postupov v činnosti poisťovne, zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaisťovne vykonávaná útvarami vnútornej kontroly poisťovne, zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaisťovne alebo inými osobami na základe zmluvy.

(6) Dozorná rada poisťovne alebo zaisťovne je oprávnená požiadať útvar vnútornej kontroly o vykonanie vnútornej kontroly poisťovne alebo zaisťovne v ňou vymedzenom rozsahu.

(7) Útvar vnútornej kontroly je povinný bez zbytočného odkladu informovať dozornú radu poisťovne alebo zaisťovne a úrad o skutočnosti, o ktorej sa v priebehu svojej činnosti dozvie, svedčiacu o porušení povinností poisťovne alebo zaisťovne ustanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi a ktorá môže ovplyvniť riadne vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaisťovacej činnosti poisťovne alebo zaisťovne.

(8) Poisťovňa, zaisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne predkladajú do 31. marca kalendárneho roka úradu správu o výsledkoch činnosti útvaru vnútornej kontroly za predchádzajúci kalendárny rok, o prijatých opatreniach na nápravu zistených nedostatkov v činnosti poisťovne, zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaisťovne a plán kontrolnej činnosti na nasledujúci kalendárny rok.

(9) Zamestnanec zodpovedný za vykonávanie vnútornej kontroly nesmie byť členom predstavenstva, členom dozornej rady ani prokuristom poisťovne alebo zaisťovne, ktorej je zamestnancom.

(10) Poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne sú povinné pri uzatvorení poisťovnej zmluvy v životnom poistení požadovať preukázanie totožnosti klienta a klient je povinný takejto žiadosti vyhovieť. V prípadoch, keď sa poisťovná zmluva v životnom poistení uzatviera prostredníctvom poisťovacieho agenta alebo poisťovacieho makléra, môže totožnosť zisťovať aj poisťovací agent alebo poisťovací makléř. Uzavieranie poisťovnej zmluvy v životnom poistení so zachovaním anonymity klienta je poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, poisťovací agent alebo poisťovací makléř povinný odmietnuť.

(11) Na účely odseku 10 možno totožnosť klientov preukázať dokladom totožnosti klienta. Pri uzatvorení poisťovnej zmluvy v životnom poistení prostredníctvom technických zariadení sa totožnosť preukazuje osobitným identifikačným číslom alebo obdobným kódom, ktorý poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne

pridelí klientovi a autentifikačným údajom, ktorý poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne dohodne s klientom alebo elektronickým podpisom podľa osobitného zákona. Pri maloletom klientovi, ktorý nemá doklad totožnosti, sa dokladom totožnosti overuje totožnosť jeho zákonného zástupcu alebo iného zástupcu oprávneného konať v mene maloletého vrátane dokladu, z ktorého je zrejmé oprávnenie zástupcu na zastupovanie, a tiež rodný list maloletého klienta.

(12) Poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne sú povinné pri každom uzavieraní poisťnej zmluvy v životnom poistení, pri ktorom poisťné v danom roku presiahne hodnotu 40 000 Sk alebo jednorazové poisťné presiahne hodnotu 100 000 Sk, zisťovať vlastníctvo finančných prostriedkov použitých klientom na uzavretie takejto poisťnej zmluvy; táto povinnosť platí aj pre prípad zvýšenia hodnoty poisťného na 40 000 Sk alebo viac. Na účely tohto ustanovenia sa vlastníctvo finančných prostriedkov zisťuje záväzným písomným vyhlásením klienta, v ktorom je klient povinný uviesť, či sú tieto prostriedky jeho vlastníctvom a či uzavretie poisťnej zmluvy vykonáva na vlastný účet. Ak sú tieto prostriedky vlastníctvom inej osoby alebo ak je poisťná zmluva uzavretá na účet inej osoby, vo vyhlásení je klient povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú finančné prostriedky a na účet ktorej je poisťná zmluva uzavretá; v takomto prípade je klient povinný odovzdať poisťovní alebo pobočke zahraničnej poisťovne aj písomný súhlas tejto osoby na použitie jej finančných prostriedkov na uzavretie poisťnej zmluvy a na uzavretie tejto zmluvy na jej účet. Ak klient nesplní povinnosti podľa tohto odseku, poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne sú povinné odmietnuť uzavretie takejto poisťnej zmluvy.

(13) Poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne sú povinné uschovávať údaje a kópie dokladov o preukázaní totožnosti klienta a doklady o zisťovaní vlastníctva prostriedkov použitých klientom na uzavretie poisťnej zmluvy najmenej desať rokov od skončenia zmluvného vzťahu s klientom.

§ 39

(1) Poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a poisťovací maklér sú povinní

- vykonávať svoju činnosť spôsobom, ktorý zohľadňuje a minimalizuje riziká,
- vykonávať svoju činnosť s odbornou starostlivosťou v záujme svojich klientov,
- poskytnúť klientovi dôležité informácie súvisiace s uzavretím poisťnej zmluvy a upozorniť ho na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s touto činnosťou,
- nepoužívať nepravdivé alebo zavádzajúce informácie pri propagácii svojej činnosti, nezamlčovať dôležité skutočnosti a neponúkať výhody, ktorých spoľahlivosť nemôžu zaručiť.

ležité skutočnosti a neponúkať výhody, ktorých spoľahlivosť nemôžu zaručiť.

(2) Poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a poisťovací maklér sú povinní na žiadosť klienta alebo úradu hodnoverne preukázať vynaloženie odbornej starostlivosti. Vynaložením odbornej starostlivosti sa rozumie, najmä ak poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a poisťovací maklér

- dokumentuje spôsob vykonávania svojej činnosti, kontroluje objektivnosť evidovaných údajov a predchádza riziku vlastných finančných strát,
- uskutočňuje analýzu ekonomickej výhodnosti vykonávania svojej činnosti z dostupných informácií.

(3) Poisťovňa a zaisťovňa sú povinné upraviť právne vzťahy s členmi predstavenstva zmluvou, na ktorú sa vzťahuje osobitný predpis¹⁹⁾ a ktorá je v súlade s odsekom 4. Vedúci pobočky zahraničnej poisťovne alebo vedúci pobočky zahraničnej zaisťovne je povinný upraviť svoje právne vzťahy so zahraničnou poisťovňou a zahraničnou zaisťovňou zmluvou, na ktorú sa vzťahuje osobitný predpis¹⁹⁾ a ktorá je v súlade s odsekom 5.

(4) Člen predstavenstva je zodpovedný za skutočnú škodu spôsobenú pri výkone svojej funkcie, ak poruší povinnosti člena predstavenstva poisťovne alebo zaisťovne vyplývajúce pre neho zo všeobecne záväzných právnych predpisov, stanov a vnútorných aktov riadenia.

(5) Vedúci pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne zodpovedá za škodu spôsobenú porušením povinností vyplývajúcich zo všeobecne záväzných právnych predpisov a z vnútorných aktov riadenia pri výkone svojej funkcie.

(6) Poisťovňa, zaisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne nesmú urobiť právne úkony na svoje náklady v prospech člena predstavenstva poisťovne alebo zaisťovne, člena dozornej rady poisťovne alebo zaisťovne alebo vedúceho pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne v súvislosti s poistením jeho zodpovednosti za škodu podľa odsekov 4 a 5 alebo v súvislosti s jeho poistením pre prípad jeho odvolania z funkcie. Ak tieto osoby poisťovňa, zaisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaisťovne odvolá z funkcie z dôvodu nedôveryhodnosti podľa § 49 ods. 6, nesmie im vyplatiť žiadnu dohodnutú odmenu alebo odmenu priznanú vnútornými predpismi; právo na takúto odmenu zaniká.

(7) Dozorná rada poisťovne alebo zaisťovne je povinná zabezpečiť, aby sa škody, ktoré vznikli poisťovní alebo zaisťovní podľa odseku 4, riadne a včas vymáhali.

§ 40

Konflikt záujmov

Členom predstavenstva alebo dozorného orgánu alebo prokuristom poisťovne alebo zaisťovne nesmie byť

¹⁹⁾ § 66 Obchodného zákonníka v znení zákona č. 500/2001 Z. z.

- a) poslanec Národnej rady Slovenskej republiky, člen vlády Slovenskej republiky alebo štátny tajomník; štátny tajomník môže byť členom predstavenstva alebo dozorného orgánu poisťovne alebo zaistovne, ak ide o výkon akcionárskych práv štátu,
- b) člen orgánu alebo zamestnanec Najvyššieho kontrolného úradu, člen orgánu Národnej banky Slovenska alebo jej zamestnanec, osoba zúčastnená pri výkone dohľadu nad poisťovníctvom,
- c) člen predstavenstva alebo dozorného orgánu alebo prokurista, alebo zamestnanec inej poisťovne alebo zaistovne, doplnkovej dôchodkovej poisťovne, banky alebo obchodníka s cennými papiermi, člen orgánu spoločnosti vykonávajúcej sprostredkovanie poistenia podľa tohto zákona; to neplatí, ak je táto právnická osoba súčasťou konsolidovaného celku,
- d) poisťovací agent, poisťovací makléř, zodpovedný aktuár, zamestnanec centrálného depozitára alebo burzy.

§ 41

Mlčanlivosť

(1) Členovia predstavenstva a dozorných orgánov, zamestnanci poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaistovne, prokuristi, likvidátori, správcovia konkurznej podstaty, vyrovnací správcovia, poisťovací agenti, zodpovední aktuári, poisťovací makléři, ako aj iné osoby podieľajúce sa na ich činnosti sú povinní zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, o ktorých sa dozvedeli na základe svojho postavenia alebo pri plnení svojich pracovných povinností a ktoré majú význam pre vývoj finančného trhu alebo sa dotýkajú záujmov jeho jednotlivých účastníkov.

(2) Osoby podľa odseku 1 sú povinné zachovávať mlčanlivosť o činnosti poisťovne alebo zaistovne aj po skončení pracovného pomeru alebo iného právneho vzťahu.

(3) Za porušenie povinnosti mlčanlivosti podľa odseku 1 sa nepovažuje, ak sa informácia poskytne na vyžiadanie

- a) úradu pri výkone dohľadu nad poisťovníctvom alebo kapitálovým trhom podľa osobitného zákona,³⁾
- b) súdu na účely občianskeho súdneho konania,²⁰⁾ ak je účastníkom konania klient poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, ak je predmetom konania majetok klienta poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne,
- c) orgánu činného v trestnom konaní na účely trestného konania,²¹⁾
- d) daňových orgánov vo veciach daňového konania,²²⁾

- ak je účastníkom konania poisťovňa alebo zaistovňa, poistník alebo poistený,
- e) službe kriminálnej polície a službe finančnej polície policajného zboru na účely plnenia úloh ustanovených osobitným zákonom,²³⁾
- f) súdneho exekútora povereného vykonaním exekúcie podľa osobitného zákona,²⁴⁾
- g) správcu konkurznej podstaty alebo vyrovnacieho správcu,⁴⁾ ak je účastníkom konania klient poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne.

(4) Za porušenie mlčanlivosti podľa odseku 1 sa nepovažuje výmena informácií medzi poisťovňami, zaistovňami, pobočkami zahraničných poisťovní a pobočkami zahraničných zaistovní, ak ide o vzájomnú výmenu informácií týkajúcich sa poistníkov a poistených, ak u týchto osôb došlo k zániku poistných zmlúv z dôvodu nezaplatenia poistného alebo z dôvodu poistného podvodu.

(5) Ustanoveniami odsekov 1 až 4 nie je dotknutá osobitným zákonom uložená povinnosť prekaziť alebo oznámiť spáchanie trestného činu.

ŠTVRTÁ ČASŤ

DOHĽAD NAD POISŤOVNÍCTVOM

§ 42

Výkon dohľadu

(1) Dohľad podľa tohto zákona sa vykonáva nad činnosťou poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne, pobočky zahraničnej zaistovne, poisťovacieho makléřa, poisťovacieho agenta, Slovenskou kanceláriou poisťovateľov; za podmienok podľa § 20 ods. 3 a 4 podlieha dohľadu podľa tohto zákona aj poisťovacia činnosť zahraničnej poisťovne v rozsahu ustanovenom týmto zákonom a činnosť iných osôb súvisiaca s činnosťou alebo riadením poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne. Dohľad sa tiež vykonáva nad konsolidovanými celkami podľa § 43, ktorých súčasťou sú poisťovne a zaistovne.

(2) Predmetom dohľadu podľa odseku 1 je

- a) dodržiavanie ustanovení tohto zákona a osobitných zákonov v rozsahu z nich vyplývajúceho a všeobecne záväzných právnych predpisov vydaných na ich vykonanie,
- b) dodržiavanie podmienok určených v povoleniach vydaných podľa tohto zákona.

(3) Dohľad podľa odseku 1 vykonáva úrad.

(4) Predmetom dohľadu nie sú spory zo zmluvných vzťahov poisťovní, zaistovní, pobočiek zahraničných poisťovní alebo pobočiek zahraničných zaistovní a ich

²⁰⁾ Občiansky súdny poriadok.

²¹⁾ Trestný poriadok.

²²⁾ Zákon Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov.

²³⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 171/1993 Z. z. o Policajnom zbore.

²⁴⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (Exekučný poriadok) a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov.

klientov, na ktorých prejednávane a rozhodovanie sú príslušné súdy²⁰⁾ alebo iné orgány podľa osobitných predpisov.

(5) Na základe dohody uzavretej medzi úradom a orgánom dohľadu iného štátu môže orgán dohľadu iného štátu vykonávať dohľad na území Slovenskej republiky nad činnosťou pobočky zahraničnej poisťovne, pobočky zahraničnej zaistovne, nad dcérskou spoločnosťou zahraničnej poisťovne a nad dcérskou spoločnosťou zahraničnej zaistovne, ktorá je poisťovňou alebo zaistovňou.

(6) Úrad môže vykonávať dohľad nad pobočkami poisťovne a pobočkami zaistovne, ktoré pôsobia na území iného štátu, a nad dcérskou spoločnosťou poisťovne a dcérskou spoločnosťou zaistovne, ktorá je poisťovňou alebo zaistovňou na území iného štátu, ak to pripúšťajú právne predpisy tohto štátu a dohoda uzavretá medzi úradom a orgánmi dohľadu tohto štátu.

(7) Pri výkone dohľadu podľa odseku 1 formou kontroly na mieste sa vzťahy medzi úradom a osobami podliehajúcimi tomuto dohľadu spravujú ustanoveniami osobitného zákona.³⁾

(8) Osoby podliehajúce dohľadu podľa odseku 1 sú v úradom určenej lehote povinné odovzdať úradu ním požadované údaje, doklady a informácie potrebné na riadny výkon tohto dohľadu.

Dohľad na konsolidovanom základe

§ 43

(1) Dohľadom na konsolidovanom základe sa na účely tohto zákona rozumie dohľad nad plnením povinností podľa § 31 a dohľad nad obchodnými vzťahmi a finančnými vzťahmi poisťovne alebo zaistovne v rámci poisťovacích konsolidovaných celkov a finančných konsolidovaných celkov na účely obmedzenia rizík, ktorým je poisťovňa alebo zaistovňa vystavená z dôvodu jej účasti v poisťovacom konsolidovanom celku alebo finančnom konsolidovanom celku.

(2) Dohľad na konsolidovanom základe nenahrádza dohľad nad jednotlivými osobami zahrnutými do konsolidovaného celku a nenahrádza sa ním výkon dohľadu nad jednotlivými poisťovňami, zaistovňami, pobočkami zahraničných poisťovní a pobočkami zahraničných zaistovní podľa tohto zákona, ani dohľad nad inštitúciami podľa osobitného zákona.⁵⁾

(3) Úrad vykonáva dohľad na konsolidovanom základe nad poisťovacím konsolidovaným celkom a nad finančným konsolidovaným celkom, ak právnická osoba kontrolujúca finančný konsolidovaný celok je finančnou inštitúciou, ktorá nepodlieha dohľadu podľa osobitného zákona.⁵⁾

(4) Konsolidovaným celkom sa na účely tohto zákona rozumie skupina právnických osôb, v ktorej jedna právnická osoba kontroluje ostatné právnické osoby a ktorá nie je kontrolovaná žiadnou inou právnickou osobou.

(5) Poisťovacím konsolidovaným celkom sa na účely

tohto zákona rozumie konsolidovaný celok kontrolovaný poisťovňou alebo zaistovňou, ktorého členmi sú poisťovne, zaistovne, zahraničné poisťovne alebo zahraničné zaistovne, pričom aspoň jedna kontrolovaná osoba musí byť poisťovňou alebo zaistovňou.

(6) Finančným konsolidovaným celkom sa na účely tohto zákona rozumie konsolidovaný celok kontrolovaný právnickou osobou, ktorá nie je poisťovňou, zaistovňou, zahraničnou poisťovňou alebo zahraničnou zaistovňou, pričom aspoň jedna kontrolovaná osoba musí byť poisťovňou alebo zaistovňou.

§ 44

Úrad vedie zoznam právnických osôb, ktoré kontrolujú poisťovacie konsolidované celky a finančné konsolidované celky.

§ 45

(1) Úrad je oprávnený nezahrnúť do poisťovacieho konsolidovaného celku alebo finančného konsolidovaného celku na účely výkonu dohľadu na konsolidovanom základe právnickú osobu,

- ktorá má sídlo na území iného štátu a právny poriadok tohto štátu neumožňuje výmenu informácií na účely výkonu dohľadu na konsolidovanom základe,
- ktorá má zanedbateľný význam na účely výkonu dohľadu na konsolidovanom základe,
- ktorej zaradenie do poisťovacieho konsolidovaného celku alebo finančného konsolidovaného celku je nevhodné z hľadiska cieľov dohľadu na konsolidovanom základe.

(2) Úrad je oprávnený vyňať z dohľadu na konsolidovanom základe poisťovňu alebo zaistovňu, ktorá je súčasťou iného konsolidovaného celku, nad ktorým vykonáva dohľad na konsolidovanom základe orgán dohľadu iného štátu na základe písomnej dohody uzavretej medzi úradom a orgánom dohľadu iného štátu.

(3) Úrad oznámi nezahrnutie právnickej osoby podľa odseku 1 písm. b) a c) do poisťovacieho konsolidovaného celku alebo finančného konsolidovaného celku tejto právnickej osobe.

§ 46

(1) Právnická osoba, ktorá je zahrnutá do poisťovacieho konsolidovaného celku alebo finančného konsolidovaného celku, je povinná vypracúvať a predkladať úradu priamo alebo prostredníctvom osoby kontrolujúcej tieto konsolidované celky alebo prostredníctvom poisťovne alebo zaistovne určenej úradom všetky výkazy, hlásenia a iné správy, ktoré sú potrebné na vykonávanie dohľadu na konsolidovanom základe ustanoveným spôsobom a v ustanovených termínoch. Poisťovňa alebo zaistovňa kontrolujúca poisťovací konsolidovaný celok je povinná vypracúvať a predkladať úradu za tento konsolidovaný celok všetky výkazy, hlásenia a iné správy, ktoré sú potrebné na výkon dohľadu na konsolidovanom základe ustanoveným

spôsobom a v ustanovených termínoch. Právnická osoba kontrolujúca finančný konsolidovaný celok je povinná zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá je súčasťou ňou kontrolovaného finančného konsolidovaného celku, vypracúvala a predkladala úradu za konsolidovaný celok všetky výkazy, hlásenia a iné správy, ktoré sú potrebné na výkon dohľadu na konsolidovanom základe ustanoveným spôsobom a v ustanovených termínoch; ak tieto výkazy, hlásenia a iné správy nie sú poskytnuté poisťovňou alebo zaistovňou ustanoveným spôsobom a v ustanovených termínoch, úrad je oprávnený požadovať vypracovanie a predloženie týchto výkazov, hlásení a iných správ od právnickej osoby kontrolujúcej finančný konsolidovaný celok.

(2) Podrobnosti o obsahu, forme, členení, termínoch, spôsoboch a o miestach predkladania výkazov, hlásení a správ podľa odseku 1 ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo.

(3) Audítora právnickej osoby, ktorá je zahrnutá do poisťovacieho konsolidovaného celku alebo finančného konsolidovaného celku, je povinný poskytnúť informácie úradu a audítora osoby kontrolujúcej poisťovací konsolidovaný celok alebo finančný konsolidovaný celok na účely výkonu dohľadu na konsolidovanom základe.

(4) Právnická osoba kontrolujúca poisťovací konsolidovaný celok alebo finančný konsolidovaný celok oznámi úradu audítora, ktorí budú vykonávať audit právnických osôb zahrnutých do poisťovacieho konsolidovaného celku alebo finančného konsolidovaného celku, najneskôr do konca kalendárneho roka, za ktorý sa má audit vykonať.

§ 47

(1) Poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá je zahrnutá do poisťovacieho konsolidovaného celku alebo finančného konsolidovaného celku, je povinná vytvoriť kontrolné mechanizmy, ktoré zabezpečujú správnosť informácií poskytovaných na účely výkonu dohľadu na konsolidovanom základe.

(2) Úrad je oprávnený vykonať kontrolu na mieste alebo je oprávnený požiadať o vykonanie kontroly na mieste iný príslušný orgán dohľadu nad právnickými osobami, ktoré sú zahrnuté do poisťovacieho konsolidovaného celku alebo finančného konsolidovaného celku, na účely výkonu dohľadu na konsolidovanom základe; tento orgán dohľadu je povinný požadovanú kontrolu vykonať.

(3) Poisťovňa alebo zaistovňa kontrolujúca poisťovací konsolidovaný celok je povinná zabezpečiť vykonanie auditu v právnických osobách zahrnutých do poisťovacieho konsolidovaného celku na účely výkonu dohľadu na konsolidovanom základe. Tieto právnické osoby sú povinné na žiadosť poisťovne alebo zaistovne kontrolujúcej poisťovací konsolidovaný celok uzavrieť zmluvu o audítorskej činnosti.

§ 48

(1) Ak je poisťovňa alebo zaistovňa súčasťou poisťovacieho konsolidovaného celku alebo finančného konsolidovaného celku, ktorý kontroluje zahraničná poisťovňa, zahraničná zaistovňa alebo právnická osoba, ktorá má sídlo na území iného štátu, úrad je oprávnený dohodnúť podmienky výkonu dohľadu na konsolidovanom základe v písomnej dohode uzavretej medzi úradom a orgánom bankového dohľadu alebo orgánom dohľadu nad finančnými inštitúciami a poisťovňami iného štátu a ich vzájomnú výmenu informácií.

