

N Á V R H

ZÁKON z ... 2026,

ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

Čl. I

Zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 359/2015 Z. z., zákona č. 437/2015 Z. z., zákona č. 125/2016 Z. z., zákona č. 292/2016 Z. z., zákona č. 339/2016 Z. z., zákona č. 282/2017 Z. z., zákona č. 18/2018 Z. z., zákona č. 109/2018 Z. z., zákona č. 177/2018 Z. z., zákona č. 213/2018 Z. z., zákona č. 214/2018 Z. z., zákona č. 156/2019 Z. z., zákona č. 221/2019 Z. z., zákona č. 281/2019 Z. z., zákona č. 340/2020 Z. z., zákona č. 209/2021 Z. z., zákona č. 310/2021 Z. z., zákona č. 309/2023 Z. z., zákona č. 334/2024 Z. z., zákona č. 187/2025 Z. z. a zákona č. 261/2025 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 3 písm. d) úvodnej vete sa za slovo „republiky“ vkladajú slová „alebo na území štátov susediacich so Slovenskou republikou“.
2. Poznámka pod čiarou k odkazu 4 znie:
„⁴⁾ § 21 Obchodného zákonníka.
§ 21 zákona č. 29/2026 Z. z. o obchodnom registri a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o obchodnom registri).“.
3. V § 4 ods. 14 sa vypúšťajú slová „prijímanie rizík postúpených akémukoľvek členovi združenia upisovateľov Lloyd's poisťovňou, poisťovňou z iného členského štátu, zahraničnou poisťovňou, zaist'ovňou, zaist'ovňou z iného členského štátu alebo zahraničnou zaist'ovňou a“.
4. V § 5 písmená h) a i) znejú:
„h) dcérskou spoločnosťou právnická osoba podľa osobitného predpisu,^{11a)} ako aj dcérska spoločnosť dcérskej spoločnosti alebo spoločnosť podľa § 81 ods. 3 alebo podľa § 83 ods. 15 alebo ods. 16 až 19,
i) materskou spoločnosťou právnická osoba podľa osobitného predpisu^{11a)} alebo spoločnosť podľa § 81 ods. 2 alebo podľa § 83 ods. 15 alebo ods. 16 až 19,“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 11a znie:

„^{11a)} § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

5. V § 5 písm. u) sa slová „poisťovňa alebo zaistovňa“ nahrádzajú slovami „poisťovňa, zaistovňa, zahraničná poisťovňa, zahraničná zaistovňa, poisťovacia holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť“.
6. § 5 sa dopĺňa písmenami al) až ar), ktoré znejú:
- „al) osobou, ktorá riadi poisťovňu, zaistovňu, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaistovne
1. člen predstavenstva poisťovne alebo člen predstavenstva zaistovne,
 2. člen dozornej rady poisťovne alebo člen dozornej rady zaistovne,
 3. vedúci pobočky zahraničnej poisťovne alebo vedúci pobočky zahraničnej zaistovne,
 4. prokurista poisťovne, prokurista zaistovne, prokurista pobočky zahraničnej poisťovne alebo prokurista pobočky zahraničnej zaistovne,
 5. vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva poisťovne, vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zaistovne, vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti vedúceho pobočky zahraničnej poisťovne alebo vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti vedúceho pobočky zahraničnej zaistovne,
- am) malou a menej zložitou spoločnosťou poisťovňa alebo zaistovňa, vrátane kaptívnej poisťovne alebo kaptívnej zaistovne, ktorá spĺňa kritériá podľa § 70b a bola klasifikovaná ako malá a menej zložitá spoločnosť podľa § 70c,
- an) malou a menej zložitou skupinou skupina, ktorá spĺňa kritériá podľa § 82a, a ktorú orgán dohľadu nad skupinou klasifikoval ako malú a menej zložitú skupinu podľa § 82a ods. 3,
- ao) regulovanou spoločnosťou regulovaná osoba podľa § 125 písm. d), dôchodková správcovská spoločnosť, doplnková dôchodková spoločnosť alebo zamestnanecká dôchodková spoločnosť,^{14a)}
- ap) opatrením v oblasti proporcionality opatrenie podľa § 23 ods. 7 a 13, § 26 ods. 8, 13 a 14, § 26a ods. 5, § 33 ods. 12, § 38 ods. 10, § 79a ods. 2 a § 145a ods. 4 alebo opatrenie ustanovené v právne záväzných aktoch Európskej únie, ktoré sa vzťahuje na malú a menej zložitú spoločnosť podľa § 70d,
- aq) rizikom ohrozujúcim udržateľnosť environmentálna udalosť, sociálna udalosť alebo stav, udalosť alebo stav v oblasti správy a riadenia, ktoré ak by nastali, mohli by mať skutočný alebo potenciálne negatívny vplyv na hodnotu investície alebo na hodnotu záväzku,
- ar) kryptoaktívom kryptoaktívum podľa osobitného predpisu.^{14a)}“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 14a znie:

„^{14a)} Čl. 3 ods. 1 bod 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023) v platnom znení.“.

7. V § 7 ods. 3 písm. e) sa za slovom „poisťovňa“ vypúšťa čiarka a slová „navrhované za členov dozornej rady“.
 8. V § 7 ods. 3 písmeno f) a § 168 ods. 4 písmeno f) znie:
„f) informácia o tom, či bola žiadosť o udelenie oprávnenia na vykonávanie poisťovacej činnosti v inom členskom štáte zamietnutá alebo bolo odobraté takéto oprávnenie a dôvody zamietnutia žiadosti o udelenie oprávnenia na vykonávanie poisťovacej činnosti v inom členskom štáte alebo dôvody odobratia takéhoto oprávnenia.“.
 9. V § 9 ods. 1 druhej vete sa za slovo „zaist'ovne“ vkladá čiarka a slová „zakladateľ poisťovne“, v tretej vete sa za slovo „aj“ vkladajú slová „poisťovňa z iného členského štátu alebo“ a v štvrtej vete sa na konci pripája čiarka a tieto slová: „poisťovňa z iného členského štátu alebo zaist'ovňa z iného členského štátu“.
 10. V § 9 ods. 3 písm. e) sa za slovom „zaist'ovňa“ vypúšťa čiarka a slová „navrhované za členov dozornej rady“.
 11. V § 9 ods. 3 písmeno f) znie:
„f) informácia o tom, či bola žiadosť o udelenie oprávnenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti v inom členskom štáte zamietnutá alebo bolo odobraté takéto oprávnenie a dôvody zamietnutia žiadosti o udelenie oprávnenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti v inom členskom štáte alebo dôvody odobratia takéhoto oprávnenia.“.
 12. V § 10 ods. 2 sa za písmeno b) vkladá nové písmeno c), ktoré znie:
„c) zahraničná poisťovňa má primeranú mieru solventnosti podľa právneho poriadku štátu, v ktorom má sídlo, a zaviaže sa poskytovať Národnej banke Slovenska informácie potrebné na účely výkonu dohľadu,“.
- Doterajšie písmená c) až l) sa označujú ako písmená d) až m).
13. V § 10 ods. 2 písm. e) sa na konci pripájajú tieto slová: „a tieto finančné prostriedky nemôžu byť použité na započítanie voči pohľadávkam banky alebo pobočky zahraničnej banky, v ktorej je takýto účet vedený“.
 14. V § 10 ods. 2 písm. k) a l) sa slová „písmena i)“ nahrádzajú slovami „písmena j)“.
 15. V § 10 ods. 2 písm. l) sa na konci pripájajú tieto slová: „a v štáte, na ktorého území má zahraničná poisťovňa sídlo“.
 16. V § 10 ods. 10 písm. a) sa slová „písm. d)“ nahrádzajú slovami „písm. e)“.
 17. V § 10 sa za odsek 15 vkladá nový odsek 16, ktorý znie:
„(16) Ak sa poskytnú výhody podľa odseku 10 alebo ak boli tieto výhody odobraté podľa odseku 15, je Národná banka Slovenska povinná o tejto skutočnosti informovať Európsky orgán dohľadu.“.

Doterajšie odseky 16 až 18 sa označujú ako odseky 17 až 19.

18. V § 10 ods. 18 sa na konci pripája čiarka a tieto slová: „pričom pobočka zahraničnej poisťovne predkladá Národnej banke Slovenska konsolidovanú účtovnú závierku obsahujúcu operácie vykonávané zahraničnou poisťovňou prostredníctvom svojich pobočiek v členských štátoch“.
19. V § 11 ods. 2 sa slová „až k)“ nahrádzajú slovami „až l)“.
20. V § 11 ods. 5 sa slová „až 17“ nahrádzajú slovami „až 18“.
21. V § 13 ods. 2 sa slová „e) až g)“ nahrádzajú slovami „f) až h)“.
22. § 13 sa dopĺňa odsekom 5, ktorý znie:
„(5) Spôsob preukazovania splnenia podmienok na zmenu povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti a doklady, ktoré tvoria prílohu žiadosti podľa odseku 1, ustanoví Národná banka Slovenska opatrením vyhláseným v Zbierke zákonov.“.
23. § 14 sa dopĺňa odsekmi 4 a 5, ktoré znejú:
„(4) Ak Národnú banku Slovenska požiada príslušný orgán dohľadu iného členského štátu podľa odseku 1 o spoločné posúdenie žiadosti o udelenie povolenia podľa § 7 alebo § 9, lehota podľa § 7 ods. 4 alebo § 9 ods. 4 sa neuplatňuje, a Národná banka Slovenska rozhodne o žiadosti o udelenie povolenia podľa § 7 alebo § 9 do ôsmich mesiacov od doručenia úplnej žiadosti. Pri prijímaní rozhodnutia o žiadosti o udelenie povolenia podľa § 7 alebo § 9 Národná banka Slovenska zohľadní závery spoločného posúdenia.
(5) Ak príslušný orgán dohľadu iného členského štátu požiadal Národnú banku Slovenska o prerokovanie udelenia povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti v tomto členskom štáte a považuje za potrebnú konzultáciu s viacerými orgánmi dohľadu iných členských štátov, môže Národná banka Slovenska do jedného mesiaca od doručenia tejto žiadosti požiadať príslušný orgán dohľadu iného členského štátu o spoločné posúdenie.“.
24. V § 16 ods. 9, ods. 10 písm. e) a § 17 ods. 11 sa za slovo „riziká“ vkladajú slová „vrátane rizík týkajúcich sa ochrany spotrebiteľa“.
25. § 16 sa dopĺňa odsekmi 12 až 15, ktoré znejú:
„(12) Ak je Národná banka Slovenska súčasťou platformy spolupráce podľa odseku 10, uplatňuje sa pri spolupráci s Európskym orgánom dohľadu a príslušnými orgánmi dohľadu iných členských štátov § 21b ods. 4 až 13 primerane, a to aj ak sa nejedná o významnú cezhraničnú činnosť.
(13) Ak je Národná banka Slovenska súčasťou platformy spolupráce podľa odseku 10 a je vyzvaná Európskym orgánom dohľadu na výkon dohľadu na mieste v poisťovni alebo zaistovni, Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu začne dohľad na mieste v

poisťovní alebo zaistovní a zároveň vyzve Európsky orgán dohľadu a príslušné orgány dohľadu iných členských štátov na účasť na takomto dohľade na mieste.

(14) Národná banka Slovenska je povinná poskytnúť príslušnému orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu informácie, ktoré súvisia s činnosťou poisťovne alebo zaistovne na území hostiteľského členského štátu do 20 pracovných dní odo dňa doručenia žiadosti, a to v jednom z úradných jazykov tohto hostiteľského členského štátu alebo v inom jazyku, ktorý orgán dohľadu hostiteľského členského štátu akceptuje; túto lehotu je možné v odôvodnených prípadoch predĺžiť o 20 pracovných dní, ak požadované informácie nie sú ľahko dostupné a ich získanie je zložité.

(15) Ak Národná banka Slovenska neposkytne informácie v lehote podľa odseku 14 a príslušný orgán dohľadu hostiteľského členského štátu po informovaní Národnej banky Slovenska požaduje tieto informácie od poisťovne alebo zaistovne, poisťovňa alebo zaistovňa je povinná tejto žiadosti bez zbytočného odkladu vyhovieť.“.

26. V § 17 ods. 6 sa na konci pripájajú tieto vety: „Ak poisťovňa alebo zaistovňa vykonala takú zmenu činnosti, ktorá významne zasahuje do jej rizikového profilu alebo významne ovplyvňuje poisťovacie činnosti alebo zaistovacie činnosti v jednom hostiteľskom členskom štáte alebo vo viacerých hostiteľských členských štátoch, bez zbytočného odkladu o tom informuje Národnú banku Slovenska. Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu informuje o prijatých opatreniach orgány dohľadu príslušných hostiteľských členských štátov.“.

27. V § 21 ods. 6 sa vypúšťajú slová „na štatistické účely“.

28. Za § 21 sa vkladajú § 21a až 21c, ktoré znejú:

„§ 21a

(1) Významnými cezhraničnými činnosťami sa na účely tohto zákona rozumejú poisťovacie činnosti alebo zaistovacie činnosti vykonávané poisťovňou alebo zaistovňou v príslušnom hostiteľskom členskom štáte prostredníctvom pobočky alebo na základe práva slobodného poskytovania služieb poisťovňou alebo zaistovňou, ktorá nie je malou a menej zložitou spoločnosťou a ktorej

- a) celkové ročné hrubé predpísané poistné zodpovedajúce činnostiam vykonávaným poisťovňou alebo zaistovňou v príslušnom hostiteľskom členskom štáte prostredníctvom pobočky a na základe práva slobodného poskytovania služieb presahuje 15 000 000 eur alebo
- b) činnosti vykonávané prostredníctvom pobočky alebo na základe práva slobodného poskytovania služieb, ktoré sú považované orgánom dohľadu hostiteľského členského štátu za relevantné z hľadiska trhu hostiteľského členského štátu.

(2) Pri nehode týkajúcej sa relevantnosti činností vykonávaných poisťovňou alebo zaistovňou prostredníctvom pobočky alebo na základe práva slobodného poskytovania služieb môže Národná banka Slovenska požiadať o pomoc Európsky orgán dohľadu podľa osobitného predpisu.²²⁾

§ 21b

(1) Pri významných cezhraničných činnostiach poisťovne alebo zaistovne Národná banka Slovenska spolupracuje s príslušným orgánom dohľadu hostiteľského členského štátu s cieľom posúdiť, či poisťovňa alebo zaistovňa jasne chápe riziká, ktorým čelí alebo môže čeliť v hostiteľskom členskom štáte, a či ich zodpovedne riadi.

(2) Ak Národná banka Slovenska nesúhlasí s relevantnosťou činností vykonávaných poisťovňou alebo zaistovňou prostredníctvom pobočky alebo na základe práva slobodného poskytovania služieb, oznámi to do jedného mesiaca orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu spolu s odôvodnením.

(3) Spolupráca podľa odseku 1 musí byť primeraná rizikám, ktoré predstavujú významné cezhraničné činnosti, a musí zahŕňať minimálne informácie o

- a) systéme správy a riadenia vrátane schopnosti predstavenstva alebo dozornej rady, pochopiť špecifiká cezhraničného trhu, nástroje riadenia rizík, zavedené vnútorné kontroly a postupy dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov pre cezhraničné činnosti,
- b) zverení výkonu činností a finančného sprostredkovania,
- c) obchodnej stratégie a vybavovaní nárokov a
- d) ochrane spotrebiteľa.

(4) Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu informuje príslušný orgán dohľadu hostiteľského členského štátu o výsledku svojho preskúmania v súvislosti s významnými cezhraničnými činnosťami, ak zistila potenciálne problémy týkajúce sa dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov uplatňovaných na území Slovenskej republiky alebo v hostiteľskom členskom štáte alebo problémy vyplývajúce z informácií podľa odseku 3, ktoré majú alebo môžu mať vplyv na výkon poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti v hostiteľskom členskom štáte.

(5) Národná banka Slovenska je povinná poskytnúť príslušnému orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu, v ktorom poisťovňa alebo zaistovňa vykonáva významné cezhraničné činnosti, minimálne raz ročne alebo na jeho žiadosť, informácie o

- a) kapitálovej požiadavke na solventnosť a minimálnej kapitálovej požiadavke, ako ich vykázala poisťovňa alebo zaistovňa,
- b) sume použiteľných vlastných zdrojov na krytie kapitálovej požiadavky na solventnosť a minimálnej kapitálovej požiadavky, ako ich vykázala poisťovňa alebo zaistovňa a
- c) potenciálnych nedostatkov, ktoré Národná banka Slovenska zistila v súvislosti s výpočtom technických rezerv poisťovňou alebo zaistovňou, ako aj v súvislosti s informáciami uvedenými v písmenách a) a b).

(6) Ak Národná banka Slovenska zistí zhoršujúce sa finančné podmienky poisťovne alebo zaistovne alebo riziko nedodržania kapitálovej požiadavky na solventnosť alebo minimálnej kapitálovej požiadavky v priebehu troch po sebe nasledujúcich mesiacov, bez zbytočného odkladu o tom informuje príslušný orgán dohľadu hostiteľského členského štátu, v ktorom poisťovňa alebo zaistovňa vykonáva významné cezhraničné činnosti.

(7) Národná banka Slovenska je povinná na základe odôvodnenej žiadosti príslušného orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu, v ktorom poisťovňa alebo zaistovňa vykonáva významné cezhraničné činnosti, poskytnúť mu včas okrem informácií podľa

odsekov 4 až 6 aj ďalšie informácie týkajúce sa solventnosti, systému správy a riadenia alebo obchodného modelu tejto poisťovne alebo zaistovne.

(8) Ak príslušný orgán dohľadu hostiteľského členského štátu, v ktorom poisťovňa alebo zaistovňa vykonáva významné cezhraničné činnosti, požiada Národnú banku Slovenska o vykonanie spoločného dohľadu na mieste v príslušnej poisťovni alebo zaistovni a vysvetlí dôvody takejto žiadosti, Národná banka Slovenska je povinná do jedného mesiaca odo dňa doručenia takejto žiadosti, túto žiadosť akceptovať alebo ju zamietnuť.

(9) Ak Národná banka Slovenska súhlasí s vykonaním spoločného dohľadu na mieste, vyzve Európsky orgán dohľadu, aby sa ho zúčastnil.

(10) Ak do dvoch mesiacov po ukončení spoločného dohľadu na mieste, Národná banka Slovenska a príslušný orgán dohľadu hostiteľského členského štátu dospejú k spoločným záverom vrátane najvhodnejších opatrení v oblasti dohľadu, Národná banka Slovenska zohľadní uvedené spoločné závery pri rozhodovaní o primeraných opatreniach v oblasti dohľadu.

(11) Ak Národná banka Slovenska a príslušný orgán dohľadu hostiteľského členského štátu nedokážu dospieť k spoločnému záveru týkajúceho sa spoločného dohľadu na mieste, môže Národná banka Slovenska do dvoch mesiacov po uplynutí lehoty podľa odseku 10 požiadať o pomoc Európsky orgán dohľadu podľa osobitného predpisu.²²⁾

(12) Ak počas lehoty podľa odseku 11 príslušný orgán dohľadu hostiteľského členského štátu požiada o pomoc Európsky orgán dohľadu, Národná banka Slovenska odloží prijatie konečných záverov o spoločnom dohľade na mieste až do rozhodnutia Európskeho orgánu dohľadu, ktoré je pre Národnú banku Slovenska záväzné.

(13) Ak Národná banka Slovenska odmietne vykonať spoločný dohľad na mieste podľa odseku 8, je povinná príslušnému orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu písomne vysvetliť dôvody takéhoto odmietnutia.

§ 21c

(1) Pri významných cezhraničných činnostiach poisťovne z iného členského štátu alebo zaistovne z iného členského štátu Národná banka Slovenska spolupracuje s príslušným orgánom dohľadu domovského členského štátu s cieľom posúdiť, či poisťovňa z iného členského štátu alebo zaistovňa z iného členského štátu jasne chápe riziká, ktorým čelí alebo môže čeliť na území Slovenskej republiky, a či ich zodpovedne riadi.

(2) Ak Národná banka Slovenska považuje činnosti podľa § 21a ods. 1 písm. b) za relevantné pre finančný trh Slovenskej republiky, oznámi to príslušnému orgánu dohľadu domovského členského štátu spolu s odôvodnením.

(3) Národná banka Slovenska môže požiadať príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu poisťovne z iného členského štátu alebo zaistovne z iného členského štátu, ktorá na území Slovenskej republiky vykonáva významné cezhraničné činnosti, okrem informácií uvedených v § 21b ods. 4 až 6 aj o ďalšie informácie týkajúce sa solventnosti, systému správy a riadenia alebo obchodného modelu tejto poisťovne alebo zaistovne.

(4) Ak príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu neposkytne Národnej banke Slovenska včas informácie uvedené v odseku 3 a § 21b ods. 4 až 6, môže Národná banka Slovenska požiadať o pomoc Európsky orgán dohľadu podľa osobitného predpisu.²²⁾

(5) Ak Národná banka Slovenska zistí zhoršujúce sa finančné podmienky poisťovne z iného členského štátu alebo zaist'ovne z iného členského štátu, ktorá vykonáva významné cezhraničné činnosti na území Slovenskej republiky, alebo riziko nedodržania kapitálovej požiadavky na solventnosť alebo minimálnej kapitálovej požiadavky v priebehu troch po sebe nasledujúcich mesiacoch, informuje o tom príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu.

(6) Národná banka Slovenska môže požiadať príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu o vykonanie spoločného dohľadu na mieste poisťovne z iného členského štátu alebo zaist'ovne z iného členského štátu spolu s uvedením dôvodov takejto žiadosti.

(7) Ak príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu odmietne žiadosť Národnej banky Slovenska podľa odseku 6 a Národná banka Slovenska nesúhlasí s dôvodmi odmietnutia, môže do jedného mesiaca po oznámení tohto odmietnutia požiadať o pomoc Európsky orgán dohľadu podľa osobitného predpisu.²²⁾

(8) Ak Národná banka Slovenska a príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu nedokážu do dvoch mesiacov po ukončení spoločného dohľadu na mieste dospieť k spoločnému záveru týkajúceho sa spoločného dohľadu na mieste, môže Národná banka Slovenska do dvoch mesiacov po uplynutí tejto lehoty požiadať o pomoc Európsky orgán dohľadu podľa osobitného predpisu.²²⁾“.

29. V § 23 ods. 1 sa na konci pripája táto veta: „Členovia predstavenstva poisťovne alebo zaist'ovne musia mať primerané znalosti a skúsenosti, ktorými prispievajú ku kolektívnej odbornej spôsobilosti predstavenstva poisťovne alebo zaist'ovne.“.
30. V § 23 ods. 2 tretej vete sa na konci pripája čiarka a tieto slová: „ktoré zahŕňa posúdenie primeranosti zloženia, účinnosti a vnútornej správy a riadenia predstavenstva alebo dozornej rady, pričom sa zohľadní povaha, rozsah a zložitosť rizík v činnosti poisťovne a zaist'ovne“ a na konci sa pripája táto veta: „Poisťovňa a zaist'ovňa zavedie politiku podporujúcu rozmanitosť v predstavenstve alebo dozornej rade vrátane určenia individuálnych kvantitatívnych cieľov v súlade s dodržiavaním zásady rovnakého zaobchádzania z dôvodu pohlavia.^{22aa)}“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 22aa znie:

„^{22aa)} § 2 zákona č. 365/2004 Z. z. o rovnakom zaobchádzaní v niektorých oblastiach a o ochrane pred diskrimináciou a o zmene a doplnení niektorých zákonov (antidiskriminačný zákon) v znení neskorších predpisov.“.

31. V § 23 ods. 6 sa za slovo „audite“ vkladá čiarka a slovo „odmeňovaní“.
32. V § 23 ods. 7 sa na konci pripája táto veta: „Malá a menej zložitá spoločnosť je povinná prehodnotiť písomnú koncepciu podľa odseku 6 aspoň každých päť rokov, ak Národná

banka Slovenska na základe osobitných okolností takejto poisťovne alebo zaistovne neurčí, že ju je potrebné prehodnotiť častejšie.“.

33. § 23 sa dopĺňa odsekmi 12 a 13, ktoré znejú:
- „(12) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné, s cieľom zabrániť konfliktu záujmov, vymenovať rôzne osoby na vykonávanie kľúčových funkcií tak, aby sa každá takáto funkcia vykonávala nezávisle od iných funkcií.
- (13) Ak bola poisťovňa alebo zaistovňa klasifikovaná ako malá a menej zložitá spoločnosť podľa § 70c alebo ak poisťovňa alebo zaistovňa získala súhlasné stanovisko podľa § 70e, osoby zodpovedné za kľúčové funkcie riadenia rizík, aktuársku funkciu a funkciu dodržiavania súladu s predpismi, môžu vykonávať aj akúkoľvek inú kľúčovú funkciu, ktorá nie je funkciou vnútorného auditu, akúkoľvek inú funkciu alebo môžu byť členom predstavenstva alebo členom dozornej rady, ak
- a) možné konflikty záujmov sú náležite riadené a
- b) kombinácia funkcií alebo kombinácia funkcie podmienenej členstvom v predstavenstve alebo členstvom v dozornej rade neohrozuje schopnosť osoby vykonávať svoje povinnosti.“.
34. V § 24 ods. 2 sa za slovo „vrátane“ vkladajú slová „odôvodnenia týchto zmien a“.
35. V § 24 ods. 3 sa slová „fyzická osoba uvedená v odsekoch 1 a 2 bola nahradená inou osobou z dôvodu, že prestala spĺňať požiadavky uvedené v odseku 1“ nahrádzajú slovami „osoba uvedená v odseku 1 prestala spĺňať požiadavky uvedené v odseku 1 alebo ak bola z tohto dôvodu nahradená“ a na konci sa pripája táto veta: „Ak osoba, ktorá riadi poisťovňu, zaistovňu, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaistovne alebo má iné kľúčové funkcie, nespĺňa požiadavky uvedené v odseku 1, môže Národná banka Slovenska požiadať poisťovňu, zaistovňu, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaistovne, aby takúto osobu z jej funkcie odvolala.“.
36. V § 24 ods. 4 písm. a) sa slová „odsúdenie za takýto trestný čin jej bolo zahladené“ nahrádzajú slovami „nebola v posledných desiatich rokoch právoplatne odsúdená za trestný čin alebo opakované trestné činy súvisiace s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti alebo financovaním terorizmu“ a slová „mesiace a vydaným“ sa nahrádzajú slovami „mesiace vydaným“.
37. Poznámka pod čiarou k odkazu 23 znie:
- „²³⁾ § 12 zákona č. 192/2023 Z. z. o registri trestov a o zmene a doplnení niektorých predpisov.“.
38. V § 24 ods. 5 sa slová „vo funkcii člena štatutárneho orgánu alebo dozorného orgánu“ nahrádzajú slovami „ako osoby, ktorá riadi poisťovňu, zaistovňu, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaistovne alebo vykonáva kľúčovú funkciu“.

39. V § 24 ods. 6 sa za slovo „žiadateľ“ vkladá čiarka a slová „poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, pobočka zahraničnej zaistovne“ a na konci sa pripája táto veta: „Údaje podľa prvej vety Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu zašle v elektronickej podobe prostredníctvom elektronickej komunikácie Generálnej prokuratúre Slovenskej republiky na vydanie výpisu z registra trestov.“.
40. Poznámky pod čiarou k odkazom 25a a 25aa znejú:
„^{25a}) § 12 ods. 4 písm. a) zákona č. 192/2023 Z. z.
^{25aa}) Zákon č. 192/2023 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.
41. V § 24 ods. 7 druhá veta znie: „Ak sa tieto dokumenty nevydávajú, možno ich nahradiť čestným vyhlásením dotknutej fyzickej osoby osvedčeným notárom v Slovenskej republike alebo príslušným súdnym orgánom, správnym orgánom alebo notárom v inom členskom štáte, ktorého je dotknutá fyzická osoba štátnym príslušníkom alebo v ktorom má trvalý pobyt alebo sa obvykle zdržiava.“.
42. V § 25 ods. 4 písm. e) sa na konci pripájajú tieto slová: „vrátane kybernetickej bezpečnosti podľa osobitného predpisu^{25b})“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 25b znie:

„^{25b}) Čl. 2 bod 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/881 zo 17. apríla 2019 o agentúre ENISA (Agentúra Európskej únie pre kybernetickú bezpečnosť) a o certifikácii kybernetickej bezpečnosti informačných a komunikačných technológií a o zrušení nariadenia (EÚ) č. 526/2013 (akt o kybernetickej bezpečnosti) (Ú. v. EÚ L 151, 7.6.2019) v platnom znení.“.

43. V § 25 sa za odsek 4 vkladá nový odsek 5, ktorý znie:
„(5) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne pri posudzovaní rizík ohrozujúcich udržateľnosť zohľadňuje krátkodobý, strednodobý a dlhodobý horizont; na tento účel je poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne v rámci riadenia rizík povinná vypracovať stratégie, koncepcie, procesy a systémy na identifikáciu, meranie, riadenie a monitorovanie rizík ohrozujúcich udržateľnosť v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte.“.

Doterajšie odseky 5 až 12 sa označujú ako odseky 6 až 13.

44. V § 25 odsek 6 znie:
„(6) Písomná koncepcia o riadení rizík podľa § 23 ods. 6 zahŕňa minimálne oblasti uvedené v odseku 4. Ak sa uplatňuje korekcia volatility podľa § 42, v písomnej koncepcii o riadení rizík podľa § 23 ods. 6 sa zohľadní korekcia volatility a v plánoch likvidity sa zohľadňuje použitie korekcie volatility a posudzuje sa, či môžu vzniknúť obmedzenia likvidity, ktoré nie sú konzistentné s použitím korekcie volatility.“.