(2) Úrad na požiadanie príslušného orgánu dohľadu členského štátu vykoná dohľad na mieste na konsolidovanom základe alebo umožní výkon dohľadu na mieste na konsolidovanom základe povereným osobám príslušného orgánu dohľadu členského štátu v poisťovacích konsolidovaných celkoch alebo finančných konsolidovaných celkoch; podrobnosti o výkone tohto dohľadu môže upraviť dohoda podľa odseku 1.

§ 49

Sankcie a opatrenia

(1) Ak úrad zistí nedostatky v činnosti poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne spočívajúce v nedodržaní podmienok určených v povolení podľa § 5, 6 alebo § 12 alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí úradu uložených poisťovní, zaistovní, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne, v nedodržaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, osobitných zákonov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie poisťovacej alebo zaistovacej činnosti, môže podľa závažnosti, miery zavinenia a povahy zistených nedostatkov

- a) uložiť poisťovní, zaistovní, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne opatrenia na odstránenie a na nápravu zistených nedostatkov,
- b) uložiť poisťovní, zaistovní, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne vypracovať ozdravný plán,
- c) uložiť poisťovní, zaistovní, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne predkladať osobitné výkazy, hlásenia a správy,
- d) uložiť poisťovní, zaistovní, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne skončiť nepovolenú činnosť,
- e) uložiť poisťovní, zaistovní, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne pokutu až do výšky 20 000 000 Sk,
- f) obmedziť alebo pozastaviť poisťovní, zaistovní, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne oprávnenie na uzavieranie poistných zmlúv alebo zaistovacích zmlúv a rozširovanie záväzkov,
- g) nariadiť poisťovní prevod poistného kmeňa alebo jeho časti na inú poisťovňu,

- h) obmedziť poisťovni, zaisťovni, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaisťovne voľné nakladanie s aktívami,
- i) odňať poisťovni alebo pobočke zahraničnej poisťovne povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti pre niektoré poistné odvetvie, zúžiť rozsah poisťovacej činnosti pre niektoré poistenia v rámci poistného odvetvia, odňať poisťovni alebo pobočke zahraničnej poisťovne, ktorá súčasne vykonáva životné poistenie a neživotné poistenie, povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti pre životné poistenie alebo neživotné poistenie,
- j) uložiť poisťovni, zaisťovni, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaisťovne opravu účtovnej alebo inej evidencie,
- k) uložiť poisťovni, zaisťovni, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaisťovne uverejnenie opravy neúplnej, nesprávnej alebo nepravdivej informácie, ktorú uverejnila na základe zákonom uložennej povinnosti,
- l) uložiť poisťovni alebo zaisťovni zúčtovanie strát z hospodárenia so základným imaním po zúčtovaní strát s nerozdeleným ziskom z minulých rokov a s fondmi tvorenými zo zisku,
- m) zaviesť nútenú správu nad poisťovňou alebo zaisťovňou (ďalej len „nútená správa“),
- n) odňať poisťovni alebo zaisťovni povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaisťovacej činnosti z dôvodov uvedených v § 62.

(2) Ak úrad zistí nedostatky v činnosti poisťovacieho makléra alebo poisťovacieho agenta spočívajúce v nedodržaní podmienok určených v povolení podľa § 13, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí úradu uložených poisťovaciemu maklérovi alebo poisťovaciemu agentovi alebo v nedodržaní, alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, osobitných zákonov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie činnosti poisťovacieho makléra alebo poisťovacieho agenta, môže podľa závažnosti, miery zavinenia a povahy zistených nedostatkov

- a) uložiť poisťovaciemu maklérovi alebo poisťovaciemu agentovi sankcie podľa odseku 1 písm. a), d) a e),
- b) odňať povolenie na vykonávanie činnosti poisťovacieho makléra alebo povolenie na vykonávanie činnosti poisťovacieho agenta.

(3) Ak úrad zistí nedostatky v činnosti Slovenskej kancelárie poisťovateľov spočívajúce v nedodržaní podmienok podľa osobitného zákona,²⁵⁾ je oprávnený podľa závažnosti, miery zavinenia a povahy zistených nedostatkov uložiť Slovenskej kancelárii poisťovateľov sankcie podľa odseku 1 písm. a), c), e) a j).

(4) Ak úrad zistí, že fyzická osoba alebo právnická osoba vykonáva činnosti, na ktoré je potrebné povolenie podľa tohto zákona, bez povolenia, je oprávnený uložiť fyzickej osobe alebo právnickej osobe podľa závažnosti a miery zavinenia pokutu až do výšky

1 000 000 Sk a oznámi túto skutočnosť orgánu činnému v trestnom konaní.²¹⁾

(5) Úrad môže uložiť právnickej osobe, ktorá je zahrnutá do konsolidovaného celku, nad ktorým vykonáva dohľad na konsolidovanom základe podľa závažnosti, miery zavinenia a povahy zistených nedostatkov, pokutu až do výšky 20 000 000 Sk, ak táto právnická osoba

- a) neumožní vykonať dohľad formou kontroly na mieste,
- b) neposkytne požadované výkazy, hlásenia a iné správy na účely výkonu dohľadu na konsolidovanom základe,
- c) poskytne nesprávne, nepravdivé alebo neúplné výkazy, hlásenia a iné správy, prípadne nedodrží termíny na ich predloženie alebo
- d) nesplní povinnosť podľa § 31 ods. 9.

(6) Úrad môže uložiť členovi predstavenstva alebo členovi dozornej rady poisťovne alebo zaisťovne, vedúcemu pobočky zahraničnej poisťovne a jeho zástupcovi, alebo vedúcemu pobočky zahraničnej zaisťovne a jeho zástupcovi, nútenému správcovi, zástupcovi núteného správcu, zodpovednému aktuárovi, prokuristovi, zamestnancovi zodpovednému za výkon vnútornej kontroly, alebo vedúcemu zamestnancovi¹⁹⁾ poisťovne alebo zaisťovne za porušenie povinností, ktoré im vyplývajú z tohto zákona alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie poisťovacej alebo zaisťovacej činnosti, zo stanov poisťovne alebo zaisťovne, alebo za porušenie podmienok alebo povinností uložených rozhodnutím vydaným úradom, pokutu podľa závažnosti, miery zavinenia a povahy zistených nedostatkov až do výšky dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov od poisťovne, zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne, alebo konsolidovaného celku, do ktorého patrí poisťovňa, zaisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaisťovne; vedúcemu zamestnancovi¹⁹⁾ možno uložiť pokutu najviac do výšky 50 % dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov od poisťovne, zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne, alebo konsolidovaného celku, do ktorého patrí poisťovňa, zaisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaisťovne. Osobu, ktorá na základe právoplatného uloženia pokuty prestala byť dôveryhodnou osobou podľa § 3 písm. a), je poisťovňa, zaisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaisťovne povinná bez zbytočného odkladu odvolať z funkcie alebo zabezpečiť jej odvolanie.

(7) Sankcie a opatrenia podľa odsekov 1 až 6 možno ukladať samostatne alebo súbežne a opakovane.

(8) Sankcie a opatrenia podľa odsekov 1 až 5 možno uložiť do dvoch rokov od zistenia nedostatkov, najneskôr však do piatich rokov od ich vzniku. Pokutu podľa odseku 6 možno uložiť do jedného roka od zistenia

²⁵⁾ Zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

nedostatkov, najneskôr však do troch rokov od ich vzniku.

(9) Úrad je oprávnený aj mimo konania o uložení sankcie alebo opatrenia prerokovať nedostatky v činnosti poisťovne alebo zaistovne s členmi predstavenstva poisťovne alebo zaistovne, v činnosti pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne s vedúcim pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, s členmi dozornej rady poisťovne alebo zaistovne, s vedúcimi zamestnancami,¹⁹⁾ zamestnancami zodpovednými za vykonávanie vnútornej kontroly alebo zodpovedným aktúrom, ktorí sú povinní poskytnúť úradu ním požadovanú súčinnosť.

(10) O každej sankcii a opatrení podľa odseku 1 udeleným pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne úrad bez zbytočného odkladu informuje príslušný orgán dohľadu štátu, v ktorom má sídlo zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaistovňa, ktorej pobočke bola udelená sankcia alebo opatrenie podľa odseku 1.

(11) Pokuta podľa odsekov 1 až 6 je splatná do 30 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o uložení pokuty. Pokuty sú príjmom štátneho rozpočtu.

§ 50

Ozdravný plán

(1) Úrad nariadi poisťovní, zaistovní, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne predložiť na schválenie ozdravný plán, ak poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne

- a) závažným spôsobom neplní schválený obchodno-finančný plán alebo neplní povinnosti ustanovené týmto zákonom alebo osobitnými predpismi²⁶⁾ a vzniknutá situácia môže ohroziť schopnosť poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne plniť záväzky vyplývajúce z vykonávanej poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti,
- b) má hodnotu vlastných zdrojov nižšiu, ako je minimálna miera solventnosti, ale vyššiu ako garančný fond podľa § 31 ods. 3,
- c) vykazuje straty, ktorých výška by pri úhrade týchto strát z disponibilných prostriedkov poisťovne viedla k zníženiu základného imania pod hodnoty podľa § 4 ods. 12 alebo k zníženiu základného imania zaistovne pod hodnotu podľa § 11 ods. 8.

(2) Ozdravný plán musí schváliť predstavenstvo a dozorná rada poisťovne, zaistovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne. Poisťovňa, zaistovňa, zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaistovňa je povinná predložiť tento ozdravný plán úradu v lehote ním určenej. Úrad je povinný do desať dní od doručenia ozdravného plánu schváleného predstavenstvom a dozornou radou poisťovne, zaistovne, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, ho

schváliť alebo zamietnuť. Ak úrad v tejto lehote predložený ozdravný plán nezamietne, považuje sa ozdravný plán za schválený.

Nútená správa

§ 51

- (1) Účelom nútenej správy je najmä
- a) pozastavenie výkonu funkcií orgánom poisťovne alebo zaistovne zodpovedným za zhoršujúcu sa hospodársku situáciu poisťovne alebo zaistovne,
 - b) odstránenie najväznejších nedostatkov v riadení a činnosti poisťovne alebo zaistovne s cieľom zastaviť zhoršovanie sa hospodárskej situácie poisťovne alebo zaistovne,
 - c) zistenie skutočného stavu, v akom sa poisťovňa alebo zaistovňa nachádza vo všetkých oblastiach jej činnosti a hospodárenia,
 - d) ochrana práv klientov poisťovne alebo zaistovne pred vznikom alebo narastaním škody,
 - e) prijatie ozdravného režimu, ak možno odôvodnene predpokladať, že jeho prijatím sa zabezpečí ekonomické ozdravenie poisťovne alebo zaistovne vrátane prijatia a vykonania organizačných opatrení na postupnú stabilizáciu poisťovne alebo zaistovne a obnovenie jej solventnosti, najmä v súčinnosti s akcionármi vykonávajúcimi kontrolu nad poisťovňou alebo zaistovňou,
 - f) v nevyhnutnom prípade zabezpečenie podmienok na uplatnenie nárokov klientov,
 - g) vykonanie nevyhnutných úkonov smerujúcich k vyhláseniu konkurzu alebo vstúpeniu do likvidácie, ak to vyžaduje ekonomická situácia poisťovne alebo zaistovne.

(2) Ak hodnota vlastných zdrojov poisťovne klesne pod hodnotu garančného fondu podľa § 31 ods. 3, úrad je povinný zaviesť nútenú správu.

(3) Úrad môže nútenú správu zaviesť vtedy, ak poisťovňa alebo zaistovňa nespĺnila opatrenia ozdravného plánu podľa § 50 alebo úrad ozdravný plán zamietol, alebo nedostatky v činnosti poisťovne alebo zaistovne ohrozujú bezpečné fungovanie poisťovníctva a akcionári poisťovne alebo zaistovne neurobili potrebné kroky na odstránenie týchto nedostatkov.

(4) Nútenú správu nemožno zaviesť nad pobočkou zahraničnej poisťovne a pobočkou zahraničnej zaistovne.

(5) Nútená správa sa zavádza okamihom doručenia rozhodnutia o zavedení nútenej správy nad poisťovňou alebo zaistovňou a je ihneď účinná voči poisťovní alebo zaistovní a voči iným osobám. Začatie konania o zavedení nútenej správy sa neoznamuje.

(6) Výrok rozhodnutia o zavedení nútenej správy úrad bezodkladne zverejní aspoň v jednom denníku s celoštátnou pôsobnosťou a vo verejne prístupných priestoroch sídla poisťovne alebo zaistovne, nad ktorou bola zavedená nútená správa a vo všetkých jej pobočkách. Subjekty, ktoré úrad o uverejnenie také-

²⁶⁾ Napríklad Obchodný zákonník, zákon č. 563/1991 Zb. v znení neskorších predpisov.

hoto rozhodnutia požiada, sú povinné tejto žiadosti vyhovieť.

§ 52

(1) Nútenú správu vykonáva nútený správca poisťovne alebo zaistovne a zástupca núteného správcu. Núteného správcu a najviac troch zástupcov núteného správcu vymenúva a odvoláva úrad. Nútený správca a zástupca núteného správcu môžu byť vymenovaní na dobu určitú.

(2) Núteným správcom a zástupcom núteného správcu môže byť len fyzická osoba, ktorá je odborne spôsobilá. Na odbornú spôsobilosť núteného správcu a zástupcu núteného správcu sa primerane vzťahuje ustanovenie § 5 ods. 9.

(3) Núteným správcom a zástupcom núteného správcu nemôže byť osoba, ktorá

- a) je zamestnancom úradu alebo ktorá bola zamestnancom úradu kedykoľvek počas dvoch rokov pred zavedením nútenej správy,
- b) bola právoplatne odsúdená za akýkoľvek trestný čin spáchaný pri vykonávaní riadiacej funkcie alebo za akýkoľvek úmyselný trestný čin,
- c) kedykoľvek v období troch rokov pred zavedením nútenej správy vykonávala v poisťovni alebo zaistovni, nad ktorou bola zavedená nútená správa, funkciu člena dozornej rady, člena predstavenstva, prokuristu alebo vedúceho zamestnanca,¹⁰⁾
- d) kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy poskytovala poisťovni alebo zaistovni, nad ktorou bola zavedená nútená správa, auditorské služby bez vyslovenia výhrad k činnosti tejto poisťovne alebo zaistovne,
- e) má k poisťovni alebo zaistovni, nad ktorou bola zavedená nútená správa, osobitný vzťah podľa § 64 ods. 4,
- f) je dlžníkom alebo veriteľom poisťovne alebo zaistovne, nad ktorou bola zavedená nútená správa,
- g) je zamestnancom alebo členom predstavenstva, alebo dozorného orgánu právnickej osoby, ktorá je dlžníkom alebo veriteľom poisťovne alebo zaistovne, nad ktorou bola zavedená nútená správa,
- h) je členom predstavenstva alebo dozorného orgánu inej poisťovne alebo zaistovne, vedúcim pobočky zahraničnej poisťovne alebo jeho zástupcom alebo vedúcim pobočky zahraničnej zaistovne alebo jeho zástupcom.

(4) Nútený správca je oprávnený riadiť poisťovňu alebo zaistovňu a jej zamestnancov. Kompetencie núteného správcu sú vymedzené týmto zákonom a zmluvou podľa § 55 ods. 1. Nútený správca je viazaný obmedzeniami uvedenými v rozhodnutí úradu o zavedení nútenej správy alebo v zmluve podľa § 55 ods. 1.

(5) Zástupca núteného správcu je zodpovedný za nútenému správcovi zverenú oblasť činnosti poisťovne alebo zaistovne a podlieha pri výkone nútenej správy nútenému správcovi. Kompetencie zástupcu núteného

správca sú vymedzené zmluvou podľa § 55 ods. 1. Po predchádzajúcom súhlase úradu môže nútený správca splnomocniť niektorého svojho zástupcu vykonávaním úkonov vo svojom mene na základe písomného plnomocenstva s podpisom osvedčeným podľa osobitných predpisov;²⁷⁾ predchádzajúci súhlas môže byť vyjadrený priamo v zmluve podľa § 55 ods. 1.

(6) V súvislosti s výkonom nútenej správy je nútený správca po predchádzajúcom súhlase úradu oprávnený v záujme urýchleného riešenia závažných problémov v poisťovni alebo zaistovni pribrať odborných poradcov; tento predchádzajúci súhlas môže byť vyjadrený priamo v zmluve podľa § 55 ods. 1. Odborným poradcom môže byť len fyzická osoba, ktorá je odborne spôsobilá. Na odbornú spôsobilosť odborného poradcu sa primerane vzťahuje ustanovenie § 5 ods. 9. Odborným poradcom nemôže byť osoba podľa odseku 3.

(7) Výkon funkcie núteného správcu a jeho zástupcov sa skončí dňom skončenia nútenej správy alebo uplynutím doby, na ktorú boli vymenovaní, alebo ich odvolaním z funkcie. Nútený správca a zástupcovia núteného správcu môžu byť odvolaní na základe porušenia tohto zákona alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov v súvislosti s výkonom nútenej správy, alebo porušenia zmluvy podľa § 55 ods. 1.

§ 53

(1) Zavedením nútenej správy sa pozastavuje výkon funkcie všetkých orgánov poisťovne alebo zaistovne a vedúcich zamestnancov¹⁰⁾ poisťovne alebo zaistovne a pôsobnosť predstavenstva a dozornej rady prechádza na núteného správcu. Ak ide o členov predstavenstva a členov dozornej rady, pozastavuje sa plynutie ich funkčného obdobia. Týmto nie je dotknuté právo predstavenstva podať opravné prostriedky proti rozhodnutiu o zavedení nútenej správy. Pri výkone pôsobnosti predstavenstva a dozornej rady sa na núteného správcu nevzťahuje osobitný predpis.²⁸⁾

(2) Nútený správca je oprávnený zvolať valné zhromaždenie poisťovne alebo zaistovne, riadiť jeho priebeh a má právo na ňom predkladať návrhy. Valné zhromaždenie môže prijímať rozhodnutia len po predchádzajúcom súhlase úradu.

(3) Nútený správca je oprávnený urobiť nevyhnutné opatrenia na postupnú stabilizáciu poisťovne alebo zaistovne a obnovenie solventnosti poisťovne alebo zaistovne, najmä nakladať s pohľadávkami a iným majetkom vrátane predaja pobočky poisťovne, pobočky zaistovne alebo organizačnej jednotky poisťovne alebo zaistovne ako časti podniku poisťovne alebo zaistovne, alebo predaja podniku poisťovne alebo zaistovne za primeranú cenu, uzavrieť pobočku poisťovne alebo pobočku zaistovne, alebo inú organizačnú jednotku poisťovne alebo zaistovne alebo ukončiť činnosť poisťovne alebo zaistovne; týmto nie je dotknuté ustanovenie § 36 ods. 1. Súhlas valného zhromaždenia na tieto úkony sa nevyžaduje.

²⁷⁾ Zákon Slovenskej národnej rady č. 323/1992 Zb. o notároch a notárskej činnosti (Notársky poriadok) v znení neskorších predpisov.

²⁸⁾ § 154 až 229 Obchodného zákonníka.

(4) Nútený správca je povinný najneskôr do 30 dní od zavedenia nútenej správy predložiť úradu projekt ekonomického ozdravenia poisťovne alebo zaistovne, nad ktorou bola zavedená nútená správa, alebo iný návrh riešenia situácie v poisťovni alebo v zaistovni.

(5) Ak to vyžaduje situácia v poisťovni alebo zaistovni, môže nútený správca po predchádzajúcom súhlase úradu čiastočne alebo úplne pozastaviť nakladanie s prostriedkami poisťovne alebo zaistovne, najdlhšie však na 30 dní.

(6) Na základe predchádzajúceho súhlasu valného zhromaždenia môže nútený správca podať návrh na vyrovnanie.²⁹⁾

(7) Nútený správca môže podať návrh na vyhlásenie konkurzu,³⁰⁾ ak je poisťovňa alebo zaistovňa v úpadku alebo predĺžená.

(8) Nútený správca môže podať úradu návrh na odňatie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti, ak zistí skutočnosti uvedené v § 62.

§ 54

(1) Nútený správca, zástupca núteného správcu a pribraný odborný poradca sú povinní vykonávať svoju činnosť s náležitou odbornou starostlivosťou a zodpovedajú za škodu spôsobenú svojou činnosťou. Nútený správca a ním poverený zástupca núteného správcu sú povinní pravidelne informovať úrad o úkonoch vykonaných počas nútenej správy.

(2) Nútený správca, zástupca núteného správcu a pribraný odborný poradca nesmú zneužívať informácie, ktoré získali pri výkone nútenej správy vo svoj prospech ani v prospech iných osôb a nesmú nakladať s majetkom poisťovne alebo zaistovne vo svoj prospech a v prospech im blízkych osôb.³¹⁾

(3) Nútený správca, zástupca núteného správcu a pribraný odborný poradca sú povinní zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s vykonávaním nútenej správy voči všetkým osobám s výnimkou úradu v súvislosti s plnením jeho úloh podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu; povinnosť mlčanlivosti majú aj po skončení svojej činnosti súvisiacej s vykonávaním nútenej správy. Ustanovenie § 41 ods. 3 týmto nie je dotknuté.

§ 55

(1) Úrad uzavrie s núteným správcom mandátnu zmluvu,³²⁾ ktorá podrobnejšie vymedzí jeho práva a povinnosti a upraví jeho zodpovednosť za škodu spôsobenú v súvislosti s výkonom jeho funkcie. Úrad uzavrie so zástupcom núteného správcu mandátnu zmluvu,

ktorá podrobnejšie vymedzí jeho práva a povinnosti a upraví jeho zodpovednosť za škodu spôsobenú v súvislosti s výkonom jeho funkcie.

(2) Pribranie odborných poradcov podľa § 52 ods. 6 nútený správca uskutoční na zmluvnom základe a za podmienok odsúhlasených úradom.

(3) Výšku odmeny núteného správcu a zástupcu núteného správcu za výkon funkcie určí úrad.

(4) Náklady spojené s výkonom nútenej správy vrátane odmien núteného správcu, zástupcov núteného správcu a odborných poradcov uhrádza poisťovňa alebo zaistovňa, nad ktorou bola zavedená nútená správa.

§ 56

(1) Členovia predstavenstva, členovia dozornej rady, vedúci zamestnanci,¹⁰⁾ vedúci útvaru vnútornej kontroly a zodpovedný aktuár sú povinní na požiadanie núteného správcu spolupracovať s núteným správcom, najmä poskytovať mu všetky doklady a ďalšie podklady vyžiadané núteným správcom v súvislosti s výkonom nútenej správy.

(2) Nútený správca je oprávnený vedúcim zamestnancom¹⁰⁾ a vedúcemu útvaru vnútornej kontroly okamžite skončiť pracovný pomer, dať im výpoveď alebo ich previesť na inú prácu.³³⁾

(3) V dôsledku zavedenia nútenej správy nesmie byť členom predstavenstva a členom dozornej rady vyplatená žiadna odmena v prípade skončenia členstva v týchto orgánoch poisťovne alebo zaistovne vyplývajúca zo zmluvy medzi poisťovňou alebo zaistovňou a členom predstavenstva alebo členom dozornej rady alebo priznaná vnútornými predpismi poisťovne alebo zaistovne.

§ 57

(1) Od zavedenia nútenej správy nemožno počas šiestich mesiacov postupovať pohľadávky voči poisťovni alebo zaistovni, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a započítavať vzájomné pohľadávky medzi takou poisťovňou alebo takou zaistovňou a inými osobami.

(2) Nútený správca môže odporovať právnomu úkonu,³⁴⁾ ktorý bol urobený v posledných troch rokoch pred zavedením nútenej správy v úmysle ukrátiť poisťovňu alebo zaistovňu, alebo jej veriteľov, ak tento úmysel musel byť poisťovni alebo zaistovni známy; to neplatí, ak druhá strana preukáže, že nemohla ani pri náležitej starostlivosti poznať úmysel poisťovne alebo zaistovne ukrátiť jej veriteľa.

²⁹⁾ § 46 až 66 zákona č. 328/1991 Zb. v znení neskorších predpisov.

³⁰⁾ § 4 až 33 zákona č. 328/1991 Zb. v znení neskorších predpisov.

³¹⁾ § 116 Občianskeho zákonníka.

³²⁾ § 566 až 576 Obchodného zákonníka.

³³⁾ Zákonník práce.

³⁴⁾ § 42a a 42b Občianskeho zákonníka.

§ 58

Zavedenie nútenej správy, meno, priezvisko, rodné číslo, trvalý pobyt núteného správcu a jeho zástupcu, skončenie nútenej správy a zmeny týchto skutočností sa zapisujú do obchodného registra.³⁵⁾ Návrh na zápis nútenej správy podáva úrad; pri zápise tejto skutočnosti sa nepoužíja ustanovenie osobitného predpisu.³⁵⁾

§ 59

(1) Nútená správa sa končí

- a) doručením rozhodnutia úradu o skončení nútenej správy, ak pominú dôvody na jej trvanie,
- b) vyhlásením konkurzu na poisťovňu alebo zaistovňu,
- c) uplynutím 12 mesiacov od zavedenia nútenej správy,
- d) odňatím povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti.

(2) Oznámenie o skončení nútenej správy podľa odseku 1 úrad bez zbytočného odkladu zverejní aspoň v jednom denníku s celoštátnou pôsobnosťou a vo verejne prístupných priestoroch sídla poisťovne alebo zaistovne, nad ktorou bola zavedená nútená správa a vo všetkých jej pobočkách. Osoby, ktoré úrad o uverejnenie tejto skutočnosti požiada, sú povinné tejto žiadosti vyhovieť.

(3) Po skončení nútenej správy je poisťovňa alebo zaistovňa povinná bez zbytočného odkladu zvolať mimoriadne valné zhromaždenie tak, aby sa uskutočnilo do 30 dní od skončenia nútenej správy. Do programu mimoriadneho valného zhromaždenia je poisťovňa alebo zaistovňa povinná zaradiť odvolanie doterajších a voľbu nových členov predstavenstva poisťovne alebo zaistovne a dozornej rady poisťovne alebo zaistovne.

§ 60

Pozastavenie uzavierania poisťných zmlúv alebo zaistovacích zmlúv a rozširovania záväzkov

(1) Úrad môže pozastaviť poisťovni, zaistovni, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne uzavieranie poisťných zmlúv alebo zaistovacích zmlúv a rozširovanie záväzkov, ak je ohrozená schopnosť poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne plniť záväzky vyplývajúce z týchto zmlúv a sankcie uložené úradom podľa § 49 nevedli k zlepšeniu hospodárskej situácie. Úrad môže pozastaviť poisťovni alebo zaistovni uzavieranie poisťných zmlúv alebo zaistovacích zmlúv a rozširovanie záväzkov aj v súvislosti so zavedením nútenej správy.

(2) Pozastavenie podľa odseku 1 sa môže týkať uzavierania poisťných zmlúv na všetky alebo niektoré poisťné odvetvia v rámci jednotlivých poisťných druhov, na ktorých vykonávanie bolo poisťovni udelené

povolenie podľa tohto zákona. Pozastavenie podľa odseku 1 oznámi úrad bez zbytočného odkladu aspoň v jednom denníku s celoštátnou pôsobnosťou. Subjekty, ktoré úrad o uverejnenie tejto skutočnosti požiada, sú povinné tejto žiadosti vyhovieť. V prípade pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne úrad informuje o pozastavení podľa odseku 1 príslušný orgán dohľadu štátu, v ktorom má sídlo zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaistovňa, ktorá zriadila takúto pobočku.

§ 61

Prevod poisťného kmeňa

(1) Úrad môže poisťovni nariadiť previesť na inú poisťovňu poisťný kmeň alebo jeho časť, ak poisťovňa nesplní opatrenia uložené úradom v súvislosti s ohrozením schopnosti poisťovne splniť svoje záväzky vyplývajúce z uzavretých poisťných zmlúv alebo v súvislosti so zavedením nútenej správy, alebo v súvislosti s pozastavením uzavierania poisťných zmlúv a rozširovania záväzkov alebo s odňatím povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti. Poisťovňa je povinná v lehote do 30 dní od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o prevode poisťného kmeňa alebo jeho časti predložiť úradu na schválenie návrh postupu tohto prevodu. Súčasťou návrhu musí byť vyjadrenie preberajúcej poisťovne, že s prevodom poisťného kmeňa alebo jeho časti súhlasí.

(2) Preberajúca poisťovňa je povinná do 30 dní po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia úradu, ktorým bol schválený návrh postupu prevodu poisťného kmeňa alebo jeho časti, oznámiť osobám, ktorých poisťných zmlúv sa prevod poisťného kmeňa týka, obchodné meno a sídlo preberajúcej poisťovne a dátum, dokedy sa musí prevod poisťného kmeňa skončiť.

(3) Súčasne s prevodom poisťného kmeňa alebo jeho časti dôjde k prevodu finančných prostriedkov z odovzdávajúcej poisťovne do preberajúcej poisťovne vo výške technických rezerv zodpovedajúcich prevádzanému poisťnému kmeňu alebo jeho časti.

(4) Preberajúca poisťovňa vstupuje do všetkých práv a záväzkov odovzdávajúcej poisťovne, ktoré boli predmetom prevodu poisťného kmeňa alebo jeho časti, dňom dohodnutým v zmluve o prevode poisťného kmeňa alebo jeho časti. Prevod poisťného kmeňa alebo jeho časti musí byť skončený najneskôr do 60 dní od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia úradu podľa odseku 1 alebo 5.

(5) Prevod poisťného kmeňa alebo jeho časti sa môže uskutočniť i na základe žiadosti poisťovne, o ktorej úrad rozhodne do 30 dní od jej podania.

(6) V návrhu postupu podľa odseku 1 alebo v žiadosti podľa odseku 5 sa uvedú

- a) dôvody prevodu poisťného kmeňa alebo jeho časti, ak ide o prevod poisťného kmeňa alebo jeho časti na základe žiadosti poisťovne,

³⁵⁾ § 31 ods. 4 Obchodného zákonníka v znení zákona č. 500/2001 Z. z.

- b) opis prevádzaného poistného kmeňa alebo jeho časti,
- c) predpokladané zmeny v hospodárení odovzdávajúcej poisťovne a preberajúcej poisťovne ako dôsledok prevodu poistného kmeňa alebo jeho časti,
- d) spôsob a obsah oznámenia osobám, s ktorými boli uzavreté poistné zmluvy, ktoré sú predmetom prevodu poistného kmeňa alebo jeho časti vrátane dátumu, do ktorého má byť tento prevod skončený.

(7) Prílohou návrhu postupu podľa odseku 1 alebo žiadosti podľa odseku 5 je zmluva o prevode poistného kmeňa alebo jeho časti medzi odovzdávajúcou poisťovňou a preberajúcou poisťovňou; preberajúca poisťovňa môže byť iba poisťovňa, ktorej bolo udelené povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti pre tie poistné odvetvia v rámci poistných druhov, ktoré sa týkajú prevádzaného poistného kmeňa alebo jeho časti.

(8) Prevod poistného kmeňa alebo jeho časti úrad neschváli, ak by týmto prevodom bola ohrozená schopnosť plniť záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv, ktoré sú predmetom prevodu poistného kmeňa alebo jeho časti, alebo stabilita preberajúcej poisťovne, alebo stabilita odovzdávajúcej poisťovne, ak sa prevod poistného kmeňa alebo jeho časti uskutočňuje na základe žiadosti podľa odseku 5.

Odňatie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti

§ 62

(1) Úrad je povinný odňať povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti, ak

- a) poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne nezačne do šiestich mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti tohto povolenia vykonávať činnosti uvedené v tomto povolení alebo počas šiestich mesiacov tieto činnosti nevykonáva,
- b) poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne získala toto povolenie na základe nepravdivých údajov uvedených v žiadosti o udelenie tohto povolenia,
- c) ide o pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaistovne a táto zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaistovňa stratila v štáte svojho sídla oprávnenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti.

(2) Úrad môže odňať povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti pri vzniku závažných nedostatkov v činnosti poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne a pri porušovaní požiadaviek na podnikanie poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, ak

- a) poisťovňa alebo zaistovňa neplní podmienky podľa § 5 ods. 2 alebo pobočka zahraničnej poisťovne

alebo pobočka zahraničnej zaistovne neplní podmienky podľa § 6 ods. 2,

- b) poisťovňa alebo zaistovňa dosiahne stratu prevyšujúcu 50 % základného imania v jednom roku alebo 10 % v troch po sebe nasledujúcich rokoch,
- c) poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne nespĺnila podmienky na začatie činnosti v lehote určenej v tomto povolení,
- d) zavedenie nútenej správy nevedlo k ekonomickému ozdraveniu poisťovne alebo zaistovne,
- e) poisťovňa alebo zaistovňa nespĺnila povinnosť podľa § 70.

§ 63

(1) Od okamihu doručenia rozhodnutia o odňatí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo o odňatí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti, alebo odo dňa zániku tohto povolenia nesmie právnická osoba, ktorej bolo odňaté alebo jej zaniklo takéto povolenie, vykonávať poisťovaciu činnosť alebo zaistovaciu činnosť s výnimkou činností, ktoré sú nevyhnutné na uplatnenie jej pohľadávok a vyrovnanie záväzkov.

(2) Rozhodnutie o odňatí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo o odňatí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti zašle právnická osoba, ktorej bolo odňaté takéto povolenie, Obchodnému vestníku na uverejnenie do 30 dní od právoplatnosti tohto rozhodnutia.

(3) Právoplatné rozhodnutie o odňatí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo o odňatí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne oznámi úrad príslušnému orgánu dohľadu toho štátu, v ktorom má sídlo zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaistovňa, ktorá zriadila takúto pobočku. Ak je vydané rozhodnutie o odňatí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo o odňatí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti poisťovní alebo zaistovní, ktorá má zriadenú pobočku v zahraničí, úrad oznámi túto skutočnosť aj príslušnému orgánu dohľadu štátu, v ktorom má poisťovňa alebo zaistovňa, ktorej bolo odňaté takéto povolenie, svoju pobočku.

(4) Odňatie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo odňatie povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti sa zapisuje do obchodného registra. Do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o odňatí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo o odňatí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti úrad zašle rozhodnutie s návrhom na zápis tejto skutočnosti súdu, ktorý vedie obchodný register; pri zápise tejto skutočnosti sa nepoužije ustanovenie osobitného zákona.³⁵⁾

(5) Bez zbytočného odkladu po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia o odňatí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo o odňatí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti úrad podá príslušnému súdu návrh na zrušenie a likvidáciu tejto právnickej osoby a na vymenovanie likvidátora. Súd pred

rozhodnutím o zrušení nemôže použiť postup podľa osobitného zákona.³⁹⁾

(6) Konanie o odňatí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo o odňatí povolenia na vykonávanie zaisťovacej činnosti sa zastaví na základe právoplatného rozhodnutia o vyhlásení konkurzu podľa osobitného zákona.⁴⁾

§ 64

Likvidácia poisťovne alebo zaisťovne

(1) Na likvidáciu poisťovne alebo zaisťovne sa použijú ustanovenia Obchodného zákonníka, ak tento zákon neustanovuje inak.

(2) Ak sa poisťovňa alebo zaisťovňa zrušuje s likvidáciou, návrh na vymenovanie a odvolanie likvidátora je oprávnený podať iba úrad. Pri zápise vstupu poisťovne alebo zaisťovne do likvidácie a pri zápise likvidátora sa nepoužije ustanovenie osobitného zákona.³⁵⁾

(3) Likvidátorom nesmie byť osoba, ktorá má alebo mala osobitný vzťah k poisťovni alebo zaisťovni.

(4) Za osoby, ktoré majú osobitný vzťah k poisťovni alebo zaisťovni, sa na účely tohto zákona považujú

- a) členovia predstavenstva poisťovne alebo zaisťovne, vedúci zamestnanci poisťovne alebo zaisťovne, ďalší zamestnanci poisťovne alebo zaisťovne určené stanovami poisťovne alebo zaisťovne a prokurista poisťovne alebo zaisťovne,
- b) členovia dozornej rady poisťovne alebo zaisťovne,
- c) fyzické osoby majúce kontrolu nad poisťovňou alebo zaisťovňou a členovia predstavenstva právnických osôb majúcich kontrolu nad poisťovňou alebo zaisťovňou a ich vedúci zamestnanci,
- d) osoby blízke³¹⁾ členom predstavenstva poisťovne alebo zaisťovne, dozornej rady poisťovne alebo zaisťovne, vedúcim zamestnancom poisťovne alebo zaisťovne alebo fyzickým osobám majúcim kontrolu nad poisťovňou alebo zaisťovňou,
- e) akcionári, ak sú fyzickými osobami, s významným vplyvom na poisťovňu alebo zaisťovňu,
- f) fyzická osoba, ktorá v období piatich rokov pred podaním návrhu na likvidáciu bola audítorom poisťovne alebo zaisťovne alebo sa na audite poisťovne alebo zaisťovne podieľala bez vyslovenia výhrad k činnosti poisťovne alebo zaisťovne,
- g) člen predstavenstva inej poisťovne alebo zaisťovne a vedúci pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne alebo jeho zástupca.

(5) S prihliadnutím na rozsah činnosti likvidátora určí úrad výšku a splatnosť jeho odmeny.

(6) Osoby, ktoré sa podieľajú na likvidácii poisťovne alebo zaisťovne, sú povinné zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s vykonávaním likvidácie voči všetkým osobám okrem úradu v súvislosti s plnením jeho úloh podľa tohto zákona alebo osobitného zákona;³⁾ ustanovenia § 41 týmto nie sú dotknuté.

(7) Likvidátor predkladá úradu bez zbytočného odkladu účtovné výkazy a doklady spracúvané v priebehu likvidácie v súlade s osobitným predpisom²⁶⁾ a ďalšie podklady vyžadované úradom na účely posúdenia činnosti likvidátora a priebehu likvidácie.

§ 65

Pozastavenie výkonu akcionárskych práv

(1) Fyzickej osobe a právnickej osobe, ktorá vykonalá úkon, ktorým došlo k porušeniu § 36 ods. 1 písm. a) alebo ktorá získala predchádzajúci súhlas podľa § 36 ods. 1 písm. a) na základe nepravdivých údajov, môže úrad pozastaviť výkon práva zúčastniť sa a hlasovať na valnom zhromaždení poisťovne alebo zaisťovne a práva požiadať o zvolenie mimoriadneho valného zhromaždenia poisťovne alebo zaisťovne.

(2) Poisťovňa alebo zaisťovňa je povinná päť dní pred dňom konania valného zhromaždenia dať príkaz centrálnemu depozitárovi na registráciu pozastavenia práva nakladať pre všetky zaknihované akcie, ktoré vydala.

(3) Poisťovňa alebo zaisťovňa je povinná predložiť úradu výpis z jej registra emitenta cenných papierov a z jej zoznamu akcionárov vyhotovený v deň, keď bol vykonaný príkaz poisťovne alebo zaisťovne na registráciu pozastavenia práva nakladať pre všetky zaknihované akcie, ktoré poisťovňa alebo zaisťovňa vydala. Výpis sa nesmie vyhotoviť skôr, ako sa takáto registrácia vykonala. Tento výpis je poisťovňa alebo zaisťovňa povinná doručiť úradu v deň jeho vyhotovenia. Úrad bez zbytočného odkladu na tomto výpise písomne označí osobu, ktorej pozastavila výkon práv uvedených v odseku 1 a doručí ho poisťovni alebo zaisťovni najneskôr v deň predchádzajúci dňu konania valného zhromaždenia poisťovne alebo zaisťovne.

(4) Konanie o pozastavení výkonu práv uvedených v odseku 1 je začaté, ak úrad na výpise podľa odseku 3 písomne označí osobu, u ktorej zistil dôvod na pozastavenie výkonu práv uvedených v odseku 1.

(5) Rozhodnutie o uložení predbežného opatrenia³⁾ vo veci pozastavenia výkonu práv uvedených v odseku 1 doručí úrad tejto osobe a poisťovni alebo zaisťovni najneskôr v deň konania valného zhromaždenia. Týmto rozhodnutím o uložení predbežného opatrenia³⁾ je poisťovňa alebo zaisťovňa viazaná. Za doručenie sa považuje doručenie rozhodnutia o uložení predbežného opatrenia³⁾ aj zástupcovi splnomocnenému na zastupovanie tejto osoby na valnom zhromaždení.

(6) Poisťovňa alebo zaisťovňa nesmie na svojom valnom zhromaždení pripustiť účasť osoby označenej úradom podľa odseku 3 ani osôb splnomocnených týmito osobami na konanie v ich mene.

(7) Akcie, s ktorými sú spojené pozastavené práva uvedené v odseku 1, sa počas pozastavenia týchto práv nepovažujú za akcie s hlasovacím právom. Na tieto akcie sa neprihliada pri posudzovaní schopnosti valného zhromaždenia uznávať sa ani pri rozhodovaní

³⁹⁾ § 68 ods. 7 Obchodného zákonníka v znení zákona č. 500/2001 Z. z.

valného zhromaždenia. Na takto vzniknuté zvýšenie podielu na hlasovacích právach ostatných osôb, ktoré sú uvedené vo výpise predloženom poisťovňou alebo zaistovňou podľa odseku 3, sa nevyžaduje predchádzajúci súhlas úradu podľa § 36 ods. 1 písm. a).

(8) Ak pominú dôvody na pozastavenie výkonu práv uvedených v odseku 1, úrad ich pozastavenie bez zbytočného odkladu zruší. Subjekty, ktoré úrad o uverejnenie takéhoto rozhodnutia požiada, sú povinné tejto žiadosti vyhovieť.

(9) Úrad je oprávnený podať súdu návrh na vyhlásenie rozhodnutia valného zhromaždenia poisťovne alebo zaistovne za neplatné pre rozpor so zákonmi, s inými všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo so stanovami poisťovne alebo zaistovne do troch mesiacov odo dňa, keď sa o tomto rozhodnutí dozvedel, najneskôr do jedného roka od prijatia tohto rozhodnutia.

PIATA ČASŤ SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

§ 66

(1) Na poisťovňu, zaistovňu, pobočku zahraničnej poisťovne a pobočku zahraničnej zaistovne sa vzťahujú ustanovenia Obchodného zákonníka, ak tento zákon neustanovuje inak.

(2) Poisťovňa a zaistovňa môžu vydať akcie len ako zaknihované cenné papiere na meno; zmena ich podoby alebo formy sa zakazuje.

(3) Na konanie podľa tohto zákona sa vzťahuje osobitný zákon³⁾, ak tento zákon neustanovuje inak.

(4) Ak tento zákon požaduje uvedenie identifikačného čísla alebo rodného čísla, tieto čísla sa neuvádzajú u osôb, ktorým neboli pridelené.

§ 67

Ustanoveniami tohto zákona sa spravujú aj právne vzťahy vzniknuté pred nadobudnutím účinnosti tohto zákona; vznik týchto právnych vzťahov, ako aj nároky z nich vzniknuté pred nadobudnutím účinnosti tohto zákona sa však posudzujú podľa doterajších predpisov, ak tento zákon neustanovuje inak.

§ 68

(1) Rozdelenie, splynutie, zlúčenie alebo zrušenie poisťovne alebo zaistovne vrátane zlúčenia inej právnickej osoby s poisťovňou alebo zaistovňou nesmie byť na ujmu veriteľov poisťovne alebo zaistovne.

(2) Právnická osoba, ktorej bolo odňaté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo odňaté povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti, alebo ktorej zaniklo toto povolenie, vykonáva činnosti podľa § 63 ods. 1 ako poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne podľa tohto zákona dotedy, kým vyrovná svoje pohľadávky

a záväzky. Povinnosti poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne predkladať účtovné výkazy, štatistické výkazy a hlásenia podľa tohto zákona sa na takúto právnickú osobu nevzťahujú.