45. V § 25 ods. 8 písm. b) prvom bode sa vypúšťajú slová „a možný vplyv núteného predaja aktív na použiteľné vlastné zdroje“ a vypúšťa sa tretí bod.
46. V § 25 ods. 8 písmeno c) znie:
 „c) pri uplatňovaní korekcie volatility podľa § 42 citlivosť technických rezerv a použiteľných vlastných zdrojov na zmeny hospodárskych podmienok, ktoré by ovplyvnili rizikovo upravenú prirážku pre menu podľa § 42 ods. 3.“.
47. V § 25 ods. 9 sa slová „odseku 7“ nahrádzajú slovami „odseku 8“.
48. § 25 sa dopĺňa odsekmi 14 až 19, ktoré znejú:
 „(14) Poistovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poistovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne je povinná vypracovať osobitné plány, ktoré zahŕňajú kvantifikovateľné ciele a postupy na monitorovanie a riešenie finančných rizík, ktoré v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte vyplývajú z faktorov udržateľnosti,^{25c)} vrátane tých, ktoré vyplývajú z procesu prispôsobenia sa a z transformácie na klimatickú neutralitu podľa príslušných regulačných cieľov a právne záväzných aktov Európskej únie a členských štátov, najmä ak ide o faktory udržateľnosti podľa osobitného predpisu.^{25d)} Poistovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poistovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne je povinná monitorovať uplatňovanie týchto plánov.
 (15) V kvantifikovateľných cieľoch a postupoch na riešenie rizík ohrozujúcich udržateľnosť zahrnutých do osobitných plánov podľa odseku 14 sa zohľadňujú najnovšie správy a opatrenia predpísané Európskou vedeckou poradnou radou pre zmenu klímy, najmä v súvislosti s dosahovaním cieľov Európskej únie v oblasti klímy.
 (16) Ak poistovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poistovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne zverejňuje informácie o udržateľnosti podľa osobitného predpisu,⁴³⁾ osobitné plány podľa odseku 14 musia byť konzistentné s plánmi podľa osobitného predpisu,⁴³⁾ ktoré musia zahŕňať najmä opatrenia týkajúce sa obchodného modelu a stratégie poistovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poistovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne; v relevantných situáciách musia byť metodiky a predpoklady, ktorými sa riadia ciele, záväzky a strategické rozhodnutia, ktoré sa zverejňujú, v súlade s metodikami a predpokladmi zahrnutými do osobitných plánov podľa odseku 14.
 (17) Ciele, postupy a opatrenia na riešenie rizík ohrozujúcich udržateľnosť zahrnutých do osobitných plánov podľa odseku 14 musia byť primerané povahe, rozsahu a zložitosti rizík ohrozujúcich udržateľnosť obchodného modelu poistovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poistovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne podľa § 79 ods. 4.
 (18) Ak poistovňa, zaistovňa, poistovacia holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť so sídlom v členskom štáte je povinná vypracovať osobitné plány podľa odseku 14 na úrovni skupiny, poistovňa alebo zaistovňa, na ktorú sa vzťahuje plán konečnej materskej spoločnosti a zároveň sa na ňu vzťahuje dohľad na úrovni skupiny podľa § 82 ods. 2 písm. a) a b), nie je povinná vypracovať osobitný plán podľa odseku 14 na individuálnej úrovni.
 (19) Poistovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poistovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne každoročne zverejňuje kvantifikovateľné ciele zahrnuté do osobitných plánov uvedených v odsekoch 14 a 18.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 25c a 25d znejú:

„^{25c} Čl. 2 bod 24 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (Ú. v. EÚ L 317, 9.12.2019) v platnom znení.

^{25d}) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/1119 z 30. júna 2021, ktorým sa stanovuje rámec na dosiahnutie klimatickej neutrality a menia nariadenia (ES) č. 401/2009 a (EÚ) 2018/1999 (európsky právny predpis v oblasti klímy) (Ú. v. EÚ L 243, 9.7.2021) v platnom znení.“.

49. V § 26 sa odsek 1 dopĺňa písmenami d) až f), ktoré znejú:
- „d) posúdenie a analýzu makroekonomickej situácie a možného makroekonomického vývoja a vývoja na finančných trhoch,
 - e) na žiadosť Národnej banky Slovenska posúdenie a analýzu
 1. makroprudenciálnych aspektov, ktoré môžu ovplyvniť vlastný rizikový profil, schválené limity tolerancie rizika, obchodnú stratégiu, činnosti upisovania alebo investičné rozhodnutia a celkové potreby solventnosti uvedené v písmene a),
 2. činností poisťovne, zaist'ovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaist'ovne, ktoré môžu ovplyvniť makroekonomický vývoj a vývoj na finančných trhoch a ktoré majú potenciál zmeniť sa na zdroje systémového rizika,
 - f) celkovú schopnosť poisťovne, zaist'ovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaist'ovne vyrovnať svoje finančné záväzky voči poistníkom a iným protistranám v čase ich splatnosti, a to aj za stresových podmienok.“.
50. V § 26 sa za odsek 2 vkladajú nové odseky 3 a 4, ktoré znejú:
- „(3) Pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaist'ovne sú povinné na účely vlastného posúdenia rizika a solventnosti zohľadniť všetky významné riziká pre svoje operácie a všetky riziká pre ostatné operácie zahraničnej poisťovne a zahraničnej zaist'ovne, ktoré by mohli mať vplyv na operácie pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaist'ovne.
- (4) Pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaist'ovne sú povinné v rámci vlastného posúdenia rizika a solventnosti posúdiť nepretržitú disponibilitu svojich aktív podľa § 65 ods. 5 a zaoberať sa
- a) rizikami pre efektívnosť mechanizmov, aby sa zabezpečilo, že aktíva pobočky zahraničnej poisťovne a aktíva pobočky zahraničnej zaist'ovne sa vyplatia len ich veriteľom s pohľadávkami z poistenia a s prednostnými pohľadávkami a
 - b) rizikami pre primeranosť aktív pobočky zahraničnej poisťovne a aktív pobočky zahraničnej zaist'ovne.“.
- Doterajšie odseky 3 až 8 sa označujú ako odseky 5 až 10.
51. V § 26 ods. 5 sa slová „§ 203 a 204“ nahrádzajú slovami „§ 203, § 204 a § 205d ods. 4“ a na konci sa pripája táto veta: „Požiadavka na posúdenie mechanizmu postupného zavádzania extrapolácie podľa § 205d ods. 4 sa nevzťahuje na menu, pre ktorú platí, že
- a) podiel budúcich peňažných tokov spojených s poistnými záväzkami alebo zaist'nými záväzkami v tejto mene na všetkých budúcich peňažných tokoch spojených s poistnými záväzkami alebo zaist'nými záväzkami nepresahuje 5 %,

- b) v súvislosti s budúcimi peňažnými tokmi spojenými s poistnými záväzkami alebo zaistnými záväzkami v tejto mene podiel budúcich peňažných tokov týkajúcich sa splatnosti, pri ktorej sa príslušná časová štruktúra bezrizikovej úrokovej miery extrapoluje, na všetkých budúcich peňažných tokoch spojených s poistnými záväzkami alebo zaistnými záväzkami nepresahuje 10 %.“.
52. V § 26 ods. 8 sa na konci pripája táto veta: „Národná banka Slovenska môže frekvenciu podľa prvej vety predĺžiť na minimálne raz za dva roky, ak na základe osobitných okolností poisťovne alebo zaistovne nedospeje k záveru, že je potrebné vykonať toto posúdenie častejšie, iba ak ide o
- a) poisťovňu alebo zaistovňu, ktorá je malou a menej zložitou spoločnosťou alebo
 - b) kaptívnu poisťovňu alebo kaptívnu zaistovňu, ktorá spĺňa tieto kritériá:
 1. poisníci alebo príjemcovia poistných plnení sú právnickými osobami skupiny, do ktorej kaptívna poisťovňa alebo kaptívna zaistovňa patrí alebo fyzickými osobami, na ktoré sa vzťahujú poistné zmluvy tejto skupiny, a činnosť vzťahujúca sa na fyzické osoby oprávnené na to, aby sa na ne vzťahovali kolektívne poistné zmluvy, nepresiahne 5 % technických rezerv a
 2. poistné záväzky z poistnej zmluvy, ktoré sú podkladom zaistných záväzkov kaptívnej poisťovne alebo kaptívnej zaistovne, sa netýkajú povinného poistenia zodpovednosti za škodu.“.
53. § 26 sa dopĺňa odsekmi 11 až 17, ktoré znejú:
- „(11) Na účely odseku 1 písm. d) a e) makroekonomický vývoj a vývoj na finančných trhoch zahŕňa minimálne
- a) úroveň úrokových mier a prirážok,
 - b) úroveň indexov finančného trhu,
 - c) infláciu,
 - d) prepojenosť s inými účastníkmi finančného trhu,
 - e) zmenu klímy, pandémie, iné masové udalosti a iné katastrofy, ktoré môžu mať vplyv na poisťovňu, zaistovňu, pobočku zahraničnej poisťovne a pobočku zahraničnej zaistovne.
- (12) Analýza podľa odseku 1 písm. d) musí byť primeraná povahe rizík, rozsahu a zložitosti poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaistovne.
- (13) Na účely odseku 1 písm. e) prvého bodu makroprudenciálne aspekty zahŕňajú minimálne predpokladané nepriaznivé budúce scenáre a riziká súvisiace s kreditným cyklom a hospodárskym poklesom, davové správanie v oblasti investícií alebo koncentrácie nadmerných expozícií na odvetvovej úrovni.
- (14) Národná banka Slovenska nemôže požadovať posúdenie podľa odseku 1 písm. e) od poisťovne alebo zaistovne, ktorá
- a) bola klasifikovaná ako malá a menej zložitá spoločnosť podľa § 70c alebo
 - b) získala súhlasné stanovisko Národnej banky Slovenska na používanie opatrení v oblasti proporcionality podľa § 70e.

(15) Ak poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne uplatňuje korekciu volatility podľa § 42, posúdenie podľa odseku 1 zahŕňa aj mieru, do akej sa rizikový profil príslušnej poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne odchyľuje od predpokladov, z ktorých vychádza korekcia volatility.

(16) Národná banka Slovenska pri rozhodovaní o tom, či požiada o niektorú z analýz podľa odseku 1 písm. e) poisťovňu alebo zaistovňu, ktorá je dcérskou spoločnosťou spoločnosti, na ktorú sa vzťahuje dohľad na úrovni skupiny podľa § 82 ods. 2 písm. a) a b), zváži či niektorú z uvedených analýz vykonáva na úrovni skupiny zúčastnená poisťovňa alebo zaistovňa, poisťovacia holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť so sídlom v členskom štáte a či pokrýva osobitosti tejto dcérskej spoločnosti.

(17) Národná banka Slovenska raz ročne oznamuje Európskemu orgánu dohľadu a Európskemu výboru pre systémové riziká^{25e)} zoznam poisťovní, zaistovní a zoznam skupín, pre ktoré žiada dodatočné makroprudenciálne opatrenia.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 25e znie:

„^{25e)} Nariadenie (EÚ) č. 1092/2010 v platnom znení.“.

54. Za § 26 sa vkladá § 26a, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 26a

Analýza scenára klimatických zmien

(1) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné na účely identifikácie a posúdenia rizík podľa § 26 ods. 2 posúdiť aj to, či majú významné expozície voči rizikám spojeným so zmenou klímy. Významnosť svojich expozícií voči rizikám spojeným so zmenou klímy zohľadnia v posúdení podľa § 26 ods. 1.

(2) Ak má poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne významnú expozíciu voči rizikám spojeným so zmenou klímy, bližšie určia aspoň dva dlhodobé scenáre klimatických zmien vrátane dlhodobého scenára klimatických zmien, pri ktorom je nárast globálnej teploty nižší ako dva stupne Celzia alebo výrazne vyšší ako dva stupne Celzia.

(3) Posúdenie podľa § 26 ods. 1 obsahuje v pravidelných intervaloch analýzu vplyvu dlhodobých scenárov klimatických zmien podľa odseku 2 na činnosť poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaistovne. Tieto intervaly musia byť primerané povahe, rozsahu a zložitosti rizík spojených so zmenou klímy obsiahnutých v ich činnosti, nesmú však byť dlhšie ako tri roky.

(4) Dlhodobé scenáre klimatických zmien podľa odseku 2 sa preskúmajú aspoň každé tri roky a ak je to potrebné, aktualizujú sa. Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne pri preskúmaní dlhodobých scenárov klimatických zmien zohľadňujú výkonnosť nástrojov a zásad použitých v predchádzajúcich scenároch klimatických zmien, aby sa zvýšila ich účinnosť.

(5) Ustanovenia odsekov 2 až 4 sa nevzťahujú na malú a menej zložitú spoločnosť.“.

55. V § 29 ods. 1 písm. a) až c) a e) sa na konci pripájajú tieto slová: „vrátane ocenenia poistných zmlúv a zaistných zmlúv na účely účtovníctva podľa osobitných predpisov^{25f)}“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 25f znie:

„^{25f)} Nariadenie Komisie (EÚ) 2023/1803 z 13. septembra 2023, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy (Ú. v. EÚ L 237, 26.9.2023) v platnom znení.“.

56. § 33 znie:

„§ 33

(1) Poistovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poistovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné raz ročne zverejniť správu o svojej solventnosti a finančnom stave. Správa o solventnosti a finančnom stave pozostáva z dvoch častí, ktoré sa zverejňujú spoločne a obsahujú informácie podľa odseku 2, pričom prvá časť sa skladá z informácií zameraných na poistníkov alebo príjemcov poistných plnení a druhá časť sa skladá z informácií zameraných na odbornú verejnosť.

(2) Správa o solventnosti a finančnom stave pozostávajúca z informácií zameraných na

a) poistníkov alebo príjemcov poistných plnení obsahuje

1. stručný popis činnosti a výkonnosti poistovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poistovne a pobočky zahraničnej zaistovne,
2. stručný popis riadenia kapitálu a rizikového profilu poistovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poistovne a pobočky zahraničnej zaistovne, a to aj v súvislosti s rizikami ohrozujúcimi udržateľnosť a
3. vyhlásenie poistovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poistovne a pobočky zahraničnej zaistovne o tom, či zverejňujú informácie o udržateľnosti podľa osobitného predpisu,⁴³⁾

b) odbornú verejnosť obsahuje v plnom rozsahu alebo prostredníctvom odkazu na informácie uverejnené na základe iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sú z hľadiska povahy a rozsahu rovnocenné, a to:

1. popis činnosti a výkonnosti poistovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poistovne a pobočky zahraničnej zaistovne,
2. popis systému správy a riadenia poistovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poistovne a pobočky zahraničnej zaistovne,
3. popis podkladov a metód použitých na ocenenie aktív, technických rezerv a ostatných záväzkov,
4. popis riadenia kapitálu vrátane rizikového profilu obsahujúci minimálne
 - 4a. štruktúru, hodnotu a kvalitu vlastných zdrojov,
 - 4b. hodnotu kapitálovej požiadavky na solventnosť a hodnotu minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť,
 - 4c. informácie o citlivosti na riziko, ak poistovňa alebo zaistovňa je dôležitá pre finančnú stabilitu Európskej únie,
 - 4d. informácie umožňujúce správne pochopenie hlavných rozdielov medzi predpokladmi štandardného vzorca a predpokladmi vnútorného modelu použitého poistovňou, zaistovňou, pobočkou zahraničnej poistovne a pobočkou zahraničnej zaistovne na výpočet jej kapitálovej požiadavky na solventnosť,

- 4e. vyčíslenie nedodržania minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť alebo vyčíslenie významného nedodržania kapitálovej požiadavky na solventnosť počas vykazovacieho obdobia, aj keď následne dôjde k náprave, s vysvetlením príčin a následkov, ako aj uvedením prijatých nápravných opatrení,
5. informáciu o významnej expozícii poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaistovne voči rizikám spojeným so zmenou klímy na základe posúdenia významnosti podľa § 26a ods. 1 a či boli zavedené opatrenia týkajúce sa rizík spojených so zmenou klímy,
6. vyhlásenie poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaistovne o tom, či zverejňuje informácie o udržateľnosti podľa osobitného predpisu,⁴³⁾
7. popis osobitných plánov uvedených v § 25 ods. 14 a 18.

(3) Ak sa uplatňuje párovacia korekcia podľa § 40, obsahuje popis uvedený v odseku 2 písm. b) bodoch 3, 4a a 4b aj popis párovacej korekcie a portfólia poistných záväzkov alebo zaistných záväzkov a vyhradeného portfólia aktív, na ktoré sa párovacia korekcia vzťahuje, ako aj kvantifikáciu vplyvu nulovej párovacej korekcie na finančnú pozíciu poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne. Ak sa uplatňuje korekcia volatility podľa § 42, obsahuje popis uvedený v odseku 2 písm. b) bodoch 3, 4a a 4b aj výrok o tom, že sa korekcia volatility používa, kvantifikáciu vplyvu nulovej korekcie volatility na finančnú pozíciu poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne a pre každú príslušnú menu alebo štát korekciu volatility vypočítanú podľa § 42 a príslušné najlepšie odhady poistných záväzkov a zaistných záväzkov.

(4) Popis uvedený v odseku 2 písm. b) bode 4a zahŕňa analýzu každej významnej zmeny v porovnaní s obdobím, za ktoré bola predložená predchádzajúca správa o solventnosti a finančnom stave, vysvetlenie každého významného rozdielu hodnoty aktív, technických rezerv a ostatných záväzkov v porovnaní s ich hodnotami v účtovných závierkach a stručný popis prevoditeľnosti vlastných zdrojov.

(5) Pri zverejňovaní hodnoty kapitálovej požiadavky na solventnosť uvedenej v odseku 2 písm. b) bode 4b sa osobitne uvedie hodnota vypočítaná podľa štandardného vzorca alebo podľa vnútorného modelu a osobitne každé navýšenie kapitálu uložené podľa § 142. Zároveň sa uvedie vplyv charakteristických parametrov, ktoré poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne používa podľa § 53, spolu so stručnou informáciou obsahujúcou zdôvodnenie Národnej banky Slovenska.

(6) Ak Národná banka Slovenska neukončila kontrolu hodnoty kapitálovej požiadavky na solventnosť, zverejnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť sa doplní o túto informáciu.

(7) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné zaviesť a uplatňovať vhodné systémy a procesy s cieľom splniť požiadavky ustanovené v odsekoch 1 až 6 a v § 34 a § 35 ods. 1. Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné vypracovať písomnú koncepciu tak, aby informácie zverejňované podľa odsekov 1 až 6, § 34 a 35 boli priebežne aktualizované.

(8) Správa o solventnosti a finančnom stave sa zverejní až po schválení predstavenstvom alebo dozornou radou poisťovne, predstavenstvom alebo dozornou radou zaistovne, vedúcim pobočky zahraničnej poisťovne alebo vedúcim pobočky

zahraničnej zaist'ovne. Poist'ovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne a pobočka zahraničnej zaist'ovňa sú povinné zverejňovať a predkladať správu o solventnosti a finančnom stave podľa odseku 1 každoročne alebo ak ide o malé a menej zložité spoločnosti podľa odseku 12, do 18 týždňov po skončení účtovného obdobia.

(9) Kaptívna poist'ovňa nie je povinná zverejňovať informácie podľa odseku 2 písm. a), ak

- a) poistníci alebo príjemcovia poistných plnení sú právnickými osobami skupiny, do ktorej kaptívna poist'ovňa patrí alebo fyzickými osobami, na ktoré sa vzťahujú poistné zmluvy tejto skupiny, a činnosť vzťahujúca sa na fyzické osoby oprávnené na to, aby sa na ne vzťahovali kolektívne poistné zmluvy, nepresiahne 5 % technických rezerv a
- b) poistné záväzky kaptívnej poist'ovne sa netýkajú žiadneho povinného poistenia zodpovednosti za škodu.

(10) Kaptívna zaist'ovňa nie je povinná zverejňovať informácie podľa odseku 2 písm. a), ak

- a) poistníci alebo príjemcovia poistných plnení sú právnickými osobami skupiny, do ktorej kaptívna zaist'ovňa patrí alebo fyzickými osobami, na ktoré sa vzťahujú poistné zmluvy tejto skupiny, a činnosť vzťahujúca sa na fyzické osoby oprávnené na to, aby sa na ne vzťahovali kolektívne poistné zmluvy, nepresiahne 5 % technických rezerv,
- b) poistné zmluvy, ktoré sú podkladom zaistných záväzkov kaptívnej zaist'ovne, sa netýkajú žiadneho povinného poistenia zodpovednosti za škodu,
- c) úvery od materskej spoločnosti alebo akejkoľvek spoločnosti zo skupiny vrátane spoločných fondov peňažných prostriedkov skupiny neprevyšujú 20 % celkového majetku kaptívnej zaist'ovne a
- d) maximálnu stratu vyplývajúcu z hrubých technických rezerv možno jednoznačne posúdiť bez použitia stochastických metód.

(11) Zaist'ovňa alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne nie je povinná zverejňovať časť správy o solventnosti a finančnom stave podľa odseku 2 písm. a).

(12) Malá a menej zložitá spoločnosť v časti správy o solventnosti a finančnom stave podľa odseku 2 písm. b) môže zverejniť len kvantitatívne údaje, ak každé tri roky zverejní celú správu o solventnosti a finančnom stave podľa odseku 1.

(13) V správe o solventnosti a finančnom stave podľa odseku 1 je poist'ovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne a pobočka zahraničnej zaist'ovne povinná namiesto príslušnej časovej štruktúry bezrizikovej úrokovej miery zverejniť vplyv používania časovej štruktúry bezrizikovej úrokovej miery určenej bez uplatnenia mechanizmu postupného zavádzania extrapolácie na účely určenia technických rezerv podľa § 38.

(14) Zverejňovanie podľa odseku 13 sa nevzťahuje na menu, pri ktorej

- a) podiel budúcich peňažných tokov spojených s poistnými záväzkami alebo zaistnými záväzkami v tejto mene na všetkých budúcich peňažných tokoch spojených s poistnými záväzkami alebo zaistnými záväzkami nepresahuje 5 % alebo
- b) v súvislosti s budúcimi peňažnými tokmi spojenými s poistnými záväzkami alebo zaistnými záväzkami v tejto mene podiel budúcich peňažných tokov týkajúcich sa splatností, pri ktorých sa príslušná časová štruktúra bezrizikovej úrokovej miery extrapoluje, na všetkých budúcich peňažných tokoch spojených s poistnými záväzkami alebo zaistnými záväzkami nepresahuje 10 %.

(15) Súvaha poist'ovne, zaist'ovne, pobočky zahraničnej poist'ovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne, ktorá je súčasťou zverejnenej správy o solventnosti a finančnom

stave v súlade s odsekom 1 alebo ako súčasť spoločnej správy o solventnosti a finančnom stave v súlade s § 116 ods. 2 písm. b) musí byť overená štatutárnym audítorom^{25g)} alebo audítorskou spoločnosťou.^{25h)} Súčasťou správy o solventnosti a finančnom stave predkladanej Národnej banke Slovenska je aj výrok štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 25g a 25h znejú:

„^{25g)} § 2 ods. 2 zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení zákona č. 105/2024 Z. z.

^{25h)} § 2 ods. 3 zákona č. 423/2015 Z. z. v znení zákona č. 105/2024 Z. z.“.

57. V § 34 ods. 4 sa slová „písm. e)“ nahrádzajú slovami „písm. a) druhého bodu a písm. b) štvrtého bodu a piateho bodu“.

58. Za § 37 sa vkladá § 37a, ktorý vrátane nadpisu znie:

**„§ 37a
Evidencia aktív**

(1) Poisťovňa vedie evidenciu aktív určených na krytie technických rezerv a priebežne ju aktualizuje. Ak poisťovňa vykonáva poisťovaciu činnosť v životnom poistení a neživotnom poistení, vedie samostatnú evidenciu aktív pre oba typy činností okrem poisťovne, ktorá vykonáva poisťovaciu činnosť v odvetví životného poistenia a súčasne v odvetví neživotného poistenia podľa § 6 ods. 7 písm. a) alebo písm. b), pričom sa vedie pre všetky činnosti jedna evidencia aktív.

(2) Celková hodnota aktív evidovaných podľa odseku 1 nesmie byť nižšia ako hodnota technických rezerv.

(3) Ak z dôvodu zaťaženia aktíva evidovaného podľa odseku 1 vecným právom v prospech veriteľa alebo tretej osoby nemôže byť hodnota tohto aktíva alebo jeho časť použitá na uspokojenie nárokov z poistenia, táto skutočnosť sa uvedie v evidencii aktív a príslušná hodnota sa nezahrnie do celkovej hodnoty podľa odseku 2.

(4) Od vstupu poisťovne do likvidácie alebo od vyhlásenia konkurzu na majetok poisťovne sa zloženie aktív evidovaných podľa odseku 1 nesmie meniť a v evidencii aktív sa bez súhlasu Národnej banky Slovenska nesmú vykonávať žiadne opravy okrem administratívnych chýb. Likvidátor alebo správca⁴¹⁾ pripočíta k aktívam evidovaným podľa odseku 1 aj výnosy z týchto aktív od vstupu do likvidácie alebo od vyhlásenia konkurzu až po výplatu nárokov z poistenia, alebo až po vykonanie prevodu poistného kmeňa. Likvidátor alebo správca⁴¹⁾ pripočíta k aktívam podľa odseku 1 aj hodnotu čistého poistného podľa poistného odvetvia prijatého od vstupu do likvidácie.

(5) Ak je výnos zo speňaženia aktív evidovaných podľa odseku 1 nižší ako ich odhadovaná hodnota v evidencii aktív, likvidátor alebo správca⁴¹⁾ oznámi túto skutočnosť spolu s odôvodnením vzniknutého rozdielu Národnej banke Slovenska.“.

59. V § 38 odsek 5 znie:

„(5) Ak poisťovňa alebo zaistovňa ocení najlepší odhad a rizikovú maržu samostatne, riziková marža sa vypočíta prostredníctvom nákladov na držbu použiteľných vlastných zdrojov, ktoré sa rovnajú časovo upravenej kapitálovej požiadavke na solventnosť nevyhnutnej na pokrytie rizík vyplývajúcich z poistných záväzkov a zaistných záväzkov počas ich trvania. Úprava kapitálovej požiadavky na solventnosť pozostáva z exponenciálneho prvku a časovo závislého prvku. Použitá miera nákladov na držbu použiteľných vlastných zdrojov sa rovná dodatočnej sadzbe voči príslušnej bezrizikovej úrokovej miere, ktorá je potrebná na držbu použiteľných vlastných zdrojov rovnajúcich sa kapitálovej požiadavke na solventnosť potrebných na zabezpečenie poistných záväzkov a zaistných záväzkov počas ich trvania. Mieru nákladov na držbu použiteľných vlastných zdrojov, ktorá je rovnaká pre všetky poisťovne a zaistovne, ustanoví Národná banka Slovenska opatrením vyhláseným v Zbierke zákonov.“.

60. § 38 sa dopĺňa odsekmi 9 a 10, ktoré znejú:

„(9) Ak poistné zmluvy alebo zaistné zmluvy zahŕňajú finančné opcie a záruky, metódy používané na výpočet najlepšieho odhadu primerane odrážajú skutočnosť, že súčasná hodnota peňažných tokov vyplývajúcich z týchto zmlúv môže závisieť od očakávaného výsledku budúcich udalostí a vývoja a od potenciálnych odchýlok skutočného výsledku od odhadovaného očakávaného výsledku podľa scenárov.

(10) Poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá je malou a menej zložitou spoločnosťou, a poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá získala súhlasné stanovisko Národnej banky Slovenska podľa § 70e, môže používať obozretné jednoznačné oceňovanie najlepšieho odhadu pri zmluvách životného poistenia s finančnými opciami a zárukami, ktoré sa nepovažujú za významné.“.

61. § 39 znie:

„§ 39

(1) Určenie príslušnej časovej štruktúry bezrizikovej úrokovej miery podľa § 38 ods. 2 využíva informácie odvodené z relevantných finančných nástrojov a je s nimi konzistentné. Pri tomto určení sa zohľadňujú relevantné finančné nástroje tých splatností, pri ktorých sú trhy s týmito finančnými nástrojmi efektívne, likvidné a transparentné.

(2) Pri splatnosti po prvom vyrovnávacom bode sa príslušná bezriziková úroková miera extrapoluje v súlade s odsekom 4. Prvým vyrovnávacím bodom pre menu je najdlhšia splatnosť, pri ktorej

- a) trhy pre finančné nástroje danej splatnosti sú efektívne, likvidné a transparentné a
- b) percentuálny podiel nesplatených dlhopisov s touto alebo dlhšou splatnosťou zo všetkých nesplatených dlhopisov denominovaných v tejto mene je dostatočne vysoký.

(3) Extrapolovaná časť príslušnej štruktúry bezrizikovej úrokovej miery je založená na forwardových sadzbách, ktoré sa plynule približujú z príslušnej forwardovej sadzby pri prvom vyrovnávacom bode ku konečnej forwardovej sadzbe.

(4) Extrapolovaná forwardová sadzba sa rovná váženému priemeru likvidnej forwardovej sadzby a konečnej forwardovej sadzby. Likvidná forwardová sadzba je založená na jednej forwardovej sadzbe alebo súbore forwardových sadzieb vo vzťahu k

najdlhším splatnostiam, pri ktorých možno relevantné finančné nástroje pozorovať na efektívnom, likvidnom a transparentnom trhu. Pri splatnostiach najmenej 40 rokov po prvom vyrovnávanom bode je váha konečnej forwardovej sadzby najmenej 77,5 %.

(5) Extrapolovaná časť príslušných bezrizikových úrokových mier zohľadňuje informácie z iných finančných nástrojov než dlhopisy, pri ktorých sú trhy pre tieto finančné nástroje efektívne, likvidné a transparentné.“.

62. V § 40 ods. 2 písm. i) sa na konci pripája čiarka a tieto slová: „pričom skupinová zmluva v životnom poistení sa považuje za jednu zmluvu“.

63. § 42 znie:

„§ 42

(1) Poisťovňa alebo zaistovňa na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 77 môže pri výpočte najlepšieho odhadu podľa § 38 ods. 2 použiť korekciu volatility príslušnej časovej štruktúry bezrizikovej úrokovej miery, ak

a) korekcia volatility pre menu sa použije pri výpočte najlepšieho odhadu všetkých poisťných záväzkov a zaistných záväzkov poisťovne alebo zaistovne denominovaných v tejto mene, pričom príslušná časová štruktúra bezrizikovej úrokovej miery použitá na výpočet najlepšieho odhadu pre tieto záväzky nezahŕňa párovaciu korekciu podľa § 40 a

b) poisťovňa alebo zaistovňa preukáže Národnej banke Slovenska, že má zavedené primerané procesy na výpočet korekcie volatility podľa odsekov 6 a 7.

(2) Národná banka Slovenska oznámi poisťovní alebo zaistovní, že už nespĺňa podmienky podľa odseku 1. Poisťovňa alebo zaistovňa ukončí používanie korekcie volatility príslušnej časovej štruktúry bezrizikovej úrokovej miery pri výpočte najlepšieho odhadu podľa § 38 ods. 2 od termínu uvedeného v oznámení podľa prvej vety. Ak poisťovňa alebo zaistovňa bude opäť spĺňať podmienky podľa odseku 1, môže opätovne požiadať Národnú banku Slovenska o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 77 s používaním korekcie volatility príslušnej časovej štruktúry bezrizikovej úrokovej miery pri výpočte najlepšieho odhadu podľa odseku 1.