§ 69

Bez predchádzajúceho súhlasu úradu podľa § 36 je každý úkon, na ktorý sa vyžaduje predchádzajúci súhlas, neplatný. Neplatný je tiež každý úkon vykonaný na základe predchádzajúceho súhlasu udeleného na základe nepravdivých údajov.

§ 70

(1) Právnické osoby a fyzické osoby, ktoré vykonávajú činnosť v oblasti poisťovníctva v súlade s doterajšími predpismi, sú povinné zosúladiť svoje právne pomery s ustanoveniami tohto zákona najneskôr do 1. marca 2003. Týmto nie je dotknuté ustanovenie § 4 ods. 11 písm. b).

(2) Poisťovne alebo pobočky zahraničných poisťovní, ktoré vykonávali poisťovaciu činnosť v súlade s doterajšími predpismi, sa odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto zákona považujú za poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne, ktorým bolo udelené povolenie podľa tohto zákona.

§ 71

(1) Poisťovací makléř, ktorý ku dňu účinnosti tohto zákona vykonával činnosť podľa doterajších predpisov, je povinný do 12 mesiacov odo dňa účinnosti tohto zákona podať úradu žiadosť o udelenie povolenia podľa § 13. Ak poisťovací makléř v tejto lehote žiadosť o udelenie povolenia podľa § 13 nepodá, povolenie udelené podľa doterajších predpisov uplynutím tejto lehoty zaniká. Ak poisťovací makléř podal žiadosť o udelenie povolenia podľa § 13 úradu včas, povolenie udelené podľa doterajších predpisov zaniká dňom právoplatnosti rozhodnutia úradu o tejto žiadosti.

(2) V žiadosti podľa odseku 1 je žiadateľ povinný uviesť údaje podľa § 13 ods. 5 písm. a) a b).

(3) Prílohou žiadosti podľa odseku 1 sú doklady podľa § 13 ods. 6.

(4) Na rozhodovanie o žiadosti podľa odseku 1 sa primerane vzťahuje § 13.

§ 72

(1) Konania o uložení pokút alebo iných sankcií začaté a neukončené právoplatným rozhodnutím pred nadobudnutím účinnosti tohto zákona sa dokončia podľa doterajších predpisov. Odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto zákona sa nedostatky zistené v činnosti poisťovní a zaistovní a iných osôb, ku ktorým došlo podľa doterajších predpisov a o ktorých sa nevedelo konanie podľa doterajších predpisov, posudzujú a prejednávajú podľa tohto zákona, ak ide o také nedostatky, ktoré sa posudzujú ako nedostatky aj podľa tohto

zákona. Odo dňa účinnosti tohto zákona však možno uložiť len také opatrenie na odstránenie protiprávneho stavu, opatrenie na nápravu, pokutu alebo inú sankciu, ktoré umožňuje tento zákon. Právne účinky úkonov, ktoré v konaní nastali pred nadobudnutím účinnosti tohto zákona, zostávajú zachované.

(2) Na lehoty, ktoré sa v deň nadobudnutia účinnosti tohto zákona ešte neskončili, sa vzťahujú ustanovenia doterajších predpisov. Ak doterajšie predpisy neustanovovali lehoty na vydanie rozhodnutia alebo na vykonanie iných úkonov v konaniach začatých a právoplatne neukončených pred nadobudnutím účinnosti tohto zákona, lehoty podľa tohto zákona sa uplatnia tým, že začínajú plynúť dňom nadobudnutia účinnosti tohto zákona.

§ 73

Zrušovacie ustanovenia

Zrušujú sa:

1. zákon Slovenskej národnej rady č. 24/1991 Zb. o poisťovníctve v znení zákona Slovenskej národnej rady č. 25/1992 Zb., zákona Slovenskej národnej rady č. 197/1992 Zb., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 306/1995 Z. z., zákona č. 356/1997 Z. z., zákona č. 101/2000 Z. z., zákona č. 329/2000 Z. z. a zákona č. 381/2001 Z. z.,
2. vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 136/1996 Z. z., ktorou sa ustanovuje tvorba, použitie a spôsob umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne v znení vyhlášky č. 177/1999 Z. z. a vyhlášky č. 1/2000 Z. z.

Čl. II

Zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení zákona č. 58/1969 Zb., zákona č. 131/1982 Zb., zákona č. 94/1988 Zb., zákona č. 188/1988 Zb., zákona č. 87/1990 Zb., zákona č. 105/1990 Zb., zákona č. 116/1990 Zb., zákona č. 87/1991 Zb.,

zákona č. 509/1991 Zb., zákona č. 264/1992 Zb., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 278/1993 Z. z., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 249/1994 Z. z., zákona č. 153/1997 Z. z., zákona č. 211/1997 Z. z., zákona č. 252/1999 Z. z., zákona č. 218/2000 Z. z., zákona č. 261/2001 Z. z. a zákona č. 281/2001 Z. z. sa mení takto:

V § 788 ods. 2 sa vypúšťajú slová „schválené orgánom štátneho dozoru v poisťovníctve“.

Čl. III

Zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov sa mení takto:

1. V § 6 ods. 2 sa v prvej vete vypúšťajú slová „schválené dozorným orgánom“ a vypúšťa sa druhá veta.

2. V § 6 ods. 3 sa slovo „úrad“ nahrádza slovami „Úrad pre finančný trh¹⁾ (ďalej len „úrad“).“

Čl. IV

Zákon č. 281/2001 Z. z. o zájazdoch, podmienkach podnikania cestovných kancelárií a cestovných agentúr a o zmene a doplnení Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov sa mení takto:

V § 11 ods. 1 sa vypúšťajú slová „a schválené všeobecné poistné podmienky Úradom pre finančný trh podľa osobitného predpisu⁹⁾“.

Čl. V

Účinnosť

Tento zákon nadobúda účinnosť 1. marca 2002 s výnimkou ustanovení § 8, § 15 až 21, § 36 ods. 7, ktoré nadobúdajú účinnosť dňom nadobudnutia platnosti zmluvy o pristúpení Slovenskej republiky k Európskym spoločenstvám.

Rudolf Schuster v. r.

Jozef Migaš v. r.

Mikuláš Dzurinda v. r.

Príloha k zákonu č. 95/2002 Z. z.

KLASIFIKÁCIA POISTNÝCH ODVETVÍ PODĽA POISTNÝCH DRUHOV**A – životné poistenie**

Poistné odvetvie

1. Poistenie pre prípad smrti, poistenie pre prípad dožitia alebo poistenie pre prípad smrti alebo dožitia.
2. Poistenie vena alebo prostriedkov na výživu detí.
3. Poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami.
4. Poistenie podľa bodov 1 a 3 spojené s investičným fondom.
5. Dôchodkové poistenie.
6. Poistenie pre prípad úrazu alebo choroby, ak je pripoistením podľa tohto poistného odvetvia uvedeného v bodoch 1 až 4.

B – neživotné poistenie

Poistné odvetvie

1. Poistenie úrazu
 - a) s jednorazovým plnením,
 - b) s opakovaným plnením,
 - c) s kombinovaným plnením,
 - d) cestujúcich.
2. Poistenie choroby
 - a) s jednorazovým plnením,
 - b) s opakovaným plnením,
 - c) s kombinovaným plnením,
 - d) zmluvné poistenie a pripoistenie.
3. Poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových
 - a) motorových,
 - b) nemotorových.
4. Poistenie škôd na koľajových dopravných prostriedkoch.
5. Poistenie škôd na leteckých dopravných prostriedkoch.
6. Poistenie škôd na plávajúcich dopravných prostriedkoch
 - a) riečnych,
 - b) jazerných,
 - c) námorných.
7. Poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok.
8. Poistenie škôd na inom majetku, ako je uvedené v bodoch 3 až 7, spôsobených
 - a) požiarom,
 - b) výbuchom,
 - c) víchricou,
 - d) prírodnými živlami inými ako víchrica,
 - e) jadrovou energiou,
 - f) zosuvom alebo zosadaním pôdy.

9. Poistenie iných škôd na inom majetku, ako je uvedené v bode 3 až 7, vzniknutých krupobitím alebo mrazom, alebo inými príčinami (napr. krádežou), ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v bode 8.
10. Poistenie zodpovednosti
 - a) za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla,
 - b) dopravcu.
11. Poistenie zodpovednosti za škodu vyplývajúcu z vlastníctva alebo z používania leteckého dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu.
12. Poistenie zodpovednosti za škodu vyplývajúcu z vlastníctva alebo z používania riečneho, jazerného alebo námorného dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu.
13. Všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu iné, ako je uvedené v bodoch 10 až 12.
14. Poistenie úveru
 - a) všeobecná platobná neschopnosť,
 - b) exportný úver,
 - c) splátkový úver,
 - d) hypotekárny úver,
 - e) poľnohospodársky úver.
15. Poistenie kaucie
 - a) priame záruky,
 - b) nepriame záruky.
16. Poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich z
 - a) výkonu povolania,
 - b) nedostatočného príjmu,
 - c) zlých poveternostných podmienok,
 - d) straty zisku,
 - e) trvalých všeobecných nákladov,
 - f) neočakávaných obchodných výdajov,
 - g) straty trhovej hodnoty,
 - h) straty pravidelného zdroja príjmov,
 - i) inej nepriamej obchodnej finančnej straty,
 - j) ostatných finančných strát.
17. Poistenie právnej ochrany.
18. Poistenie pomoci osobám v núdzi počas cestovania alebo pobytu mimo miesta svojho trvalého pobytu.

C – Skupiny neživotného poistenia (B)

Na vykonávanie poisťovacej činnosti pre viaceré poistné odvetvia sa povolenie orgánu dohľadu v poisťovníctve vydáva pod označením týchto skupín:

- a) „Poistenie úrazov a chorôb“ pre poistné odvetvia podľa bodov 1 a 2,
- b) „Poistenie motorových vozidiel“ pre poistné odvetvia podľa bodov 3, 7 a 10,
- c) „Námorné a dopravné poistenie“ pre poistné odvetvia podľa bodov 6, 7 a 12,
- d) „Letecké poistenie“ pre poistné odvetvia podľa bodov 5, 7 a 11,
- e) „Poistenie požiarov a iných majetkových škôd“ pre poistné odvetvia podľa bodov 8 a 9,
- f) „Poistenie zodpovednosti za škodu“ pre poistné odvetvia podľa bodov 10 až 13,
- g) „Poistenie úveru a kaucie“ pre poistné odvetvia podľa bodov 14 a 15,
- h) „Všeobecné neživotné poistenie“ pre poistné odvetvia podľa bodov 1 až 18.

Poisťovňa, ktorej bolo udelené povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti pre jedno poistné odvetvie alebo viaceré poistné odvetvia, môže uzavrieť poistnú zmluvu aj na poistné riziko patriace do poistného odvetvia, pre ktoré jej nebolo udelené povolenie (doplnkové poistenie) za predpokladu, že toto riziko

- a) je spojené s hlavným poistným rizikom,
- b) sa týka predmetu, ktorý je poistený proti hlavnému poistnému riziku, a
- c) je poistené poistnou zmluvou, ktorou je poistené hlavné poistné riziko.

Doplnkovým poistením nemôže byť poistné riziko patriace do poistných odvetví uvedených v bodoch 14 a 15.

96

Z Á K O N

z 5. februára 2002

o dohlade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

Čl. I

PRVÁ ČASŤ
ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

§ 1

Predmet úpravy

Tento zákon upravuje

- a) zriadenie, pôsobnosť, organizáciu, činnosť a hospodárenie Úradu pre finančný trh (ďalej len „úrad“),
- b) postup úradu pri vykonávaní dohľadu nad finančným trhom v oblasti kapitálového trhu a poisťovníctva podľa tohto zákona a podľa osobitných zákonov¹⁾ (ďalej len „dohľad“) a spoluprácu a súčinnosť úradu s inými orgánmi a právnickými osobami a fyzickými osobami v Slovenskej republike a v zahraničí pri vykonávaní tohto dohľadu.

§ 2

Zriadenie úradu

Zriaďuje sa úrad ako právnická osoba, ktorej sa v oblasti verejnej správy zveruje vykonávanie dohľadu podľa tohto zákona a podľa osobitných zákonov.¹⁾ Úrad sa nezapisuje do obchodného registra a jeho sídlom je Bratislava.

§ 3

Pôsobnosť úradu

(1) Úrad

- a) vykonáva dohľad nad činnosťou obchodníka s cennými papiermi, pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi, sprostredkovateľa investičných služieb, burzy cenných papierov, centrálného depozitára cenných papierov, správovskej spoločnosti, podielového fondu, poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne, poisťovacieho makléra a v rozsahu ustanovenom týmto zákonom alebo osobitným zákonom¹⁾ aj nad inými osobami a sub-

jektmi a nad skupinami osôb a subjektov, ktorým osobitné zákony v oblasti kapitálového trhu alebo poisťovníctva ukladajú povinnosti (ďalej len „dohliadaný subjekt“), tým, že

1. dohliada na dodržiavanie ustanovení tohto zákona a osobitných zákonov,¹⁾
2. vedie konania podľa tohto zákona a osobitných zákonov v oblasti kapitálového trhu a poisťovníctva¹⁾ (ďalej len „konanie“) a vydáva povolenia a iné rozhodnutia podľa tohto zákona a osobitných zákonov¹⁾ a dohliada na plnenie ním vydaných rozhodnutí vrátane dodržiavania podmienok určených v týchto rozhodnutiach,
3. vykonáva dohľad na dialku a dohľad na mieste nad dohliadanými subjektmi,
- b) spolupracuje s Ministerstvom financií Slovenskej republiky (ďalej len „ministerstvo“) na príprave návrhov všeobecne záväzných právnych predpisov v oblasti kapitálového trhu a poisťovníctva,
- c) spolupracuje a vymieňa si informácie v rozsahu a za podmienok ustanovených týmto zákonom so zahraničnými orgánmi dohľadu v oblasti kapitálového trhu a poisťovníctva (ďalej len „zahraničný orgán dohľadu“),
- d) plní ďalšie úlohy, ak tak ustanovuje tento zákon alebo osobitný zákon.¹⁾

(2) Úrad vykonáva dohľad nestranne a nezávisle od štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy, iných orgánov verejnej moci a od ďalších právnických osôb alebo fyzických osôb; štátne orgány, orgány územnej samosprávy, iné orgány verejnej moci ani ďalšie právnické osoby alebo fyzické osoby nesmú ovplyvňovať úrad pri vykonávaní dohľadu. Ustanovenie tohto odseku sa rovnako vzťahuje na vykonávanie funkcií v orgánoch úradu.

§ 4

(1) Úrad predkladá vláde Slovenskej republiky (ďalej len „vláda“)

- a) správu o činnosti úradu za obdobie predchádzajúceho kalendárneho roka každoročne do 30. júna,
- b) správu o hospodárení úradu za obdobie predchádzajúceho kalendárneho roka každoročne do 30. júna,

¹⁾ Zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 385/1999 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení zákona č. 96/2002 Z. z.

Zákon č. 330/2000 Z. z. o burze cenných papierov 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).

Zákon č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- c) polročnú správu o stave kapitálového trhu za prvý polrok kalendárneho roka do 31. októbra,
- d) polročnú správu o stave poisťovníctva za prvý polrok kalendárneho roka do 31. októbra,
- e) ročnú správu o stave kapitálového trhu za obdobie predchádzajúceho kalendárneho roka do 30. júna,
- f) ročnú správu o stave poisťovníctva za obdobie predchádzajúceho kalendárneho roka do 30. júna.

(2) Správy podľa odseku 1 úrad zverejňuje vo vestníku úradu (§ 46) do 30 dní po ich prerokovaní vo vláde.

DRUHÁ ČASŤ ORGANIZÁCIA A RIADENIE ÚRADU

§ 5

Orgány úradu

Orgánmi úradu sú

- a) rada úradu (ďalej len „rada“),
- b) generálny riaditeľ úradu (ďalej len „generálny riaditeľ“),
- c) dozorný výbor úradu (ďalej len „dozorný výbor“).

§ 6

Rada

(1) Rada je štatutárnym a výkonným orgánom úradu.

(2) Rada

- a) rozhoduje o rozkladoch proti rozhodnutiam úradu vydaným v prvom stupni,
- b) navrhuje rozpočet úradu a predkladá ho generálnemu riaditeľovi na zaujatie stanoviska a dozornému výboru na schválenie,
- c) navrhuje výšku príspevkov (§ 53) a tento návrh predkladá dozornému výboru na schválenie,
- d) navrhuje podmienky tvorby fondov úradu, ich výšku a spôsob použitia a tento návrh predkladá dozornému výboru na schválenie,
- e) schvaľuje správu o činnosti úradu po predložení stanoviska dozorného výboru,
- f) prerokúva návrh správy o hospodárení úradu a predkladá ho dozornému výboru na schválenie,
- g) schvaľuje správy o stave kapitálového trhu a správy o stave poisťovníctva,
- h) schvaľuje návrhy dohôd o vzájomnej spolupráci, súčinnosti a poskytovaní informácií a podkladov medzi úradom a zahraničnými orgánmi dohľadu alebo medzi úradom a orgánmi verejnej moci v Slovenskej republike, ktoré vykonávajú dohľad alebo dozor podľa osobitných zákonov,²⁾
- i) schvaľuje organizačný poriadok úradu, poriadok úradu na odmeňovanie prizvaných osôb a iné vnútorné predpisy úradu,

- j) schvaľuje rokovací poriadok rady,
- k) navrhuje mzdové a iné požitky členov rady a tento návrh predkladá dozornému výboru na schválenie,
- l) navrhuje audítora na overenie účtovnej závierky úradu a tento návrh predkladá dozornému výboru na schválenie,
- m) rozhoduje o ďalších veciach, ak nie sú zverené týmto zákonom do pôsobnosti iného orgánu úradu,
- n) schvaľuje metodické usmernenia a odporúčania úradu vysvetľujúce uplatňovanie osobitných zákonov¹⁾ v praxi.

(3) Rada zabezpečí na účely plnenia úloh generálneho riaditeľa podľa § 9 a 14 zriadenie organizačného útvaru generálneho riaditeľa; na tieto účely sa osobitne rozpočtujú aj náklady na činnosť tohto organizačného útvaru v rozpočte úradu.

(4) Na platnosť písomných právnych úkonov v mene úradu sa vyžadujú podpisy najmenej dvoch členov rady. Druhostupňové rozhodnutia podpisujú najmenej dvaja členovia rady poverení radou, z ktorých je aspoň jeden predsedom rady alebo podpredsedom rady.

§ 7

(1) Rada má päť členov. Členmi rady sú

- a) predseda rady,
- b) dvaja podpredsedovia rady, z toho jeden podpredseda rady pre dohľad nad kapitálovým trhom a jeden podpredseda rady pre dohľad nad poisťovníctvom,
- c) ďalší dvaja členovia, ktorí nie sú zamestnancami úradu.

(2) Funkčné obdobie člena rady je päťročné.

(3) Členstvo v rade je obmedzené najviac na dve za sebou nasledujúce funkčné obdobia.

(4) Členov rady vymenúva a odvoláva vláda, z toho predsedu rady, podpredsedov rady a jedného člena rady na základe návrhu ministra financií Slovenskej republiky (ďalej len „minister“) a ďalšieho člena rady na základe návrhu guvernéra Národnej banky Slovenska.

(5) Dňom, ktorý bol určený za deň nástupu do funkcie predsedu rady a podpredsedov rady, im vzniká pracovný pomer³⁾ k úradu, ak v čase vymenovania neboli zamestnancami úradu.

(6) Za člena rady môže byť vymenovaná fyzická osoba s odbornými vedomosťami a skúsenosťami v oblasti finančnictva, ktorá má spôsobilosť na právne úkony v plnom rozsahu a ktorá je bezúhonná. Za odborné vedomosti a skúsenosti sa považuje ukončené úplné vysokoškolské vzdelanie univerzitného zamerania a najmenej päť rokov praxe v oblasti finančnictva.

²⁾ Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 123/1996 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom poistení zamestnancov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 409/2000 Z. z.

³⁾ § 9 ods. 4 Zákonníka práce.

z toho najmenej dva roky praxe v riadiacej, vedeckej alebo pedagogickej funkcii. Za bezúhonnú sa považuje fyzická osoba, ktorá nebola právoplatne odsúdená za úmyselný trestný čin; bezúhonnosť sa preukazuje výpisom z registra trestov⁴⁾ nie starším ako tri mesiace.

(7) Funkcia člena rady je nezlučiteľná s funkciou prezidenta Slovenskej republiky, poslanca Národnej rady Slovenskej republiky, člena vlády, sudcu, prokurátora, generálneho riaditeľa (§ 9), člena dozorného výboru (§ 10) a s inou funkciou, povolaním alebo zamestnaním v štátnom orgáne, orgáne územnej samosprávy alebo inom orgáne verejnej moci. Nezlučiteľnosť funkcie člena rady s inou funkciou, povolaním alebo zamestnaním v štátnom orgáne, orgáne územnej samosprávy alebo orgáne verejnej moci neplatí pre ďalších dvoch členov rady, ktorí nie sú zamestnancami úradu. Funkcia člena rady je tiež nezlučiteľná s členstvom alebo inou funkciou v riadiacom, dozornom alebo kontrolnom orgáne právnickej osoby vykonávajúcej podnikateľskú činnosť, s podnikaním a s inou hospodárskou alebo zárobkovou činnosťou, ktorá môže byť v rozpore s výkonom funkcie člena rady. Člen rady nesmie vykonávať ani žiadnu inú funkciu alebo nezárobkovú činnosť, ktorá môže byť v rozpore s výkonom funkcie člena rady.

(8) Ak člen rady v čase jeho vymenovania do tejto funkcie zastáva alebo vykonáva funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť, ktorá je nezlučiteľná s funkciou člena rady, je povinný bez zbytočného odkladu preukázateľne urobiť právny úkon smerujúci k skončeniu každej takej funkcie, povolania, zamestnania alebo činnosti a je povinný bez zbytočného odkladu skončiť každú takú funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť.

(9) Členovia rady sú povinní bez zbytočného odkladu po svojom vymenovaní doručiť predsedovi vlády písomné oznámenie, v ktorom uvedú, či spĺňajú podmienky nezlučiteľnosti svojej funkcie s inými funkciami, povolaniami, zamestnaniami alebo činnosťami podľa odseku 7.

(10) Funkcia člena rady zaniká

- a) dňom uplynutia funkčného obdobia,
- b) vzdaním sa funkcie na písomnú žiadosť člena rady doručenú vláde, a to dňom jej doručenia, ak v nej nie je uvedený neskorší deň vzdania sa funkcie,
- c) odvolaním z funkcie z dôvodov uvedených v odseku 11,
- d) smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho.⁵⁾

(11) Člena rady odvolá vláda z jeho funkcie, ak

- a) bol právoplatným rozsudkom súdu odsúdený za úmyselný trestný čin alebo bol právoplatne odsúdený za trestný čin a súd nerozhodol o podmienčnom odložení výkonu trestu odňatia slobody,
- b) bol právoplatne pozbavený spôsobilosti na právne úkony alebo jeho spôsobilosť na právne úkony bola obmedzená,

- c) nepriaznivý zdravotný stav mu dlhodobo nedovoľuje sústavne, najmenej počas jedného roka, vykonávať funkciu,
- d) začal vykonávať funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť, ktorá je nezlučiteľná s funkciou člena rady, alebo ak nesplnil povinnosť podľa odseku 9.

(12) O sporoch súvisiacich s odvolaním člena rady z jeho funkcie rozhoduje súd.

§ 8

(1) Rada zasadá pravidelne najmenej jedenkrát do mesiaca. Rokovanie rady zvoláva a vedie predseda rady, v jeho neprítomnosti ním poverený podpredseda rady. Predseda rady je povinný tiež zvolať rokovanie rady na základe písomného návrhu podpredsedu rady spoločne najmenej s dvoma ďalšími členmi rady alebo na základe písomného návrhu dozorného výboru do siedmich dní od doručenia písomného návrhu; ak predseda rady túto povinnosť nesplní, rokovanie rady zvolá bez zbytočného odkladu podpredseda rady.

(2) Rada je schopná uznávať sa, ak je prítomný predseda rady alebo ním poverený podpredseda rady a aspoň ďalší dvaja členovia rady. Na prijatie rozhodnutia rady je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých členov rady. Každý člen rady má právo, aby jeho nesúhlasné stanovisko s rozhodnutím rady bolo na jeho žiadosť uvedené v zápisnici z rokovania. Ak rada rozhoduje v druhom stupni a niektorý jej člen sa zúčastnil v tej istej veci na konaní prvého stupňa, tento člen je vylúčený z hlasovania rady; na jeho hlas sa neprihliada pri posudzovaní schopnosti rady uznávať sa ani pri rozhodovaní rady.

(3) Rokovanie rady je neverejné. Na rokovaní rady sa môže zúčastniť poverený člen dozorného výboru, poverený člen bankovej rady Národnej banky Slovenska a ďalšie osoby, ktoré na rokovanie prizve rada. Rada úradu môže rozhodnúť o zverejnení výsledku svojho rokovania, z rokovania rady sa však zverejňujú informácie, o ktorých tak ustanovuje tento zákon; tým nie sú dotknuté ustanovenia osobitných predpisov, ktoré ukladajú povinnosť utajovať alebo zachovávať mlčanlivosť o nimi ustanovených informáciách.

§ 9

Generálny riaditeľ

(1) Generálneho riaditeľa vymenúva a odvoláva vláda na základe návrhu ministra. Dňom, ktorý bol určený za deň nástupu do funkcie generálneho riaditeľa, vzniká mu pracovný pomer k úradu, ak v čase vymenovania nebol zamestnancom úradu.

(2) Funkčné obdobie generálneho riaditeľa je štvorročné. Na generálneho riaditeľa sa rovnako vzťahujú ustanovenia § 7 ods. 3, 6 až 12.

⁴⁾ Zákon č. 311/1999 Z. z. o registri trestov.

⁵⁾ § 7 ods. 2 Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov. § 195 až 200 Občianskeho súdneho poriadku v znení neskorších predpisov.

(3) Generálny riaditeľ riadi organizačný útvar, ktorý vykonáva dohľad na diaľku, dohľad na mieste a rozhoduje v konaní v prvom stupni.

(4) Generálneho riaditeľa počas jeho neprítomnosti zastupuje zástupca generálneho riaditeľa. Tým nie je dotknuté ustanovenie § 21 ods. 7.

(5) Generálny riaditeľ sa vyjadruje k zásadným materiálom prerokúvaným v iných orgánoch úradu, najmä k návrhu rozpočtu úradu.

§ 10

Dozorný výbor

(1) Dozorný výbor je kontrolným orgánom úradu.

(2) Dozorný výbor má päť členov. Členmi dozorného výboru sú

- a) predseda,
- b) podpredseda,
- c) ďalší traja členovia.

(3) Členov dozorného výboru vymenúva a odvoláva vláda. Vláda vymenúva predsedu dozorného výboru na základe návrhu ministra, podpredsedu dozorného výboru na základe návrhu guvernéra Národnej banky Slovenska a ďalších troch členov dozorného výboru na základe návrhu záujmových združení⁶⁾ dohliadaných subjektov.

(4) Ak návrhy záujmových združení dohliadaných subjektov nie sú vláde doručené v určenej lehote, vymenuje vláda týchto členov dozorného výboru na základe návrhu ministra. Lehota na podanie návrhu záujmových združení dohliadaných subjektov nesmie byť kratšia ako osem kalendárnych dní.

(5) Funkčné obdobie člena dozorného výboru je šesťročné.

(6) Členstvo v dozornom výbore je obmedzené najviac na dve za sebou nasledujúce funkčné obdobia.

(7) Za člena dozorného výboru môže byť vymenovaná fyzická osoba s náležitými odbornými vedomosťami a skúsenosťami v oblasti finančníctva, ktorá má spôsobilosť na právne úkony v plnom rozsahu a ktorá je bezúhonná. Za odborné vedomosti a skúsenosti sa považuje ukončené úplné vysokoškolské vzdelanie univerzitného zamerania a najmenej tri roky praxe v oblasti finančníctva. Za bezúhonnú sa považuje fyzická osoba, ktorá nebola právoplatne odsúdená za úmyselný trestný čin; bezúhonnosť sa preukazuje výpisom z registra trestov⁴⁾ nie starším ako tri mesiace.

(8) Funkcia člena dozorného výboru je nezlučiteľná s funkciou prezidenta Slovenskej republiky, poslanca Národnej rady Slovenskej republiky, člena vlády, prokurátora, sudcu, štátnych tajomníkov ministerstiev, vedúcich úradov ministerstiev, predsedov (vedúcich alebo riaditeľov) ďalších ústredných orgánov štátnej správy a ich štatutárnych zástupcov a s funkciou, povolaním alebo zamestnaním v orgáne územnej samosprávy. Členmi dozorného výboru nemôžu byť ani členovia rady (§ 6 až 8), generálny riaditeľ (§ 9) ani

zamestnanci úradu. Ak člen dozorného výboru v čase jeho vymenovania do tejto funkcie zastáva alebo vykonáva funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť, ktorá je nezlučiteľná s funkciou člena dozorného výboru, je povinný bez zbytočného odkladu preukázateľne urobiť právny úkon smerujúci k skončeniu každej takej funkcie, povolania, zamestnania alebo činnosti a je povinný bez zbytočného odkladu skončiť každú takú funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť.

(9) Členovia dozorného výboru sú povinní bez zbytočného odkladu po svojom vymenovaní doručiť predsedovi vlády písomné oznámenie, v ktorom uvedú, či spĺňajú podmienky nezlučiteľnosti svojej funkcie s inými funkciami, povolaniami, zamestnaniami alebo činnosťami podľa odseku 8.

(10) Funkcia člena dozorného výboru zaniká

- a) dňom uplynutia funkčného obdobia,
- b) vzdaním sa funkcie na písomnú žiadosť člena dozorného výboru doručenú vláde, a to dňom jej doručenia, ak v nej nie je uvedený neskorší deň vzdanía sa funkcie,
- c) odvolaním z funkcie z dôvodov uvedených v odseku 11,
- d) smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho.⁵⁾

(11) Člena dozorného výboru odvolá vláda z jeho funkcie, ak

- a) bol právoplatným rozsudkom súdu odsúdený za úmyselný trestný čin alebo bol právoplatne odsúdený za trestný čin a súd nerozhodol o podmienenom odložení výkonu trestu odňatia slobody,
- b) bol právoplatne pozbavený spôsobilosti na právne úkony alebo jeho spôsobilosť na právne úkony bola obmedzená,
- c) nepriaznivý zdravotný stav mu dlhodobo nedovoľuje, najmenej počas jedného roka, vykonávať funkciu,
- d) začal vykonávať funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť, ktorá je nezlučiteľná s funkciou člena rady, alebo ak nesplnil povinnosť podľa odseku 9.

(12) Člena dozorného výboru môže vláda odvolať z jeho funkcie aj z iných dôvodov, ako sú uvedené v odseku 11, na základe návrhu toho, kto podal návrh na vymenovanie člena dozorného výboru.

(13) Dozorný výbor

- a) kontroluje hospodárenie úradu,
- b) schvaľuje rozpočet úradu (§ 51) na návrh rady po predložení stanoviska generálneho riaditeľa (§ 9 ods. 5),
- c) schvaľuje výšku príspevkov (§ 53) na návrh rady,
- d) vyjadruje sa k správe o činnosti úradu za obdobie predchádzajúceho kalendárneho roka [§ 4 ods. 1 písm. a)] a svoje stanovisko predkladá rade,
- e) schvaľuje správu o hospodárení úradu za obdobie predchádzajúceho roka,
- f) schvaľuje audítora na overenie ročnej účtovnej závierky na návrh rady,

⁶⁾ § 20f až 21 Občianskeho zákonníka.

- g) schvaľuje ročnú účtovnú závierku overenú audítorom,
- h) schvaľuje mzdové a iné funkčné požitky členom rady na návrh rady,
- i) schvaľuje mzdové a iné funkčné požitky generálnemu riaditeľovi,
- j) schvaľuje podmienky tvorby fondov úradu, ich výšku a spôsob použitia,
- k) predkladá vláde správu o svojej kontrolnej činnosti za obdobie predchádzajúceho kalendárneho roka,
 - l) navrhuje zvolanie rady, ak zistí závažné nedostatky, ktoré môžu mať dosah na hospodárenie úradu,
- m) schvaľuje rokovací poriadok dozorného výboru.

(14) Predsedovi dozorného výboru za výkon jeho funkcie patrí mesačná odmena vo výške dvojnásobku priemernej mesačnej mzdy v Slovenskej republike podľa zistení Štatistického úradu Slovenskej republiky za predchádzajúci kalendárny rok. Podpredsedovi dozorného výboru za výkon jeho funkcie patrí mesačná odmena vo výške 1,5-násobku priemernej mesačnej mzdy v Slovenskej republike podľa zistení Štatistického úradu Slovenskej republiky za predchádzajúci kalendárny rok. Ostatným členom dozorného výboru za výkon ich funkcie patrí mesačná odmena vo výške 1,3-násobku priemernej mesačnej mzdy v Slovenskej republike podľa zistení Štatistického úradu Slovenskej republiky za predchádzajúci kalendárny rok. Mesačné odmeny sa vyplácajú z prostriedkov úradu.

(15) Členovia dozorného výboru sú oprávnení zisťovať stav a spôsob hospodárenia úradu, najmä nazeráť do dokladov a záznamov týkajúcich sa hospodárenia úradu a požadovať potrebné vysvetlenia od zamestnancov úradu a od členov rady.

(16) Ak dozorný výbor pri svojej činnosti zistí porušenie právnych predpisov v činnosti úradu, bez zbytočného odkladu o tom informuje radu.

(17) Rokovania dozorného výboru sa konajú najmenej raz mesačne.

(18) Rokovanie dozorného výboru zvoláva a vedie jeho predseda, v jeho neprítomnosti podpredseda dozorného výboru. Predseda dozorného výboru je povinný tiež zvolať rokovanie dozorného výboru na základe písomného návrhu podpredsedu dozorného výboru spoločne najmenej s dvoma ďalšími členmi dozorného výboru alebo na základe písomného návrhu rady do siedmich dní od doručenia písomného návrhu; ak predseda dozorného výboru túto povinnosť nesplní, rokovanie dozorného výboru zvolá bez zbytočného odkladu podpredseda dozorného výboru.

(19) Dozorný výbor je schopný uznášať sa, ak je

prítomný predseda dozorného výboru alebo podpredseda dozorného výboru a aspoň traja ďalší členovia dozorného výboru. Na prijatie rozhodnutí dozorného výboru je potrebná nadpolovičná väčšina všetkých členov dozorného výboru; na prijatie rozhodnutí uvedených v odseku 13 písm. b), c), h), i) a j) je potrebný súhlas najmenej štyroch členov dozorného výboru. Každý člen dozorného výboru má právo, aby jeho nesúhlasné stanovisko s rozhodnutím dozorného výboru bolo na jeho žiadosť uvedené v zápisnici z rokovania dozorného výboru.

(20) Rokovanie dozorného výboru je neverejné. Na rokovaní dozorného výboru sa môžu zúčastniť osoby, ktoré na rokovanie prizve dozorný výbor. Dozorný výbor môže rozhodnúť o zverejnení výsledku svojho rokovania, z rokovania dozorného výboru sa však zverejňujú informácie, o ktorých tak ustanovuje tento zákon; tým nie sú dotknuté ustanovenia osobitných predpisov, ktoré ukladajú povinnosť utajovať alebo zachovávať mlčanlivosť o nimi ustanovených informáciách.

§ 11

Povinnosť mlčanlivosti

(1) Členovia rady, členovia dozorného výboru, generálny riaditeľ, zamestnanci úradu, prizvané osoby (§ 18), členovia poradnej komisie (§ 42) a všetky ďalšie osoby, ktoré sa akokoľvek dozvedeli o skutočnostiach súvisiacich s činnosťou úradu, sú povinné zachovávať o nich mlčanlivosť; to neplatí, ak ide o skutočnosti, ktoré sa zverejňujú podľa tohto zákona alebo osobitných zákonov.⁷⁾ Povinnosť mlčanlivosti trvá aj po skončení výkonu ich funkcie alebo zamestnania, alebo iného právneho vzťahu s úradom.

(2) Za porušenie povinnosti mlčanlivosti podľa odseku 1 sa nepovažuje, ak sa informácia poskytnie

- a) Národnej banke Slovenska na účely bankového dohľadu alebo devízovej kontroly,⁷⁾
- b) ministerstvu pri výkone kontroly ustanovenej osobitným predpisom,⁸⁾
- c) správcovi dane na účely podľa osobitného predpisu,⁹⁾
- d) súdu na účely občianskeho súdneho konania,
- e) orgánu činnému v trestnom konaní na účely trestného konania,
- f) službe kriminálnej polície a službe finančnej polície Policajného zboru na účely plnenia úloh ustanovených osobitným zákonom,¹⁰⁾
- g) orgánu kontroly alebo orgánu vykonávajúcemu štátny dozor podľa osobitných predpisov,¹¹⁾

⁷⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 483 /2001 Z. z.

Zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.

Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁸⁾ Napríklad zákon č. 123/1996 Z. z. v znení zákona č. 409/2000 Z. z., zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.

⁹⁾ Zákon Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov.

¹⁰⁾ § 2 ods. 1 písm. d) a § 4 ods. 1 a 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 171/1993 Z. z. o Policajnom zbore v znení neskorších predpisov.

¹¹⁾ Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 123/1996 Z. z. v znení zákona č. 409/2000 Z. z., § 20 ods. 2 písm. m) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 387/1996 Z. z. o zamestnanosti v znení zákona č. 95/2000 Z. z.

h) zahraničnému orgánu dohľadu na účely plnenia záväzkov z medzinárodných zmlúv, ktoré boli ratifikované a vyhlásené spôsobom ustanoveným zákonom.

TRETIA ČASŤ PRAVIDLÁ VÝKONU DOHĽADU

§ 12

(1) Úrad vykonáva dohľad na diaľku a dohľad na mieste nad dohliadanými subjektmi, pričom zisťuje objektívny stav a ďalšie dôležité skutočnosti o dohliadaných subjektoch, najmä nedostatky v ich činnosti, príčiny zistených nedostatkov, škodlivé dôsledky zistených nedostatkov a osoby zodpovedné za zistené nedostatky.

(2) Dohľadom na mieste sa rozumie získavanie informácií spravidla priamo u dohliadaného subjektu alebo od jeho zamestnancov a vyhodnocovanie takto získaných informácií; dohľadom na mieste nie je získavanie a vyhodnocovanie informácií na mieste postupom úradu v konaní.

(3) Dohľadom na diaľku sa rozumie získavanie a vyhodnocovanie informácií o dohliadanom subjekte inak ako dohľadom na mieste, napríklad získavaním a vyhodnocovaním informácií predložených úradu na základe písomnej žiadosti úradu a vyhodnocovaním informácií uvedených v hláseniach, výkazoch a iných podkladoch predkladaných úradu na základe tohto zákona alebo osobitných zákonov;¹⁾ dohľadom na diaľku nie je získavanie a vyhodnocovanie informácií na diaľku postupom úradu v konaní.

(4) Úrad pri výkone dohľadu postupuje podľa tohto zákona, ak osobitný zákon neustanovuje inak.¹⁾ Pri výkone dohľadu podľa § 3 ods.1 patria úradu a jeho zamestnancom oprávnenia podľa tohto zákona a osobitných predpisov.¹⁾ Dohliadané subjekty, ich zamestnanci a ďalšie osoby sú povinné umožniť úradu vykonanie dohľadu na diaľku a dohľadu na mieste, zdržať sa konania, ktoré by mohlo mariť výkon dohľadu podľa odseku 1, a poskytnúť úradu ním požadované informácie, súčinnosť a pomoc, ktoré potrebuje na výkon tohto dohľadu.

(5) Dohľad na mieste môže vykonávať zamestnanec úradu písomne poverený úradom (ďalej len „poverená osoba“). Poverenie úradu na výkon dohľadu na mieste obsahuje označenie dohliadanej osoby, meno a priezvisko poverenej osoby, predmet dohľadu, deň začatia dohľadu na mieste, dátum a miesto vyhotovenia poverenia, odtlačok pečiatky úradu a meno, priezvisko, funkciu a podpis zamestnanca úradu oprávneného na udelenie poverenia.

(6) Trovy spojené s dohľadom, ktoré vznikli úradu, znáša úrad a trovy, ktoré vznikli dohliadanému subjektu, znáša dohliadaný subjekt.

§ 13

Vylúčenie z výkonu dohľadu

(1) Zamestnanec úradu je vylúčený z výkonu dohľadu, ak so zreteľom na jeho vzťah k veci, k dohliadanému subjektu alebo k jeho zamestnancom možno mať pochybnosť o jeho nezáujatosti.

(2) Zamestnanec úradu, ktorý sa dozvie o skutočnostiach odôvodňujúcich jeho vylúčenie z výkonu dohľadu, je povinný to bez zbytočného odkladu oznámiť svojmu nadriadenému.

(3) Ak má dohliadaný subjekt pochybnosť o nezáujatosti zamestnanca úradu, môže podať úradu písomné námietky s uvedením dôvodu.

(4) Zamestnanec úradu, ktorý sa dozvie o skutočnostiach odôvodňujúcich jeho vylúčenie z výkonu dohľadu alebo proti ktorému bola podaná námietka podľa odseku 3, je oprávnený uskutočniť pri výkone dohľadu iba úkony, ktoré nepripúšťajú odklad.

(5) Nadriadený zamestnanca rozhodne do piatich dní od doručenia oznámenia podľa odseku 2 alebo námietok podľa odseku 3 o tom, či je zamestnanec vylúčený z výkonu dohľadu. Na rozhodovanie o zaujatosti sa nevzťahujú ustanovenia o konaní podľa tohto zákona.

(6) V prípade zaujatosti generálneho riaditeľa a súčasne jeho zástupcu so zreteľom na ich vzťah k veci, k dohliadanému subjektu alebo k jeho zamestnancom rada určí, ktorý z jej členov bude dohliadať a zodpovedať za riadne dokončenie dohľadu. Na takto určeného člena rady sa vzťahuje ustanovenie § 8 ods. 2.

§ 14

Výkon dohľadu

(1) Úrad pri výkone dohľadu podľa § 3 ods.1 spolupracuje s inými právnickými osobami vykonávajúcimi dohľad alebo dozor podľa osobitných zákonov.¹²⁾

(2) Za výkon dohľadu na diaľku a dohľadu na mieste zodpovedá a v konaní na prvom stupni rozhoduje generálny riaditeľ, ktorý pri plnení týchto úloh postupuje v súlade s týmto zákonom a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi, pričom koná a rozhoduje neustranne a nezávisle od iných orgánov úradu. Generálnemu riaditeľovi nemožno ukladať povinnosti, ktoré ovplyvňujú nestranné a nezávislé plnenie jeho úloh pri výkone dohľadu nad dohliadanými subjektmi podľa tohto zákona a osobitných zákonov.¹⁾

(3) Ak úrad pri výkone dohľadu zistí skutočnosti nasvedčujúce tomu, že bol spáchaný trestný čin, bezodkladne to oznámi príslušnému orgánu činnému v trestnom konaní.

¹²⁾ Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z., zákon č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

§ 15

Práva a povinnosti poverenej osoby

(1) Poverené osoby sú pri výkone dohľadu na mieste oprávnené

- a) vstupovať na pozemky, do budov a iných priestorov dohliadaného subjektu vrátane jeho dopravných prostriedkov; nedotknuteľnosť obydliá nesmie byť výkonom tohto oprávnenia dotknutá,
- b) vyžadovať od dohliadaného subjektu a jeho zamestnancov, aby im v určenej lehote poskytli
 1. doklady vrátane ich prvopisov a iné písomnosti a informácie vrátane informácií na technických nosičoch údajov, ako aj úradne overené preklady preverovanej dokumentácie potrebné na účely dohľadu a aby im umožnili prístup k iným veciam dohliadaného subjektu,
 2. vysvetlenia, vyjadrenia a iné ústne alebo písomné informácie k predmetu dohľadu a k zisteným nedostatkom,
- c) prevziať a odnieť v odôvodnených prípadoch aj mimo priestorov dohliadaného subjektu prvopisy dokladov a iné písomnosti a veci,
- d) vyžadovať súčinnosť dohliadaného subjektu a jeho zamestnancov; súčinnosť však nemožno vyžadovať, ak by tým bol ohrozený život alebo zdravie osôb alebo ak by bola porušená zákonom ustanovená povinnosť mlčanlivosti, ak osoby poskytujúce súčinnosť neboli zbavené oprávneným orgánom povinnosti mlčanlivosti,
- e) vykonať ďalšie potrebné opatrenia na zabezpečenie účinného a objektívneho výkonu dohľadu.