(3) Poisťovňa alebo zaistovňa môže na rizikovo upravenú prirážku pre menu použiť korekciu špecifickú pre poisťovňu alebo zaistovňu podľa odseku 6 na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 77, ak

a) rizikovo upravená kreditná prirážka presiahla rizikovo upravenú prirážku vypočítanú na základe portfólia investícií poisťovne alebo zaistovne do dlhových nástrojov za štyri štvrtročné obdobia vykazovania pred dátumom vykazovania a

b) informácie o príslušných aktívach poisťovne alebo zaistovne, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa predkladá podľa § 79 ods. 11, sú dostatočne kvalitné na to, aby umožnili spoľahlivý a dôveryhodný výpočet korekcie volatility.

(4) Korekcia špecifická pre poisťovňu alebo zaistovňu podľa odseku 3 zodpovedá hodnote 105 % alebo pomeru rizikovo upravenej prirážky vypočítanej na základe portfólia investícií poisťovne alebo zaistovne do dlhových nástrojov a rizikovo upravenej prirážky vypočítanej na základe referenčného portfólia pre príslušnú menu, podľa toho,

ktorá hodnota je nižšia. Rizikovo upravená kreditná prirážka založená na portfóliu investícií poisťovne alebo zaistovne do dlhových nástrojov sa vypočíta rovnakým spôsobom ako rizikovo upravená prirážka založená na referenčnom portfóliu pre príslušnú menu, ale s použitím údajov špecifických pre poisťovňu alebo zaistovňu o váhach a priemernej durácii príslušných podtried v rámci portfólia investícií poisťovne alebo zaistovne do dlhových nástrojov pre príslušnú menu. Pri uplatnení korekcie špecifickej pre poisťovňu alebo zaistovňu sa korekcia volatility nezvyšuje o makrokorekciu volatility podľa odseku 7. Poisťovňa alebo zaistovňa je povinná prestať používať korekciu špecifickú pre poisťovňu alebo zaistovňu, ak táto korekcia zvyšuje korekciu volatility pre danú menu počas dvoch po sebe nasledujúcich štvrtročných obdobiach vykazovania, pričom sa primerane použije odsek 2.

(5) Pre každú menu je určenie korekcie volatility príslušnej časovej štruktúry bezrizikovej úrokovej miery založené na rozpätí medzi úrokovou mierou, ktorú možno získať z referenčného portfólia investícií do dlhových nástrojov pre túto menu, a sadzbami príslušnej časovej štruktúry bezrizikovej úrokovej miery pre túto menu. Referenčné portfólio investícií do dlhových nástrojov pre menu je reprezentatívne pre aktíva, ktoré sú denominované v tejto mene a do ktorých poisťovňa alebo zaistovňa investovala s cieľom pokryť najlepší odhad poistných záväzkov a zaistných záväzkov denominovaných v danej mene.

(6) Vzorec pre výpočet výšky korekcie volatility bezrizikových úrokových mier pre menu je uvedený v prílohe č. 3 prvom bode.

(7) Korekcia volatility pre euro sa zvýši o makrokorekciu volatility; odsek 3 tým nie je dotknutý. Vzorec pre výpočet makrokorekcie volatility je uvedený v prílohe č. 3 druhom bode.

(8) Na účely výpočtu prirážky, z ktorej vychádza korekcia volatility, pre každú menu a každú krajinu sa prirážka podľa odsekov 5 a 7 rovná váženému súčtu priemernej prirážky meny pri štátnych dlhopisoch a priemernej prirážky meny pri iných ako štátnych dlhopisoch, úveroch a sekuritizáciách. Na účely tohto výpočtu sú príslušnými váhami pomer hodnoty štátnych dlhopisov zahrnutých do referenčného portfólia aktív pre danú menu alebo krajinu a hodnoty všetkých aktív zahrnutých do uvedeného referenčného portfólia a pomer hodnoty iných dlhopisov, ako sú štátne dlhopisy, úvery a sekuritizácie zahrnuté v referenčnom portfóliu aktív pre danú menu alebo krajinu, a hodnoty všetkých aktív zahrnutých v tomto referenčnom portfóliu.“.

64. V § 49 ods. 2 úvodnej vete sa slová „Štruktúra základnej kapitálovej požiadavky na solventnosť“ nahrádzajú slovami „Základná kapitálová požiadavka na solventnosť pozostáva z jednotlivých rizikových modulov agregovaných podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 3 tretom bode, pričom“.
65. V § 49 sa vypúšťa odsek 10.
66. Za § 49 sa vkladajú § 49a až 49c, ktoré vrátane nadpisov znejú:

„§ 49a

Základná kapitálová požiadavka na solventnosť

(1) Základná kapitálová požiadavka na solventnosť sa vypočíta v súlade s odsekmi 2 až 10 a osobitným predpisom.²⁶⁾

(2) Modul upisovacieho rizika neživotného poistenia zohľadňuje riziko vyplývajúce zo záväzkov neživotného poistenia súvisiace s prebratými rizikami a procesmi používanými pri výkone činnosti poisťovne alebo zaist'ovne. Tento modul zohľadňuje neistotu výsledkov poisťovní alebo zaist'ovní v súvislosti s existujúcimi záväzkami poisťovní alebo zaist'ovní, ako aj s očakávanými novými obchodmi počas nasledujúcich 12 mesiacov.

(3) Modul upisovacieho rizika neživotného poistenia sa vypočíta podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 3 štvrtom bode ako kombinácia kapitálových požiadaviek minimálne pre tieto podmoduly:

- a) riziko straty alebo nepriaznivej zmeny v hodnote poisťných záväzkov vyplývajúce z fluktuácie načasovania, frekvencie a závažnosti poistených udalostí a z fluktuácie trvania likvidácie poisťných udalostí a hodnoty poisťných plnení (riziko poisťného a rezerv neživotného poistenia),
- b) riziko straty alebo nepriaznivej zmeny v hodnote poisťných záväzkov vyplývajúce z významnej neistoty pri určovaní poisťného a predpokladov tvorby rezerv v súvislosti s mimoriadnymi alebo výnimočnými udalosťami (katastrofické riziko neživotného poistenia).

(4) Modul upisovacieho rizika životného poistenia zohľadňuje riziko vyplývajúce zo záväzkov životného poistenia v súvislosti s prebratými rizikami a procesmi používanými pri výkone činnosti poisťovne alebo zaist'ovne.

(5) Modul upisovacieho rizika životného poistenia sa vypočíta podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 3 piatom bode ako kombinácia kapitálových požiadaviek minimálne pre tieto podmoduly:

- a) riziko straty alebo nepriaznivej zmeny v hodnote poisťných záväzkov vyplývajúce zo zmien hodnoty, trendu alebo volatility úmrtnosti, ak zvýšenie úmrtnosti má za následok zvýšenie hodnoty poisťných záväzkov (riziko úmrtnosti),
- b) riziko straty alebo nepriaznivej zmeny v hodnote poisťných záväzkov vyplývajúce zo zmien hodnoty, trendu alebo volatility úmrtnosti, ak zníženie úmrtnosti má za následok zvýšenie hodnoty poisťných záväzkov (riziko dlhovekosti),
- c) riziko straty alebo nepriaznivej zmeny v hodnote poisťných záväzkov vyplývajúce zo zmien hodnoty, trendu alebo volatility sadzieb invalidity a chorobnosti (riziko invalidity – chorobnosti),
- d) riziko straty alebo nepriaznivej zmeny v hodnote poisťných záväzkov vyplývajúce zo zmien hodnoty, trendu alebo volatility nákladov vynaložených pri správe zmlúv životného poistenia a zaist'ných zmlúv životného poistenia (riziko životných nákladov),
- e) riziko straty alebo nepriaznivej zmeny v hodnote poisťných záväzkov vyplývajúce zo zmien hodnoty, trendu alebo volatility sadzieb uplatňovaných na prehodnotenie výšky vyplácaných anuit v súvislosti so zmenami všeobecne záväzných právnych predpisov alebo zdravotného stavu poistenej osoby (revízne riziko),
- f) riziko straty alebo nepriaznivej zmeny v hodnote poisťných záväzkov vyplývajúce zo zmien hodnoty, trendu alebo volatility sadzby pre vypovedanie zmluvy, ukončenie zmluvy a obnovu zmluvy (riziko ukončenia zmlúv),

g) riziko straty alebo nepriaznivej zmeny v hodnote poistných záväzkov vyplývajúce z významnej neistoty pri určovaní poistného a predpokladov tvorby rezerv v súvislosti s mimoriadnymi alebo výnimočnými udalosťami (katastrofické riziko životného poistenia).

(6) Modul upisovacieho rizika zdravotného poistenia zohľadňuje riziko vyplývajúce zo zdravotného poistenia, ktoré sa vykonáva na podobnom technickom základe ako životné poistenie alebo sa vykonáva na podobnom technickom základe ako neživotné poistenie, v súvislosti s prebratými rizikami a procesmi používanými pri výkone činnosti poisťovne alebo zaist'ovne.

(7) Modul upisovacieho rizika zdravotného poistenia zahŕňa minimálne tieto riziká:

- a) riziko straty alebo nepriaznivej zmeny v hodnote poistných záväzkov vyplývajúce zo zmien hodnoty, trendu alebo volatility nákladov vynaložených pri správe zmlúv zdravotného poistenia a zaist'ných zmlúv zdravotného poistenia,
- b) riziko straty alebo nepriaznivej zmeny v hodnote poistných záväzkov vyplývajúce z fluktuácie načasovania, frekvencie a závažnosti poistených udalostí a z fluktuácie trvania likvidácie poistných udalostí a hodnoty poistných plnení v čase tvorby rezerv,
- c) riziko straty alebo nepriaznivej zmeny v hodnote poistných záväzkov vyplývajúce z významnej neistoty pri určovaní poistného a predpokladov tvorby rezerv v súvislosti s vypuknutím rozsiahlych epidémií a neobvyklou akumuláciou rizík, ak nastanú takéto výnimočné udalosti.

(8) Modul trhového rizika zohľadňuje riziko vyplývajúce z vplyvu hodnoty alebo volatility trhových cien finančných nástrojov na hodnotu aktív a záväzkov poisťovni a zaist'ovní.

(9) Modul trhového rizika zohľadňuje štrukturálne rozdiely medzi aktívami a záväzkami, najmä ich duráciu. Vypočíta sa podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 3 šiestom bode ako kombinácia kapitálových požiadaviek zohľadňujúca

- a) citlivosť hodnoty aktív, záväzkov a finančných nástrojov na zmeny časovej štruktúry úrokových mier alebo na volatilitu úrokových mier (riziko úrokových mier),
- b) citlivosť hodnoty aktív, záväzkov a finančných nástrojov na zmeny v hodnote alebo volatilitu trhových cien akcií (akciové riziko),
- c) citlivosť hodnoty aktív, záväzkov a finančných nástrojov na zmeny v hodnote alebo volatilitu trhových cien nehnuteľností (riziko nehnuteľností),
- d) citlivosť hodnoty aktív, záväzkov a finančných nástrojov na zmeny v hodnote alebo volatilitu kreditného rozpätia vo vzťahu k časovej štruktúre bezrizikovej úrokovej miery (riziko úverového rozpätia),
- e) citlivosť hodnoty aktív, záväzkov a finančných nástrojov na zmeny v hodnote alebo volatilitu výmenných kurzov (kurzové riziko),
- f) dodatočné riziká pre poisťovne alebo zaist'ovne vyplývajúce z nedostatočnej diverzifikácie portfólia aktív alebo z veľkej expozície voči riziku zlyhania jedného emitenta cenných papierov alebo skupiny príslušných emitentov (riziko koncentrácie trhových rizík).

(10) Modul rizika zlyhania protistrany zohľadňuje

- a) straty spôsobené neočakávaným zlyhaním alebo zhoršením kreditnej kvality protistrán alebo dlžníkov poisťovne alebo zaist'ovne počas nasledujúcich 12 mesiacov,
- b) zmluvy na zníženie rizika, ako sú zaist'ovacie zmluvy, sekuritizácia, deriváty a pohľadávky voči sprostredkovateľom,

- c) kolaterál a iné zabezpečenie, ktoré má poisťovňa alebo zaistovňa v držbe alebo na vlastnom účte, ako aj riziká s tým spojené,
- d) kreditné expozície, na ktoré sa nevzťahuje podmodul rizika úverového rozpätia, neuvedené v písmenách a) až c),
- e) expozíciu pre každú protistranu poisťovne alebo zaistovne bez ohľadu na druh zmluvných záväzkov k tejto spoločnosti.

§ 49b

Mechanizmus symetrickej úpravy v podmodule akciového rizika

(1) Podmodul akciového rizika vypočítaný na základe štandardného vzorca zahŕňa symetrickú úpravu kapitálovej požiadavky na solventnosť, ktorá zohľadňuje riziko vyplývajúce zo zmien úrovne cien akcií.

(2) Symetrická úprava podľa odseku 1 je určená funkciou súčasnej úrovne primeraného akciového indexu a váženej priemernej úrovne tohto indexu. Vážený priemer sa vypočíta za primerané časové obdobie, ktoré je rovnaké pre všetky poisťovne a zaistovne.

(3) Symetrická úprava podľa odseku 1 pokrývajúca riziká vyplývajúce z úrovne cien akcií nemôže mať za následok uplatňovanie kapitálovej požiadavky na solventnosť zmenenej o viac ako 13 percentuálnych bodov oproti štandardnej kapitálovej požiadavke.

§ 49c

Dlhodobé investície do akcií v podmodule akciového rizika

(1) Ak poisťovňa alebo zaistovňa investuje do akcií so zámerom ich dlhodobého držania a spĺňa podmienky podľa odseku 2 a ak § 48 ods. 3 a 4 neustanovujú inak, môže ako súčasť podmodulu akciového rizika uplatňovať pre túto podskupinu investícií kapitálovú požiadavku podľa odseku 8.

(2) Poisťovňa alebo zaistovňa môže s podsúborom investícií do akcií zaobchádzať ako s dlhodobými investíciami do akcií, ak preukáže Národnej banke Slovenska, že

- a) podsúbor investícií do akcií je jasne identifikovaný a spravovaný oddelene od ostatných činností poisťovne alebo zaistovne,
- b) pre každé dlhodobé akciové portfólio je určená politika dlhodobého riadenia investícií a vyjadruje záväzok poisťovne alebo zaistovne držať celkovú expozíciu voči týmto akciám v priemere viac ako päť rokov, pričom predstavenstvo alebo dozorná rada výslovne schváli politiky riadenia investícií a tieto politiky sa často prehodnocujú vo vzťahu ku skutočnému riadeniu portfólia a zohľadnia sa vo vlastnom posúdení rizika a solventnosti podľa § 26,
- c) podsúbor investícií do akcií je prijatý na trh kótovaných cenných papierov v štátoch, ktoré sú členmi Európskeho hospodárskeho priestoru alebo Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj alebo do akcií, ktoré neboli prijaté na trh kótovaných cenných papierov spoločností, ktoré majú ústredie v týchto štátoch,
- d) poisťovňa alebo zaistovňa je priebežne a za stresovej situácie schopná vyhnúť sa nútenému predaju týchto investícií počas piatich rokov,
- e) riadenie rizík, riadenie aktív a pasív a investičné politiky poisťovne alebo zaistovne vyjadrujú jej zámer držať tieto investície počas obdobia podľa písmena b) a schopnosť poisťovne alebo zaistovne spĺňať požiadavku podľa písmena d),

f) podsúbor investícií do akcií je primerane diverzifikovaný tak, aby sa zabránilo nadmernej závislosti od akéhokoľvek emitenta alebo skupiny spoločností a nadmernej akumulácii rizika v portfóliu dlhodobých investícií do akcií ako celku s rovnakým rizikovým profilom a

g) podsúbor investícií do akcií nezahŕňa majetkové účasti.

(3) Ak sú akcie držané v európskych dlhodobých investičných fondoch alebo v určitých typoch subjektov kolektívneho investovania vrátane alternatívnych investičných fondov, ktoré sú považované za fondy s nižším rizikovým profilom, podmienky podľa odseku 2 sa môžu posúdiť na úrovni fondov, a nie na úrovni podkladových aktív držaných v týchto fondoch.

(4) Poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá nakladá s podsúborom investícií do akcií ako s dlhodobými investíciami do akcií podľa odseku 2, už nesmie uplatňovať prístup, ktorý nezahŕňa dlhodobé investovanie do akcií.

(5) Ak poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá nakladá s podsúborom investícií do akcií ako s dlhodobými investíciami do akcií prestala spĺňať podmienky podľa odseku 2, je povinná bez zbytočného odkladu o tom informovať Národnú banku Slovenska a prijať opatrenia potrebné na opätovné splnenie týchto podmienok.

(6) Poisťovňa alebo zaistovňa je povinná Národnej banke Slovenska do jedného mesiaca odo dňa prvého zistenia nesplnenia podmienok podľa odseku 2 poskytnúť potrebné informácie o opatreniach, ktoré plánuje prijať, aby do šiestich mesiacov tieto podmienky opätovne spĺňala.

(7) Ak poisťovňa alebo zaistovňa nie je schopná opätovne spĺňať podmienky podľa odseku 2 do šiestich mesiacov odo dňa prvého zistenia ich neplnenia, je povinná prestať zaobchádzať s akoukoľvek investíciou do akcií ako dlhodobou investíciou do akcií v súlade s odsekmi 1 až 6, týmto odsekom a odsekom 8 počas obdobia dva a pol roka alebo dovtedy, kým opätovne nezačne spĺňať podmienky podľa odseku 2, podľa toho, ktoré obdobie je dlhšie.

(8) Kapitálová požiadavka pre dlhodobé investície do akcií sa rovná strate základných vlastných zdrojov, ktorá by vznikla v dôsledku okamžitého poklesu investícií rovnajúceho sa 22 % hodnoty investícií, ktoré sa považujú za dlhodobé investície do akcií.“.

67. § 52 znie:

„§ 52

(1) Poisťovňa alebo zaistovňa môže použiť zjednodušený výpočet kapitálovej požiadavky pre určitý podmodul alebo rizikový modul, ak

a) povaha, rozsah a zložitosť rizík, ktorým je vystavená, odôvodňuje použitie zjednodušeného výpočtu kapitálovej požiadavky,

b) by bolo neprimerané požadovať od poisťovne alebo zaistovne výpočet podľa štandardného vzorca a

c) chyba v porovnaní so štandardným vzorcom by neviedla k významnej nesprávnosti kapitálovej požiadavky na solventnosť, okrem situácie, keď zjednodušený výpočet kapitálovej požiadavky by viedol ku kapitálovej požiadavke na solventnosť, ktorá presahuje kapitálovú požiadavku na solventnosť vyplývajúcu zo štandardného vzorca.

(2) Zjednodušený výpočet sa určí tak, aby boli splnené parametre výpočtu podľa § 48 ods. 3 a 4.

(3) Malá a menej zložitá spoločnosť môže použiť zjednodušený výpočet kapitálovej požiadavky pre rizikový modul alebo podmodul, ak najmenej každých päť rokov preukáže Národnej banke Slovenska, že spĺňa tieto podmienky:

- a) každý jednotlivý rizikový modul alebo podmodul, pre ktorý sa má použiť zjednodušený výpočet kapitálovej požiadavky, predstavuje bez uplatnenia zjednodušenia menej ako 2 % základnej kapitálovej požiadavky na solventnosť a
- b) súčet všetkých rizikových modulov alebo podmodulov, pre ktoré sa má použiť zjednodušený výpočet kapitálovej požiadavky, predstavuje bez uplatnenia zjednodušenia menej ako 10 % základnej kapitálovej požiadavky na solventnosť.

(4) Ak poisťovňa alebo zaistovňa vypočíta kapitálovú požiadavku na solventnosť a rizikový modul alebo podmodul nepredstavuje podiel vyšší ako 5 % základnej kapitálovej požiadavky na solventnosť uvedenej v § 49 ods. 1 písm. a), môže poisťovňa alebo zaistovňa používať pre daný rizikový modul alebo podmodul zjednodušený výpočet kapitálovej požiadavky, a to najviac tri roky od takéhoto výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť; týmto nie sú dotknuté odsek 1 a § 48 ods. 8 a 9.

(5) Na účely odseku 4 nesmie súčet podielov v pomere k základnej kapitálovej požiadavke na solventnosť pri žiadnom rizikovom module alebo podmodule, v ktorom sa používa zjednodušený výpočet kapitálovej požiadavky podľa odseku 4, prekročiť 10 %. Podiel rizikového modulu alebo podmodulu v pomere k základnej kapitálovej požiadavke na solventnosť je rovnaký ako tento podiel vypočítaný poslednýkrát, ak by sa rizikový modul alebo podmodul počítal bez zjednodušeného výpočtu kapitálovej požiadavky podľa odseku 4.“.

68. V § 54 ods. 8 sa slová „Národná banka Slovenska môže rozhodnúť, aby jej poisťovňa a zaistovňa oznámili“ nahrádzajú slovami „je poisťovňa alebo zaistovňa povinná Národnej banke Slovenska poskytovať každé dva roky“ a na konci sa pripája táto veta: „Národná banka Slovenska môže na základe odôvodneného rozhodnutia požadovať od poisťovni alebo zaistovni aj častejšie predkladanie informácie o odhade kapitálovej požiadavky na solventnosť.“.

69. § 59 sa dopĺňa odsekmi 5 a 6, ktoré znejú:

„(5) Poisťovňa alebo zaistovňa môže vo svojom vnútornom modeli zohľadňovať vplyv pohybov kreditnej prirážky na korekciu volatility vypočítanej v súlade s § 42, iba ak

- a) metódou, ktorou sa zohľadní vplyv pohybov kreditnej prirážky na korekciu volatility pre danú menu, sa nezohľadňuje korekcia rizikovo upraveného rozpätia podľa § 42 ods. 3 špecifická pre poisťovňu alebo zaistovňu a pri mene euro ani možné zvýšenie korekcie volatility o makrokorekciu volatility podľa § 42 ods. 7,

- b) kapitálová požiadavka na solventnosť nie je nižšia ako

1. hypotetická kapitálová požiadavka na solventnosť vypočítaná ako kapitálová požiadavka na solventnosť; to neplatí, ak sa vplyv pohybov kreditnej prirážky na korekciu volatility zohľadňuje v súlade s metodikou, ktorú používa Európsky orgán dohľadu na účely zverejňovania rizikovo upravenej prirážky pre účely výpočtu korekcií uvedených v prílohe č. 3,
2. hypotetická kapitálová požiadavka na solventnosť vypočítaná podľa prvého bodu; to neplatí, ak sa reprezentatívne portfólio pre menu uvedené v § 42 ods. 5 druhej vete určuje na základe aktív, do ktorých poisťovňa alebo zaistovňa investuje,

namiesto aktív všetkých poisťovní alebo zaistovní s poisťnými záväzkami alebo zaistnými záväzkami denominovanými v danej mene.

(6) Reprezentatívne portfólio pre danú menu uvedené v odseku 5 písm. b) druhom bude sa určuje na základe aktív poisťovne alebo zaistovne, ktoré sú denominované v tejto mene a používajú sa na pokrytie najlepšieho odhadu poisťných záväzkov a zaistných záväzkov denominovaných v tejto mene.“.

70. V § 64 ods. 1 sa slová „až 9“ nahrádzajú slovami „až 10“.

71. § 64 sa dopĺňa odsekmi 10 až 12, ktoré znejú:

„(10) Poisťovňa alebo zaistovňa je povinná pri rozhodovaní o svojej investičnej stratégii zohľadňovať možný makroekonomický vývoj a vývoj na finančných trhoch podľa § 26 ods. 11, vplyv rizík ohrozujúcich udržateľnosť svojich investícií a potenciálny dlhodobý vplyv svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti.

(11) Národná banka Slovenska môže poisťovňu alebo zaistovňu požiadať, aby pri rozhodovaní o svojej investičnej stratégii zohľadňovala makroprudenciálne aspekty podľa § 26 ods. 13 a posudzovala do akej miery môže jej investičná stratégia ovplyvniť makroekonomický vývoj a vývoj na finančných trhoch a či má potenciál zmeniť sa na zdroje systémového rizika. Tieto aspekty je poisťovňa alebo zaistovňa povinná zahrnúť do tvorby svojich investičných rozhodnutí.

(12) Národná banka Slovenska pri rozhodovaní o tom, či požiada podľa odseku 11 poisťovňu alebo zaistovňu, ktorá je dcérskou spoločnosťou zahrnutou pod dohľad nad skupinou podľa § 82 ods. 2 písm. a) a b), berie do úvahy, či posudzovanie podľa odseku 11 vykonáva na úrovni skupiny poisťovňa alebo zaistovňa s majetkovou účasťou, poisťovacia holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorá má sídlo na území členského štátu a či zahŕňa osobitosti tejto dcérskej spoločnosti.“.

72. Doterajší text § 65 sa označuje ako odsek 1 a dopĺňa sa odsekmi 2 až 7, ktoré znejú:

„(2) Aktíva pobočky zahraničnej poisťovne a aktíva pobočky zahraničnej zaistovne kryjúce minimálnu kapitálovú požiadavku na solventnosť musia byť nepretržite umiestnené na území Slovenskej republiky.

(3) Aktíva pobočky zahraničnej poisťovne a aktíva pobočky zahraničnej zaistovne presahujúce minimálnu kapitálovú požiadavku na solventnosť, ktoré kryjú kapitálovú požiadavku na solventnosť, musia byť nepretržite umiestnené na území členských štátov.

(4) Pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne sú povinné bez zbytočného odkladu informovať Národnú banku Slovenska o tom, že prestali spĺňať požiadavku podľa odseku 2 alebo odseku 3.

(5) Pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaistovne vychádzajú pri určení solventnosti z hodnoty ich disponibilných aktív. Disponibilnými aktívami sa na účely tohto zákona rozumejú aktíva pobočky zahraničnej poisťovne a aktíva pobočky zahraničnej zaistovne, ktoré sú k dispozícii na rozdelenie pri likvidácii zahraničnej poisťovne a zahraničnej zaistovne na účely úhrady poisťných plnení voči poisťníkom tejto pobočky a prednostných pohľadávok tejto pobočky. Spôsob určenia hodnoty disponibilných aktív pobočky zahraničnej poisťovne a disponibilných aktív pobočky

zahraničnej zaist'ovne ustanoví Národná banka Slovenska opatrením vyhláseným v Zbierke zákonov.

(6) Zahraničná poisťovňa a zahraničná zaist'ovňa, ktoré pôsobia na území Slovenskej republiky na základe povolenia podľa § 10 a 11, sú povinné oznamovať Národnej banke Slovenska sídla pobočiek, ktoré zriadili alebo plánujú zriadiť v inom členskom štáte.

(7) Pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaist'ovne sú povinné zverejniť na svojom webovom sídle všetky informácie zverejňované na základe právneho poriadku štátu, v ktorom má zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaist'ovňa sídlo.“.