(2) Poverené osoby sú pri výkone dohľadu povinné

- a) preukázať sa dohliadanému subjektu najneskôr pri začatí dohľadu písomným poverením úradu na výkon dohľadu spolu s preukazom totožnosti,
- b) vydať dohliadanému subjektu potvrdenie o prevzatí prvopisov dokladov a iných písomností a vecí premiestňovaných mimo priestorov dohliadaného subjektu a zabezpečiť ich ochranu pred stratou, zničením, poškodením a zneužitím; ak prevzaté písomnosti a veci už nie sú potrebné na ďalší výkon dohľadu alebo na konanie podľa tohto zákona alebo osobitných zákonov,¹⁾ sú povinné bez zbytočného odkladu ich vrátiť dohliadanému subjektu,
- c) vyhotoviť protokol o vykonanom dohľade (ďalej len „protokol“), doručiť dohliadanému subjektu jedno vyhotovenie tohto protokolu, určiť primeranú lehotu, najmenej tri pracovné dni, dohliadanému subjektu na predloženie písomných námietok proti údajom uvedeným v protokole a preveriť opodstatnenosť písomných námietok.

§ 16

Práva a povinnosti dohliadaného subjektu

(1) Dohliadaný subjekt a jeho zamestnanci majú právo počas výkonu dohľadu, najneskôr však v čase

oboznámenia sa s protokolom, písomne sa vyjadriť k zisteniam.

(2) Dohliadaný subjekt je povinný

- a) utvárať vhodné materiálne a technické podmienky na výkon dohľadu,
- b) poskytovať poverenej osobe, prípadne prizvanej osobe súčinnosť potrebnú na riadny výkon dohľadu,
- c) zúčastniť sa na požiadanie poverenej osoby prerokovania protokolu.

§ 17

Protokol

(1) Protokol obsahuje

- a) označenie dohliadaného subjektu,
- b) miesto a čas vykonania dohľadu,
- c) predmet dohľadu,
- d) dohliadané obdobie,
- e) mená, priezviská a podpisy osôb, ktoré vykonali dohľad,
- f) preukázané zistenia pri dohľade,
- g) dátum vypracovania protokolu.

(2) Súčasťou protokolu uloženého na úrade je doklad o doručení protokolu dohliadanému subjektu a prípadné písomné námietky predložené dohliadanou osobou.

(3) Dohľad je skončený v deň prerokovania písomných námietok dohliadaného subjektu proti protokolu alebo márnym uplynutím lehoty určenej podľa § 15 ods. 2. písm. c).

(4) Protokol sa uchováva na úrade 10 rokov po skončení dohľadu.

§ 18

Prizvané osoby

(1) Úrad môže na plnenie konkrétnej úlohy v rámci výkonu dohľadu v ktoromkoľvek štádiu prizvať zamestnancov štátnych orgánov a iných právnických osôb alebo iné fyzické osoby s ich súhlasom, ak je to odôvodnené osobitnou povahou takejto úlohy. Účasť zamestnancov právnických osôb na výkone dohľadu sa považuje za iný úkon vo všeobecnom záujme, za ktorý im patrí náhrada mzdy alebo platu vo výške priemerného zárobku.¹³⁾ Iným fyzickým osobám za ich účasť na výkone dohľadu patrí odmena podľa odmeňovacieho poriadku úradu na odmeňovanie prizvaných osôb.

(2) Prizvané osoby môžu vykonávať dohľad na základe písomného poverenia úradu na vykonanie dohľadu a iba v sprievode poverenej osoby.

(3) Na prizvané osoby sa primerane vzťahujú ustanovenia § 11 a 13, § 15 ods. 1, ods. 2 písm. a), b) a § 21.

(4) Právnickým osobám, ktorých zamestnanci boli úradom prizvaní na výkon dohľadu podľa odseku 1

¹³⁾ Zákonník práce.

a ktoré týmto zamestnancom uhradia náhradu mzdy alebo platu za obdobie ich účasti na výkone dohľadu, prináleží od úradu náhrada v plnej výške, ak predložia úradu hodnoverné písomné doklady o výške vyplatených náhrady mzdy alebo platu.

ŠTVRTÁ ČASŤ KONANIE

§ 19

Rozsah pôsobnosti

Na konanie sa vzťahuje tento zákon, ak osobitné zákony¹⁴⁾ neustanovujú inak. Na konanie sa nevzťahujú všeobecné predpisy o správnom konaní.¹⁴⁾

§ 20

Postup v konaní

Úrad v konaní postupuje bez zbytočných prieťahov tak, aby sa zistil skutkový stav veci, a pri svojom rozhodovaní z neho vychádza.

§ 21

Vylúčenie z konania

(1) Zamestnanec úradu alebo člen rady je vylúčený z konania, ak so zreteľom na jeho vzťah k veci, k účastníkom konania alebo k ich zástupcom možno mať pochybnosť o jeho nezáujatosti.

(2) Z konania na úrade je vylúčený aj ten, kto sa v tej istej veci zúčastnil na konaní iného stupňa.

(3) Účastník konania písomne oznámi úradu skutočnosti nasvedčujúce vylúčeniu zamestnanca úradu alebo člena rady, len čo sa o nich dozvie.

(4) Zamestnanec úradu alebo člen rady, ktorý sa dozvie o skutočnostiach odôvodňujúcich jeho vylúčenie z konania, bez zbytočného odkladu to písomne oznámi svojmu nadriadenému; člen rady a generálny riaditeľ to písomne oznámia rade.

(5) Zamestnanec úradu alebo člen rady, u ktorého je pochybnosť o jeho nezáujatosti alebo u ktorého je dôvod na vylúčenie z konania podľa odseku 2, urobí iba úkony, ktoré nepripúšťajú odklad.

(6) O tom, či je zamestnanec úradu z konania vylúčený, rozhoduje jeho nadriadený; ak sa námietka záujatosti týka viacerých zamestnancov, rozhodne o ich vylúčení spoločný nadriadený; o vylúčení generálneho riaditeľa alebo člena rady z konania rozhoduje rada.

(7) Ak sa rozhodlo, že zamestnanec úradu alebo člen rady je vylúčený z konania, urobí ten, kto rozhodol o vylúčení z konania, opatrenia na zabezpečenie riadneho uskutočnenia ďalšieho konania.

(8) V prípade záujatosti generálneho riaditeľa a súčasne jeho zástupcu so zreteľom na ich vzťah k veci, k dohliadanému subjektu alebo k jeho zamestnancom v konaní rada určí, ktorý z jej členov bude dohliadať

a zodpovedať za vydanie prvostupňového rozhodnutia. Na takto určeného člena rady sa vzťahuje ustanovenie § 8 ods. 2.

(9) O vylúčení zamestnanca úradu alebo člena rady z konania z dôvodov uvedených v odsekoch 1 a 2 sa vydáva rozhodnutie.

§ 22

Účastníci konania a tretie osoby

(1) Účastníkom konania je dohliadaný subjekt, o ktorého právach alebo povinnostiach podľa tohto zákona a osobitných zákonov¹⁾ sa má konať, alebo osoba, ktorá podáva žiadosť podľa osobitného zákona;¹⁾ v konaní o uložení sankcií podľa tohto zákona a osobitných zákonov¹⁾ je účastníkom konania dohliadaný subjekt, ktorému sa má uložiť sankcia.

(2) Za právnickú osobu koná štatutárny orgán, prípadne jej zamestnanec alebo člen, ktorý sa preukáže písomným poverením štatutárneho orgánu, že je oprávnený za túto právnickú osobu konať.

(3) Účastník konania sa môže nechať v konaní zastupovať. V tej istej veci môže mať účastník konania len jedného zástupcu, ktorému udelí písomné plnomocnenstvo na celé konanie alebo len na určité úkony. Plnomocnenstvo na zastupovanie právnickej osoby musí byť udelené osobou, ktorá je oprávnená konať v jej mene.

(4) Na konaní sa môžu zúčastniť aj tretie osoby, ak ich úrad na konanie prizve; v takomto prípade majú pre časť konania, na ktorú sú prizvaní, postavenie účastníka konania. Tretími osobami môžu byť

- a) svedkovia,
- b) znalci a tlmočníci,
- c) osoby, ktoré majú listiny potrebné v konaní, a ďalšie osoby, ktoré majú povinnosť súčinnosti podľa tohto zákona alebo osobitných predpisov.

§ 23

Začatie konania

(1) Konanie sa začína na základe písomného návrhu účastníka konania alebo na podnet úradu.

(2) Konanie je začaté dňom doručenia návrhu účastníka konania úradu. Ak sa konanie začína na podnet úradu, konanie je začaté dňom, keď úrad urobil voči účastníkovi konania prvý úkon.

§ 24

Návrh

(1) Návrh obsahuje označenie osoby, ktorá ho podáva, a v prípadoch podľa § 26 ods. 6 aj zástupcu na doručovanie na území Slovenskej republiky vrátane sídla u právnickej osoby alebo trvalého pobytu u fyzickej osoby a musí byť z neho zrejme, čo sa požaduje. Návrh musí obsahovať dátum a podpis osoby, ktorá ho podáva. K návrhu účastník konania pripojí listiny,

¹⁴⁾ Zákon č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok).

ktoré sú potrebné na rozhodnutie vo veci, a doklad o zaplatení poplatku podľa § 54, ak je povinnosť tento poplatok zaplatiť.

(2) Ak návrh neobsahuje náležitosti ustanovené týmto zákonom, úrad vyzve účastníka konania, aby nedostatky v určenej lehote odstránil, a zároveň ho poučí o následkoch neodstránenia nedostatkov návrhu; lehota na odstránenie nedostatkov návrhu nesmie byť kratšia ako osem kalendárnych dní.

§ 25

(1) Konanie je neverejné.

(2) Ak je to potrebné na spoľahlivé zistenie skutkového stavu, úrad nariadi ústne pojednávanie, na ktoré predvolá účastníkov konania.

(3) O ústnom pojednávaní v konaní úrad spisuje zápisnicu. Zo zápisnice musí byť zrejmé, najmä kto, kde a kedy sa úkon uskutočňoval, predmet konania, ktorého sa úkon týkal, ktoré osoby sa na úkone zúčastnili, aké návrhy sa podali, prípadne aké opatrenia sa prijali.

(4) Zápisnicu podpisujú po oboznámení sa s jej obsahom všetky osoby, ktoré sa na ústnom pojednávaní zúčastnili. Odopretie podpisu, dôvody odopretia a námietky proti obsahu zápisnice sa v nej zaznamenajú.

(5) Účastníci konania a ich zástupcovia majú právo nazerať do spisov s výnimkou zápisnice o hlasovaní a robiť si z nich výpisy a fotokópie.

(6) Úrad je povinný urobiť opatrenia, aby nazretím do spisov nedošlo k porušeniu práv chránených osobitnými zákonmi.¹⁵⁾

§ 26

Doručovanie

(1) Dôležité písomnosti, najmä rozhodnutia, sa doručujú do vlastných rúk.

(2) Písomnosti, ktoré sú určené právnickej osobe, sa doručujú zamestnancom oprávneným za právnickú osobu prijímať písomnosti alebo tomu, kto je oprávnený za právnickú osobu konať.

(3) Písomnosti určené advokátovi sa môžu doručovať tiež advokátskemu koncipientovi a iným zamestnancom, ktorí sú u advokáta pracovne činní a ktorých poveril prijímaním zásielok; to platí primerane aj na doručovanie písomností určených komerčnému právnikovi, notárovi alebo súdnemu exekútorovi.

(4) Ak nebol adresát, ktorému sa písomnosť doručuje do vlastných rúk, zastihnutý, hoci sa v mieste doručenia zdržuje, doručovateľ ho vhodným spôsobom upovedomí o náhradnom doručení písomnosti. Ak je aj náhradné doručenie bezvýsledné, uloží doručovateľ písomnosť na pošte alebo na obecnom úrade a adresáta vhodným spôsobom upovedomí, aby si písomnosť vyzdvihol. Ak si adresát nevyzdvihne písomnosť do

troch pracovných dní od uloženia, považuje sa posledný deň tejto lehoty za deň doručenia.

(5) Ak adresát odoprel písomnosť prijať, považuje sa za doručenu dňom, keď jej prijatie odoprel; o tom musí byť adresát pri doručovaní poučený doručovateľom.

(6) Účastník konania, ktorý má sídlo alebo trvalý pobyt v zahraničí, je povinný určiť si svojho zástupcu pre doručovanie na území Slovenskej republiky a písomne oznámiť úradu jeho meno, priezvisko a adresu. Ak sa konanie začalo na návrh takéhoto účastníka konania, je účastník konania povinný určiť si zástupcu pre doručovanie v návrhu, inak vo svojom prvom písomnom podaní na úrad.

(7) Ak si účastník konania podľa odseku 6, ktoré sa začalo na podnet úradu, neurčí zástupcu pre doručovanie, budú sa pre neho písomnosti ukladať na úrade s účinkami doručenia.

(8) Ak má účastník konania zástupcu s plnomocenstvom na celé konanie, doručuje sa písomnosť iba tomuto zástupcovi; ak však účastník konania má v konaní vykonať úkon osobne, doručuje sa písomnosť aj jemu.

(9) Účastník konania je povinný bez zbytočného odkladu písomne oznámiť úradu zmenu trvalého pobytu, sídla alebo inú dôležitú skutočnosť na riadne doručovanie písomností.

(10) Úrad doručí písomnosť verejnou vyhláškou, ak účastníci konania alebo ich pobyt, alebo sídlo nie sú úradu známe. Doručenie verejnou vyhláškou sa vykoná tak, že sa písomnosť vyvesí na 15 dní na úradnú tabuľu úradu. Posledný deň tejto lehoty je dňom doručenia.

(11) Ak nie je možné doručiť písomnosť právnickej osobe na adresu jej sídla uvedenej v obchodnom registri a jej iná adresa nie je úradu známa, písomnosť sa považuje po troch dňoch od vrátenia nedoručenej zásielky úradu za doručenu, a to aj vtedy, ak ten, kto je oprávnený konať za právnickú osobu, sa o tom nedozvie.

§ 27

Lehoty

(1) Ak je to potrebné, úrad určí na vykonanie úkonu v konaní lehotu, ak ju neustanovuje tento zákon alebo osobitné zákony.¹⁾

(2) Do lehoty sa nezapočítava deň, keď došlo ku skutočnosti určujúcej začiatok lehoty. Lehoty určené podľa týždňov, mesiacov alebo rokov sa končia uplynutím toho dňa, ktorý sa svojím označením zhoduje s dňom, keď došlo ku skutočnosti určujúcej začiatok lehoty, a ak taký deň v mesiaci nie je, lehota sa končí posledným dňom mesiaca. Ak koniec lehoty prípadne na sobotu, nedeľu alebo deň pracovného pokoja, je posledným dňom lehoty najbližší nasledujúci pracovný deň.

¹⁵⁾ Napríklad § 17 až 20 Obchodného zákonníka, § 23 zákona Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon č. 241/2001 Z. z. o ochrane utajovaných skutočností a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

(3) Ak tento zákon neustanovuje inak, lehota je zachovaná, ak sa posledný deň lehoty podanie podá na úrad alebo ak sa odovzdá na poštovú prepravu. V pochybnostiach sa považuje lehota za zachovanú, ak sa nepreukáže opak.

(4) Úrad môže zo závažných dôvodov odpustiť zmeškanie lehoty, ak o to účastník konania písomne požiada do 15 dní odo dňa, keď pominula príčina zmeškania, a ak v tej istej lehote vykoná zmeškaný úkon. Proti rozhodnutiu o návrhu na odpustenie zmeškanej lehoty nemožno podať rozklad.

§ 28

Prerušenie konania

(1) Úrad konanie preruší, ak účastník konania bol vyzvaný na odstránenie nedostatkov návrhu na začatie konania alebo ak sa začalo konanie o predbežnej otázke (§ 33). Úrad v konaní pokračuje, len čo pominuli prekážky, pre ktoré sa konanie prerušilo.

(2) Úrad môže konanie prerušiť aj na základe písomnej žiadosti účastníka konania, ak sa konanie začalo na návrh tohto účastníka konania, najdlhšie na 30 dní.

(3) O prerušení konania sa vydáva rozhodnutie, ktoré sa nedoručuje účastníkom konania, úrad však o tom písomne upovedomí účastníkov konania vrátane upovedomenia o dôvodoch prerušenia konania.

(4) Proti rozhodnutiu o prerušení konania nemožno podať rozklad.

(5) Ak je konanie prerušené, lehoty na rozhodnutie neplynú.

§ 29

Spojenie vecí

Ak je to účelné, úrad môže spojiť na spoločné konanie vecí, ktoré spolu skutkovo súvisia alebo sa týkajú tých istých účastníkov konania. Ak odpadnú dôvody spojenia vecí, úrad rozhodne o každej veci v samostatnom konaní. O spojení vecí sa vydáva rozhodnutie, ktoré sa nedoručuje účastníkom konania, úrad však o tom písomne upovedomí účastníkov konania vrátane upovedomenia o dôvodoch spojenia vecí. Proti rozhodnutiu o spojení vecí nemožno podať rozklad.

§ 30

Zastavenie konania

- (1) Úrad konanie zastaví, ak
- pominul dôvod konania,
 - účastník konania, na ktorého návrh sa konanie začalo, vzal návrh na začatie konania späť a ak s tým súhlasia ostatní účastníci konania,
 - účastník konania neodstránil v určenej lehote nedostatky návrhu, hoci bol na to vyzvaný,
 - účastník konania zomrel alebo bol vyhlásený za

mŕtveho a konanie sa netýka iného účastníka konania,

- právnická osoba, ktorá je účastníkom konania, zanikla bez právneho nástupcu a konanie sa netýka iného účastníka konania,
- preukáže sa, že ten, kto podal návrh na začatie konania, nie je jeho účastníkom a nejde o konanie, ktoré sa môže začať aj z vlastného podnetu úradu,
- nie je príslušný na konanie,
- nebol zaplatený poplatok podľa § 54 a 55.

(2) Proti rozhodnutiu o zastavení konania podľa odseku 1 písm. d), e) a h) nie je prípustný rozklad; v prípadoch podľa písmen d) a e) sa zastavenie konania iba vyznačí v spise.

§ 31

Trovy konania

(1) Trovy konania, ktoré vznikli úradu, znáša úrad. Trovy konania, ktoré vznikli účastníkovi konania podľa § 22 ods. 1, znáša tento účastník konania, a to aj vo vzťahu k trovám účastníkom konania podľa § 22 ods. 4 písm. a) a b), ak ich účasť v konaní sám navrhov.

(2) Úrad nahradí svedkovi mzdu, ktorá mu preukázateľne ušla, účelne a preukázateľne vynaložené cestovné výdavky, prípadne iné preukázateľne vynaložené hotové výdavky. Nárok na túto náhradu je potrebné uplatniť do troch dní po výsluchu, inak zaniká. O tom musí byť svedok poučený.

(3) Na priznanie náhrady výdavkov a nákladov znalcov alebo tlmočníkov sa primerane použijú ustanovenia osobitného predpisu.¹⁶⁾

(4) Trovy konania spojené s predložením listiny, ktoré vznikli účastníkovi konania podľa § 22 ods. 4 písm. c), uhrádza úrad.

(5) Úrad môže účastníkom konania uložiť, aby nahradili trovy konania, ktoré ich zavinením vznikli ostatným účastníkom konania alebo úradu.

§ 32

Dokazovanie

(1) Na dokazovanie možno použiť všetky dôkazné prostriedky, ktorými možno zistiť skutkový stav vecí.

(2) Dôkazmi sú najmä výsluch účastníkov konania, výsluch svedkov, znalecké posudky, odborné vyjadrenia, listiny a miestna obhliadka.

(3) Účastník konania je povinný navrhnúť na podporu svojich tvrdení dôkazy, ktoré sú mu známe. Úrad môže vykonať aj také dôkazy, ktoré nie sú navrhované.

(4) Skutočnosti všeobecne známe alebo známe úradu z jeho činnosti nie je potrebné dokazovať.

(5) Úrad môže predvolať osoby, ktorých osobná účasť je pri prerokúvaní veci nevyhnutná, a požiadať ich o oznámenie skutočností alebo o predloženie dôka-

¹⁶⁾ Vyhláška Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky č. 263/1996 Z. z., ktorou sa vykonáva zákon č. 36/1967 Zb. o znalcoch a tlmočníkoch v znení vyhlášky č. 294/2000 Z. z.

zov, ktoré majú význam pre konanie a rozhodovanie vo veci.

(6) Dokazovanie treba vykonávať tak, aby sa zachovávala mlčanlivosť o utajovaných skutočnostiach, zachovávalo obchodné tajomstvo, daňové tajomstvo, bankové tajomstvo a iná zákonom výslovne uložená alebo uznaná povinnosť mlčanlivosti. V týchto prípadoch možno vykonať výsluch len vtedy, ak vyslúchaného oslobodil od povinnosti zachovávať tajomstvo alebo mlčanlivosť príslušný orgán alebo ten, v záujme koho má túto povinnosť. To primerane platí aj na vykonávanie dôkazov inak ako výsluchom.

(7) Každý je povinný dostaviť sa na predvolanie na úrad a vypovedať v konaní; musí vypovedať pravdivo a nesmie nič zamlčať. Výpoveď môže odoprieť ten, ktorý by ňou spôsobil nebezpečenstvo trestného stíhania sebe alebo blízkej osobe.¹⁷⁾ Pred začatím výpovede je potrebné zistiť totožnosť osoby a poučiť ju o jej právach, povinnostiach a právnych následkoch neúplnej výpovede, nepravdivej výpovede a bezdôvodného odopretia výpovede.

(8) Ak sú na objasnenie a posúdenie skutočnosti dôležitej pre rozhodnutie v konaní potrebné odborné znalosti, úrad môže ustanoviť znalca podľa osobitného predpisu¹⁸⁾ a uložiť ustanovenému znalcovi, aby vypracoval znalecký posudok písomne, alebo vykonať jeho výsluch.

(9) Úrad môže uložiť tomu, kto má listinu potrebnú na vykonanie dôkazu, aby ju predložil. Predloženie listiny možno odoprieť len z dôvodov, pre ktoré možno odoprieť výpoveď.

(10) Úrad hodnotí dôkazy podľa svojej voľnej úvahy, a to každý dôkaz jednotlivo a všetky dôkazy v ich vzájomnej súvislosti; pritom prihliada na všetko, čo vyšlo v konaní najavo.

§ 33

Predbežná otázka

Ak sa v konaní vyskytne otázka, o ktorej už právoplatne rozhodol príslušný orgán, je úrad týmto rozhodnutím viazaný; inak si úrad môže o takejto otázke urobiť úsudok alebo dá príslušnému orgánu podnet na začatie konania o tejto otázke. Úrad si nemôže ako o predbežnej otázke urobiť úsudok o tom, či a kto spáchal trestný čin, priestupok alebo iný správny delikt, alebo o osobnom stave fyzickej osoby, ak patrí o tom rozhodovať súdu.

§ 34

Predbežné opatrenie

(1) Úrad môže pred skončením konania v rozsahu nevyhnutne potrebnom na zabezpečenie jeho účelu a) uložiť právnickej osobe alebo fyzickej osobe, aby niečo vykonala, niečoho sa zdržala alebo niečo strpela,

b) nariadiť zabezpečenie vecí, ktoré sú potrebné na vykonanie dôkazov.

(2) Účastníkmi konania o uložení predbežného opatrenia podľa odseku 1 sú tí, ktorí by boli účastníkmi v konaní vo veci, a tí, ktorým sa predbežným opatrením podľa odseku 1 niečo ukladá alebo nariaďuje. Úrad nie je povinný oboznámiť účastníkov konania o uložení predbežného opatrenia s predmetom predbežného opatrenia pred jeho vydaním.

(3) Ak sa ešte nezačalo konanie, doručenie rozhodnutia o predbežnom opatrení podľa odseku 1 sa považuje za prvý úkon podľa § 23 ods. 2.

(4) Úrad predbežné opatrenie zruší, len čo pominul dôvod, pre ktorý bolo vydané.

(5) Predbežné opatrenie zanikne a) jeho zrušením podľa odseku 4, b) uplynutím času, ak bolo vydané na určitý čas, c) nadobudnutím právoplatnosti rozhodnutia vo veci.

(6) Rozklad proti rozhodnutiu o predbežnom opatrení nemá odkladný účinok.

§ 35

Rozhodnutie

(1) Rozhodnutie úradu musí obsahovať výrok, odôvodnenie a poučenie o rozklade.

(2) Výrok obsahuje rozhodnutie vo veci s uvedením ustanovenia právneho predpisu, podľa ktorého sa rozhodlo; ak sa účastníkovi konania uložila povinnosť uhradiť trovy konania podľa § 31 ods. 2, výrok obsahuje aj rozhodnutie o trovách konania. Ak sa má rozhodnutie vo veci viazať na splnenie podmienok, vo výroku sa uvedú aj tieto podmienky; splnenie podmienok sa preukazuje úradu.

(3) Výrok vykonateľného rozhodnutia úrad zverejňuje vo vestníku úradu; úrad môže zverejniť aj odôvodnenie takéhoto výroku alebo jeho časti, ak to považuje za účelné.

(4) V odôvodnení sa uvádza, ktoré skutkové zistenia boli podkladom na rozhodnutie a podľa akých ustanovení právnych predpisov sa posudzoval zistený skutkový stav.

(5) Poučenie o rozklade obsahuje údaj, či je rozhodnutie konečné alebo či možno proti nemu podať rozklad, možnosť vzdania sa rozkladu, v akej lehote a komu možno podať rozklad.

(6) V písomnom vyhotovení rozhodnutia úradu sa uvedie, kto rozhodnutie vydal, dátum vydania rozhodnutia, identifikačné údaje účastníka konania, a to obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo v prípade právnickej osoby alebo meno, priezvisko, rodné číslo a trvalý pobyt alebo miesto podnikania, ak je odlišné od trvalého pobytu, v prípade fyzickej osoby. Rozhodnutie musí mať odtlačok úradnej pečiatky úradu a podpis s uvedením mena, priezviska a funkcie opráv-

¹⁷⁾ § 116 Občianskeho zákonníka.

¹⁸⁾ Zákon č. 36/1967 Zb. o znalcoch a tlmočníkoch v znení zákona č. 238/2000 Z. z.

nenej osoby. V prvostupňovom konaní je oprávnenou osobou generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa alebo člen rady určený radou podľa § 21 ods. 8.

(7) Úrad kedykoľvek aj bez návrhu opraví chyby v písaní, počítaní a iné zrejme nesprávnosti v písomnom vyhotovení rozhodnutia a bez zbytočného odkladu o tom písomne informuje účastníkov konania.

§ 36

Právoplatnosť a vykonateľnosť rozhodnutia

(1) Rozhodnutie sa účastníkovi konania oznamuje doručením písomného vyhotovenia rozhodnutia. Deň doručenia rozhodnutia je dňom jeho oznámenia.

(2) Rozhodnutie, proti ktorému nemožno podať rozklad, je právoplatné.

(3) Rozhodnutie je vykonateľné, ak proti nemu nemožno podať rozklad alebo ak rozklad nemá odkladný účinok.

(4) Výrok vykonateľného rozhodnutia je záväzný pre účastníkov konania a orgány verejnej moci.

§ 37

(1) Úrad rozhoduje o predmete konania v prvom stupni do troch mesiacov od doručenia úplného návrhu na začatie konania; najneskôr však úrad rozhodne do 12 mesiacov.

(2) Účastník konania má právo podať proti rozhodnutiu úradu rozklad, ak tento zákon neustanovuje inak alebo ak sa po vydaní tohto rozhodnutia účastník konania rozkladu písomne alebo ústne do zápisnice nevzdal; za vzdanie sa rozkladu sa považuje aj späťvzatie rozkladu. Vzdanie sa rozkladu nemožno vziať späť. Podaný rozklad nemá odkladný účinok, ak tento zákon neustanovuje inak.

(3) Rozklad proti rozhodnutiu úradu v prvom stupni možno podať úradu do 15 dní odo dňa doručenia rozhodnutia.

§ 38

(1) Úrad upovedomí ostatných účastníkov konania o obsahu podaného rozkladu, vyzve ich, aby sa k nemu vyjadrili, a podľa potreby doplní dokazovanie.

(2) Úrad môže na prvom stupni o rozklade sám rozhodnúť, ak rozkladu v plnom rozsahu vyhovie a ak sa rozhodnutie netýka iného účastníka konania ako toho, ktorý podal rozklad, alebo ak s tým ostatní účastníci konania súhlasia.

(3) Ak úrad o rozklade nerozhodne podľa odseku 2, predloží ho generálny riaditeľ s výsledkami doterajšieho konania, so spisovým materiálom a so svojím stanoviskom rade do 30 dní odo dňa, keď mu bol doručený rozklad.

§ 39

Ak to dovoľuje povaha veci a ak nápravu nemožno dosiahnuť inak, rada sama vo veci rozhodne, ak úrad nezačal konanie na prvom stupni, hoci je na to povinný, alebo ak nerozhodol v lehote ustanovenej podľa § 37 ods. 1.

§ 40

(1) O rozklade proti rozhodnutiu v prvom stupni rozhoduje rada, a to na návrh ňou ustanovenej poradnej komisie.

(2) Ak bolo rozhodnutie úradu vydané v rozpore so zákonom alebo s iným právnym predpisom alebo na základe nedostatočne zisteného skutkového stavu veci alebo ak úrad rozhodol nesprávne, hoci správne zistil skutkový stav veci, rada rozhodnutie zmení alebo zruší a vráti na nové konanie v prvom stupni, inak rozklad zamietne a rozhodnutie potvrdí. Generálny riaditeľ je pri novom konaní a rozhodovaní v prvom stupni viazaný právnym názorom rady.

(3) Proti rozhodnutiu rady nemožno podať rozklad.

§ 41

Právoplatné rozhodnutie môže z vlastného alebo z iného podnetu preskúmať rada. Napadnuté rozhodnutie zmení alebo zruší, ak bolo vydané v rozpore so zákonom alebo s iným všeobecne záväzným právnym predpisom a ak od jeho právoplatnosti neuplynuli tri roky.

§ 42

O proteste prokurátora proti rozhodnutiu úradu rozhoduje rada, a to na návrh ňou ustanovenej poradnej komisie.

§ 43

Zákonnosť právoplatných rozhodnutí úradu vydaných podľa tohto zákona je preskúmateľná súdom podľa osobitného predpisu;¹⁹⁾ na preskúmavanie rozhodnutí je príslušný Najvyšší súd Slovenskej republiky.

§ 44

Ak účastník konania nesplní v určenej lehote dobrovoľne povinnosť uloženú rozhodnutím úradu, ktoré je vykonateľné, úrad je oprávnený podať návrh na súdny výkon rozhodnutia alebo návrh na vykonanie exekúcie súdnym exekútorom.

¹⁹⁾ § 244 až 250k Občianskeho súdneho poriadku.

PIATA ČASŤ

ĎALŠIE ČINNOSTI A OPRÁVNENIA ÚRADU

§ 45

Zoznamy

(1) Úrad vedie zoznamy

- a) osôb, ktorým bolo udelené povolenie podľa osobitných zákonov,¹⁾
- b) nútených správcov podľa osobitných zákonov,²⁾
- c) ďalších osôb, ak tak ustanoví osobitný zákon.

(2) Úrad je povinný bezodplatne poskytnúť aktuálne zoznamy podľa odseku 1 na nahliadnutie a umožniť robiť si z nich výpisy.

§ 46

Vestník úradu

(1) Úrad vydáva vestník úradu, v ktorom zverejňuje

- a) správu o činnosti úradu [§ 4 ods. 1 písm. a)],
- b) správu o hospodárení úradu [§ 4 ods. 1 písm. b)],
- c) správy o stave kapitálového trhu [§ 4 ods. 1 písm. c) a e)],
- d) správy o stave poisťovníctva [§ 4 ods. 1 písm. d) a f)],
- e) zoznamy podľa § 45,
- f) výrok vykonateľného rozhodnutia úradu, prípadne jeho odôvodnenie alebo časť odôvodnenia (§ 35 ods. 3), ktorý určí na uverejnenie,
- g) metodické usmernenia a odporúčania úradu, vysvetľujúce uplatňovanie osobitných zákonov¹⁾ v praxi,
- h) iné dôležité oznámenia úradu.

(2) Úrad zverejňuje zoznamy podľa § 45 najmenej raz štvrtročne vo vestníku úradu.

(3) Úrad má povinnosť poskytovať údaje pravdivo a riadne.

(4) Vo vestníku úrad tiež oznámi miesto, na ktorom budú verejne prístupné na nahliadnutie

- a) schválené prospekty cenných papierov, schválené prospekty investície, schválené ponuky na prevzatie,
- b) schválené emisné podmienky na vydanie dlhopisov,
- c) informácie o hospodárení emitentov cenných papierov prijatých na trh kótovaných cenných papierov podľa osobitných predpisov,²⁾
- d) správy o hospodárení emitentov cenných papierov vydaných na základe verejnej ponuky, správy o hospodárení správcovskej spoločnosti s vlastným majetkom a s majetkom v podielovom fonde,
- e) všeobecné a osobitné poisťné podmienky poisťovní,
- f) informácie o hospodárení poisťovní.

§ 47

Súčinnosť

(1) Štátne orgány, orgány územnej samosprávy, Národná banka Slovenska, burza cenných papierov²²⁾ a centrálny depozitár²¹⁾ poskytujú úradu na účely dohľadu vykonávaného úradom súčinnosť; na tento účel sú povinní poskytnúť úradu bezplatne požadované podklady a informácie, ktoré získali pri výkone svojej činnosti. Dožiadaný orgán alebo dožiadaná osoba má právo odoprieť poskytnutie požadovanej súčinnosti, ak by takýmto poskytnutím došlo k porušeniu povinnosti uloženej zákonom alebo povinnosti vyplývajúcej z členstva v medzinárodných inštitúciách na základe medzinárodnej zmluvy, ktorá bola ratifikovaná a vyhlásená spôsobom ustanoveným zákonom.²³⁾

(2) Národná banka Slovenska, burza cenných papierov²²⁾ a centrálny depozitár²¹⁾ sú povinní upozorniť úrad na nedostatky zistené v súvislosti s výkonom ich činnosti, na ktorých riešenie je príslušný úrad; na túto povinnosť sa rovnako vzťahuje ustanovenie odseku 1 druhej vety.

(3) Úrad je na účely dohľadu oprávnený písomne požiadať banku alebo pobočku zahraničnej banky²⁴⁾ (ďalej len „banka“) o oznámenie čísla, stavu a zmien bankových účtov²⁴⁾ zriadených a vedených pre dohliadané subjekty.

(4) Iné právnické osoby, ako sú uvedené v odsekoch 1 a 3, ako aj fyzické osoby, ktoré majú doklady alebo informácie súvisiace s činnosťou úradu, sú povinné predložiť ich úradu na jeho písomné vyžiadanie.

(5) Úrad je povinný

- a) na účely bankového dohľadu alebo devízovej kontroly poskytovať Národnej banke Slovenska bezplatne na jej požiadanie podklady a informácie získané úradom v súvislosti s výkonom jeho činnosti,
- b) na účely bankového dohľadu alebo devízovej kontroly upozorniť Národnú banku Slovenska na nedostatky zistené úradom v súvislosti s výkonom jeho činnosti, ktorých riešenie patrí do pôsobnosti Národnej banky Slovenska,
- c) na účely bankového dohľadu alebo devízovej kontroly zasielať Národnej banke Slovenska rozhodnutia úradu vrátane predbežných opatrení, ak je účastníkom konania banka,
- d) na účely štátnej štatistiky údaje a informácie získané úradom v súvislosti s výkonom svojej činnosti poskytovať na požiadanie Štatistickému úradu Slovenskej republiky podľa osobitného zákona,²⁵⁾
- e) na účely ochrany hospodárskej súťaže poskytovať Protimonopolnému úradu Slovenskej republiky na jeho požiadanie podklady a informácie získané úradom v súvislosti s výkonom jeho činnosti,

²⁰⁾ Napríklad § 51 až 59 zákona č. 95/2002 Z. z., § 63 zákona č. 385/1999 Z. z.

²¹⁾ Zákon č. 566/2001 Z. z.

²²⁾ Zákon č. 330/2000 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²³⁾ Čl. 7 Ústavy Slovenskej republiky.

²⁴⁾ Zákon č. 483/2001 Z. z.

²⁵⁾ Zákon č. 540/2001 Z. z. o štátnej štatistike.

f) na účely ochrany hospodárskej súťaže upozorniť Protimonopolný úrad Slovenskej republiky na skutočnosti, ktoré úrad zistil pri výkone jeho činnosti podľa tohto zákona a ktoré patria do pôsobnosti Protimonopolného úradu Slovenskej republiky.

(6) Podrobnosti o postupe podľa odsekov 1 až 5 možno upraviť písomnou dohodou o vzájomnej spolupráci medzi úradom a iným orgánom verejnej moci alebo inou osobou.

§ 48

Medzinárodná spolupráca

(1) Úrad v rámci svojej pôsobnosti môže uzatvárať dohody o vzájomnej spolupráci so zahraničnými orgánmi dohľadu alebo s medzinárodnými organizáciami združujúcimi tieto dozorné orgány. Úrad môže byť členom medzinárodných organizácií v oblasti dohľadu nad kapitálovým trhom a poisťovníctvom a zabezpečovať plnenie úloh vyplývajúcich z členstva v týchto organizáciách. Úrad zabezpečuje úlohy vyplývajúce z medzinárodných zmlúv, ktoré boli ratifikované a vyhlásené spôsobom ustanoveným zákonom, ako aj z členstva Slovenskej republiky v medzinárodných organizáciách v oblasti kapitálového trhu a poisťovníctva, a to v rozsahu poverenia ministerstvom.

(2) Úrad na základe dohody o vzájomnej spolupráci so zahraničnými orgánmi dohľadu poskytuje informácie o dohľadaných subjektoch zahraničným orgánom dohľadu, ktoré ich požadujú v súvislosti s výkonom ich dohľadu nad kapitálovým trhom alebo poisťovníctvom, ak je zahraničnými orgánmi dohľadu zabezpečená povinnosť mlčanlivosti o informáciách, ktoré im úrad poskytol.

(3) Informácie uvedené v odseku 2 je úrad oprávnený poskytnúť, len ak je zmluvne zabezpečená vzájomnosť.

ŠIESTA ČASŤ PORIADKOVÉ POKUTY

§ 49

(1) Úrad uloží poriadkovú pokutu do 50 000 Sk dohľadanému subjektu za porušenie povinností podľa § 16 ods. 2.

(2) Úrad uloží poriadkovú pokutu do 500 000 Sk

- a) právnickej osobe alebo fyzickej osobe za porušenie povinností podľa § 47 ods. 4,
- b) tomu, kto sťažuje postup v konaní na úrade najmä tým, že sa bez závažných dôvodov nedostaví na predvolanie úradu, bezdôvodne odoprie svedeckú výpoveď, predloženie listiny alebo vykonanie obhliadky alebo poskytne neúplnú alebo nepravdivú výpoveď.

(3) Pri určení poriadkovej pokuty úrad prihliada najmä na závažnosť, čas trvania protiprávneho konania, na rozsah jeho následkov, na prípadné opakované

porušenie povinností alebo na porušenie viacerých povinností. Poriadkové pokuty podľa odseku 1 možno ukladať aj opakovane.

(4) Konanie o uložení poriadkovej pokuty podľa odseku 1 možno začať najneskôr do jedného roka odo dňa, keď sa úrad o porušení povinnosti dozvedel, najneskôr však do troch rokov odo dňa, keď k porušeniu povinnosti došlo.

(5) Poriadková pokuta je splatná do 30 dní odo dňa, keď rozhodnutie o jej uložení nadobudlo právoplatnosť.

(6) Poriadkové pokuty sú príjmom štátneho rozpočtu.

SIEDMA ČASŤ HOSPODÁRENIE ÚRADU

§ 50

(1) Úrad hospodári s majetkom úradu. Pri hospodárení s týmto majetkom je úrad povinný zachovávať hospodárnosť a efektívnosť jeho použitia.

(2) Majetok úradu tvorí súhrn majetkových hodnôt, a to nehnuteľných vecí, hnutelných vecí, pohľadávok a iných práv a iných hodnôt ocenených peniazmi.

(3) Úrad nesmie vykonávať podnikateľskú činnosť.

(4) Úrad nesmie prijímať a poskytovať úvery, uzatvárať zmluvy o tichom spoločenstve, vydávať cenné papiere, akceptovať ani prijímať zmenky.

(5) Finančné prostriedky úradu sa vedú na účtoch v Národnej banke Slovenska a môžu sa používať len na určené účely a v rozsahu nevyhnutnom na zabezpečenie pôsobnosti úradu (§ 3).

§ 51

Rozpočet úradu

(1) Úrad zostavuje rozpočet nákladov a výnosov na príslušný rozpočtový rok. V rozpočte úradu sa osobitne rozpočtujú náklady na činnosť organizačného útvaru generálneho riaditeľa (§ 6 ods. 3).

(2) Rozpočet úradu schvaľuje dozorný výbor spravidla do 30. októbra príslušného roka. Ak nie je rozpočet úradu na nasledujúci kalendárny rok schválený do 31. decembra príslušného roka, hospodári úrad v období od 1. januára nasledujúceho roka až do schválenia rozpočtu úradu podľa rozpočtového provizória, ktorým je rozpočet úradu schválený dozorným výborom na predchádzajúci kalendárny rok.

(3) Úrad schválený rozpočet bez zbytočného odkladu predkladá vláde na informáciu a zabezpečí jeho zverejnenie vo vestníku úradu do 30 dní po jeho schválení v dozornom výbore.

(4) Úrad vedie účtovníctvo podľa osobitného predpisu.²⁶⁾ Účtovnú závierku úradu overuje audítora.²⁷⁾

²⁶⁾ Zákon č. 563/1991 Zb. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

²⁷⁾ Zákon Slovenskej národnej rady č. 73/1992 Zb. o audítoroch a Slovenskej komore audítorov v znení neskorších predpisov.

(5) Výsledkom hospodárenia úradu za účtovné obdobie je zisk alebo strata. O úhrade straty rozhoduje dozorný výbor. Ak sa podľa účtovnej závierky skončí hospodárenie úradu ziskom, tento zisk je zdrojom financovania úradu v nasledujúcich účtovných obdobiach.

§ 52

Príjmy úradu

- (1) Príjmami úradu sú
- príspevky dohliadaných subjektov, ktorým sa podľa osobitných zákonov vydáva povolenie na činnosť (ďalej len „prispievateľ“),
 - poplatky za úkony v konaní na úrade,
 - zisk z predchádzajúcich účtovných období.
- (2) Príjmom úradu môžu byť prostriedky poskytnuté zo štátneho rozpočtu, ak tak ustanoví zákon o štátnom rozpočte na príslušný rozpočtový rok.

§ 53

Príspevok

- (1) Prispievatelia sú povinní uhrádzať úradu ročný príspevok.
- (2) Ročné príspevky určuje úrad na každý rok najneskôr do 20. decembra predchádzajúceho roka v rámci rozpätí, ktoré sú uvedené v prílohe.
- (3) Ročný príspevok sa uhrádza v štyroch rovnakých splátkach vždy do 20. dňa prvého mesiaca kalendárneho štvrtroka. Ak ročný príspevok podľa odseku 1 neprevyšuje sumu 10 000 Sk, uhrádza sa jednou splátkou do 20. dňa prvého mesiaca kalendárneho roka. Uhradená splátka príspevku za obdobie, v ktorom prispievateľovi zaniklo povolenie na činnosť podľa osobitného zákona alebo takéto povolenie bolo odňaté, sa nevracia.