73. V § 70 ods. 1 písm. h) sa na konci pripája bodkočiarka a tieto slová: „to sa nevzťahuje na poistenie veľkých rizík podľa § 165 ods. 2“.
74. V § 70 ods. 3 sa za slovo „zaist'ovňa“ vkladá čiarka a slová „poisťovňa z iného členského štátu, zaist'ovňa z iného členského štátu“.
75. V § 70 ods. 11 sa na konci pripája bodkočiarka a tieto slová: „to sa nevzťahuje na poistenie veľkých rizík podľa § 165 ods. 2”.
76. V § 70a ods. 1 písm. c) sa za slovo „roku“ vkladajú slová „a ďalších rokoch“.
77. V § 70a ods. 2 prvej vete sa vypúšťajú slová „počas prvých troch rokov trvania poistnej zmluvy“ a v druhej vete sa vypúšťajú slová „v ďalších rokoch trvania poistenia“.
78. V § 70a ods. 3 úvodnej vete sa vypúšťajú slová „počas prvých troch rokov trvania poistnej zmluvy“ a v písmene c) sa za slovo „roku“ vkladajú slová „a ďalších rokoch“.
79. V § 70a odsek 4 znie:
„(4) Výška odkupnej hodnoty podľa odseku 3 musí byť vždy kladná.“.
80. Za § 70a sa vkladajú § 70b až 70f, ktoré vrátane nadpisov znejú:

„§ 70b

Kritériá klasifikácie malých a menej zložitých spoločností

(1) Poisťovňa alebo zaist'ovňa klasifikovaná ako malá a menej zložitá spoločnosť je poisťovňa alebo zaist'ovňa, ktorá v súlade s § 70c počas dvoch po sebe nasledujúcich účtovných období bezprostredne predchádzajúcich takejto klasifikácii spĺňa tieto kritériá:

a) poisťovňa alebo zaist'ovňa vykonávajúca životné poistenie alebo poisťovňa alebo zaist'ovňa vykonávajúca súčasne životné poistenie a neživotné poistenie, ktorej technické rezervy súvisiace so životným poistením predstavujú 20 % alebo viac celkových technických rezerv podľa § 37 vrátane súm vyplývajúcich zo zaistných zmlúv a účelovo vytvorených subjektov, a ktorej ročné hrubé predpísané poistné súvisiace s neživotným poistením predstavuje menej ako 40 % celkového ročného hrubého predpísaného poistného, musí spĺňať tieto kritériá:

1. podmodul rizika úrokových mier nie je vyšší ako 5 % technických rezerv podľa § 37 vrátane súm vyplývajúcich zo zaistných zmlúv a účelovo vytvorených subjektov,

2. ročné hrubé predpísané poistné z poisťovacej činnosti v iných členských štátoch, ako je domovský členský štát poisťovne alebo zaistovne, je nižšie ako ktorákoľvek z týchto prahových hodnôt:
 - 2a. 20 000 000 eur,
 - 2b. 10 % celkového ročného hrubého predpísaného poistného,
3. technické rezervy zo životného poistenia podľa § 37 vrátane súm vyplývajúcich zo zaistných zmlúv a účelovo vytvorených subjektov nie sú vyššie ako 1 000 000 000 eur,
4. súčet nasledujúcich hodnôt nie je vyšší ako 20 % celkových investícií podľa § 64
 - 4a. modulu trhového rizika,
 - 4b. časti modulu rizika zlyhania protistrany, ktorá zodpovedá expozíciám voči sekuritizáciám, derivátom, pohľadávkam voči sprostredkovateľom a iným investičným aktívam, ktoré nie sú zahrnuté v podmodule rizika úverového rozpätia,
 - 4c. akejkoľvek kapitálovej požiadavky, ktorá sa uplatňuje na investície do nehmotných aktív, ktoré nie sú kryté modulmi trhového rizika ani rizika zlyhania protistrany,
5. zaistné zo zaistovacej činnosti nepresahuje 50 % celkového ročného hrubého predpísaného poistného, ak ide o poisťovňu,
6. je splnená kapitálová požiadavka na solventnosť,
- b) poisťovňa alebo zaistovňa vykonávajúca neživotné poistenie alebo poisťovňa alebo zaistovňa vykonávajúca súčasne životné poistenie a neživotné poistenie, ktorej ročné hrubé predpísané poistné súvisiace s neživotným poistením predstavuje 40 % alebo viac celkového ročného hrubého predpísaného poistného a ktorej technické rezervy súvisiace so životným poistením predstavujú menej ako 20 % celkových technických rezerv podľa § 37 vrátane súm vyplývajúcich zo zaistných zmlúv a účelovo vytvorených subjektov, musí spĺňať tieto kritériá:
 1. priemerný kombinovaný ukazovateľ škodovosti a nákladovosti po zohľadnení vplyvu zaistenia za posledné tri roky je nižší ako 100 %,
 2. ročné hrubé predpísané poistné z poisťovacej činnosti v iných členských štátoch, ako je domovský členský štát poisťovne alebo zaistovne, je nižšie ako ktorákoľvek z týchto prahových hodnôt:
 - 2a. 20 000 000 eur,
 - 2b. 10 % celkového ročného hrubého predpísaného poistného,
3. ročné hrubé predpísané poistné z neživotného poistenia nie je vyššie ako 100 000 000 eur,
4. súčet ročného hrubého predpísaného poistného v prílohe č. 1 časti A bodoch 5 až 7, 11, 12, 14 a 15 nie je vyšší ako 30 % celkového ročného predpísaného poistného v neživotnom poistení,
5. súčet nasledujúcich hodnôt nie je vyšší ako 20 % celkových investícií podľa § 64
 - 5a. modulu trhového rizika,
 - 5b. časti modulu rizika zlyhania protistrany, ktorá zodpovedá expozíciám voči sekuritizáciám, derivátom, pohľadávkam voči sprostredkovateľom a iným investičným aktívam, ktoré nie sú zahrnuté v podmodule rizika úverového rozpätia,
 - 5c. akejkoľvek kapitálovej požiadavky, ktorá sa uplatňuje na investície do nehmotných aktív, ktoré nie sú kryté modulmi trhového rizika ani rizika zlyhania protistrany,
6. zaistné zo zaistovacej činnosti nepresahuje 50 % celkového ročného hrubého predpísaného poistného, ak ide o poisťovňu,

7. je splnená kapitálová požiadavka na solventnosť,
- c) poisťovňa alebo zaistovňa vykonávajúca súčasne životné poistenie a neživotné poistenie, ktorej technické rezervy súvisiace so životným poistením predstavujú 20 % alebo viac celkových technických rezerv podľa § 37 vrátane súm vyplývajúcich zo zaistných zmlúv a účelovo vytvorených subjektov, a ktorej ročné hrubé predpísané poistné súvisiace s neživotným poistením predstavuje 40 % alebo viac celkového ročného hrubého predpísaného poistného, musí spĺňať tieto kritériá:
 1. podmodul rizika úrokových mier nie je vyšší ako 5 % technických rezerv podľa § 37 vrátane súm vyplývajúcich zo zaistných zmlúv a účelovo vytvorených subjektov,
 2. priemerný kombinovaný ukazovateľ škodovosti a nákladovosti po zohľadnení vplyvu zaistenia za posledné tri roky je nižší ako 100 %,
 3. technické rezervy zo životného poistenia podľa § 37 vrátane súm vyplývajúcich zo zaistných zmlúv a účelovo vytvorených subjektov nie sú vyššie ako 1 000 000 000 eur,
 4. ročné hrubé predpísané poistné z neživotného poistenia nie je vyššie ako 100 000 000 eur,
 5. ročné hrubé predpísané poistné z poisťovacej činnosti v iných členských štátoch, ako je domovský členský štát poisťovne alebo zaistovne, je nižšie ako ktorákoľvek z týchto prahových hodnôt:
 - 5a. 20 000 000 eur,
 - 5b. 10 % celkového ročného hrubého predpísaného poistného,
 6. súčet ročného hrubého predpísaného poistného v prílohe č. 1 časti A bodoch 5 až 7, 11, 12, 14 a 15 nie je vyšší ako 30 % celkového ročného predpísaného poistného v neživotnom poistení,
 7. súčet nasledujúcich hodnôt nie je vyšší ako 20 % celkových investícií podľa § 64
 - 7a. modulu trhového rizika,
 - 7b. časti modulu rizika zlyhania protistrany, ktorá zodpovedá expozíciám voči sekuritizáciám, derivátom, pohľadávkam voči sprostredkovateľom a iným investičným aktívam, ktoré nie sú zahrnuté v podmodule rizika úverového rozpätia,
 - 7c. akejkoľvek kapitálovej požiadavky, ktorá sa uplatňuje na investície do nehmotných aktív, ktoré nie sú kryté modulmi trhového rizika ani rizika zlyhania protistrany,
 8. zaistné zo zaistovacej činnosti nepresahuje 50 % celkového ročného hrubého predpísaného poistného, ak ide o poisťovňu,
 9. je splnená kapitálová požiadavka na solventnosť.
- (2) Kritériá podľa odseku 1 písm. a) druhého bodu a piateho bodu, písm. b) druhého bodu a šiesteho bodu a písm. c) piateho bodu a ôsmeho bodu sa nevzťahujú na kaptívnu poisťovňu alebo kaptívnu zaistovňu.
- (3) Kaptívna poisťovňa alebo kaptívna zaistovňa, ktorá nespĺňa kritériá podľa odseku 1, je klasifikovaná ako malá a menej zložitá spoločnosť, ak spĺňa tieto kritériá:
 - a) poisťníci alebo príjemcovia poistných plnení patria do niektorej z týchto skupín:
 1. právnické osoby skupiny, ktorej súčasťou je kaptívna poisťovňa alebo kaptívna zaistovňa,
 2. fyzické osoby, ktoré sú oprávnené, aby sa na ne vzťahovali poistné zmluvy tejto skupiny, ak jej činnosť, ktorá sa vzťahuje na tieto fyzické osoby, nepresiahne 5 % technických rezerv,

b) poistné záväzky z poistných zmlúv, ktoré sú podkladom zaistných záväzkov kaptívnej poisťovne alebo kaptívnej zaistovne, sa netýkajú žiadneho povinného poistenia zodpovednosti za škodu.

(4) Ak neuplynuli od udelenia povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti viac ako dva roky, súlad s kritériami podľa odseku 1 sa posudzuje s ohľadom na posledné účtovné obdobie pred klasifikáciou, alebo ak bolo takéto povolenie udelené v posledných 12 mesiacoch, súlad s kritériami podľa odseku 1 sa posudzuje s ohľadom na obchodno-finančný plán.

(5) Za malú a menej zložitú spoločnosť nemôže byť klasifikovaná

- a) poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá používa schválený čiastočný alebo úplný vnútorný model na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť v súlade s požiadavkami na úplné a čiastočné vnútorné modely podľa § 54,
- b) poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá je materskou spoločnosťou finančného konglomerátu alebo skupina podľa § 81 ods. 1 písm. c), na ktorú sa vzťahuje dohľad nad skupinou podľa § 82 ods. 2 písm. a) alebo písm. b), ak skupina nie je klasifikovaná ako malá a menej zložitá skupina,
- c) poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá je materskou spoločnosťou poisťovne alebo zaistovne podľa § 94 ods. 1 písm. a) až e),
- d) poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá spravuje skupinové dôchodkové fondy podľa prílohy č. 1 časti B siedmeho bodu, ak hodnota aktív skupinových dôchodkových fondov presahuje 1 000 000 000 eur.

§ 70c

Proces klasifikácie poisťovne alebo zaistovne, ktorá spĺňa kritériá

(1) Poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá spĺňa kritériá podľa § 70b túto skutočnosť oznámi Národnej banke Slovenska s cieľom klasifikovať sa ako malá a menej zložitá spoločnosť.

(2) Súčasťou oznámenia podľa odseku 1 je

- a) preukázanie splnenia všetkých kritérií podľa § 70b,
- b) vyhlásenie poisťovne alebo zaistovne, že v nasledujúcich troch rokoch neplánuje žiadnu strategickú zmenu, ktorá by viedla k nesplneniu ktoréhokoľvek z kritérií podľa § 70b,
- c) identifikácia opatrení v oblasti proporcionality, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa očakáva, že zavedie, najmä ak sa má použiť zjednodušenie najlepšieho odhadu a skutočnosť, či poisťovňa alebo zaistovňa plánuje použiť zjednodušenú metódu na výpočet technických rezerv podľa § 38 ods. 10.

(3) Národná banka Slovenska môže do dvoch mesiacov od doručenia úplného oznámenia podľa odseku 1 vydať nesúhlasné stanovisko s klasifikáciou poisťovne alebo zaistovne za malú a menej zložitú spoločnosť, ktoré písomne oznámi poisťovní alebo zaistovní spolu s dôvodmi takéhoto stanoviska.

(4) Národná banka Slovenska môže vydať nesúhlasné stanovisko podľa odseku 3 z týchto dôvodov:

- a) nesplnenie kritérií podľa § 70b,
- b) nesplnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť posúdenej bez použitia ktoréhokoľvek z prechodných opatrení podľa § 203, § 204 alebo § 205d ods. 4,
- c) podiel poisťovne alebo zaistovne predstavuje viac ako 5 % trhu životného poistenia a neživotného poistenia a zaistenia podľa § 79 ods. 14.

(5) Ak Národná banka Slovenska pred uplynutím dvojmesačnej lehoty podľa odseku 3 vydá písomné stanovisko potvrdzujúce splnenie kritérií, poisťovňa alebo zaistovňa sa k dátumu vydania takéhoto stanoviska klasifikuje ako malá a menej zložitá spoločnosť.

Ak Národná banka Slovenska v lehote podľa odseku 3 nevydá žiadne stanovisko, poisťovňa alebo zaistovňa sa po uplynutí tejto lehoty klasifikuje ako malá a menej zložitá spoločnosť.

(6) Poisťovňa alebo zaistovňa prestane byť klasifikovaná ako malá a menej zložitá spoločnosť, ak

- a) už nesplňa žiadne z kritérií podľa § 70b ods. 1, o čom je povinná bez zbytočného odkladu informovať Národnú banku Slovenska; ak tieto kritériá nebude spĺňať nepretržite počas dvoch po sebe nasledujúcich rokov, informuje o tom Národnú banku Slovenska a od nasledujúceho účtovného obdobia sa prestane klasifikovať ako malá a menej zložitá spoločnosť,
- b) spĺňa ktorékoľvek z kritérií podľa § 70b ods. 5, o čom je povinná bez zbytočného odkladu informovať Národnú banku Slovenska a od nasledujúceho účtovného obdobia prestane byť klasifikovaná ako malá a menej zložitá spoločnosť,
- c) prekročí podiel podľa odseku 4 písm. c) a od nasledujúceho účtovného obdobia prestane byť klasifikovaná ako malá a menej zložitá spoločnosť.

§ 70d

Používanie opatrení v oblasti proporcionality poisťovňou alebo zaistovňou, ktorá je klasifikovaná ako malá a menej zložitá spoločnosť

(1) Poisťovňa alebo zaistovňa klasifikovaná ako malá a menej zložitá spoločnosť môže využívať všetky opatrenia v oblasti proporcionality.

(2) Ak má Národná banka Slovenska vážne obavy v súvislosti s rizikovým profilom malej a menej zložitej spoločnosti, môže poisťovňu alebo zaistovňu písomne vyzvať spolu s uvedením dôvodov so zreteľom na konkrétne obavy týkajúce sa rizikového profilu poisťovne alebo zaistovne, aby sa zdržala použitia jedného alebo viacerých opatrení v oblasti proporcionality.

(3) Za vážne obavy sa považuje, ak

- a) poisťovňa alebo zaistovňa neplní kapitálovú požiadavku na solventnosť, alebo existuje riziko jej neplnenia v troch nasledujúcich mesiacoch, a to bez použitia ktoréhokoľvek z prechodných opatrení podľa § 203, § 204 alebo § 205d ods. 4,
- b) systém správy a riadenia poisťovne alebo zaistovne nie je v súlade s požiadavkami na správu a riadenie podľa § 23 alebo
- c) významné zmeny v rizikovom profile poisťovne alebo zaistovne by mohli viesť k významnému neplneniu ktoréhokoľvek z kritérií podľa § 70b ods. 1.

§ 70e

Používanie opatrení v oblasti proporcionality poisťovňou alebo zaistovňou, ktorá nie je klasifikovaná ako malá a menej zložitá spoločnosť

(1) Poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá nie je klasifikovaná ako malá a menej zložitá spoločnosť, môže použiť opatrenia v oblasti proporcionality podľa § 23, § 26 ods. 8, 13 a 14, § 38 ods. 10, § 79a, § 145a ods. 4 a opatrenia v oblasti proporcionality ustanovené v právne záväzných aktoch Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na malú a menej zložitú spoločnosť podľa § 70d, len so súhlasným stanoviskom Národnej banky Slovenska.

(2) Poisťovňa alebo zaistovňa predloží Národnej banke Slovenska písomnú žiadosť, ktorá obsahuje

- a) zoznam opatrení v oblasti proporcionality, ktoré sa majú použiť, a dôvody prečo je ich použitie opodstatnené vzhľadom na povahu, rozsah a zložitosť rizík obsiahnutých v poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti,

b) akékoľvek iné významné informácie týkajúce sa rizikového profilu poisťovne alebo zaistovne,

c) vyhlásenie poisťovne alebo zaistovne, že v nasledujúcich troch rokoch neplánuje žiadnu strategickú zmenu, ktorá by mala vplyv na jej rizikový profil.

(3) Národná banka Slovenska do dvoch mesiacov od prijatia úplnej žiadosti podľa odseku 2 vydá stanovisko k použitiu navrhovaných opatrení v oblasti proporcionality. Súhlasné stanovisko Národnej banky Slovenska na použitie opatrení v oblasti proporcionality môže obsahovať aj podmienky, ktoré musí poisťovňa alebo zaistovňa splniť pred začatím uplatňovania opatrení v oblasti proporcionality alebo podmienky, ktoré je poisťovňa alebo zaistovňa povinná dodržiavať pri ich uplatňovaní; Národná banka Slovenska v súhlasnom stanovisku uvedie aj tieto podmienky a dôvody ich uloženia. Ak Národná banka Slovenska vydá nesúhlasné stanovisko k použitiu jedného alebo viacerých opatrení v oblasti proporcionality uvedených v žiadosti, Národná banka Slovenska túto skutočnosť písomne oznámi poisťovní alebo zaistovní spolu s dôvodmi takéhoto stanoviska, pričom tieto dôvody musia byť spojené s rizikovým profilom poisťovne alebo zaistovne.

(4) Národná banka Slovenska môže vyzvať poisťovňu alebo zaistovňu na doplnenie ďalších informácií, ktoré sú potrebné pre posúdenie podľa odseku 3. Plynutie lehoty podľa odseku 3 sa preruší na obdobie odo dňa, kedy Národná banka Slovenska prvýkrát vyzvala na doplnenie informácií až do doručenia odpovede poisťovne alebo zaistovne. Ďalšie výzvy Národnej banky Slovenska nesmú viesť k prerušeniu lehoty na posúdenie.

(5) Národná banka Slovenska môže svoje stanovisko k používaniu opatrení v oblasti proporcionality zmeniť alebo zrušiť, ak sa zmenil rizikový profil poisťovne alebo zaistovne; toto stanovisko odôvodní a písomne oznámi poisťovní alebo zaistovní.

§ 70f

Monitorovanie používania opatrení v oblasti proporcionality

(1) Poisťovňa alebo zaistovňa do jedného roka od jej klasifikácie ako malej a menej zložitej spoločnosti je povinná Národnú banku Slovenska informovať podľa § 79 a 79a o opatreniach používaných v oblasti proporcionality; ak takáto spoločnosť plánuje zmeniť zoznam opatrení v oblasti proporcionality, bez zbytočného odkladu o tom informuje Národnú banku Slovenska.

(2) Ak sa poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá používa opatrenia v oblasti proporcionality podľa § 70e, rozhodne prestať používať takéto opatrenia, bez zbytočného odkladu o tom informuje Národnú banku Slovenska.“.

81. V § 72 sa odsek 3 dopĺňa písmenami r) a s), ktoré znejú:

„r) ministerstvu financií na účely výkonu jeho pôsobnosti a plnenia jeho úloh podľa osobitných predpisov,^{41aa)}

s) Úradu pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.^{41ab)}“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 41aa a 41ab znejú:

„^{41aa)} Napríklad § 7 ods. 2 písm. a) zákona č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a organizácii ústrednej štátnej správy v znení neskorších predpisov.

^{41ab)} Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1620 z 31. mája 2024, ktorým sa zriaďuje Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 (Ú. v. EÚ L, 2024/1620, 19.6.2024) v platnom znení.“.

82. V § 73 odsek 7 znie:
„(7) Poisťovňa je povinná viesť oddelenú analytickú evidenciu osobitne pre životné poistenie a zaistenie životného poistenia a pre neživotné poistenie a zaistenie neživotného poistenia a zostaviť účtovnú závierku v súlade s osobitným predpisom.⁴³⁾“.
83. V § 74 sa vypúšťa odsek 3.

Doterajšie odseky 4 až 10 sa označujú ako odseky 3 až 9.
84. V § 74 ods. 5 až 8 sa slová „odseku 5“ nahrádzajú slovami „odseku 4“.
85. V § 74 ods. 7 sa za prvú vetu vkladá nová druhá veta, ktorá znie: „Za štatutárneho audítora tiež nemožno vybrať osobu, ktorá nemá primeranú odbornú spôsobilosť, a to vedomosti a skúsenosti súvisiace s oceňovaním aktív a záväzkov súvisiacich s poisťovacou činnosťou alebo zaistovacou činnosťou vrátane znalostí týkajúcich sa aktuárskych modelov pre oceňovanie týchto záväzkov.“.
86. V § 74 ods. 9 sa slová „odseku 9“ nahrádzajú slovami „odseku 8“.
87. V § 75 ods. 1 úvodnej vete sa slová „na základe práva usadiť sa a zvlášť na základe slobody poskytovať služby“ nahrádzajú slovami „prostredníctvom pobočky a zvlášť na základe práva slobodného poskytovania služieb“.
88. V § 77 ods. 1 sa vypúšťa písmeno t).

Doterajšie písmená u) až w) sa označujú ako písmená t) až v).
89. V § 77 sa odsek 1 dopĺňa písmenami w) až y), ktoré znejú:
„w) použitie korekcie volatility príslušnej časovej štruktúry bezrizikovej úrokovej miery podľa § 42 ods. 1,
x) použitie korekcie na rizikovo upravenú prirážku pre menu podľa § 42 ods. 3,
y) uplatňovanie mechanizmu postupného zavádzania extrapolácie podľa § 205d ods. 4.“.
90. V § 77 ods. 2 písm. b) sa slová „c) a i) až k)“ nahrádzajú slovami „d) a j) až l)“ a na konci sa pripájajú tieto slová: „a musí byť preukázaná vhodnosť nástupníckej poisťovne, nástupníckej zaistovne, nástupníckej poisťovne z iného členského štátu alebo nástupníckej zaistovne z iného členského štátu“.
91. V § 77 ods. 2 písm. c) sa slová „c) a i) až k) rovnako“ nahrádzajú slovami „d) a j) až l) primerane“ a na konci sa pripájajú tieto slová: „a musí byť preukázaná vhodnosť preberajúcej poisťovne, preberajúcej zaistovne, preberajúcej poisťovne z iného členského štátu alebo preberajúcej zaistovne z iného členského štátu“.
92. V § 77 ods. 2 sa za písmeno o) vkladá nové písmeno p), ktoré znie:

„p) odseku 1 písm. t) platia podmienky podľa § 204 ods. 2 až 5 a 9 a podmienka, že nehrozí pokles použiteľných základných vlastných zdrojov pod kapitálovú požiadavku na solventnosť,“.

Doterajšie písmená p) a q) sa označujú ako písmená q) a r).

93. V § 77 ods. 2 písmeno q) znie:
„q) odseku 1 písm. u) platia podmienky uvedené v § 156 a 157, “.
94. V § 77 ods. 2 písm. r) a ods. 9 písm. f) sa slová „písm. w)“ nahrádzajú slovami „písm. v)“.
95. V § 77 sa odsek 2 dopĺňa písmenami s) až u), ktoré znejú:
„s) odseku 1 písm. w) platia podmienky uvedené v § 42 ods. 1 písm. a) a b),
t) odseku 1 písm. x) platia podmienky uvedené v § 42 ods. 3 písm. a) a b),
u) odseku 1 písm. y) platia podmienky uvedené v § 205d ods. 5.“.
96. V § 77 ods. 3 sa vypúšťa druhá veta.
97. V § 77 ods. 7 sa slová „predchádzajúci súhlas“ nahrádzajú slovami „žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu“ a slovo „neudelí“ sa nahrádza slovom „zamietne“.
98. V § 77 ods. 9 písmeno d) znie:
„d) odseku 1 písm. d) až t) a w) až y) podáva poisťovňa, zaistovňa, zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaistovňa,“.
99. V § 77 ods. 9 písm. e) sa slová „písm. v)“ nahrádzajú slovami „písm. u)“.
100. § 77 sa dopĺňa odsekom 22, ktorý znie:
„(22) Poisťovňa z iného členského štátu, ktorá cezhranične zmenila svoju právnu formu na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa odseku 1 písm. v) je povinná do 30 dní od cezhraničnej zmeny právnej formy oznámiť osobám, s ktorými má uzavreté poisťné zmluvy túto skutočnosť, dátum, ku ktorému sa cezhranične zmenila jej právna forma, obchodné meno a sídlo, ktoré používa po cezhraničnej zmene právnej formy.“.
101. V § 78 sa vypúšťajú odseky 7 a 8.

Doterajší odsek 9 sa označuje ako odsek 7.

Poznámka pod čiarou k odkazu 57 sa vypúšťa.

102. V § 79 ods. 4 prvej vete sa na konci pripája čiarka a tieto slová: „najmä ak ide o malú a menej zložitú spoločnosť“ a v druhej vete sa za slovo „zdroje“ vkladajú slová „poisťovne alebo zaistovne“.

103. V § 79 ods. 13 sa vypúšťa písmeno c).
104. V § 79 ods. 14 sa za slovo „ktoré“ vkladá slovo „spolu“ a slová „predpísaného poistného nezníženého o poistné postúpené zaistovateľom (ďalej len „hrubé predpísané poistné“)" sa nahrádzajú slovami „hrubého predpísaného poistného“.
105. V § 79 ods. 15 sa slová „poisťovňa alebo zaisťovňa s najnižším podielom na trhu životného poistenia a neživotného poistenia a zaistenia určeným podľa odseku 14“ nahrádzajú slovami „malú a menej zložitú spoločnosť“.
106. V § 79 ods. 16 sa vypúšťa písmeno e).
107. V § 79 ods. 17 sa za slovo „ktoré“ vkladá slovo „spolu“.
108. V § 79 ods. 18 sa slová „poisťovňa alebo zaisťovňa s najnižším podielom na trhu životného poistenia a neživotného poistenia a zaistenia určeným podľa odseku 17“ nahrádzajú slovami „malú a menej zložitú spoločnosť“.
109. V § 79 ods. 19 úvodnej vete sa za slová „odseku 16 písm. a)“ vkladá čiarka a slová „ak ide o malú a menej zložitú spoločnosť“.
110. V § 79 ods. 26 písmená a) a b) znejú:
- „a) Európskemu orgánu dohľadu alebo iným orgánom Európskej únie, ak sú tieto informácie potrebné na plnenie ich povinností alebo povinností Národnej banky Slovenska vrátane informácií o výsledkoch testovania schopnosti poisťovne, zaisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaisťovne vysporiadať sa s možnými budúcimi udalosťami alebo zmenami ekonomických podmienok, ktoré by mohli mať nepriaznivý vplyv na ich celkovú finančnú situáciu alebo informácií podľa osobitného predpisu,^{59a)}
 - b) orgánom dohľadu nad finančnými inštitúciami z iného štátu alebo iným orgánom verejnej správy z iného štátu, ktoré sa podieľajú na výkone dohľadu alebo s ktorými Národná banka Slovenska spolupracuje pri plnení svojich úloh v oblasti dohľadu nad finančnými inštitúciami v súlade so všeobecne záväzným právnym predpisom alebo zmluvou, ktorou je Slovenská republika alebo Národná banka Slovenska viazaná, ak sú tieto informácie potrebné na plnenie ich povinností alebo povinností Národnej banky Slovenska,“.
- Poznámka pod čiarou k odkazu 59a znie:
- „^{59a)} Čl. 32 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 v platnom znení.“.
111. V § 79 ods. 26 písm. i) sa na konci pripájajú tieto slová: „a ak tieto informácie pochádzajú z iného členského štátu, tak len so súhlasom príslušného orgánu, od ktorého boli tieto informácie získané“.
112. V § 79 sa odsek 26 dopĺňa písmenom j), ktoré znie:

„j) Úradu pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ak sú tieto informácie potrebné na plnenie jeho povinností.“.

113. § 79 sa dopĺňa odsekmi 29 a 30, ktoré znejú:

„(29) Kaptívna poisťovňa alebo kaptívna zaistovňa nie je povinná Národnej banke Slovenska pravidelne predkladať informácie po jednotlivých položkách, ak sú termíny ustanovené podľa osobitného predpisu²⁶⁾ kratšie ako jeden rok a ak spĺňa tieto podmienky:

a) poistené osoby a príjemcovia plnení patria do ktorejkoľvek z týchto skupín:

1. právnické osoby skupiny, ktorej súčasťou je kaptívna poisťovňa alebo kaptívna zaistovňa,
2. fyzické osoby, na ktoré sa vzťahujú poisťné zmluvy tejto skupiny, ak jej činnosť, ktorá sa vzťahuje na tieto fyzické osoby, nepresiahne 5 % technických rezerv,

b) poisťné záväzky a poisťné zmluvy, ktoré sú podkladom zaistných záväzkov kaptívnej poisťovne alebo kaptívnej zaistovne, sa netýkajú žiadneho povinného poistenia zodpovednosti za škodu.

(30) Zverejnenie výsledkov stresových testov na úrovni poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne nie je porušením osobitných predpisov.⁵⁹⁾“.

114. Za § 79 sa vkladá § 79a, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 79a

Správa pre orgán dohľadu

(1) Súčasťou správ podľa § 79 ods. 11 je aj pravidelná správa pre orgán dohľadu, ktorá obsahuje informácie o činnosti a výkonnosti poisťovne alebo zaistovne, systéme správy a riadenia, rizikovom profile, oceňovaní na účely solventnosti a riadení kapitálu za obdobie, za ktoré sa táto správa predkladá.

(2) Správa podľa odseku 1 sa predkladá, ak ide o

- a) malú a menej zložitú spoločnosť raz za tri roky, alebo so súhlasom Národnej banky Slovenska raz za päť rokov,
- b) poisťovňu alebo zaistovňu, ktorá nie je malou a menej zložitou spoločnosťou, raz za tri roky.

(3) Ak Národná banka Slovenska považuje za potrebné, môže od poisťovne alebo zaistovne podľa odseku 2 písm. b) vyžadovať častejšie predkladanie správy podľa odseku 1.“.

115. V § 81 ods. 1 písm. c) prvý bod znie:

„1. pozostáva zo spoločnosti s majetkovou účasťou, jej dcérskych spoločností, subjektov, v ktorých spoločnosť s majetkovou účasťou alebo jej dcérske spoločnosti majú majetkovú účasť a spoločností, ktoré riadia spoločnosť s majetkovou účasťou alebo jej dcérske spoločnosti spoločne s jednou alebo viacerými spoločnosťami, ktoré nie sú súčasťou skupiny, ako aj spoločností vzájomne prepojených vzťahmi podľa osobitného predpisu^{11a)} a ich príbuzných spoločností,“.

116. V § 81 ods. 1 písm. c) bode 2b sa na konci čiarka nahrádza slovom „alebo“.

117. V § 81 ods. 1 sa písmeno c) dopĺňa tretím bodom, ktorý znie:

„3. je kombináciou prvého bodu a druhého bodu,“.

118. V § 81 ods. 1 písmeno f) znie:

„f) poisťovacou holdingovou spoločnosťou spoločnosť,

1. ktorá je materskou spoločnosťou,
2. ktorá nie je finančnou inštitúciou podľa § 5 písm. a),
3. ktorá nie je zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou podľa § 125 písm. e) ani finančnou holdingovou spoločnosťou podľa osobitného predpisu,^{60g)}
4. ktorej aspoň jedna dcérska spoločnosť je poisťovňou alebo zaistovňou,
5. ktorej hlavnou činnosťou je napriek ňou deklarovanej podnikateľskej činnosti
 - 5a. nadobúdať a vlastniť majetkové účasti v poisťovniach alebo zaistovniach,
 - 5b. poskytovať doplnkové služby k hlavnej činnosti jednej alebo viacerých príbuzných poisťovní alebo príbuzných zaistovní alebo
 - 5c. vykonávať pre príbuzné poisťovne alebo príbuzné zaistovne jednu alebo viacero vedľajších služieb podľa osobitného predpisu^{60h)} v súvislosti s finančnými nástrojmi podľa osobitného predpisu⁶⁰ⁱ⁾ alebo jednu alebo viacero činností súvisiacich s poskytovaním úverov podľa osobitného predpisu⁵⁾ alebo činnosti uvedené v osobitnom predpise,^{60j)}
6. ktorej viac ako 50 % aspoň jedného z týchto ukazovateľov sa sústavne spája s dcérskymi spoločnosťami, ktoré sú poisťovňami, zaistovňami, poisťovňami z iných členských štátov, zaistovňami z iných členských štátov, zahraničnými poisťovňami, zahraničnými zaistovňami, poisťovacími holdingovými spoločnosťami, zmiešanými finančnými holdingovými spoločnosťami, poisťovacími holdingovými spoločnosťami zahraničných poisťovní, poisťovacími holdingovými spoločnosťami zahraničných zaistovní alebo spoločnosťami, ktoré poskytujú služby, ktoré sú doplnkové k hlavnej činnosti jednej alebo viacerých poisťovní alebo zaistovní tejto skupiny, ako aj s činnosťami vykonávanými samotnou spoločnosťou, ktoré nesúvisia s nadobudnutím alebo vlastníctvom majetkových účastí v dcérskych spoločnostiach, ktoré sú poisťovňami, zaistovňami, poisťovňami z iných členských štátov, zaistovňami z iných členských štátov, zahraničnými poisťovňami alebo zahraničnými zaistovňami, ak sú tieto činnosti rovnakej povahy ako tie, ktoré vykonávajú poisťovne alebo zaistovne:
 - 6a. vlastné imanie spoločnosti na základe jeho konsolidovanej pozície,
 - 6b. aktíva spoločnosti na základe jeho konsolidovanej pozície,
 - 6c. príjmy spoločnosti na základe jeho konsolidovanej pozície,
 - 6d. zamestnanci spoločnosti na základe jeho konsolidovanej pozície a
 - 6e. akýkoľvek iný ukazovateľ, ktorý považuje Národná banka Slovenska za relevantný.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 60g až 60j znejú:

„^{60g}) Čl. 4 ods. 1 bod 20 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení.