(4) Prispievateľovi vzniká povinnosť uhrádzať príspevok šesť mesiacov po nadobudnutí právoplatného povolenia podľa osobitných zákonov.¹⁾ Prispievateľ, ktorému vznikla povinnosť uhrádzať príspevok počas kalendárneho roka, uhrádza pomernú časť príspevku od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom mu táto povinnosť vznikla, a to do 20. dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom mu táto povinnosť vznikla. Ak pomerná časť príspevku neprevyšuje sumu 10 000 Sk, uhrádza sa jednou splátkou.

(5) Ak splátky príspevku neboli zaplatené riadne a včas, prispievateľ je povinný zaplatiť penále 0,01 % z dlžnej sumy príspevku za každý deň omeškania.

§ 54

Poplatky za úkony

- (1) Úrad vyberá poplatky za úkony vykonávané podľa tohto zákona a osobitných zákonov:¹⁾
- za udeľovanie povolenia,
 - za zmenu rozhodnutia, ktorým bolo udelené povolenie,
 - za vydávanie predchádzajúceho súhlasu,

- za schvaľovanie,
- za vydávanie náhradného rozhodnutia, súhlasu alebo schvaľovania (duplikátu).

(2) Poplatky sú ustanovené pevnou sumou alebo percentuálnou sadzbou zo základu poplatku. Pri poplatkoch ustanovených percentuálnou sadzbou sa základ poplatku zaokrúhľuje na celé desiatky korún nahor; poplatky sa zaokrúhľujú na celé koruny nadol.

(3) Výšku poplatkov za úkony podľa odseku 1 a podrobnosti o výške poplatkov za jednotlivé úkony ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo.

§ 55

(1) Osoba, ktorá požaduje vykonanie úkonu, ktorý podlieha poplatku, je povinná zaplatiť poplatok.

(2) Poplatky ustanovené pevnou sumou sa platia bez výzvy a sú splatné pri podaní návrhu, ktorý smeruje k vykonaniu úkonu. Podaním návrhu vzniká zároveň povinnosť zaplatiť poplatok.

(3) Poplatky ustanovené percentuálnou sadzbou sa platia pred vykonaním úkonu na základe písomnej výzvy úradu a sú splatné v lehote určenej úradom, ktorá nesmie byť kratšia ako osem dní.

(4) Poplatky sú príjmom úradu. Poplatky sa platia prevodom z účtu v banke alebo poštovou poukážkou na účet úradu; platia sa v slovenských korunách.

(5) Ak úrad zistí, že poplatok zaplatil ten, kto ho nebol povinný zaplatiť, alebo účastník konania zaplatil vyšší poplatok, úrad poplatok alebo časť poplatku vráti do 30 dní od zistenia, že sa má poplatok alebo jeho časť vrátiť.

(6) Poplatok, jeho časť alebo preplatok poplatku sa nevráti, ak suma, ktorá sa má vrátiť, neprevyšuje 100 Sk.

ÔSMA ČASŤ

SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

§ 56

(1) Na zamestnancov úradu sa vzťahujú ustanovenia osobitného predpisu.¹³⁾

(2) Na zamestnancov úradu sa primerane vzťahuje ustanovenie § 7 ods. 7.

§ 57

(1) Konania, na ktoré je podľa tohto zákona príslušný úrad a ktoré boli začaté pred nadobudnutím účinnosti tohto zákona, dokončí úrad podľa doterajších predpisov.

(2) Kontrola na mieste začatá doterajším úradom pre finančný trh podľa doterajších predpisov sa dokončí podľa doterajších predpisov.

(3) Prispievateľ, ktorý má ku dňu nadobudnutia účinnosti tohto zákona právoplatne povolenie podľa

osobitných predpisov,¹⁾ je povinný platiť úradu príspevky od 1. apríla 2002.

(4) Ak sa v osobitných predpisoch¹⁾ používa výraz štátny dozor, rozumie sa tým dohľad podľa tohto zákona.

(5) Dňom 1. apríla 2002 prechádza do vlastníctva úradu majetok, ku ktorému mal k 31. marcu 2002 Úrad pre finančný trh zriadený podľa doterajších predpisov právo správy.

(6) Práva a povinnosti vyplývajúce z pracovnoprávných vzťahov a z iných právnych vzťahov Úradu pre finančný trh zriadeného podľa doterajšieho predpisu prechádzajú na úrad od 1. apríla 2002.

(7) Ročný príspevok na rok 2002 (§ 53 ods. 1) určí úrad v rámci rozpätia, ktoré je uvedené v prílohe, najneskôr do 20. apríla 2002 z údajov dostupných úradu do nadobudnutia účinnosti tohto zákona.

(8) Prvá splátka ročného príspevku podľa odseku 7 je splatná do 15. mája 2002. Ak ročný príspevok podľa odseku 7 neprevyšuje sumu 10 000 Sk, uhradí sa jednou splátkou do 15. mája 2002.

§ 58

Zrušovacie ustanovenie

Zrušuje sa čl. I zákona č. 329/2000 Z. z. o Úrade pre finančný trh a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Čl. II

Zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení zákona č. 600/1992 Zb., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 194/1995 Z. z., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 58/1996 Z. z., zákona č. 355/1997 Z. z., zákona č. 361/1999 Z. z., zákona č. 103/2000 Z. z. a zákona č. 329/2000 Z. z. sa mení takto:

1. V poznámke pod čiarou k odkazu 1c sa citácia „Zákon č. 329/2000 Z. z. o Úrade pre finančný trh a o zmene a doplnení niektorých zákonov“ nahrádza citáciou „Zákon č. 96/2002 Z. z. o dohlade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov“.

2. § 22a znie:

„§ 22a

Na konanie podľa tohto zákona sa vzťahuje osobitný zákon,^{1c)} ak tento zákon neustanovuje inak.“.

3. Poznámka pod čiarou k odkazu 4b sa vypúšťa.

Čl. III

Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 145/1995 Z. z. o správnych poplatkoch v znení zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 123/1996 Z. z., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 224/1996 Z. z., zákona č. 70/1997 Z. z., zákona č. 1/1998 Z. z., zákona č. 232/1999 Z. z., zákona č. 3/2000 Z. z., zákona č. 142/2000 Z. z., zákona

č. 211/2000 Z. z. a zákona č. 468/2000 Z. z. sa mení takto:

V sadzobníku správnych poplatkov sa vypúšťajú položky 124 až 132 a 135 až 137.

Čl. IV

Zákon č. 385/1999 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení zákona č. 329/2000 Z. z., zákona č. 566/2001 Z. z. a zákona č. 96/2002 Z. z. sa mení takto:

1. V poznámke pod čiarou k odkazu 8 sa citácia „§ 47 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok)“ nahrádza citáciou „§ 35 zákona č. 96/2002 Z. z. o dohlade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov“.

2. Poznámka pod čiarou k odkazu 9 sa vypúšťa.

3. V § 8 odsek 5 znie:

„(5) Na konanie podľa tohto zákona sa vzťahuje osobitný zákon,^{9a)} ak tento zákon neustanovuje inak.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 9a znie:
„^{9a)} Zákon č. 96/2002 Z. z.“.

Čl. V

Zákon č. 330/2000 Z. z. o burze cenných papierov v znení zákona č. 566/2001 Z. z. a zákona č. 96/2002 Z. z. sa mení takto:

1. V poznámke pod čiarou k odkazu 6 sa citácia „Zákon č. 329/2000 Z. z. o Úrade pre finančný trh a o zmene a doplnení niektorých zákonov“ nahrádza citáciou „Zákon č. 96/2002 Z. z. o dohlade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov“.

2. V § 28 ods. 3 sa odkaz 28 nahrádza odkazom 6.

3. Poznámky pod čiarou k odkazom 28 a 29 sa vypúšťajú.

4. V § 28 odsek 4 znie:

„(4) Na konanie podľa tohto zákona sa vzťahuje osobitný zákon,⁹⁾ ak tento zákon neustanovuje inak.“.

Čl. VI

Zákon č. 223/2001 Z. z. o odpadoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 41 ods. 11 sa vypúšťajú slová „s výnimkou kategórií zariadení uvedených v prílohe č. 8“.

2. § 54 vrátane nadpisu znie:

„§ 54

Príspevok do Recyklačného fondu
za motorové vozidlá

(1) Výrobca a dovozca motorových vozidiel kategórie M₁ a N₁^{5b)} sú povinní za každé motorové vozidlo kategórie M₁ a N₁ uvedené na trh po 1. júli 2002 zaplatiť

príspevok do Recyklačného fondu v sume určenej podľa § 56.

(2) Príspevok platia a za správnosť jeho výpočtu zodpovedajú výrobca a dovozca, ktorí uvádzajú výrobky uvedené v odseku 1 na trh v Slovenskej republike.

(3) Výrobca platí príspevok podľa § 41 ods. 13. Dovozca platí príspevok podľa § 41 ods. 14.

(4) Výrobca a dovozca motorových vozidiel podľa odseku 1 sú povinní umožniť orgánom štátneho dozoru v odpadovom hospodárstve (§ 73) kontrolu správnosti výpočtu príspevku a kontrolu plnenia.

(5) Výrobca a dovozca motorových vozidiel sú povinní

- a) viesť a uchovávať evidenciu o objeme svojej výroby, dovozu, vývozu a reexportu,
- b) ohlasovať ustanovené údaje z evidencie štvrťročne Recyklačnému fondu a príslušnému okresnému úradu.

(6) Ten, kto zabezpečuje zber a zhodnotenie starých vozidiel, je povinný

- a) viesť a uchovávať evidenciu o týchto odpadoch a o objeme ich zhodnotenia zo zberu odpadov na území Slovenskej republiky.
- b) ohlasovať ustanovené údaje z evidencie štvrťročne Recyklačnému fondu a príslušnému okresnému úradu.“.

3. V § 78 ods. 1 písm. b) sa slová „ods. 10“ nahrádzajú slovami „ods. 9“.

4. V § 78 ods. 1 písm. m) sa slová „ods. 8“ nahrádzajú slovami „ods. 7“.

5. V § 78 sa vypúšťa odsek 4.

6. V § 80 ods. 2 písm. b), § 80 ods. 3 písm. b) a § 80 ods. 5 písm. b) sa slovo „m“ nahrádza slovom „n“.

7. V § 81 ods. 9 sa slová „ods. 8“ nahrádzajú slovami „ods. 7“.

8. V prílohe č. 2 sa označenie bodu „R9“ nahrádza označením „R1“ a označenia bodov „R1 až R8“ sa nahrádzajú označením „R2 až R9“.

9. V prílohe č. 5 v riadku 14 sa slovo „solí“ nahrádza slovom „látok“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 2 znie:
„²⁾ Stanovené ako odparok filtrátu po filtrácii roztoku odpadu, vzťahované na sušinu.“.

10. V prílohe č. 7 v treťom bode sa slovo „horčíkové“ nahrádza slovom „mangánové“.

11. V prílohe č. 8 v nadpise sa slová „vyňatých z pôsobnosti zákona“ nahrádzajú slovami „podľa § 41 ods. 5“.

Čl. VII

Tento zákon nadobúda účinnosť 1. apríla 2002.

Rudolf Schuster v. r.

Jozef Migaš v. r.

Mikuláš Dzurinda v. r.

**Príloha
k zákonu č. 96/2002 Z. z.****P R Í S P E V K Y****Základom na výpočet príspevkov je príslušný údaj podľa stavu k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka:**

Poisťovňa alebo zaistovňa	najmenej 0,01 % z výšky základného imania, pri základnom imaní nepresahujúcom 50 000 000 Sk najviac 0,5 % z výšky základného imania, pri základnom imaní v rozpätí od 50 000 001 do 200 000 000 Sk najviac súčet hodnôt 250 000 Sk a 0,4 % z rozdielu výšky základného imania a sumy 50 000 000 Sk, pri základnom imaní vyššom ako 200 000 000 Sk najviac súčet hodnôt 850 000 Sk a 0,3 % z rozdielu výšky základného imania a sumy 200 000 000 Sk, najviac však 3 000 000 Sk
Pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne	najmenej 0,01 % z výšky zložených a vinkulovaných finančných prostriedkov, ¹⁾ pri výške zložených a vinkulovaných finančných prostriedkov nepresahujúcich 50 000 000 Sk najviac 0,5 % z výšky zložených a vinkulovaných finančných prostriedkov, pri výške zložených a vinkulovaných finančných prostriedkov v rozpätí od 50 000 001 do 200 000 000 Sk najviac súčet hodnôt 250 000 Sk a 0,4 % z rozdielu výšky zložených a vinkulovaných finančných prostriedkov a sumy 50 000 000 Sk, pri výške zložených a vinkulovaných finančných prostriedkov nad 200 000 000 Sk najviac súčet hodnôt 850 000 Sk a 0,3 % z rozdielu výšky zložených a vinkulovaných finančných prostriedkov a sumy 200 000 000 Sk, najviac však 3 000 000 Sk
Poisťovací maklér-fyzická osoba	najmenej 1 000 Sk, najviac 5 000 Sk
Poisťovací maklér-právnická osoba	najmenej 1 000 Sk, najviac 30 000 Sk
Správcovská spoločnosť	najmenej 0,01 % z výšky základného imania, pri základnom imaní nepresahujúcom 50 000 000 Sk najviac 0,5 % z výšky základného imania, pri základnom imaní v rozpätí od 50 000 001 do 200 000 000 Sk najviac súčet hodnôt 250 000 Sk a 0,4 % z rozdielu výšky základného imania a sumy 50 000 000 Sk, pri základnom imaní vyššom ako 200 000 000 Sk najviac súčet hodnôt 850 000 Sk a 0,3 % z rozdielu výšky základného imania a sumy 200 000 000 Sk, najviac však 3 000 000 Sk
Organizačná zložka zahraničnej správcovskej spoločnosti	najmenej 10 000 Sk, najviac 250 000 Sk
Obchodník s cennými papiermi	najmenej 0,01 % z výšky základného imania, pri základnom imaní nepresahujúcom 50 000 000 Sk najviac 0,5 % z výšky základného imania,

pri základnom imaní v rozpätí od 50 000 001 do 200 000 000 Sk najviac súčet hodnôt 250 000 Sk a 0,4 % z rozdielu výšky základného imania a sumy 50 000 000 Sk,

pri základnom imaní vyššom ako 200 000 000 Sk najviac súčet hodnôt 850 000 Sk a 0,3 % z rozdielu výšky základného imania a sumy 200 000 000 Sk, najviac však 3 000 000 Sk

Pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi

najmenej 0,01 % z výšky poskytnutých finančných zdrojov,¹⁾

pri poskytnutých finančných zdrojoch nepresahujúcich 50 000 000 Sk najviac 0,5 % z výšky poskytnutých finančných zdrojov,

pri poskytnutých finančných zdrojoch v rozpätí od 50 000 001 do 200 000 000 Sk najviac súčet hodnôt 250 000 Sk a 0,4 % z rozdielu výšky poskytnutých finančných zdrojov a sumy 50 000 000 Sk,

pri poskytnutých finančných zdrojoch presahujúcich 200 000 000 Sk najviac súčet hodnôt 850 000 Sk a 0,3 % z rozdielu výšky poskytnutých finančných zdrojov a sumy 200 000 000 Sk, najviac však 3 000 000 Sk

Obchodník s cennými papiermi, ktorý je bankou²⁴⁾

najmenej 0,01 % z výšky základného imania,

najviac súčet hodnôt 850 000 Sk a 0,3 % z rozdielu výšky základného imania a sumy 500 000 000 Sk, najviac však 3 000 000 Sk

Pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ktorý je pobočkou zahraničnej banky²⁴⁾

najmenej 0,01 % z výšky trvale poskytnutých finančných prostriedkov,²⁴⁾

najviac súčet hodnôt 850 000 Sk a 0,3 % z rozdielu výšky trvale poskytnutých finančných prostriedkov a sumy 500 000 000 Sk, najviac však 3 000 000 Sk

Sprostredkovateľ investičných služieb-fyzická osoba

najmenej 1 000 Sk, najviac 5 000 Sk

Sprostredkovateľ investičných služieb-právnická osoba

najmenej 1 000 Sk, najviac 30 000 Sk

Burza cenných papierov

najmenej 0,01 %, najviac 0,1 % z výšky základného imania, najviac však 200 000 Sk

Centrálny depozitár

najmenej 0,01 %, najviac 0,1 % z výšky základného imania, najviac však 200 000 Sk

97

Z Á K O N

z 5. februára 2002,

**ktorým sa mení a dopĺňa zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 282/1993 Z. z.
o zmiernení niektorých majetkových krívd spôsobených cirkvám
a náboženským spoločnostiam**

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

Čl. I

Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 282/1993 Z. z. o zmiernení niektorých majetkových krívd spôsobených cirkvám a náboženským spoločnostiam sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 sa za odsek 2 vkladá nový odsek 3, ktorý znie:

„(3) Predmetom vrátenia sú aj pozemky, ktoré sú súčasťou lesného pôdneho fondu v národnom parku. S pozemkami sa vydávajú aj hospodárske budovy a ostatné stavby slúžiace lesnej výrobe, nachádzajúce sa v rozhodujúcom období na týchto pozemkoch, bez ohľadu na neskoršiu zmenu ich skutočného využitia.“

Doterajší odsek 3 sa označuje ako odsek 4.

2. Doterajší text § 2 sa označuje ako odsek 1 a dopĺňa sa odsekom 2, ktorý znie:

„(2) Oprávnenou osobou po Nemeckej evanjelickej a. v. cirkvi v Slovenskej republike a jej cirkevných organizačných jednotkách podľa odseku 1 je na vydanie veci podľa § 4 ods. 2 písm. i) Evanjelická cirkev augsburského vyznania na Slovensku a jej cirkevné organizačné jednotky.“

3. V § 4 sa odsek 2 dopĺňa písmenom i), ktoré znie:

„i) prevzatia podľa opatrenia Povereníctva financií a Povereníctva školstva a kultúry z 20. apríla 1960 č. 53/774/60 a rozhodnutia Mestského národného výboru v Bratislave, finančného odboru, z 10. januára 1961 č. 293/1961, v spojení s rozhodnutím Obvodného národného výboru Bratislava-Staré Mesto z 27. februára 1961.“

4. § 4 sa dopĺňa odsekom 4, ktorý znie:

„(4) S lesnými pozemkami sa vydajú aj investičné lesné cesty vybudované z prostriedkov štátu, ako aj hospodárske budovy a ostatné stavby slúžiace lesnej výrobe vybudované z prostriedkov štátu, nachádzajúce sa na lesných pozemkoch v rozhodujúcom období vo vlastníctve cirkví a náboženských spoločností, bez ohľadu na neskoršiu zmenu ich skutočného využitia.“

5. V § 5 ods. 1 sa na konci pripája táto veta:

„Na vydanie veci uvedenej v § 1 ods. 3 a v § 4 ods. 2 písm. i) a v odseku 4 vyzve oprávnená osoba povinnú osobu písomne najneskôr do 31. decembra 2002, inak právo zaniká.“

6. V § 7 ods. 1 písm. e) sa vypúšťajú slová „sú súčasťou lesného pôdneho fondu v národnom parku“.

Čl. II

Tento zákon nadobúda účinnosť 1. marca 2002.

Rudolf Schuster v. r.

Jozef Migaš v. r.

Mikuláš Dzurinda v. r.

98

Z Á K O N

z 5. februára 2002,

ktorým sa dopĺňa zákon č. 73/1998 Z. z. o štátnej službe príslušníkov Policajného zboru, Slovenskej informačnej služby, Zboru väzenskej a justičnej stráže Slovenskej republiky a Železničnej polície v znení neskorších predpisov

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

Čl. I

Zákon č. 73/1998 Z. z. o štátnej službe príslušníkov Policajného zboru, Slovenskej informačnej služby, Zboru väzenskej a justičnej stráže Slovenskej republiky a Železničnej polície v znení zákona č. 58/1999 Z. z., zákona č. 181/1999 Z. z., zákona č. 356/1999 Z. z., zákona č. 224/2000 Z. z., zákona č. 464/2000 Z. z. a zákona č. 241/2001 Z. z. sa dopĺňa takto:

V § 65 ods. 4 sa na konci pripája tento text:
„Počet hodín, ktorý v priemere denne slúži policajt s nerovnomerným rozvrhnutím základného času služby v týždni, je stanovený koeficientom, ktorý sa v danom roku počíta ako číslo osem hodín násobených počtom všetkých pracovných dní v roku a delených počtom všetkých dní v roku. Koeficient sa počíta s presnosťou na dve desatinné miesta.“.

Čl. II

Tento zákon nadobúda účinnosť 1. marca 2002.

Jozef Migaš v. r.

Mikuláš Dzurinda v. r.

99

**OZNÁMENIE
Ministerstva obrany Slovenskej republiky**

Ministerstvo obrany Slovenskej republiky vydalo podľa § 77 ods. 6 zákona č. 114/1998 Z. z. o sociálnom zabezpečení vojakov v znení zákona č. 131/1999 Z. z.

výnos z 1. februára 2002 č. ÚGPZ - 398/2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o zložení a rokovaní posudkových komisií sociálneho zabezpečenia.

Výnos upravuje zloženie posudkových komisií sociálneho zabezpečenia, ktoré vykonávajú odbornú činnosť, a to posudkovej komisie sociálneho zabezpečenia Vojenského úradu sociálneho zabezpečenia a posudkovej komisie sociálneho zabezpečenia ministerstva obrany. Súčasne sa ustanovujú podrobnosti o rokovaní uvedených komisií, a to lehota na zvolanie ich rokovania, spôsobilosť rokovať a uznávať sa, hlasovanie, ako aj priebeh rokovania posudkových komisií sociálneho zabezpečenia.

Výnos nadobúda účinnosť 1. marca 2002.

Výnos bude uverejnený v číastke 7/2002 Vestníka Ministerstva obrany Slovenskej republiky a možno doň nazrieť na Ministerstve obrany Slovenskej republiky.