^{60h}) § 6 ods. 2 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁶⁰ⁱ) § 5 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{60j}) § 2 ods. 2 písm. a) až i) a o) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

119. V § 81 sa odsek 1 dopĺňa písmenom h), ktoré znie:

„h) zahraničnou poisťovacou holdingovou spoločnosťou materská spoločnosť, ktorá nie je poisťovacou holdingovou poisťovňou ani zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou podľa § 125 písm. e), ktorej hlavnou činnosťou je nadobúdať a vlastniť majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach, ktorými sú výlučne alebo prevažne zahraničné poisťovne alebo zahraničné zaistovne.“.

120. V § 81 ods. 2 sa na konci pripája čiarka a tieto slová: „a to aj, ak tento vplyv vykonáva prostredníctvom centralizovanej koordinácie a rozhodnutia takejto spoločnosti sú nadradené nad rozhodnutiami inej spoločnosti“.

121. § 81 sa dopĺňa odsekmi 5 až 7, ktoré znejú:

„(5) Na účely dohľadu nad poisťovňami v skupine alebo zaistovňami v skupine považuje Národná banka Slovenska za skupinu okrem odseku 1 písm. c) aj dve alebo viaceré spoločnosti, ktoré sú podľa Národnej banky Slovenska jednotne riadené. Ak nemajú všetky spoločnosti svoje sídlo v tom istom členskom štáte, Národná banka Slovenska, ktorá vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou podľa § 109, môže po konzultácii s príslušnými orgánmi dohľadu iných členských štátov dospieť k záveru, že takéto spoločnosti tvoria skupinu, ktorá je jednotne riadená.

(6) Národná banka Slovenska pri identifikovaní vzťahu medzi aspoň dvomi spoločnosťami podľa odsekov 2 a 5 posudzuje

- a) kontrolu alebo schopnosť fyzickej osoby alebo spoločnosti ovplyvňovať rozhodnutia vrátane finančných rozhodnutí spoločnosti, najmä na základe držby kapitálu alebo hlasovacích práv, zastúpenia v predstavenstve, dozornej rade alebo prítomnosti osôb, ktoré skutočne riadia spoločnosť alebo ktoré majú iné kľúčové funkcie, kritické funkcie alebo dôležité funkcie,
- b) silné prepojenie spoločnosti na inú spoločnosť, právnickú osobu alebo fyzickú osobu z dôvodu existencie významných finančných transakcií, nefinančných transakcií alebo operácií vrátane zverenia výkonu činností a spoločného využívania zamestnancov spoločnosti,
- c) dôkazy o koordinácii finančných rozhodnutí alebo investičných rozhodnutí, vrátane spoločných investícií do prepojených spoločností, medzi dvomi alebo viacerými spoločnosťami a
- d) dôkazy o koordinovaných a konzistentných stratégiách, operáciách alebo procesoch medzi dvomi alebo viacerými spoločnosťami, a to aj v súvislosti s distribučnými kanálmi poistenia, poisťnými produktmi alebo značkami, komunikáciou alebo marketingom.

(7) Ak Národná banka Slovenska identifikuje skupinu podľa odseku 2 alebo odseku 5, poskytne spoločnosti určenej za materskú spoločnosť a príslušným orgánom dohľadu iných členských štátov podrobné vysvetlenie faktorov, na základe ktorých sa takáto identifikácia uskutočňuje.“.

122. Za § 82 sa vkladá § 82a, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 82a

Používání opatření v oblasti proporcionality na úrovni skupiny

(1) Skupinu podľa § 81 ods. 1 písm. c), na ktorú sa vzťahuje dohľad na úrovni skupiny podľa § 82 ods. 2 písm. a) a b), klasifikuje Národná banka Slovenska ako malú a menej zložitú skupinu, ak počas dvoch po sebe nasledujúcich účtovných období bezprostredne pred takouto klasifikáciou spĺňa na úrovni skupiny tieto kritériá:

- a) aspoň jedna poisťovňa alebo zaistovňa zo skupiny nie je neživotnou poisťovňou alebo zaistovňou a
 - 1. podmodul rizika úrokových mier podľa § 49a ods. 9 písm. a) vypočítaný na základe konsolidovaných údajov nie je vyšší ako 5 % konsolidovaných technických rezerv skupiny vrátane pohľadávok vyplývajúcich zo zaistných zmlúv a účelovo vytvorených subjektov podľa § 37 okrem poisťovní a zaistovní, na ktoré sa vzťahuje § 99,
 - 2. celkové konsolidované technické rezervy vyplývajúce z činností skupiny v odvetví životného poistenia vrátane pohľadávok vyplývajúcich zo zaistných zmlúv a účelovo vytvorených subjektov nepresahujú 1 000 000 000 eur,
- b) aspoň jedna poisťovňa alebo zaistovňa zo skupiny nie je životnou poisťovňou alebo zaistovňou a
 - 1. priemerný kombinovaný ukazovateľ škodovosti a nákladovosti po zohľadnení vplyvu zaistenia pri činnostiach neživotného poistenia bez zaistenia za posledné tri účtovné obdobia je nižší ako 100 %,
 - 2. celkové ročné hrubé predpísané poistné skupiny nie je vyššie ako 100 000 000 eur,
 - 3. súčet celkového ročného hrubého predpísaného poistného vzťahujúceho sa na poistné odvetvia neživotného poistenia uvedené v prílohe č. 1 časti A bodoch 5 až 7, 11, 12, 14 a 15 nie je vyšší ako 30 % celkového ročného predpísaného poistného z činností skupiny v odvetví neživotného poistenia,
- c) celkové ročné hrubé predpísané poistné z upisovacej činnosti poisťovní a zaistovní zo skupiny, ktoré majú sídlo na území iných členských štátov ako na území Slovenskej republiky, je nižšie ako ktorákoľvek z týchto prahových hodnôt:
 - 1. 20 000 000 eur alebo
 - 2. 10 % celkového ročného hrubého predpísaného poistného skupiny,
- d) celkové ročné hrubé predpísané poistné z upisovacej činnosti skupiny na území iných členských štátov ako je územie Slovenskej republiky, je nižšie ako ktorákoľvek z týchto prahových hodnôt:
 - 1. 20 000 000 eur alebo
 - 2. 10 % celkového ročného hrubého predpísaného poistného skupiny,
- e) súčet nasledujúcich hodnôt nie je vyšší ako 20 % celkových investícií vypočítaných na základe konsolidovaných údajov:
 - 1. modulu trhového rizika podľa § 49a ods. 9,

2. časti modulu rizika zlyhania protistrany podľa § 49a ods. 10, ktorá zodpovedá expozíciám voči sekuritizáciám, derivátom, pohľadávkam voči sprostredkovateľom a iným investičným aktívam, ktoré nie sú zahrnuté v podmodule rizika úverového rozpätia,
 3. akejkolvek kapitálovej požiadavky, ktorá sa uplatňuje na investície do nehmotných aktív, ktoré nie sú kryté modulmi trhového rizika ani rizika zlyhania protistrany,
 - f) zaistenie akceptované spoločnosťami v skupine nepresahuje 50 % celkového ročného hrubého predpísaného poistného skupiny,
 - g) solventnosť skupiny vypočítaná podľa § 96, § 99 alebo § 99a je kladná,
 - h) každá poisťovňa alebo zaistovňa, na ktorú sa vzťahuje § 99, je malou a menej zložitou spoločnosťou, ak sa solventnosť skupiny vypočíta podľa § 99 alebo § 99a.
- (2) Kritériá ustanovené v odseku 1 písm. a) prvom bode a v písmene e) sa neuplatňujú na skupiny, na ktoré sa vzťahuje § 99.
- (3) Na úrovni konečnej materskej spoločnosti, poisťovacej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti sa § 70c použije primerane.
- (4) Pri skupine, na ktorú sa vzťahuje dohľad na úrovni skupiny podľa § 82 ods. 2 písm. a) a b) menej ako dva roky, sa pri posudzovaní kritérií podľa odseku 1 zohľadňuje len posledné účtovné obdobie.
- (5) Za malú a menej zložitú skupinu sa nepovažuje
- a) skupina, ktorá je finančným konglomerátom podľa § 125 písm. a),
 - b) skupina, v ktorej je aspoň jedna dcérska spoločnosť spoločnosťou uvedenou v § 94 ods. 1 a
 - c) skupina, ktorá používa schválený čiastočný alebo úplný vnútorný model na výpočet svojej skupinovej kapitálovej požiadavky na solventnosť.
- (6) Na malú a menej zložitú skupinu sa § 70d až 70f použijú primerane.“.

123. V § 83 sa za odsek 2 vkladá nový odsek 3, ktorý znie:

- „(3) Na účely posúdenia toho, či má spoločnosť podľa odseku 2 písm. b) zanedbateľný význam musí spĺňať tieto podmienky:
- a) jej veľkosť, ak ide o celkový majetok a technické rezervy, je malá v porovnaní s veľkosťou iných spoločností skupiny a skupiny ako celku,
 - b) jej vylúčenie z dohľadu nad skupinou by nemalo nijaký významný vplyv na skupinovú solventnosť a
 - c) kvalitatívne a kvantitatívne riziká vrátane rizík vyplývajúcich z transakcií v rámci skupiny, ktoré predstavujú alebo môžu predstavovať pre celú skupinu, sú nevýznamné.“.

Doterajšie odseky 3 až 5 sa označujú ako odseky 4 až 6.

124. § 83 sa dopĺňa odsekmi 7 až 19, ktoré znejú:

- „(7) Ak je materskou spoločnosťou poisťovacia holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť podľa § 82 ods. 2 písm. b), je povinná zabezpečiť, že
- a) vnútorné dohody a rozdelenie úloh v rámci skupiny sú primerané na účely dohľadu na úrovni skupiny a možno nimi účinne zabezpečiť
1. koordináciu všetkých dcérskych spoločností poisťovacej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ak je to potrebné aj prostredníctvom primeraného rozdelenia úloh medzi týmito spoločnosťami,

2. zabránenie alebo riešenie konfliktov vnútri skupiny a
 3. posilňovanie politík v rámci celej skupiny určených poisťovacou holdingovou spoločnosťou alebo zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou,
- b) organizačná štruktúra skupiny, do ktorej poisťovacia holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť patrí, nebráni účinnému dohľadu nad skupinou a jej dcérskymi spoločnosťami, a to pri zohľadnení najmä
1. pozície poisťovacej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti vo viacúrovňovej skupine,
 2. štruktúry akcionárov a
 3. úlohy poisťovacej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti v rámci skupiny.

(8) Ak nie sú splnené požiadavky podľa odseku 7 písm. a), Národná banka Slovenska môže požadovať od poisťovacej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti zmenu vnútorných dohôd a rozdelenia úloh v skupine. Ak nie sú splnené požiadavky podľa odseku 7 písm. b), Národná banka Slovenska uloží poisťovacej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti primerané opatrenia v oblasti dohľadu, s cieľom zabezpečiť alebo obnoviť kontinuitu a integritu dohľadu nad skupinou a splnenie požiadaviek ustanovených v tejto hlave. Vo výnimočných situáciách môže Národná banka Slovenska po konzultáciách s Európskym orgánom dohľadu požadovať od poisťovacej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti takú zmenu štruktúry skupiny, ktorá by Národnej banke Slovenska umožnila účinne vykonávať dohľad nad skupinou. Uvedené opatrenie konzultuje s ostatnými dotknutými orgánmi dohľadu a poisťovaciu holdingovú spoločnosť alebo zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť informuje o dôvodoch jeho zavedenia.

(9) Ak sa dohľad na úrovni skupiny vykonáva podľa § 82 ods. 2 písm. a) a b) a organizačná štruktúra skupiny, ktorá sa skladá zo spoločností vzájomne prepojených vzťahmi podľa osobitného predpisu^{11a)} a ich príbuzných spoločností alebo ktorá je identifikovaná podľa § 82 ods. 3, bráni účinnému dohľadu nad skupinou, Národná banka Slovenska uloží skupine primerané opatrenia v oblasti dohľadu s cieľom zabezpečiť alebo obnoviť kontinuitu a integritu dohľadu nad skupinou. Národná banka Slovenska v tejto súvislosti môže najmä požadovať zriadenie poisťovacej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má sídlo na území členského štátu alebo o zriadenie spoločnosti na území členského štátu, ktorá bude prostredníctvom centralizovanej koordinácie uplatňovať rozhodujúci vplyv na rozhodnutia vrátane finančných rozhodnutí všetkých spoločností, ktoré sú súčasťou skupiny a ktorá bude mať zodpovednosť za dodržiavanie súladu s touto hlavou.

(10) Ak by vylúčenie jednej alebo viacerých spoločností z dohľadu nad skupinou podľa odseku 2 viedlo k neuplatňovaniu dohľadu nad skupinou podľa § 82 ods. 2 písm. a) až c), Národná banka Slovenska konzultuje takéto vylúčenie s Európskym orgánom dohľadu a ak je to opodstatnené aj s inými dotknutými orgánmi dohľadu. K takémuto vylúčeniu môže Národná banka Slovenska pristúpiť len za výnimočných okolností, pričom ho riadne zdôvodní Európskemu orgánu dohľadu a príslušným orgánom dohľadu.

(11) Ak Národná banka Slovenska vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, aspoň raz ročne prehodnotí, či je jej rozhodnutie podľa odseku 10 stále primerané. Ak nie je, Národná banka Slovenska, ktorá vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou,

oznámi Európskemu orgánu dohľadu a ak je to opodstatnené aj iným dotknutými orgánom dohľadu, že začne vykonávať dohľad nad skupinou.

(12) Pred vylúčením konečnej materskej spoločnosti z dohľadu nad skupinou podľa odseku 2 písm. b) Národná banka Slovenska, ktorá vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, konzultuje s Európskym orgánom dohľadu a v odôvodnených prípadoch aj s inými dotknutými orgánmi dohľadu a posúdi vplyv vykonávania dohľadu nad skupinou na úrovni poisťovne s majetkovou účasťou alebo zaistovne s majetkovou účasťou na solventnosť skupiny. Takéto vylúčenie nie je možné, najmä ak by viedlo k významnému zlepšeniu solventnosti skupiny.

(13) Rozsah skupiny, na ktorú sa uplatňuje dohľad nad skupinou podľa § 82 ods. 2, sa určuje podľa § 81, pričom odseky 2, 3, 10 až 12 týmto nie sú dotknuté.

(14) Ak je skupina, ktorá podlieha dohľadu nad skupinou podľa § 82 ods. 2 písm. a) až c), určená podľa § 81 ods. 2 až 5 a ak je materská spoločnosť alebo dcérska spoločnosť z tejto skupiny zároveň konečnou materskou spoločnosťou s majetkovou účasťou v inej skupine podľa § 81 ods. 1 písm. c), táto iná skupina sa považuje za súčasť skupiny určenej podľa § 81 ods. 2 až 5.

(15) Ak skupina určená podľa § 81 ods. 5 podlieha dohľadu nad skupinou podľa § 82 ods. 2 písm. a) až c), určí jednu zo spoločností, ktoré sú riadené jednotne, za materskú spoločnosť, ktorá bude zodpovedať za dodržiavanie ustanovení tejto hlavy. Ostatné spoločnosti podľa § 81 ods. 5 sa považujú za dcérske spoločnosti.

(16) Ak by určenie materskej spoločnosti podľa odseku 15 znamenalo značné prekážky výkonu dohľadu nad skupinou, najmä ak sa sídlo spoločnosti nenachádza na území Slovenskej republiky, alebo ak by určenie malo za následok neschopnosť skupiny účinne dodržiavať ustanovenia tejto hlavy, Národná banka Slovenska môže požadovať po konzultácii s ostatnými dotknutými orgánmi dohľadu určenie inej materskej spoločnosti. Rozhodnutie určiť inú materskú spoločnosť musí Národná banka Slovenska riadne odôvodniť skupine a ostatným dotknutým orgánom dohľadu.

(17) Ak skupina určená podľa § 81 ods. 5 podlieha dohľadu nad skupinou podľa § 82 ods. 2 písm. a) až c), neurčí materskú spoločnosť podľa odseku 15, Národná banka Slovenska určí po konzultácii s ostatnými dotknutými orgánmi dohľadu materskú spoločnosť, ktorá bude zodpovedná za dodržiavanie ustanovení tejto hlavy. Ostatné spoločnosti podľa § 81 ods. 5 sa považujú za dcérske spoločnosti.

(18) Pri určovaní materskej spoločnosti podľa odseku 16 alebo odseku 17 Národná banka Slovenska zohľadní

- a) výšku technických rezerv každej poisťovne alebo zaistovne,
- b) ročné hrubé predpísané poistné každej poisťovne alebo zaistovne,
- c) počet príbuzných poisťovní alebo príbuzných zaistovní každej poisťovne alebo zaistovne.

(19) Orgány dohľadu aspoň raz ročne prehodnotia, či je ich určenie podľa odseku 16 stále primerané. Ak nie je, Národná banka Slovenska určí po konzultácii s ostatnými dotknutými orgánmi dohľadu inú materskú spoločnosť. Táto materská spoločnosť bude zodpovedná za dodržiavanie ustanovení tejto hlavy.“

125. V § 88 ods. 1 sa slová „až 99“ nahrádzajú slovami „až 99a“.

126. V § 88 ods. 2 sa za slovo „metód“ vkladajú slová „podľa § 99a“.

127. § 88 sa dopĺňa odsekom 3, ktorý znie:
„(3) Ak Národná banka Slovenska vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, môže určiť, že na výpočet solventnosti skupiny sa metóda agregácie uplatňuje len na poisťovne, zaist'ovne, poisťovne z iného členského štátu, zaist'ovne z iného členského štátu, zahraničné poisťovne, zahraničné zaist'ovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, zmiešané finančné holdingové spoločnosti, zahraničné poisťovacie holdingové spoločnosti a zahraničné zaist'ovacie holdingové spoločnosti.“.
128. V § 89 sa odsek 4 dopĺňa písmenom d), ktoré znie:
„d) dve alebo viaceré poisťovne alebo zaist'ovne boli identifikované ako skupina podľa § 81 ods. 5.“.
129. V § 90 ods. 3 sa za slová „§ 99“ vkladajú slová „a 99a“.
130. V § 91 ods. 5 sa slová „kapitálovú požiadavku na solventnosť príbuznej spoločnosti, ktorá je predmetom výpočtu solventnosti skupiny“ nahrádzajú slovami „príspevok príbuznej spoločnosti ku skupinovej kapitálovej požiadavke na solventnosť“.
131. § 91 sa dopĺňa odsekom 7, ktorý znie:
„(7) Vlastné zdroje spoločnosti s majetkovou účasťou sa nepovažujú za položku, ktorá nie je zaťažená bremenami, ak sa splatenie tejto položky jej držiteľovi nemôže pri likvidácii príbuznej spoločnosti, ktorá je dcérskou spoločnosťou, zamietnuť.“.
132. § 93 sa dopĺňa odsekom 5, ktorý znie:
„(5) Na poisťováciu holdingovú spoločnosť z iného ako členského štátu a zaist'ováciu holdingovú spoločnosť z iného ako členského štátu sa odseky 1 až 4 použijú rovnako.“.
133. § 94 vrátane nadpisu znie:

„§ 94

Zaobchádzanie s osobitnými príbuznými spoločnosťami z iných finančných sektorov

(1) Poisťovňa s majetkovou účasťou alebo zaist'ovňa s majetkovou účasťou, bez ohľadu na metódu použítú podľa § 88, pri výpočte solventnosti skupiny zohľadní príspevok k použiteľným vlastným zdrojom skupiny a ku kapitálovej požiadavke na solventnosť skupiny, ktorú tvoria

- a) banka a pobočka zahraničnej banky alebo obchodník s cennými papiermi a pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi,
- b) správcovská spoločnosť a samosprávny investičný fond,^{60k)}
- c) správcovia alternatívnych investičných fondov,⁹⁾
- d) iné než regulované osoby, ktoré vykonávajú jednu alebo viaceré z činností podľa osobitného predpisu,⁵⁾ ak tieto činnosti tvoria významnú časť jej celkovej činnosti,
- e) doplnkové dôchodkové spoločnosti.

(2) Príspevok spoločností uvedených v odseku 1 k použiteľným vlastným zdrojom skupiny sa vypočíta ako súčet pomerného podielu vlastných zdrojov každej spoločnosti. Vlastné zdroje sa vypočítajú pre každú príbuznú spoločnosť spôsobom podľa osobitných predpisov.^{60l)}

(3) Nezohľadňuje sa výška vlastných zdrojov každej príbuznej spoločnosti, ktorá zodpovedá nerozdeliteľným rezervám, a iným položkám so zníženou kapacitou na absorpciu strát, ako aj prioritných akcií, podriadených účtov členov vzájomného poisťovacieho spolku, podriadených záväzkov a odložených daňových pohľadávok, ktoré sú zahrnuté do vlastných zdrojov a presahujú kapitálové požiadavky vypočítané podľa odseku 5, ak poisťovňa s majetkovou účasťou alebo zaistovňa s majetkovou účasťou nedokáže Národnej banke Slovenska preukázať, že tieto položky možno použiť na splnenie skupinovej kapitálovej požiadavky na solventnosť.

(4) Pri určovaní zloženia prebytku vlastných zdrojov poisťovňa s majetkovou účasťou alebo zaistovňa s majetkovou účasťou zohľadní skutočnosť, že požiadavky niektorých príbuzných spoločností musia byť splnené len vlastným kapitálom triedy 1 alebo dodatočným kapitálom triedy 1 podľa osobitného predpisu.^{60m)}

(5) Príspevok príbuzných spoločností uvedených v odseku 1 ku skupinovej kapitálovej požiadavke na solventnosť sa vypočíta ako súčet pomerného podielu kapitálovej požiadavky alebo hypotetickej kapitálovej požiadavky každej príbuznej spoločnosti, ak ide o

a) obchodníka s cennými papiermi alebo zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ako súčet požiadaviek na vlastné zdroje podľa osobitných predpisov⁶⁰ⁿ⁾ alebo požiadaviek na miestne vlastné zdroje v tretích krajinách,

b) banku a pobočku zahraničnej banky, ako suma vyššia zo

1. súčtu požiadavky ustanovenej v osobitnom predpise,^{60o)} osobitných požiadaviek na vlastné zdroje na riešenie iných rizík ako je riziko nadmerného využívania finančnej páky podľa osobitného predpisu,^{60p)} požiadavky na kombinovaný vankúš podľa osobitného predpisu^{60q)} alebo požiadaviek na miestne vlastné zdroje v tretích krajinách,

2. súčtu požiadaviek ustanovených v osobitnom predpise,^{60r)} osobitných požiadaviek na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky podľa osobitného predpisu,^{60s)} požiadavky na vankúš ukazovateľa finančnej páky podľa osobitného predpisu^{60t)} alebo požiadaviek na miestne vlastné zdroje v tretích krajinách, ak majú byť tieto požiadavky splnené kapitálom triedy 1,

c) príbuzné spoločnosti uvedené v odseku 1 písm. b) až e), podľa osobitných predpisov.^{60u)}

(6) Ak viaceré príbuzné spoločnosti uvedené v odseku 1 tvoria podskupinu, na ktorú sa vzťahuje kapitálová požiadavka na konsolidovanom základe v súlade s osobitnými predpismi uvedenými v odseku 5 alebo, ak finančná holdingová spoločnosť^{60g)} alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, je dcérskou spoločnosťou skupiny, môže Národná banka Slovenska požiadať o výpočet príspevku týchto príbuzných spoločností k použiteľným vlastným zdrojom skupiny ako pomerného podielu vlastných zdrojov tejto podskupiny namiesto uplatnenia odseku 2 na každú jednotlivú príbuznú spoločnosť, ktorá do tejto podskupiny patrí. Ak ide o poisťovňu s majetkovou účasťou alebo zaistovňu s majetkovou účasťou vypočíta sa aj príspevok týchto príbuzných spoločností ku skupinovej kapitálovej požiadavke na solventnosť ako pomerný podiel kapitálovej požiadavky tejto podskupiny namiesto uplatnenia odseku 5 na každú jednotlivú príbuznú spoločnosť, ktorá do podskupiny patrí. Všetky spoločnosti podľa osobitného predpisu,^{60v)} ktoré patria do rozsahu pôsobnosti podskupiny, sa zahrnú do výpočtu vlastných zdrojov podskupiny a kapitálovej požiadavky.

(7) Ustanovenie odseku 6 sa nepoužije na konkrétnu podskupinu na základe jej konsolidovanej situácie podľa osobitného predpisu^{60w)} alebo konsolidovanej situácie podľa osobitného predpisu^{60x)} alebo na základe jej konsolidovanej pozície.

(8) Na základe stanoviska Národnej banky Slovenska môže poisťovňa s majetkovou účasťou alebo zaistovňa s majetkovou účasťou odpočítať každú účasť uvedenú v odseku 1 písm. a) až d) z vlastných zdrojov použiteľných na krytie solventnosti skupiny spoločnosti s majetkovou účasťou.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 60k až 60x znejú:

„^{60k)} § 26a zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{60l)} Napríklad zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{60m)} Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

⁶⁰ⁿ⁾ Čl. 11 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033 z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014 (Ú. v. EÚ L 314, 5. 12. 2019) v platnom znení.

§ 74e zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{60o)} Čl. 92 ods. 1 písm. c), čl. 458 a 459 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

^{60p)} § 29b ods. 7, 9 a 10 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. 340/2020 Z. z.

^{60q)} § 33a ods. 1 písm. i) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{60r)} Čl. 92 ods. 1 písm. d), čl. 458 a 459 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

^{60s)} § 29b ods. 8, 9 a 11 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. 340/2020 Z. z.

^{60t)} Čl. 92 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

^{60u)} Napríklad zákon č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{60v)} Čl. 4 ods. 1 bod 18 a 26 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

^{60w)} Čl. 4 ods. 1 bod 47 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

^{60x)} Čl. 4 ods. 1 bod 11 nariadenia (EÚ) 2019/2033 v platnom znení.“.

134. V § 95 sa na konci pripája táto veta: „Ak by odpočet podľa prvej vety zlepšil solventnosť skupiny, ak by sa príbuzná spoločnosť ponechala v rozsahu výpočtu solventnosti skupiny, odpočet sa neuplatní.“.

135. V § 96 ods. 1 písmená a) a b) znejú:

„a) súčtom vlastných zdrojov použiteľných na krytie kapitálovej požiadavky na solventnosť vypočítaných na základe konsolidovaných údajov a príspevku príbuzných spoločností k použiteľným vlastným zdrojom skupiny vypočítaného podľa § 94 ods. 2 alebo ods. 6 a

b) súčtom kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny vypočítanej na základe konsolidovaných údajov a príspevku príbuzných spoločností ku kapitálovej požiadavke na solventnosť vypočítaného podľa § 94 ods. 5 alebo ods. 6.“.

136. V § 96 sa odsek 4 dopĺňa písmenom c), ktoré znie:

„c) pomerného podielu miestnych kapitálových požiadaviek na príbuzné zahraničné poisťovne a príbuzné zahraničné zaistovne, pri ktorých by sa oprávnenie na vykonávanie

poisťovacej činnosti alebo oprávnenie na vykonávanie zaistovacej činnosti udelené v štáte, v ktorom má sídlo, odobralo.“.

137. § 96 sa dopĺňa odsekmi 6 až 13, ktoré znejú:

„(6) Pri výpočte solventnosti skupiny sa vychádza z konsolidovaných účtovných závierok. Majetkové účasti v príbuzných spoločnostiach podľa § 94 ods. 1 sa do konsolidovaných údajov podľa odseku 1 nezahŕňajú.

(7) Ak použiteľné vlastné zdroje skupiny vypočítané na základe konsolidovaných údajov prekročia kapitálovú požiadavku na solventnosť skupiny vypočítanú na základe konsolidovaných údajov a nie je splnená minimálna konsolidovaná kapitálová požiadavka skupiny na solventnosť, postupuje sa primerane podľa § 144 ods. 1 až 5 a § 145 ods. 1 a 2 sa neuplatňujú; za minimálnu konsolidovanú kapitálovú požiadavku skupiny na solventnosť sa považuje kapitálová požiadavka na solventnosť podľa § 144.

(8) Ak Národná banka Slovenska vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, po konzultácii s ostatnými príslušnými orgánmi dohľadu môže na základe žiadosti poisťovne s majetkovou účasťou alebo zaistovne s majetkovou účasťou vydať súhlasné stanovisko s uplatnením zjednodušeného postupu pri majetkových úastiach v príbuzných spoločnostiach, ktoré sú nevýznamné. Nevýznamnými príbuznými spoločnosťami sa na účely tohto zákona rozumejú spoločnosti, ktorých účtovná hodnota každej z nich predstavuje menej než 0,2 % aktív skupiny vypočítaných na základe konsolidovaných údajov a súčet účtovných hodnôt všetkých takýchto spoločností je menej ako 0,5 % aktív skupiny vypočítaných na základe konsolidovaných údajov.

(9) Použitie zjednodušeného postupu pri jednej alebo viacerých príbuzných spoločnostiach je poisťovňa s majetkovou účasťou alebo zaistovňa s majetkovou účasťou povinná Národnej banke Slovenska riadne odôvodniť, a to so zreteľom na povahu, rozsah a zložitost' rizík príbuznej spoločnosti alebo príbuzných spoločností.

(10) Poisťovňa s majetkovou účasťou alebo zaistovňa s majetkovou účasťou sú povinné každoročne zhodnotiť, či je použitie zjednodušeného postupu stále odôvodnené, a vo svojej správe o solventnosti a finančnom stave skupiny podľa § 116 ods. 1 zverejniť zoznam a veľkosť príbuzných spoločností, na ktoré sa zjednodušený postup vzťahuje.

(11) Poisťovňa s majetkovou účasťou alebo zaistovňa s majetkovou účasťou je povinná preukázať Národnej banke Slovenska, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, že použitie zjednodušeného postupu pri majetkových úastiach v jednej alebo viacerých príbuzných spoločnostiach je dostatočne obozretné na to, aby pri výpočte solventnosti skupiny nedošlo k podceneniu rizík pochádzajúcich z príbuzných spoločností.

(12) Ak sa použije zjednodušený postup pri zahraničnej poisťovni alebo zahraničnej zaistovni, ktorá má sídlo v štáte, ktorého režim solventnosti nie je rovnocenný alebo dočasne rovnocenný s režimom solventnosti ustanoveným v § 90, príspevok príbuznej spoločnosti ku kapitálovej požiadavke na solventnosť skupiny je nižší ako kapitálová požiadavka na solventnosť dotknutej príbuznej spoločnosti ustanovená v tomto štáte.

(13) Zjednodušený postup sa nepoužije pri príbuznej spoločnosti, ktorá má sídlo v inom ako členskom štáte, ak poisťovňa s majetkovou účasťou alebo zaistovňa s majetkovou účasťou nemá spoľahlivé informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť ustanovenej v tomto štáte.“.

138. V § 99 ods. 1 písm. b) sa za slovo „spoločnosť“ vkladajú slová „podľa § 88 ods. 3 a § 94 ods.1“.
139. V § 99 ods. 2 písm. b) a ods. 3 písm. b) sa za slovo „solventnosť“ vkladajú slová „každej jednotlivej“.
140. V § 99 sa odsek 2 dopĺňa písmenom c), ktoré znie:
„c) príspevku príbuzných spoločností podľa § 94 ods. 1 k použiteľným vlastným zdrojom skupiny, vypočítanom podľa § 94 ods. 2 alebo ods. 6.“.
141. V § 99 sa odsek 3 dopĺňa písmenom c), ktoré znie:
„c) príspevku príbuzných spoločností podľa § 94 ods. 1 ku kapitálovej požiadavke na solventnosť skupiny vypočítanom podľa § 94 ods. 5 alebo ods. 6.“.
142. Za § 99 sa vkladá § 99a, ktorý znie:

„§ 99a

(1) Skupinová solventnosť poisťovne s majetkovou účasťou alebo zaistovne s majetkovou účasťou sa rovná rozdielu medzi

a) súčtom

1. vlastných zdrojov použiteľných na krytie kapitálovej požiadavky na solventnosť vypočítanej na základe konsolidovaných údajov pri poisťovni s majetkovou účasťou alebo zaistovni s majetkovou účasťou, pri ktorých sa uplatňuje metóda účtovnej konsolidácie,
2. pomerného podielu poisťovne s majetkovou účasťou alebo zaistovne s majetkovou účasťou vo vlastných zdrojoch použiteľných na krytie kapitálovej požiadavky na solventnosť každej príbuznej spoločnosti, pri ktorej sa uplatňuje metóda agregácie,
3. príspevku príbuznej spoločnosti podľa § 94 ods. 1 vypočítaným podľa § 94 ods. 2 alebo ods. 6 a

b) súčtom

1. konsolidovanej kapitálovej požiadavky skupiny vypočítanej podľa § 96 ods. 4 na základe konsolidovaných údajov pri poisťovni s majetkovou účasťou alebo zaistovni s majetkovou účasťou, pri ktorých sa uplatňuje metóda účtovnej konsolidácie,
2. pomerného podielu kapitálovej požiadavky na solventnosť každej príbuznej spoločnosti, pri ktorej sa uplatňuje metóda agregácie,
3. príspevku príbuznej spoločnosti podľa § 94 ods. 1 vypočítaným podľa § 94 ods. 5 alebo ods. 6.

(2) Majetkové účasti v príbuzných spoločnostiach podľa § 94 ods. 1 sa podľa odseku 1 písm. a) prvého bodu a písm. b) prvého bodu nezahŕňajú do konsolidovaných údajov.

(3) Majetkové účasti v príbuzných spoločnostiach podľa § 88 ods. 3 sa podľa odseku 1 písm. a) prvého bodu a písm. b) prvého bodu, pri ktorých sa uplatňuje metóda agregácie, nezahŕňajú do konsolidovaných údajov.

(4) Na účely odseku 1 písm. b) prvého bodu sa hodnota majetkových účastí v príbuzných spoločnostiach podľa § 88 ods. 3, pri ktorých sa uplatňuje metóda agregácie, presahujúca pomerný podiel kapitálovej požiadavky na solventnosť v tejto spoločnosti, zahŕňa do konsolidovaných údajov pri výpočte citlivosti aktív a záväzkov na zmeny

úrovne alebo volatility výmenných kurzov za predpokladu, že hodnota týchto majetkových účastí nie je citlivá na zmeny úrovne alebo volatility trhových cien akcií.

(5) Ustanovenia odseku 1 písm. a) prvého bodu a písm. b) druhého bodu sa primerane vzťahujú na poisťovňu s majetkovou účasťou alebo zaistovňu s majetkovou účasťou, ktorá má v držbe nepriamu majetkovú účasť v príbuznej spoločnosti, ktorá je predmetom výpočtu solventnosti skupiny podľa § 99 ods. 4.

(6) Vnútorň model skupiny podľa § 97 sa primerane uplatňuje pri žiadosti o schválenie výpočtu konsolidovanej kapitálovej požiadavky skupiny na solventnosť a kapitálovej požiadavky na solventnosť poisťovne alebo zaistovne v skupine na základe vnútorného modelu, ktorú predkladá poisťovňa alebo zaistovňa a jej príbuzné spoločnosti alebo príbuzné spoločnosti poisťovacej holdingovej spoločnosti spoločne.

(7) Minimálna konsolidovaná kapitálová požiadavka na solventnosť skupiny sa vypočíta podľa § 96 ods. 4 až 6.

(8) Minimálna konsolidovaná kapitálová požiadavka na solventnosť skupiny musí byť pokrytá použiteľnými základnými vlastnými zdrojmi podľa § 48 ods. 4 vypočítanými na základe konsolidovaných údajov; majetkové účasti v príbuzných spoločnostiach podľa § 94 ods. 1 sa nezahŕňajú do konsolidovaných údajov.

(9) Na účely určenia, či sú použiteľné vlastné zdroje vhodné na krytie minimálnej konsolidovanej kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny, sa primerane uplatnia zásady podľa § 89 až 95 a § 96 ods. 7 až 12; § 145 ods. 1 a 2 sa použijú primerane.

(10) Ak vlastné zdroje použiteľné na krytie kapitálovej požiadavky na solventnosť vypočítané na základe konsolidovaných údajov prekročia kapitálovú požiadavku na solventnosť skupiny vypočítanú na základe konsolidovaných údajov a nie je splnená minimálna konsolidovaná kapitálová požiadavka na solventnosť skupiny, uplatňuje sa primerane § 144 ods. 1 až 4 a neuplatňujú sa § 145 ods. 1 a 2.

(11) Orgán dohľadu nad skupinou pri nariadení navýšenia kapitálu skupiny postupuje primerane podľa § 142 a osobitných predpisov.^{60y)} Pri určení, či suma vypočítaná podľa odseku 1 písm. b) druhého bodu primerane zohľadňuje rizikový profil skupiny so zreteľom na spoločnosti podľa § 88 ods. 3, pri ktorých sa uplatňuje metóda agregácie, sa posudzujú aj riziká na úrovni skupiny, ktoré by mohli byť nedostatočne kryté.

(12) Ak sa rizikový profil skupiny, ktorej spoločnosti podľa § 88 ods. 3 uplatňujú metódu agregácie, odchyľuje od predpokladov na základe ktorých bola vytvorená agregovaná kapitálová požiadavka na solventnosť skupiny podľa § 99 ods. 3, môže orgán dohľadu nad skupinou nariadiť navýšenie kapitálu skupiny na hodnotu vypočítanú podľa odseku 1 písm. b) druhého bodu.

(13) Ak sa používa metóda založená na účtovnej konsolidácii alebo kombinácia metód, poisťovňa s majetkovou účasťou, zaistovňa s majetkovou účasťou, poisťovacia holdingová spoločnosť a zmiešaná finančná holdingová spoločnosť môžu pri podskupine investícií do akcií postupovať podľa § 50a.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 60y znie:

„^{60y)} Delegované nariadenie (EÚ) 2015/35 v platnom znení.

Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2015/2012 z 11. novembra 2015, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o postupy pri rozhodovaní o stanovovaní, výpočte a zrušení navýšenia kapitálu v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES (Ú. v. EÚ L 295, 12.11.2015).“.

143. V § 106 ods. 4 sa za slovo „rezerv“ vkladá čiarka a slová „použitelných vlastných zdrojov, iných kvantitatívnych kritérií alebo kvalitatívnych kritérií založených na rizikách, ktoré sa považujú za primerané“.
144. V § 107 ods. 1 sa slová „odsekom 2“ nahrádzajú slovami „odsekmi 2 a 5“.
145. § 107 sa dopĺňa odsekom 5, ktorý znie:
„(5) Orgán dohľadu nad skupinou môže pri výkone dohľadu nad vnútroskupinovými transakciami, ak je to opodstatnené, od skupín žiadať, aby mu oznamovali aj vnútroskupinové transakcie, do ktorých sú zapojené aj iné spoločnosti ako poisťovne, zaist'ovne, poisťovne z iného členského štátu, zaist'ovne z iného členského štátu, zahraničné poisťovne, zahraničné zaist'ovne, poisťovacie holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti.“.
146. § 108 sa dopĺňa odsekmi 8 až 16, ktoré znejú:
„(8) Predstavenstvo konečnej materskej spoločnosti na úrovni Európskej únie alebo určenej materskej spoločnosti podľa § 83 ods. 16 alebo ods. 17 až 19 má zodpovednosť za to, že skupina, na ktorú sa vzťahuje dohľad na úrovni skupiny podľa § 82 ods. 2 písm. a) až c), dodržiava súlad so zákonmi a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi. Predstavenstvo každej poisťovne a zaist'ovne zo skupiny zodpovedá za dodržiavanie požiadaviek podľa § 23 a § 82 ods. 1 druhej vety.
(9) Systém riadenia rizík sa vzťahuje na všetky poisťovacie činnosti a zaist'ovacie činnosti vykonávané v rámci skupiny a významné nepoisťovacie činnosti, ako aj riziká vyplývajúce z tých činností, ktorým je alebo môže byť skupina vystavená, ako aj vzájomnej závislosti týchto rizík.
(10) Konečná materská spoločnosť na úrovni Európskej únie je povinná pravidelne monitorovať činnosti spoločností v skupine vrátane spoločností podľa § 94 ods. 1 a neregulovaných spoločností. Monitorovanie musí byť primerané povahe, rozsahu a zložitosti rizík, ktoré tieto spoločnosti vytvárajú alebo by mohli vytvoriť na úrovni skupiny.
(11) Konečná materská spoločnosť na úrovni Európskej únie je povinná vypracovať písomné koncepcie na úrovni skupiny a zabezpečiť konzistentnosť so skupinovými koncepciami písomných koncepcií všetkých regulovaných spoločností zo skupiny a je povinná zabezpečiť, aby všetky regulované spoločnosti skupiny konzistentným spôsobom zaviedli koncepcie skupiny.
(12) Vlastné posúdenie rizika a solventnosti podľa odseku 4 sa vzťahuje na všetky poisťovacie činnosti a zaist'ovacie činnosti vykonávané v rámci skupiny a významné nepoisťovacie činnosti, ako aj riziká vyplývajúce z tých činností, ktorým je alebo môže byť skupina vystavená, ako aj vzájomnú závislosť týchto rizík. Vlastné posúdenie rizika a solventnosti podlieha kontrole orgánu dohľadu nad skupinou v súlade s pravidlami ustanovenými v § 109 až 119.
(13) Konečná materská spoločnosť na úrovni Európskej únie je povinná zabezpečiť, aby skupina mala spoľahlivé pravidlá týkajúce sa správy, ktoré zahŕňajú jasnú organizačnú štruktúru s dobre vymedzenými, transparentnými a konzistentnými hranicami zodpovednosti a oddelením povinností v rámci skupiny. Systém správy a riadenia skupiny musí byť vytvorený tak, aby predchádzal konfliktom záujmov alebo ich riadil, ak nie je možné im predísť.“.

(14) Za osoby, ktoré skutočne riadia poisťováciu skupinu alebo zaist'ováciu skupinu, sa považujú osoby, ktoré skutočne riadia konečnú materskú spoločnosť na úrovni Európskej únie.

(15) Konečná materská spoločnosť na úrovni Európskej únie je povinná identifikovať osoby zodpovedné za iné kľúčové funkcie v rámci skupiny poisťovní alebo zaist'ovní, na ktorú sa vzťahuje dohľad na úrovni skupiny podľa § 82 ods. 2 písm. a) až c). Zodpovednosť za činnosti vykonávané týmito osobami má predstavenstvo alebo dozorná rada konečnej materskej spoločnosti na úrovni Európskej únie.

(16) Ak sú osoby, ktoré skutočne riadia skupinu poisťovní, zaist'ovní alebo sú zodpovedné za iné kľúčové funkcie, súčasne osobami, ktoré riadia poisťovňu, zaist'ovňu, viaceré poisťovne alebo zaist'ovne alebo iné prepojené spoločnosti, alebo sú zodpovedné za iné kľúčové funkcie v ktorejkoľvek z týchto poisťovní, zaist'ovní alebo spoločností, konečná materská spoločnosť na úrovni Európskej únie je povinná zabezpečiť jasné oddelenie úloh a kompetencií na úrovni skupiny od úloh a kompetencií na úrovni každej jednotlivkej spoločnosti.“.

147. Za § 108 sa vkladá § 108a, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 108a

Makroprudenciálne pravidlá na úrovni skupiny

(1) Poisťovňa s majetkovou účasťou, zaist'ovňa s majetkovou účasťou, poisťovacia holdingová spoločnosť a zmiešaná finančná holdingová spoločnosť sú povinné vypracovať a aktualizovať plán riadenia rizika likvidity na úrovni skupiny, ktorý zahŕňa analýzu likvidity v krátkodobom horizonte a na žiadosť Národnej banky Slovenska aj strednodobú a dlhodobú analýzu likvidity. Na vypracovávanie a aktualizáciu plánu riadenia rizika likvidity na úrovni skupiny sa primerane uplatňuje § 145a.

(2) Poisťovňa alebo zaist'ovňa, ktorá je dcérskou spoločnosťou a na ktorú sa vzťahuje dohľad nad skupinou podľa § 82 ods. 2 písm. a) a b), nie je povinná vypracovať a aktualizovať plán riadenia rizika likvidity na individuálnej úrovni, ak plán riadenia rizika likvidity podľa odseku 1 zahŕňa riadenie likvidity a potrieb likvidity tejto dcérskej spoločnosti.

(3) Poisťovňa alebo zaist'ovňa, ktorá je dcérskou spoločnosťou, a na ktorú sa vzťahuje odsek 2, je povinná Národnej banke Slovenska predložiť časti plánu riadenia rizika likvidity, ktoré sa týkajú situácie celej skupiny a jej vlastnej situácie.

(4) Ak Národná banka Slovenska zistí konkrétne riziko likvidity alebo ak v pláne riadenia rizika likvidity na úrovni skupiny chýbajú niektoré informácie o poisťovní alebo zaist'ovní v skupine, ktoré na účely monitorovania likvidity Národná banka Slovenska požaduje od porovnateľných poisťovní alebo zaist'ovní, môže Národná banka Slovenska od poisťovne alebo zaist'ovne, ktorá je dcérskou spoločnosťou, požadovať, aby vypracovala a aktualizovala plán riadenia rizika likvidity na individuálnej úrovni.

(5) Na poisťovne s majetkovou účasťou, zaist'ovne s majetkovou účasťou, poisťovacie holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti sa § 145b a 145c vzťahujú primerane.“.

148. § 115 sa dopĺňa odsekom 10, ktorý znie:

„(10) Poisťovňa s majetkovou účasťou, zaist'ovňa s majetkovou účasťou, poisťovacia holdingová spoločnosť a zmiešaná finančná holdingová spoločnosť sú povinné predložiť

Národnej banke Slovenska pri výkone dohľadu nad skupinou informácie uvedené v odsekoch 1 až 4 každoročne, a to do 22 týždňov po skončení účtovného obdobia alebo do 11 týždňov po skončení každého účtovného štvrťroka, ak sa informácie predkladajú štvrťročne.“.

149. V § 116 ods. 1 prvej vete sa za slovo „každoročne“ vkladá čiarka a slová „a to do 24 týždňov po skončení účtovného obdobia“ a na konci sa pripája bodkočiarka a tieto slová: „táto správa obsahuje informácie o skupine určenej odbornej verejnosti podľa § 33 ods. 2 písm. b)“.
150. V § 116 ods. 2 písm. b) sa za slovo „identifikovateľné“ vkladá čiarka a slová „vrátane oboch častí správy“.
151. Za § 116 sa vkladajú § 116a a 116b, ktoré znejú:

„§ 116a

(1) Konečná materská spoločnosť na úrovni Európskej únie je povinná každoročne alebo menej často, a to do 24 týždňov po skončení účtovného obdobia predložiť pravidelnú správu orgánu dohľadu nad skupinou. Na predkladanie správy sa primerane použije § 79a.

(2) Konečná materská spoločnosť na úrovni Európskej únie môže so súhlasom Národnej banky Slovenska predložiť spoločnú správu orgánu dohľadu obsahujúcu informácie

a) na úrovni skupiny, ktoré sa musia oznámiť podľa odseku 1,

b) za každú dcérsku spoločnosť v rámci skupiny, ktorá musí byť jednotlivo identifikovateľná a predložená podľa § 79a v rovnakom rozsahu v akom ich poisťovňa a zaistovňa predkladá v pravidelnej správe Národnej banke Slovenska.

(3) Ak Národná banka Slovenska plní funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, pred poskytnutím súhlasu podľa odseku 2 konzultuje a zohľadní názory a námietky členov kolégia orgánov dohľadu. Ak kolégium orgánov dohľadu schváli spoločnú správu orgánu dohľadu podľa prvej vety, predloží každá jednotlivá poisťovňa a zaistovňa svojmu orgánu dohľadu spoločnú správu orgánu dohľadu.

(4) Ak je Národná banka Slovenska informovaná o nespokojnosti príslušných orgánov dohľadu so spoločnou správou orgánu dohľadu, môže súhlas udelený podľa odseku 2 zrušiť.

(5) Národná banka Slovenska vykonáva dohľad nad časťou spoločnej správy pre orgán dohľadu, ktorá je špecifická pre príslušnú poisťovňu alebo zaistovňu v skupine. Ak v spoločnej správe pre orgán dohľadu chýbajú informácie, ktoré Národná banka Slovenska požaduje od ostatných porovnateľných poisťovní alebo zaistovní, Národná banka Slovenska môže od príslušnej poisťovne alebo zaistovne v skupine požadovať predloženie dodatočných informácií.

(6) Ak Národná banka Slovenska zistí akékoľvek nedodržanie § 79a poisťovňou alebo zaistovňou v skupine alebo požiadala o zmenu alebo objasnenie v súvislosti so spoločnou správou orgánu dohľadu, informuje o tom aj kolégium orgánov dohľadu. Ak je Národná banka Slovenska, ako orgán dohľadu nad skupinou, informovaná príslušným orgánom dohľadu o skutočnosti podľa prvej vety, predloží rovnakú žiadosť poisťovní s majetkovou účasťou alebo zaistovní s majetkovou účasťou, poisťovacej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti.

§ 116b

(1) Súvaha konečnej materskej spoločnosti na úrovni Európskej únie sa zverejňuje ako súčasť správy o solventnosti a finančnom stave na úrovni skupiny podľa § 116 ods. 1 alebo ako súčasť spoločnej správy o solventnosti a finančnom stave podľa § 116 ods. 2 musí byť overená štatutárnym audítorm alebo audítorskou spoločnosťou.

(2) Súčasťou správy o solventnosti a finančnom stave skupiny podľa § 116 ods. 1 alebo spoločnej správy o solventnosti a finančnom stave podľa § 116 ods. 2 predkladanej Národnej banke Slovenska je aj výrok štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti.

(3) Ak je vypracovaná spoločná správa o solventnosti a finančnom stave podľa § 116 ods. 2, konečná materská spoločnosť na úrovni Európskej únie predloží Národnej banke Slovenska správu primerane podľa § 33 ods. 15 príbuznej poisťovne alebo príbuznej zaistovne, ktorá je overená štatutárnym audítorm alebo audítorskou spoločnosťou.“.

152. V § 118 sa za slová „finančnú holdingovú spoločnosť“ vkladajú slová „alebo sú zodpovedné za kľúčové funkcie“.

153. § 119 sa dopĺňa odsekmi 7 až 10, ktoré znejú:

„(7) Ak Národná banka Slovenska vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou prijme voči poisťovacej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti potrebné opatrenia v oblasti dohľadu, aby skupiny nad ktorými vykonáva dohľad podľa § 82 ods. 2 písm. a) až c), spĺňali všetky požiadavky ustanovené v tejto hlave.

(8) Ak Národná banka Slovenska vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou a zistí, že poisťovacia holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť neplní podmienky podľa § 83 ods. 6, Národná banka Slovenska prijme primerané opatrenia na zabezpečenie obnovy kontinuity a integrity dohľadu nad skupinou a dodržiavanie požiadaviek ustanovených v tejto hlave; Národná banka Slovenska pri prijímaní opatrení pri zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti zohľadní najmä jej vplyv na finančný konglomerát ako celok a jej vplyv na príbuzné regulované spoločnosti.

(9) Na účely výkonu dohľadu nad skupinou podľa odsekov 1 a 8 môžu byť prijaté opatrenia, ktoré zahŕňajú minimálne

- a) pozastavenie výkonu hlasovacích práv spojených s akciami poisťovne alebo zaistovne, ktorá je dcérskou spoločnosťou, držanými poisťovacou holdingovou spoločnosťou alebo zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou,
- b) vydanie súdnych príkazov, uloženia pokút alebo iných sankcií voči poisťovacej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, členom predstavenstva alebo členom dozornej rady týchto spoločností,
- c) uloženie pokynov alebo usmernení poisťovacej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti na prevod majetkovej účasti vo svojich poisťovniach alebo zaistovniach, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami na svojich akcionárov,
- d) dočasné určenie inej poisťovacej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, poisťovní alebo zaistovní zo skupiny na zabezpečenie splnenia požiadaviek ustanovených v tejto hlave,
- e) obmedzenie alebo pozastavenie vyplácania dividend, tantiém a iných podielov na zisku akcionárom,

- f) uloženie poisťovacej holdingovej poisťovni alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti zrušenia kvalifikovanej účasti alebo zníženia podielu v poisťovniach alebo zaist'ovniach alebo iných príbuzných spoločnostiach uvedených v § 94 ods. 1,
- g) bezodkladné predloženie plánu poisťovacej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti na obnovenie dodržiavania požiadaviek ustanovených v tejto hlave.

(10) Ak sa akékoľvek opatrenie uvedené v odseku 9 týka spoločností, ktoré majú ústredie vo viacerých členských štátoch, Národná banka Slovenska, ktorá vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, je povinná pred jeho prijatím ho konzultovať s príslušnými orgánmi dohľadu a Európskym orgánom dohľadu.“.

154. V § 121 ods. 1 sa za slovo „zaist'ovne“ vkladá čiarka, slová „v skupine“ sa nahrádzajú slovami „ktoré sú súčasťou skupiny podľa § 81 a na ktoré sa vzťahuje dohľad nad skupinou podľa § 82 ods. 2 písm. c)“ a slová „odseku 4“ sa nahrádzajú slovami „odseku 6“.

155. V § 121 odsek 4 znie:

„(4) Národná banka Slovenska môže pre dosiahnutie cieľov dohľadu nad skupinou ustanovenými v tejto hlave uplatniť ďalšie postupy, ktorými sa zabezpečí primeraný dohľad nad poisťovňami a zaist'ovňami, ktoré sú súčasťou skupiny podľa § 81 a na ktoré sa vzťahuje dohľad nad skupinou podľa § 82 ods. 2 písm. c), ak boli schválené orgánom dohľadu nad skupinou určeným podľa § 109 po porade s ostatnými príslušnými orgánmi dohľadu. Postupy podľa prvej vety musia byť primerane odôvodnené, zdokumentované a oznámené ostatným príslušným orgánom dohľadu, Európskemu orgánu dohľadu a Komisii.“.

156. § 121 sa dopĺňa odsekmi 5 a 6, ktoré znejú:

„(5) Postupy podľa odseku 4 zahŕňajú

- a) zachovanie rozdelenia kapitálu a zloženia vlastných zdrojov poisťovní a zaist'ovní a predchádzanie významnej vnútroskupinovej tvorbe kapitálu, ak je takáto vnútroskupinová tvorba kapitálu financovaná z výnosov z dlhových finančných nástrojov alebo iných finančných nástrojov, ktoré materská spoločnosť nepovažuje za položky vlastných zdrojov,
- b) posudzovanie a monitorovanie rizík pochádzajúcich zo spoločností so sídlom v členskom štáte, ako aj so sídlom na území iného ako členského štátu a obmedzenie prenosu rizika od týchto spoločností a od iných neregulovaných spoločností na poisťovne a zaist'ovne zo skupiny a podskupiny konečnej materskej spoločnosti na úrovni Európskej únie podľa § 84, z ktorej pochádza poisťovňa alebo zaist'ovňa, poisťovacia holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ak takáto podskupina existuje.

(6) Národná banka Slovenska môže na poisťovňu, zaist'ovňu, poisťovaciu holdingovú spoločnosť a zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť, ktorá patrí do skupiny, na ktorú sa vzťahuje dohľad nad skupinou podľa § 82 ods. 2 písm. c) uplatniť jeden alebo viac z týchto postupov:

- a) určiť jednu poisťovňu v skupine alebo zaist'ovňu v skupine, ktorá bude zodpovedná za dodržiavanie súladu s požiadavkami ustanovenými v tejto hlave, ak poisťovňa v skupine a zaist'ovňa v skupine, nemajú spoločnú materskú spoločnosť na území členského štátu,
- b) požadovať zriadenie poisťovacej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti so sídlom v členskom štáte, ak poisťovne v skupine a

zaist'ovne v skupine, nemajú spoločnú materskú spoločnosť na území členského štátu, a uplatňovať túto hlavu na poisťovne v skupine a zaist'ovne v skupine, na čele ktorých stojí táto poisťovacia holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť,

- c) prijímať, okrem uplatňovania tejto hlavy na podskupinu, doplňujúce opatrenia alebo ukladať ďalšie požiadavky vrátane požiadaviek uvedených v písmenách d) až f) a zvýšeného dohľadu nad koncentráciou rizík podľa § 106 a nad vnútro skupinovými transakciami podľa § 107 za účelom dosiahnutia cieľa uvedeného v odseku 5 písm. b), ak viaceré poisťovne v skupine a zaist'ovne v skupine tvoria podskupinu, ktorej materská spoločnosť má sídlo na území členského štátu,
- d) žiadať od členov predstavenstva alebo členov dozornej rady konečnej materskej spoločnosti na úrovni Európskej únie, aby boli nezávislí od konečnej materskej spoločnosti so sídlom na území iného ako členského štátu,
- e) zakázať, obmedziť, zmenšiť, monitorovať transakcie alebo požadovať predchádzajúce oznámenie o transakciách, vrátane rozdelenia dividend a výplaty kupónov z podriadeného dlhu, ak takéto transakcie ohrozujú alebo by mohli ohroziť finančnú situáciu alebo solventnosť poisťovní v skupine a zaist'ovní v skupine, a na jednej strane zahrnúť poisťovňu alebo zaist'ovňu, poisťovaciu holdingovú spoločnosť alebo zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť a na druhej strane spoločnosť, ktorá patrí do skupiny a má ústredie na území iného ako členského štátu; ak sa zistenia týkajú poisťovne z iného členského štátu alebo zaist'ovne z iného členského štátu, Národná banka Slovenska o nich informuje príslušné orgány dohľadu s cieľom umožniť im prijať primerané opatrenia,
- f) požadovať informácie o solventnosti a finančnej situácii, rizikovom profile a limitoch tolerancie rizika materských spoločností, ktoré majú sídlo na území iného ako členského štátu, vrátane informácií, ktoré sa predkladajú predstavenstvu, dozornej rade alebo orgánom dohľadu týchto materských spoločností.“.

157. Doterajší text § 123 sa označuje ako odsek 1 a dopĺňa sa odsekom 2, ktorý znie:

„(2) Ak je materskou spoločnosťou jednej alebo viacerých poisťovní alebo zaist'ovní banka, obchodník s cennými papiermi, finančná inštitúcia,^{60z)} správcovská spoločnosť, správca alternatívnych investičných fondov,^{60za)} dôchodková správcovská spoločnosť alebo neregulovaná spoločnosť, ktorá vykonáva jednu alebo viaceré z činností uvedených v osobitnom predpise,^{60j)} ak tieto činnosti tvoria významnú časť jej celkovej činnosti, Národná banka Slovenska vykonáva dohľad nad transakciami medzi uvedenými poisťovňami alebo zaist'ovňami a materskou spoločnosťou a jej príbuznými spoločnosťami.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 60z a 60za znejú:

„^{60z)} Čl. 4 ods. 1 bod 26 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

^{60za)} Zákon č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

158. V § 139 ods. 1 až 3, ods. 5 a 6 a § 140 ods. 1 sa slová „závažnosti, rozsahu, dĺžky trvania, následkov a povahy zistených nedostatkov“ nahrádzajú slovami „závažnosti, dĺžky trvania a následkov zistených nedostatkov“.

159. V § 139 ods. 1 písm. m) sa slová „§ 159“ nahrádzajú slovami „§ 158“.

160. V § 139 sa odsek 1 dopĺňa písmenom o), ktoré znie:

„o) uložiť poisťovni, zaist'ovni, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaist'ovne povinnosť, aby upustila od konania alebo zdržala sa konania, ktoré je v rozpore s týmto zákonom alebo osobitným predpisom.^{22a)}“.

161. V § 139 ods. 4 sa za slovom „závažnosti“ vypúšťa čiarka a slovo „rozsahu“.

162. V § 139 ods. 7 sa slová „závažnosti, rozsahu, dĺžky trvania, následkov a miery zavinenia“ nahrádzajú slovami „závažnosti, dĺžky trvania a následkov“.

163. V § 141 sa odsek 1 dopĺňa písmenom n), ktoré znie:

„n) uloženie poisťovni, zaist'ovni, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaist'ovne povinnosti odvolať osobu, ktorá riadi poisťovňu, zaist'ovňu, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaist'ovne alebo vykonáva kľúčovú funkciu, ak nespĺňa požiadavky podľa § 24.“.

164. V § 141 ods. 2 druhej vete sa slovo „prevode“ nahrádza slovami „nariadení prevodu“.

165. V § 141 ods. 3 sa slová „§ 157“ nahrádzajú slovami „§ 156 a 157“.

166. V § 142 sa odsek 1 dopĺňa písmenom e), ktoré znie:

„e) poisťovňa alebo zaist'ovňa uplatňuje jedno z prechodných opatrení podľa § 203 a 204, ak

1. bez uplatnenia prechodného opatrenia by nespĺňala kapitálovú požiadavku na solventnosť a
2. nepredložila Národnej banke Slovenska plán postupného ozdravenia v lehote podľa § 205 ods. 2 alebo správu podľa § 205 ods. 3.“.

167. V § 142 ods. 2 sa za slová „odseku 1 písm. d)“ vkladajú slová „a e)“.

168. V § 143 sa odsek 1 dopĺňa písmenami h) a i), ktoré znejú:

- „h) celkový počet poisťovní a zaist'ovní členený podľa malých a menej zložitých spoločností a iných spoločností, a to pomocou zjednodušení alebo opatrení v oblasti proporcionality, a počet spoločností používajúcich osobitné opatrenia v oblasti proporcionality,
- i) počet skupín členený podľa počtu malých a menej zložitých skupín a iných skupín, a to pomocou zjednodušení alebo opatrení v oblasti proporcionality a počet skupín používajúcich osobitné opatrenia v oblasti proporcionality.“.

169. V § 143 odsek 4 znie:

„(4) Národná banka Slovenska informuje Európsky orgán dohľadu o každom udelení povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti, neudelení povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti alebo odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti, vrátane dôvodov neudelenia alebo dôvodov odobratia takéhoto povolenia.“.

170. § 143 sa dopĺňa odsekom 6, ktorý znie:

„(6) Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu informuje v súlade s osobitným predpisom^{70a}) Európsky orgán dohľadu a v súlade s osobitným predpisom⁶⁶) Európsky výbor pre systémové riziká o všetkých opatreniach, ktoré prijala podľa § 145b. Táto informácia obsahuje opis uloženého opatrenia, jeho trvanie a dôvody, ktoré k nemu viedli, vrátane dôvodov, prečo sa opatrenie považovalo za účinné a primerané v súvislosti s jeho negatívnym vplyvom na poisťníkov.“.

171. Za § 143 sa vkladá § 143a, ktorý vrátane nadpisu znie:

**„§ 143a
Zhoršenie solventnosti**

(1) Ak je Národná banka Slovenska podľa § 23 ods. 10 informovaná, že došlo k zhoršeniu finančného stavu poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne alebo po zistení zhoršujúcej sa finančnej situácie poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne podľa § 79 ods. 6, je Národná banka Slovenska povinná prijať potrebné opatrenia na nápravu tohto zhoršenia.

(2) Opatrenia na nápravu prijaté Národnou bankou Slovenska musia byť primerané riziku a úmerné závažnosti zhoršujúcej sa finančnej situácie poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne.

(3) Národná banka Slovenska je oprávnená požadovať, aby predstavenstvo, dozorná rada alebo prokurista poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne

- a) aktualizovali preventívny plán ozdravenia vypracovaný podľa právne záväzného aktu Európskej únie upravujúceho ozdravenie a riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní, ak sa okolnosti líšia od predpokladov určených v uvedenom pláne,
- b) prijali opatrenia určené v preventívnom pláne ozdravenia vypracovanom podľa právne záväzného aktu Európskej únie upravujúceho ozdravenie a riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní, ak sa plán aktualizuje podľa písmena a); prijaté opatrenia musia obsahovať akékoľvek aktualizované opatrenia,
- c) identifikovali príčiny nesúladu alebo pravdepodobného nesúladu s regulačnými požiadavkami a identifikovali vhodné opatrenia a časový rámec na implementáciu týchto regulačných požiadaviek, ak nemajú zavedený preventívny plán ozdravenia podľa právne záväzného aktu Európskej únie upravujúceho ozdravenie a riešenie krízových situácií poisťovní a zaistovní alebo
- d) pozastavili alebo obmedzili pohyblivú zložku odmeňovania a prémie, rozdeľovanie výnosov z nástrojov vlastných zdrojov alebo splatenie či spätné odkúpenie položiek vlastných zdrojov.“.

172. V § 144 ods. 11 a § 145 ods. 5 sa slová „vydá zamietavé stanovisko podľa § 141 ods. 1 písm. g) alebo § 158 ods. 3“ nahrádzajú slovami „neschváli prevod poisťného kmeňa alebo jeho časti podľa § 156 ods. 4 alebo vydá zamietavé stanovisko podľa § 157 ods. 4“.

173. V § 145 ods. 1 sa za slovo „mesiacoch“ vkladá čiarka a slová „a to bez ohľadu na to, či zistí nesplnenie minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť alebo riziko jej nesplnenia počas výpočtu minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa § 63 ods. 6 alebo počas výpočtu minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť po uplynutí jednej lehoty a pred plynutím druhej lehoty, kedy sa takýto výpočet oznamuje Národnej banke Slovenska podľa § 63 ods. 6“.
174. V § 145 ods. 2 prvej vete sa za slovo „solventnosť“ vkladajú slová „alebo od zistenia rizika jej nesplnenia“.
175. V § 145 ods. 3 sa za slovo „solventnosť“ vkladajú slová „a ak sa do dvoch mesiacov od informovania Národnej banky Slovenska podľa odseku 1 nezačne likvidácia poisťovne alebo zaistovne alebo konkurz na majetok poisťovne alebo zaistovne“.
176. V § 145 ods. 6 sa na konci pripája táto veta: „Národná banka Slovenska môže požiadať orgány dohľadu hostiteľských členských štátov, aby prijali rovnaké opatrenia, spolu s určením, na ktoré aktíva sa tieto opatrenia budú vzťahovať.“.
177. Za § 145 sa vkladajú § 145a až 145c, ktoré vrátane nadpisov znejú:

„§ 145a

Riadenie rizika likvidity

(1) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne na účely riadenia rizika likvidity uvedeného v § 25 ods. 4 písm. d) je povinná zabezpečiť udržanie primeranej likvidity na vyrovnanie svojich finančných záväzkov voči poisťníkom a iným protistranám v čase ich splatnosti, a to aj za stresových podmienok.

(2) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne je povinná vypracovať a priebežne aktualizovať plán riadenia rizika likvidity, ktorý zahŕňa analýzu likvidity v krátkodobom horizonte, s projekciou prichádzajúcich a odchádzajúcich peňažných tokov vo vzťahu k svojim aktívam a pasívam. Na žiadosť Národnej banky Slovenska je poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne povinná rozšíriť plán riadenia rizika likvidity tak, aby zahŕňal aj analýzu likvidity v strednodobom a dlhodobom horizonte. Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne je povinná vytvoriť a priebežne aktualizovať súbor ukazovateľov rizika likvidity na identifikovanie, monitorovanie a riešenie potenciálneho nedostatku likvidity.

(3) Poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne ako súčasť informácií podľa § 79 ods. 11 predkladá Národnej banke Slovenska plán riadenia rizika likvidity.

(4) Malá a menej zložitá spoločnosť a poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá získala súhlasné stanovisko Národnej banky Slovenska podľa § 70e, nie je povinná vypracovať plán riadenia rizika likvidity podľa odseku 2.

(5) Poist'ovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne, ktorá používa párovaciu korekciu podľa § 40 alebo korekciu volatility podľa § 42, môže kombinovať plán riadenia rizika likvidity podľa odseku 2 s plánom podľa § 25 ods. 6.

§ 145b

Opatrenia Národnej banky Slovenska na nápravu zraniteľností súvisiacich s likviditou za výnimočných okolností

(1) Národná banka Slovenska v rámci pravidelného preskúmania monitoruje likviditu poist'ovne, zaist'ovne, pobočky zahraničnej poist'ovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne. Ak Národná banka Slovenska zistí významné riziká likvidity, informuje o tom príslušnú poist'ovňu, zaist'ovňu, pobočku zahraničnej poist'ovne alebo pobočku zahraničnej zaist'ovne. Poist'ovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne je povinná uviesť ako plánuje tieto riziká likvidity riešiť.

(2) Ak Národná banka Slovenska zistí významné riziká alebo nedostatky likvidity môže požiadať poist'ovňu, zaist'ovňu, pobočku zahraničnej poist'ovne alebo pobočku zahraničnej zaist'ovne o posilnenie jej likvidity. Ak opatrenia prijaté poist'ovňou, zaist'ovňou, pobočkou zahraničnej poist'ovne alebo pobočkou zahraničnej zaist'ovne nie sú dostatočne účinné, Národná banka Slovenska je oprávnená prijať primerané opatrenia, ktoré minimálne každých šesť mesiacov prehodnotí a zruší ich, až keď poist'ovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poist'ovne alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne prijme účinné nápravné opatrenia. V relevantných prípadoch Národná banka Slovenska zdieľa dôkazy o zraniteľnostiach s Európskym orgánom dohľadu, ak ide o riziká likvidity.

(3) Národná banka Slovenska poist'ovní, zaist'ovní, pobočke zahraničnej poist'ovne alebo pobočke zahraničnej zaist'ovne, ktorej významné riziká likvidity môžu spôsobiť bezprostredné ohrozenie ochrany poistníkov alebo stability finančného systému môže dočasne

- a) obmedziť alebo pozastaviť rozdeľovanie dividend akcionárom a iným podriadeným veriteľom,
- b) obmedziť alebo pozastaviť iné platby akcionárom a iným podriadeným veriteľom,
- c) obmedziť alebo pozastaviť spätný výkup a splatenie alebo vyplatenie položiek vlastných zdrojov,
- d) obmedziť alebo pozastaviť odmeny alebo iné pohyblivé zložky odmeňovania alebo
- e) pozastaviť práva poistníkov na vyplatenie poistného plnenia v životnom poistení (ďalej len „právo vyplatenia“).

(4) Právo vyplatenia sa použije len za výnimočných okolností, ktoré ovplyvňujú poist'ovňu, zaist'ovňu, pobočku zahraničnej poist'ovne alebo pobočku zahraničnej zaist'ovne, ako krajné opatrenie a ak je to v kolektívnom záujme poistníkov alebo príjemcov poistných plnení. Pred pozastavením práva vyplatenia, Národná banka Slovenska zohľadní potenciálne nežiaduce účinky na finančné trhy a na práva poistníkov alebo príjemcov poistných plnení, a to aj v cezhraničnom kontexte, pričom Národná banka Slovenska zverejní odôvodnenie zavedenia tohto opatrenia na svojom webovom sídle.

(5) Opatrenia podľa odseku 3 sa uplatňujú najviac tri mesiace. Národná banka Slovenska však môže opatrenie obnoviť, ak pretrvávajú dôvody, na základe ktorých bolo odôvodnené jeho zavedenie alebo opatrenie zrušiť, keď tieto dôvody pominú.

(6) Kým trvajú opatrenia podľa odseku 3, poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne nesmie

- a) rozdeľovať žiadne výnosy ani vykonávať iné platby akcionárom alebo iným podriadeným veriteľom,
- b) pristúpiť k spätnému výkupu ani splateniu alebo vyplateniu žiadnych položiek vlastných zdrojov alebo
- c) vyplácať odmeny alebo iné pohyblivé zložky odmeňovania osobám, ktoré riadia poisťovňu, zaistovňu, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaistovne alebo vykonávajú kľúčové funkcie.

(7) Ustanovením odseku 6 nie je dotknutý § 145c ods. 6.

(8) Pri uložení opatrenia podľa odseku 3 Národná banka Slovenska zohľadňuje kritériá proporcionality podľa § 79 ods. 4.

(9) Národná banka Slovenska pri uložení opatrenia podľa odseku 3 zohľadňuje dôkazy vyplývajúce z kontrolného systému a výhľadové posúdenie solventnosti a finančnej situácie poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne v súlade s posúdením uvedeným v § 26 ods. 1 písm. a) a b).

(10) Opatrenia podľa odseku 3 je možné vykonávať len v členskom štáte, v ktorom výnimočné okolnosti uvedené v odseku 3 ovplyvňujú celý poisťný trh alebo jeho významnú časť.

§ 145c

Opatrenia Národnej banky Slovenska na zachovanie finančnej situácie počas výnimočných celosektorových otrasov

(1) Národná banka Slovenska vykonáva opatrenia na zachovanie finančnej stability poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne počas období výnimočných celosektorových otrasov, ktoré majú potenciál ohroziť finančnú situáciu poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne alebo stabilitu finančného systému; § 144 ods. 11 týmto nie je dotknutý.

(2) Počas období výnimočných celosektorových otrasov môže Národná banka Slovenska poisťovní, zaistovní, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne s mimoriadne zraniteľným rizikovým profilom

- a) obmedziť alebo pozastaviť rozdeľovanie dividend akcionárom a iným podriadeným veriteľom,
- b) obmedziť alebo pozastaviť iné platby akcionárom a iným podriadeným veriteľom,
- c) obmedziť alebo pozastaviť spätný výkup a splatenie alebo vyplatenie položiek vlastných zdrojov a
- d) obmedziť alebo pozastaviť odmeny alebo iné pohyblivé zložky odmeňovania.

(3) Pri uložení opatrenia podľa odseku 2 Národná banka Slovenska zohľadňuje kritériá proporcionality podľa § 79 ods. 4 a existenciu limitov tolerancie rizika, ktoré schválila

poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne a hraničných hodnôt v jej systéme riadenia rizika.

(4) Národná banka Slovenska pri uložení opatrenia podľa odseku 2 zohľadňuje dôkazy vyplývajúce z kontroly a výhľadové posúdenie solventnosti a finančnej situácie poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne v súlade s posúdením uvedeným v § 26 ods. 1 písm. a) a b).

(5) Opatrenia podľa odseku 2 trvajú, kým nepominú dôvody, pre ktoré boli zavedené. Národná banka Slovenska tieto opatrenia prehodnotí minimálne každé tri mesiace a zruší ich ihneď ako pominú podmienky, ktoré boli dôvodom ich uplatnenia.

(6) Významnú vnútro skupinovú transakciu podľa § 107 ods. 2 vrátane vnútro skupinového vyplácania dividend Národná banka Slovenska pozastaví alebo obmedzí, len ak ohrozuje solventnosť alebo likviditu skupiny alebo aspoň jednu spoločnosť v rámci skupiny. Pozastavenie alebo obmedzenie transakcií so zvýškom skupiny prepojených spoločností Národná banka Slovenska vopred prekonzultuje s orgánom dohľadu nad skupinou.“.

178. V § 147 ods. 6 druhej vete sa za slovo „zaistovne“ vkladajú slová „v inom členskom štáte“.
179. V § 147 ods. 7 sa na konci pripája čiarka a tieto slová: „vo vestníku Národnej banky Slovenska a na webovom sídle pobočky poisťovne z iného členského štátu alebo zaistovne z iného členského štátu zriadenej na území Slovenskej republiky a ak to Národná banka Slovenska považuje za potrebné aj v dvoch dňoch s celoštátnou pôsobnosťou; osoby, ktoré Národná banka Slovenska o zverejnenie takýchto údajov požiada, sú povinné tejto žiadosti vyhovieť“.
180. V § 147 ods. 8 prvej vete sa za slová „vo vestníku Národnej banky Slovenska,“ vkladajú slová „na webovom sídle poisťovne alebo zaistovne,“.
181. V § 148 ods. 1 prvej vete sa na konci pripája čiarka a tieto slová: „, ak je to potrebné“.
182. V § 148 ods. 3 sa slová „odseku 5“ nahrádzajú slovami „odseku 6“ a na konci sa pripája táto veta: „Ak je núteným správcom právnická osoba, táto právnická osoba môže vykonávať nútenú správu len prostredníctvom osôb, ktoré spĺňajú podmienky na odbornú spôsobilosť a nie sú vylúčené podľa odseku 4.“.
183. V § 148 odsek 4 znie:
„(4) Núteným správcom, ak je ním fyzická osoba, a zástupcom núteného správcu nemôže byť osoba, ktorá
a) je zamestnancom Národnej banky Slovenska alebo ktorá bola zamestnancom Národnej banky Slovenska počas dvoch rokov pred zavedením nútenej správy,
b) nie je dôveryhodná,
c) v období piatich rokov pred zavedením nútenej správy vykonávala v poisťovni alebo zaistovni, nad ktorou bola zavedená nútená správa, funkciu člena dozornej rady, člena predstavenstva alebo inej fyzickej osoby, ktorá riadila poisťovňu alebo zaistovňu alebo fyzickej osoby, ktorá mala kľúčové funkcie,

- d) má k poisťovni alebo zaistovni, nad ktorou bola zavedená nútená správa, osobitný vzťah podľa odseku 7,
- e) je dlžníkom alebo veriteľom poisťovne alebo zaistovne, nad ktorou bola zavedená nútená správa,
- f) je zamestnancom alebo členom predstavenstva, alebo členom dozorného orgánu právnickej osoby, ktorá je dlžníkom alebo veriteľom poisťovne alebo zaistovne, nad ktorou bola zavedená nútená správa.“.

184. V § 148 sa za odsek 4 vkladajú nové odseky 5 až 7, ktoré znejú:

- „(5) Núteným správcom, ak je ním právnická osoba, nemôže byť právnická osoba,
 - a) ktorá bola právoplatne odsúdená za úmyselný trestný čin, pričom na účely preukazovania tejto skutočnosti sa primerane použije § 24 ods. 6,
 - b) ktorá v období troch rokov 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,
 - c) ktorá je dlžníkom alebo veriteľom poisťovne alebo zaistovne, nad ktorou bola zavedená nútená správa,
 - d) ak spoločníkmi, štatutárnym orgánom, členmi štatutárneho orgánu, členmi dozorného orgánu alebo zamestnancami tejto právnickej osoby, ktorí budú vykonávať úkony v súvislosti s nútenou správou, je aspoň jedna fyzická osoba, ktorá podľa odseku 4 nemôže byť núteným správcom.

(6) Núteným správcom môže byť osoba

- a) oprávnená poskytovať právne služby podľa osobitného predpisu,⁷¹⁾
- b) oprávnená vykonávať štatutárny audit podľa osobitného predpisu^{71a)} alebo
- c) zapísaná v oddiele špeciálnych správcov zoznamu správcov podľa osobitného predpisu.^{71b)}

(7) Na účely nútenej správy sa za osoby, ktoré majú osobitný vzťah k poisťovni alebo zaistovni, považujú

- a) člen štatutárneho orgánu poisťovne alebo zaistovne, vedúci zamestnanec poisťovne alebo zaistovne, ďalší zamestnanci poisťovne alebo zaistovne určení stanovami poisťovne alebo zaistovne a prokurista poisťovne alebo zaistovne,
- b) člen dozornej rady poisťovne alebo zaistovne,
- c) fyzická osoba, ktorá má kontrolu nad poisťovňou alebo zaistovňou a člen predstavenstva právnickej osoby, ktorá má kontrolu nad poisťovňou alebo zaistovňou a jej vedúci zamestnanci,
- d) osoba blízka⁷⁵⁾ osobám uvedeným v písmenách a) až c),
- e) akcionár s významným vplyvom na poisťovňu alebo zaistovňu,
- f) fyzická osoba, ktorá v období troch rokov pred podaním návrhu na nútenú správu bola štatutárnym audítorom poisťovne alebo zaistovne alebo sa na audite poisťovne alebo zaistovne podieľala bez vyslovenia výhrad k činnosti poisťovne alebo zaistovne,
- g) člen predstavenstva alebo člen dozorného orgánu inej poisťovne alebo zaistovne, poisťovne z iného členského štátu alebo zaistovne z iného členského štátu, zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaistovne, vedúci pobočky poisťovne z iného členského štátu alebo jeho zástupca, vedúci pobočky zahraničnej poisťovne alebo jeho zástupca,

vedúci pobočky zaist'ovne z iného členského štátu alebo jeho zástupca alebo vedúci pobočky zahraničnej zaist'ovne alebo jeho zástupca.“.

Doterajšie odseky 5 až 11 sa označujú ako odseky 8 až 14.

Poznámky pod čiarou k odkazom 71 až 71b znejú:

„⁷¹⁾ Zákon č. 586/2003 Z. z. o advokácii a o zmene a doplnení zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov.

^{71a)} Zákon č. 423/2015 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{71b)} Zákon č. 8/2005 Z. z. o správcoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.“.

185. V § 148 sa vypúšťa odsek 8.

Doterajšie odseky 9 až 14 sa označujú ako odseky 8 až 13.

186. V § 148 ods. 12 sa vypúšťa slovo „fyzická“ a slová „odseku 4“ sa nahrádzajú slovami „odsekov 4 a 5“.

187. V § 148 ods. 13 sa na konci pripája táto veta: „Ak nútený správca alebo zástupca núteného správcu prestane spĺňať podmienky pre svoje vymenovanie, informuje o tom bez zbytočného odkladu Národnú banku Slovenska.“.

188. V § 149 odseky 1 a 2 znejú:

„(1) Zavedením nútenej správy sa pozastavuje výkon funkcie všetkých členov orgánov poisťovne alebo zaist'ovne a vedúcich zamestnancov poisťovne alebo zaist'ovne a prokúra zaniká. Pôsobnosť predstavenstva a dozornej rady prechádza na núteného správcu; tým nie je dotknuté právo predstavenstva podať opravné prostriedky alebo žalobu proti rozhodnutiu o zavedení nútenej správy. Ak ide o členov predstavenstva a členov dozornej rady, pozastavuje sa plynutie ich funkčného obdobia. Na písomnú žiadosť predstavenstva predloží nútený správca na tento účel kópie z dostupnej dokumentácie poisťovne alebo zaist'ovne a umožní vyhotovovať z nich odpisy a výpisy. Pri výkone pôsobnosti predstavenstva a dozornej rady sa na núteného správcu vzťahuje Obchodný zákonník.

(2) Nútený správca je oprávnený zvolať valné zhromaždenie poisťovne alebo zaist'ovne, riadiť jeho priebeh a má právo na ňom predkladať návrhy. Nútený správca je oprávnený zvolať valné zhromaždenie a určiť jeho program len s predchádzajúcim súhlasom Národnej banky Slovenska.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 73 sa vypúšťa.

189. V § 149 ods. 3 sa slová „§ 157 alebo 158“ nahrádzajú slovami „§ 156 alebo § 157“.

190. V § 149 sa vypúšťa odsek 5.

Doterajšie odseky 6 a 7 sa označujú ako odseky 5 a 6.

191. V § 151 ods. 1 sa vypúšťajú slová „a upraví jeho zodpovednosť za škodu spôsobenú v súvislosti s výkonom jeho funkcie“.

192. V § 151 ods. 2 sa slová „ods. 10“ nahrádzajú slovami „ods. 12“.

193. V § 152 ods. 1 sa vypúšťa slovo „vedúci“.

194. V § 152 odsek 2 znie:

„(2) Práva a povinnosti zamestnávateľa v pracovnoprávných vzťahoch vykonáva nútený správca.⁷⁶⁾“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 76 znie:

„⁷⁶⁾ Zákonník práce.“.

195. V § 154 ods. 1 sa vypúšťa prvá veta.

196. Poznámka pod čiarou k odkazu 80 znie:

„⁸⁰⁾ § 44 ods. 1 zákona č. 29/2026 Z. z.“.

197. V § 154 ods. 2 sa slová „môže navrhnúť, aby nútená správa bola zapísaná v obchodnom registri alebo obchodnom verejnom registri vedenom“ nahrádzajú slovami „podá návrh na zápis nútej správy do obchodného registra alebo obdobného verejného registra vedeného“.

198. V § 155 ods. 1 písm. c) sa slová „12 mesiacov“ nahrádzajú slovami „24 mesiacov“.

199. V § 156 ods. 1 prvej vete sa slová „sa môže uskutočniť“ nahrádzajú slovami „môže Národná banka Slovenska schváliť“ a slová „písm. v)“ sa nahrádzajú slovami „písm. u)“.

200. V § 156 ods. 4 sa na konci pripájajú tieto vety: „Ak o prevod poistného kmeňa alebo jeho časti požiada likvidátor, Národná banka Slovenska nezohľadňuje stabilitu odovzdávajúcej poisťovne alebo odovzdávajúcej pobočky zahraničnej poisťovne. Ak likvidátor požiada o prevod časti poistného kmeňa, Národná banka Slovenska prevod neschváli, ak by v dôsledku prevodu časti poistného kmeňa boli poškodené záujmy zostávajúcich klientov, a to najmä tým, že by sa znížila hodnota aktív kryjúcich technické rezervy k zostávajúcej časti poistných zmlúv.“.

201. V § 156 ods. 8 sa za slovo „kmeňa“ vkladajú slová „alebo jeho časti“ a slovo „rovnako“ sa nahrádza slovom „primerane“.

202. V § 157 ods. 1 prvej vete sa slová „písm. v)“ nahrádzajú slovami „písm. u)“ a na konci sa pripája táto veta: „Prevod poisťného kmeňa alebo jeho časti na preberajúci subjekt môže Národná banka Slovenska schváliť aj na základe návrhu postupu podľa § 141 ods. 2, o ktorom Národná banka Slovenska rozhodne do 30 dní od získania stanoviska alebo súhlasu orgánu dohľadu iného členského štátu.“.

203. § 158 sa dopĺňa odsekom 5, ktorý znie:

„(5) Na poisťovňu a zaistovňu, ktorým bolo odobraté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti, sa až do vstupu poisťovne alebo zaistovne do likvidácie podľa § 159 ods. 2 vzťahujú § 79, § 139, § 156 a 157.“.

204. § 159 vrátane nadpisu znie:

„§ 159

Účinky rozhodnutia o odobratií povolenia

(1) Odo dňa právoplatnosti rozhodnutia o odobratií povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo rozhodnutia o odobratií povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti nesmie právnická osoba, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti vykonávať poisťovaciu činnosť alebo zaistovaciu činnosť okrem činností, ktoré sú nevyhnutné na splatenie jej pohľadávok a vyrovnanie záväzkov.

(2) Nadobudnutím právoplatnosti rozhodnutia o odobratií povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo rozhodnutia o odobratií povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti sa právnická osoba, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti zrušuje a vstupuje do likvidácie. Nadobudnutím právoplatnosti rozhodnutia o odobratií povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti zanikajú aj iné povolenia, oprávnenia a súhlasy na výkon činnosti udelené právnickej osobe, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti Národnou bankou Slovenska.

(3) Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu zabezpečí zverejnenie výroku rozhodnutia o odobratií povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo výroku rozhodnutia o odobratií povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti vo vestníku Národnej banky Slovenska, najmenej v dvoch denníkoch s celoštátnou pôsobnosťou, vo verejne prístupných priestoroch sídla a obchodných prevádzok, vo všetkých jej pobočkách a na webovom sídle poisťovne alebo zaistovne, ak je zriadené. Osoby, ktoré Národná banka Slovenska o zverejnenie takých údajov požiada, sú povinné tejto žiadosti vyhovieť. Rozhodnutie o odobratií povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo rozhodnutie o odobratií povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti zašle Národná banka Slovenska do 30 dní odo dňa právoplatnosti tohto rozhodnutia Obchodnému vestníku na uverejnenie.

(4) Právoplatné rozhodnutie o odobratií povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo o odobratií povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaistovne oznámi Národná banka Slovenska

príslušnému orgánu dohľadu toho štátu, v ktorom má sídlo zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaistovňa, ktorá zriadila takúto pobočku. Ak je vydané rozhodnutie o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovni alebo rozhodnutie o odobratí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti zaistovni, ktorá má zriadenú pobočku v zahraničí, Národná banka Slovenska oznámi túto skutočnosť aj príslušnému orgánu dohľadu štátu, v ktorom má poisťovňa alebo zaistovňa, ktorej bolo odobraté takéto povolenie, svoju pobočku.

(5) Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo rozhodnutia o odobratí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti zašle rozhodnutie s návrhom na zápis tejto skutočnosti registrovému súdu spolu s návrhom na zápis likvidátora do obchodného registra; pri zápise tejto skutočnosti sa nepoužije ustanovenie osobitného predpisu.⁸⁰⁾

(6) Odkladný účinok správnej žaloby podanej proti rozhodnutiu o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo proti rozhodnutiu o odobratí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti nie je možné priznať rozhodnutím správneho súdu.⁸¹⁾

(7) Konanie o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo o odobratí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti sa zastaví na základe právoplatného rozhodnutia o vyhlásení konkurzu podľa osobitného predpisu.⁴¹⁾“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 81 znie:

„⁸¹⁾ § 185 Správneho súdneho poriadku.“.

205. V § 160 ods. 1 písmeno f) znie:

„f) dňom vrátenia povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovňou alebo zahraničnou poisťovňou alebo povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti zaistovňou alebo zahraničnou zaistovňou,“.

206. § 160 sa dopĺňa odsekmi 3 a 4, ktoré znejú:

„(3) Valné zhromaždenie poisťovne alebo zaistovne nemôže prijať rozhodnutie o zrušení poisťovne alebo rozhodnutie o zrušení zaistovne podľa osobitných predpisov.^{81b)}

(4) Ak sa poisťovňa alebo zaistovňa, ktorej zaniklo povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti podľa odseku 1 písm. a) zrušuje podľa osobitného predpisu⁸³⁾ s likvidáciou, je povinná požiadať Národnú banku Slovenska o ustanovenie likvidátora podľa § 161a.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 81b znie:

„^{81b)} Čl. 63 nariadenia Rady (ES) č. 2157/2001 z 8. októbra 2001 o stanovách európskej spoločnosti (SE) (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 6/zv. 4; Ú. v. ES L 294, 10. 11. 2001) v platnom znení.

§ 218 Obchodného zákonníka.“.

207. § 161 vrátane nadpisu znie:

„§ 161

Likvidácia poisťovne alebo zaist'ovne

(1) Na likvidáciu právnickej osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti sa nepoužijú ustanovenia § 71 ods. 2 Obchodného zákonníka a § 309f až 309i Civilného mimosporového poriadku.

(2) Na účely likvidácie sa nárokom z poistenia rozumie

- a) akákoľvek suma, ktorú dlhuje poisťovňa poistenému, poistníkovi alebo oprávnenej osobe alebo iným poškodeným osobám, ktoré majú bezprostredné žalobné právo voči poisťovni na základe poistnej zmluvy,
- b) pri životnom poistení, u ktorého z povahy veci vyplýva, že poisťovni vznikne povinnosť plniť, odkupná hodnota vyplývajúca z poistnej zmluvy bez odpočítania neumorených obstarávacích nákladov a iného poplatku uplatňovaného pri predčasnom ukončení zmluvy zo strany klienta,
- c) zaplatené poistné, ktoré poisťovňa dlhuje z dôvodu neprijatia návrhu na uzatvorenie poistnej zmluvy.

(3) Vstupom právnickej osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti do likvidácie prechádza na likvidátora pôsobnosť štatutárneho orgánu konať v jej mene okrem oprávnenia zvolať zasadnutie valného zhromaždenia, oprávnenia podať správnu žalobu voči rozhodnutiu o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo voči rozhodnutiu o odobratí povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti a oprávnenia konať za právnickú osobu v tomto konaní.

(4) Ak k zániku poistných zmlúv nedôjde skôr, poistné zmluvy zanikajú uplynutím 24 mesiacov od vstupu do likvidácie; to neplatí, ak v lehote 24 mesiacov od vstupu do likvidácie dôjde k prevodu poistného kmeňa, a to vo vzťahu k tým poistným zmluvám, ktoré sú predmetom tohto prevodu. Na prevod poistného kmeňa alebo jeho časti v rámci likvidácie je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska podľa § 77, o ktorý je v mene právnickej osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti oprávnený požiadať likvidátor.

(5) Likvidátor zostaví mimoriadnu účtovnú závierku podľa stavu ku dňu vstupu právnickej osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti do likvidácie. Na účely zostavenia mimoriadnej účtovnej závierky sú poistné zmluvy platné 24 mesiacov od vstupu právnickej osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti do likvidácie.

(6) Zoznam majetku právnickej osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti vyhotoví likvidátor v lehote šiestich mesiacov od vstupu spoločnosti do likvidácie. Na návrh likvidátora môže Národná banka Slovenska v odôvodnenom prípade túto lehotu predĺžiť o tri mesiace, a to aj opakovane.

(7) Likvidátor ustanovený Národnou bankou Slovenska má rovnaké oprávnenia ako likvidátor ustanovený súdom podľa Obchodného zákonníka.

(8) Likvidátor predkladá Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu účtovné výkazy a doklady spracúvané v priebehu likvidácie v súlade s osobitným predpisom⁸³⁾ a ďalšie podklady vyžadované Národnou bankou Slovenska na účely posúdenia činnosti likvidátora a priebehu likvidácie.

(9) Pri likvidácii poisťovne alebo zaistovne musia byť záväzky, ktoré vznikli z poisťných zmlúv alebo zaistných zmlúv uzavretých prostredníctvom pobočiek poisťovne alebo pobočiek zaistovne v iných členských štátoch alebo na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočiek, plnené rovnako ako záväzky, ktoré vznikli z iných poisťných zmlúv alebo z iných zaistných zmlúv bez ohľadu na štátnu príslušnosť dotknutej poistenej osoby a príjemcu poistného plnenia.

(10) Ustanovenia § 153 platia pri likvidácii rovnako.

(11) Aktíva evidované podľa § 37a sú prednostne určené na uspokojovanie nárokov z poistenia. Uspokojenie iných pohľadávok speňažením aktív evidovaných podľa § 37a je možné, len ak boli nároky z poistenia uspokojené v celom rozsahu.

(12) Ustanovenia odsekov 1 až 11 sa primerane použijú na likvidáciu právnickej osoby, ktorej povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti zaniklo podľa § 160 ods. 1 písm. a).

(13) Návrh na výmaz spoločnosti z obchodného registra môže likvidátor podať až po právoplatnom skončení súdneho konania o preskúmaní zákonnosti rozhodnutia o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo preskúmaní zákonnosti rozhodnutia o odobratí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti, ak takéto konanie prebieha.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 82 sa vypúšťa.

208. Za § 161 sa vkladajú § 161a a 161b, ktoré vrátane nadpisov znejú:

„§ 161a Ustanovenie likvidátora

(1) Ak sa poisťovňa alebo zaistovňa zrušuje s likvidáciou, likvidátora je oprávnená ustanoviť len Národná banka Slovenska; na toto ustanovenie likvidátora sa nevzťahujú ustanovenia o konaní vo veciach dohľadu nad finančným trhom podľa osobitného predpisu³⁾ ani ustanovenia správneho poriadku. Bez zbytočného odkladu po ustanovení likvidátora podá Národná banka Slovenska návrh na zápis likvidátora do obchodného registra. Pri zápise vstupu poisťovne alebo zaistovne do likvidácie a pri zápise likvidátora sa nepoužije ustanovenie osobitného predpisu.⁸⁰⁾

(2) Národná banka Slovenska uzavrie s likvidátorom zmluvu o výkone činnosti, ktorá podrobnejšie vymedzí jeho práva a povinnosti, výšku jeho odmeny a jej splatnosť a náhradu nákladov spojených s likvidáciou. Osvedčením o ustanovení likvidátora je doklad vydaný Národnou bankou Slovenska.

(3) Náklady spojené s výkonom činnosti likvidátora vrátane jeho odmeny sú hradené z majetku poisťovne alebo zaistovne; ak majetok poisťovne alebo zaistovne nepostačuje na výplatu odmeny likvidátora a náhradu nákladov spojených s jeho činnosťou, uhradí ich Národná banka Slovenska.

(4) Národná banka Slovenska pred ustanovením likvidátora prerokuje s osobami, ktoré môžu byť ustanovené za likvidátora podľa odseku 5, splnenie podmienok ustanovených zákonom vo vzťahu k osobe likvidátora a vedeniu likvidácie. Na účely tohto prerokovania môže Národná banka Slovenska poskytnúť osobe, ktorá môže byť ustanovená za likvidátora, informácie v nevyhnutnom rozsahu potrebnom na posúdenie splnenia podmienok ustanovenia za likvidátora a riadneho výkonu jeho funkcie; na poskytnutie týchto informácií sa nevzťahuje povinnosť mlčanlivosti podľa osobitných predpisov.⁵⁹⁾ Takáto osoba je povinná Národnej banke Slovenska oznámiť všetky okolnosti, pre ktoré by mohla byť vylúčená z výkonu funkcie likvidátora z dôvodov podľa tohto zákona a zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, o ktorých sa v rámci takéhoto prerokovania dozvedela.

(5) Za likvidátora možno ustanoviť osobu, ktorú podľa § 148 možno vymenovať za núteného správcu.

(6) V súvislosti s likvidáciou je likvidátor oprávnený v záujme urýchleného riešenia závažných problémov v poisťovni alebo zaistovni pribrať odborných poradcov. Odborným poradcom môže byť len osoba, ktorá je odborne spôsobilá. Na odbornú spôsobilosť odborného poradcu sa primerane vzťahuje § 24. Odborným poradcom nemôže byť osoba, ktorá podľa § 148 ods. 4 a 5 nemôže byť núteným správcou. O pribratí odborného poradcu likvidátor bez zbytočného odkladu informuje Národnú banku Slovenska.

(7) Osoby, ktoré sa podieľajú na likvidácii poisťovne alebo zaistovne, sú povinné zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s vykonávaním likvidácie voči všetkým osobám okrem Národnej banky Slovenska v súvislosti s plnením jej úloh podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu;³⁾ § 72 týmto nie je dotknutý.

(8) Likvidátor môže byť Národnou bankou Slovenska odvolaný z dôvodu porušenia tohto zákona alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov v súvislosti s výkonom likvidácie, alebo porušenia zmluvy podľa odseku 2. Ak likvidátor prestane spĺňať podmienky pre svoje ustanovenie, informuje o tom bez zbytočného odkladu Národnú banku Slovenska, ktorá takého likvidátora bez zbytočného odkladu odvolá a ustanoví iného likvidátora.

§ 161b

Ustanovenie likvidátora pri odobratí povolenia

(1) Národná banka Slovenska ustanoví likvidátora po vydaní rozhodnutia o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo rozhodnutia o odobratí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti. Funkcia likvidátora vzniká dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia podľa prvej vety.

(2) Ustanovenia § 161a sa rovnako použijú na ustanovenie likvidátora pri odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti.“.

209. V § 162 ods. 1 sa slová „podala návrh na zrušenie a likvidáciu poisťovne, zaistovne vrátane ich pobočiek v iných členských štátoch a o ich vstupe do likvidácie“ nahrádzajú

slovami „poisťovňa alebo zaistovňa vrátane ich pobočiek v iných členských štátoch vstúpila do likvidácie“.

210. V § 162 odsek 2 znie:

„(2) Rozhodnutie o zrušení a likvidácii poisťovne z iného členského štátu alebo zaistovne z iného členského štátu vydané v inom členskom štáte je platné aj pre ich pobočky na území Slovenskej republiky.“.

211. V § 162 odsek 4 znie:

„(4) Likvidátor bez zbytočného odkladu zverejní výrok rozhodnutia o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo rozhodnutia o odobratí povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti a informáciu o vstupe poisťovne alebo zaistovne do likvidácie v Úradnom vestníku Európskej únie v slovenskom jazyku, ktorý obsahuje najmä označenie príslušného orgánu dohľadu, príslušné právne predpisy a označenie likvidátora.“.

212. V § 165 ods. 2 písm. c) prvom bode sa suma „6 200 000 eur“ nahrádza sumou „6 600 000 eur“.

213. V § 165 ods. 2 písm. c) druhom bode sa suma „12 800 000 eur“ nahrádza sumou „13 600 000 eur“.

214. V § 167 ods. 1 písm. a) sa suma „5 000 000 eur“ nahrádza sumou „15 000 000 eur“.

215. V § 167 ods. 1 písm. b) a c) sa slová „neprevyšujú 25 000 000 eur“ nahrádzajú slovami „vrátane súm vyplývajúcich zo zaistných zmlúv a účelovo vytvorených subjektov neprevyšujú 50 000 000 eur“.

216. V § 167 ods. 1 písm. e) sa suma „500 000 eur“ nahrádza sumou „600 000 eur“ a suma „2 500 000 eur“ sa nahrádza sumou „2 700 000 eur“.

217. § 167 sa dopĺňa odsekom 6, ktorý znie :

„(6) Poisťovňa, ktorá spĺňa podmienky ustanovené v odseku 1, oceňuje poistné zmluvy podľa osobitného predpisu.^{25b)}“.

218. § 171 až 177 sa vypúšťajú vrátane nadpisu nad § 171.

Poznámka pod čiarou k odkazu 86 sa vypúšťa.

219. Nadpis § 178 sa vypúšťa.

220. V § 178 ods. 1 úvodná veta znie: „Aktíva kryjúce hodnotu poistných zmlúv alebo zaistných zmlúv môže poisťovňa a Slovenská kancelária poisťovateľov umiestniť do nasledujúcich kategórií aktív“.

221. V § 178 ods. 2, 3 a 13 sa slová „prostriedky technických rezerv“ vo všetkých tvaroch nahrádzajú slovami „aktíva kryjúce hodnotu poistných zmlúv alebo zaistných zmlúv“ v príslušnom tvare.

222. V § 178 odsek 4 znie:
„(4) Poist'ovňa je povinná nepretržite udržiavať aktíva kryjúce hodnotu poistných zmlúv a zaistných zmlúv umiestnené podľa odseku 1 najmenej vo výške aktív kryjúcich hodnotu poistných zmlúv a zaistných zmlúv vytvorených podľa tohto zákona, neznížených o podiel zaist'ovateľa na týchto aktívach.“.
223. V § 178 ods. 6 a 7 sa slová „technické rezervy“ nahrádzajú slovami „hodnotu poistných zmlúv alebo zaistných zmlúv“.
224. V § 178 ods. 9 až 11 sa slová „technické rezervy“ vo všetkých tvaroch nahrádzajú slovami „aktíva kryjúce hodnotu poistných zmlúv alebo zaistných zmlúv“ v príslušnom tvare.
225. V § 179 ods. 10 sa vypúšťa písmeno b).

Doterajšie písmeno c) sa označuje ako písmeno b).
226. V § 181 ods. 1 úvodnej vete sa za slová „členovia predstavenstva“ vkladá čiarka a slová „členovia dozornej rady“.
227. V § 181 ods. 2 sa za slová „členov predstavenstva poisťovne“ vkladá čiarka a slová „za členov dozornej rady“.
228. V § 183 ods. 1 sa slová „technických rezerv“ nahrádzajú slovami „hodnoty poistných zmlúv a zaistných zmlúv“.
229. V § 186 ods. 1 sa slová „z hľadiska personálneho a organizačného“ nahrádzajú slovami „z organizačného hľadiska“.
230. V § 186 odsek 6 znie:
„(6) Poisťovňa je povinná viesť oddelenú analytickú evidenciu osobitne pre životné poistenie a zaistenie životného poistenia a pre neživotné poistenie a zaistenie neživotného poistenia a zostaviť účtovnú závierku v súlade s osobitným predpisom.⁴³⁾“.
231. § 188 sa dopĺňa odsekom 6, ktorý znie:
„(6) Ak sa v tomto zákone používa pojem predstavenstvo alebo dozorná rada, rozumie sa tým aj správna rada, ak ide o európsku spoločnosť s jednostupňovým systémom správy a riadenia.¹⁵⁾“.
232. V § 189 odsek 2 znie:
„(2) Právnická osoba, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti, alebo ktorej zaniklo toto povolenie podľa § 160 ods. 1 písm. a), sa považuje za poisťovňu, zaist'ovňu, pobočku zahraničnej poisťovne alebo pobočku zahraničnej zaist'ovne a vykonáva činnosti podľa § 159 ods. 1 ako poisťovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka

zahraničnej zaistovne podľa tohto zákona dovtedy, kým splatí svoje pohľadávky a vyrovná záväzky z poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti.“.

233. V § 203 ods. 1 sa slová „až 7“ nahrádzajú slovami „až 8“.

234. V § 203 ods. 7 písmeno c) znie:

„c) zverejní v časti správy o solventnosti a finančnom stave, ktorá pozostáva z informácií zameraných na odbornú verejnosť podľa § 33 ods. 2 písm. b)

1. informáciu o použití prechodnej korekcie príslušnej štruktúry bezrizikových úrokových mier,
2. vyčíslenie vplyvu nepoužitia prechodnej korekcie na jej finančnú situáciu,
3. dôvody použitia prechodnej korekcie, ak by poisťovňa alebo zaistovňa spĺňala kapitálovú požiadavku na solventnosť aj bez jej použitia,
4. posúdenie závislosti poisťovne alebo zaistovne od použitia prechodnej korekcie a v príslušných situáciách opis opatrení, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa prijala alebo plánuje prijať, aby túto závislosť zmenšila alebo odstránila.“.

235. § 203 sa dopĺňa odsekmi 8 až 11, ktoré znejú:

„(8) Národná banka Slovenska po 30. januári 2027 udelí predchádzajúci súhlas na použitie prechodnej korekcie príslušnej štruktúry bezrizikovej úrokovej miery, iba ak

a) sa počas 18 mesiacov pred jeho udelením na poisťovňu alebo zaistovňu, ktorá žiada o predchádzajúci súhlas, vzťahovala šiesta časť zákona a

b) počas šiestich mesiacov pred udelením predchádzajúceho súhlasu, poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá žiada o udelenie predchádzajúceho súhlasu, prijala kmeň poisťných zmlúv alebo zaistných zmlúv, ak odovzdávajúca poisťovňa, zaistovňa, poisťovňa z iného členského štátu, zaistovňa z iného členského štátu, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne uplatnila pred prevodom v súvislosti s daným kmeňom poisťných zmlúv alebo zaistných zmlúv prechodnú korekciu príslušnej štruktúry bezrizikovej úrokovej miery.

(9) Ak poisťovňa v skupine alebo zaistovňa v skupine alebo ktorákoľvek z jej poisťovní alebo zaistovní, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami uplatňuje prechodnú korekciu, poisťovňa s majetkovou účasťou alebo zaistovňa s majetkovou účasťou, poisťovacia holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v spoločnej správe o solventnosti a finančnom stave podľa § 116 zverejní okrem informácií uvedených v odseku 7 písm. c) aj vyčíslenie vplyvu predpokladu, že vlastné zdroje pochádzajúce z použitia prechodnej korekcie nemožno účinne použiť na pokrytie kapitálovej požiadavky na solventnosť spoločnosti s majetkovou účasťou, za ktorú sa solventnosť skupiny počíta, na jej finančnú situáciu.

(10) Ak poisťovňa v skupine alebo zaistovňa v skupine v prevažnej miere využíva prechodnú korekciu tak, že ňou skresľuje skutočnú solventnosť skupiny, a to aj vtedy, ak by kapitálová požiadavka na solventnosť skupiny bola splnená bez použitia prechodnej korekcie, je Národná banka Slovenska pri výkone dohľadu nad skupinou oprávnená prijať primerané opatrenia vrátane možnosti zmenšiť objem vlastných zdrojov pochádzajúcich z použitia prechodnej korekcie, ktoré sa môžu považovať za použiteľné na pokrytie kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny.

(11) Ustanovenia odsekov 1 až 8 sa primerane uplatnia na úrovni skupiny.“.

236. V § 204 ods. 1 sa slová „písm. u)“ nahrádzajú slovami „písm. t)“ a slová „až 8“ sa nahrádzajú slovami „až 9“.
237. V § 204 ods. 8 písmeno c) znie:
„c) zverejní v časti správy o solventnosti a finančnom stave, ktorá pozostáva z informácií zameraných na odbornú verejnosť podľa § 33 ods. 2 písm. b),
1. informáciu o uplatnení prechodného zníženia technických rezerv,
2. vyčíslenie nepoužitia prechodného zníženia technických rezerv na jej finančnú situáciu,
3. dôvody použitia prechodného zníženia technických rezerv, ak by poisťovňa alebo zaistovňa spĺňala kapitálovú požiadavku na solventnosť aj bez ich použitia,
4. posúdenie závislosti poisťovne alebo zaistovne od použitia prechodného zníženia technických rezerv a v príslušných situáciách opis opatrení, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa prijala alebo plánuje prijať, aby túto závislosť zmenšila alebo odstránila.“.
238. § 204 sa dopĺňa odsekmi 9 až 12, ktoré znejú:
„(9) Národná banka Slovenska po 30. januári 2027 udelí predchádzajúci súhlas na prechodné zníženie technických rezerv, iba ak
a) sa počas 18 mesiacov pred jeho udelením na poisťovňu alebo zaistovňu, ktorá žiada o predchádzajúci súhlas, vzťahovala šiesta časť zákona a
b) počas šiestich mesiacov pred udelením predchádzajúceho súhlasu poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá žiada o udelenie predchádzajúceho súhlasu, prijala kmeň poisťovních zmlúv alebo zaistovních zmlúv, ak odovzdávajúca poisťovňa, zaistovňa, poisťovňa z iného členského štátu, zaistovňa z iného členského štátu, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne uplatnila pred prevodom v súvislosti s daným kmeňom zmlúv prechodnú korekciu príslušnej časovej štruktúry bezrizikovej úrokovej miery.
(10) Ak poisťovňa v skupine alebo zaistovňa v skupine alebo ktorákoľvek z jej poisťovní alebo zaistovní, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami, uplatňuje prechodné zníženie technických rezerv, poisťovňa s majetkovou účasťou alebo zaistovňa s majetkovou účasťou, poisťovacia holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v spoločnej správe o solventnosti a finančnom stave podľa § 116 zverejní okrem informácií uvedených v odseku 8 písm. c) aj vyčíslenie vplyvu predpokladu, že vlastné zdroje pochádzajúce z použitia prechodného zníženia technických rezerv nemožno účinne použiť na pokrytie kapitálovej požiadavky na solventnosť spoločnosti s majetkovou účasťou, za ktorú sa solventnosť skupiny počíta, na jej finančnú situáciu.
(11) Ak poisťovňa v skupine alebo zaistovňa v skupine v prevažnej miere využíva prechodné zníženie technických rezerv tak, že ním skresľuje skutočnú solventnosť skupiny, a to aj vtedy, ak by kapitálová požiadavka na solventnosť skupiny bola splnená bez použitia prechodného zníženia technických rezerv, je Národná banka Slovenska pri výkone dohľadu nad skupinou oprávnená prijať primerané opatrenia vrátane možnosti zmenšiť objem vlastných zdrojov pochádzajúcich z použitia prechodného zníženia technických rezerv, ktoré sa môžu považovať za použiteľné na pokrytie kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny.
(12) Odseky 1 až 9 sa primerane uplatnia na úrovni skupiny.“.

239. V § 205 ods. 1 prvej vete sa slová „§ 203 alebo § 204“ nahrádzajú slovami „§ 203, § 204 alebo § 205d ods. 4“ a na konci sa pripájajú tieto slová: „alebo bez uplatnenia postupného zavádzania extrapolácie“.
240. § 205 sa dopĺňa odsekom 5, ktorý znie:
„(5) V časti správy o solventnosti a finančnom stave zameranej na odbornú verejnosť poisťovne alebo zaistovne podľa § 33 zverejňujú kombinovaný vplyv neuplatnenia prechodných opatrení podľa § 203, § 204 alebo § 205d ods. 4 a postupného zavádzania extrapolácie.“.
241. Za § 205c sa vkladá § 205d, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 205d

Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 30. januára 2027

(1) Ak oznámenie podľa § 70c ods. 1 bolo Národnej banke Slovenska doručené pred 31. júlom 2027, lehota podľa § 70c ods. 3 je štyri mesiace od doručenia úplného oznámenia.

(2) Ak žiadosť podľa § 70e ods. 2 bola Národnej banke Slovenska doručená pred 31. júlom 2027, lehota podľa § 70e ods. 3 je štyri mesiace od doručenia úplnej žiadosti.

(3) Ak poisťovňa alebo zaistovňa k 28. januáru 2025 uplatňovala akékoľvek opatrenia v oblasti proporcionality v súlade s právnymi predpismi účinnými do 28. januára 2025, môže tieto opatrenia uplatňovať počas nasledujúcich štyroch účtovných období bez toho, aby spĺňala požiadavky podľa § 70c až 70e.

(4) Poisťovňa alebo zaistovňa môže na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 77 v znení účinnom od 30. januára 2027 uplatňovať mechanizmus postupného zavádzania extrapolácie. Mechanizmus postupného zavádzania extrapolácie pozostáva z týchto postupov:

a) 30. januára 2027 sa parametre určujúce rýchlosť konvergenie forwardových sadzieb smerom ku konečnej forwardovej sadzbe extrapolácie určia tak, aby bola časová štruktúra bezrizikovej úrokovej miery v tento deň dostatočne podobná časovej štruktúre bezrizikovej úrokovej miery ustanovenej podľa pravidiel extrapolácie podľa § 39 platných k 29. januáru 2027,

b) parametre určujúce rýchlosť konvergenie forwardových sadzieb smerom ku konečnej forwardovej sadzbe extrapolácie sa lineárne znížia na začiatku každého kalendárneho roka tak, aby sa konečné parametre extrapolácie uplatňovali od 1. januára 2032.

(5) Mechanizmus postupného zavádzania extrapolácie podľa odseku 4 neovplyvňuje určenie efektívnosti, likvidity a transparentnosti finančných trhov a prvého vyrovnávacieho bodu podľa § 39 ods. 2 v znení účinnom od 30. januára 2027.

(6) Poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá uplatňuje mechanizmus postupného zavádzania extrapolácie podľa odseku 4, v správe o solventnosti a finančnom stave v časti, ktorá pozostáva z informácií zameraných na odbornú verejnosť podľa § 33 ods. 2 písm. b) v znení účinnom od 30. januára 2027, zverejňuje

- a) skutočnosť, že uplatňuje mechanizmus postupného zavádzania extrapolácie a
- b) kvantifikáciu vplyvu neuplatnenia mechanizmu postupného zavádzania extrapolácie na jej finančnú situáciu.

(7) Poist'ovňa alebo zaist'ovňa, ktorá pri výpočte najlepšieho odhadu podľa § 38 ods. 2 použila korekciu volatility príslušnej časovej štruktúry bezrizikovej úrokovej miery pred 29. januárom 2026 bez prechádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska, môže naďalej používať korekciu volatility, ak k 30. januáru 2027 spĺňa podmienky na predchádzajúci súhlas podľa § 42 ods. 1 v znení účinnom pred 30. januárom 2027.

(8) Parametre štandardného vzorca podmodulu rizika koncentrácie a podmodulu rizika úverového rozpätia pre expozície voči ústredným vládam členských štátov alebo centrálnym bankám, ktoré vznikli pred 1. januárom 2023 a sú denominované a financované v domácej mene tohto členského štátu inej ako euro sú rovnaké ako tie, ktoré by boli denominované a financované v eurách, pričom § 201 ods. 2 a 3 sa od 30. januára 2027 neuplatňuje; to sa primerane uplatňuje aj na úrovni skupiny.

(9) Ak došlo k odobratiu povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo k odobratiu povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti alebo k zániku povolenia podľa § 160 ods. 1 písm. a) pred 30. januárom 2027 a príslušný súd do 1. marca 2027 nerozhodol o návrhu Národnej banky Slovenska na zrušenie a likvidáciu dotknutej právnickej osoby a o návrhu na ustanovenie likvidátora, uplynutím tejto lehoty sa dotknutá právnická osoba zrušuje a vstupuje do likvidácie; likvidátora ustanoví Národná banka Slovenska postupom podľa § 161a a na likvidáciu sa použijú § 161 až 162 v znení účinnom od 30. januára 2027.

(10) Ak ku dňu vstupu právnickej osoby do likvidácie podľa odseku 9 prebieha konanie o správnej žalobe proti rozhodnutiu o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo rozhodnutiu o odobratí povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti, na likvidátora prechádza pôsobnosť štatutárneho orgánu konať v jej mene, okrem oprávnenia zvolať zasadnutie valného zhromaždenia a oprávnenia konať za právnickú osobu v tomto konaní.

(11) Ustanovenie § 70a sa vzťahuje na poisťné zmluvy uzavreté po 30. januári 2027.

(12) Na účely extrapolácie bezrizikovej úrokovej miery sa aj po 30. januári 2027 použije prvý vyrovnávací bod pre menu euro so splatnosťou 20 rokov platný k 28. januáru 2025.“.

242. Za § 207a sa vkladá § 207b, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 207b

Zrušovacie ustanovenie účinné od 30. januára 2027

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/2015 o solventnosti pre poisťovne, na ktoré sa neuplatňuje osobitný režim, a pre zaist'ovne, pobočky zahraničných poisťovní a pobočky zahraničných zaist'ovní (oznámenie č. 182/2015 Z. z.) v znení opatrenia č. 8/2022 (oznámenie č. 387/2022 Z. z.).“.

243. Slovo „audítora“ vo všetkých tvaroch sa v celom texte zákona nahrádza slovami „štatutárny audítora“ v príslušnom tvare.

244. V prílohe č. 1 časti B štvrtom bode sa vypúšťajú slová „a Spojenom kráľovstve Veľkej Británie a Severného Írska“.

245. V prílohe č. 2 sa vypúšťa druhý bod.

Doterajší tretí bod až desiaty bod sa označujú ako druhý bod až deviaty bod.

246. Príloha č. 2 sa dopĺňa desiatym bodom, ktorý znie:
„10. Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2025/2 z 27. novembra 2024, ktorou sa mení smernica 2009/138/ES, pokiaľ ide o proporionalitu, kvalitu dohľadu, predkladanie informácií, opatrenia týkajúce sa dlhodobých záruk, makroprudenciálne nástroje, riziká ohrozujúce udržateľnosť a dohľad nad skupinou a cezhraničný dohľad, a ktorou sa menia smernice 2002/87/ES a 2013/34/EÚ (Ú. v. EÚ L, 2025/2, 8.1.2025).“.
247. Zákon sa dopĺňa prílohou č. 3, ktorá vrátane nadpisu znie:

**„Príloha č. 3
k zákonu č. 39/2015 Z. z.**

VÝPOČTOVÉ VZORCE

1. Výpočet výšky korekcie volatility bezrizikových úrokových mier pre menu

Výška korekcie volatility bezrizikových úrokových mier pre menu podľa § 42 ods. 6 sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$VA_{cu} = 85\% \cdot CSSR_{CU} \cdot RCS_{CU}$$

kde

VA_{cu} je korekcia volatility pre menu cu,
 $CSSR_{CU}$ je miera citlivosti kreditnej prírážky poisťovne alebo zaistovne pre menu cu,
 RCS_{CU} je rizikovo upravená prírážka pre menu cu.

VA_{cu} sa uplatňuje na príslušné bezrizikové úrokové miery časovej štruktúry, ktoré nie sú odvodené prostredníctvom extrapolácie podľa § 39. Ak extrapolovaná časť príslušných bezrizikových úrokových mier zohľadňuje informácie z iných finančných nástrojov ako z dlhopisov podľa § 39 ods. 1 a 2, korekcia volatility pre menu sa použije aj pri bezrizikových úrokových mierach odvodených od týchto finančných nástrojov. Extrapolácia príslušnej časovej štruktúry bezrizikovej úrokovej miery je založená na upravených bezrizikových úrokových mierach.

$CSSR_{CU}$ nesmie mať zápornú hodnotu a nesmie byť vyššia ako jeden. Musí mať hodnoty nižšie ako jeden, pričom citlivosť aktív poisťovne alebo zaistovne v istej mene na zmeny kreditných prírážok je nižšia ako citlivosť technických rezerv tejto poisťovne alebo zaistovne v tejto mene na zmeny úrokových mier.

RCS_{CU} sa vypočíta ako rozdiel medzi prírážkou uvedenou v § 42 ods. 5 a časťou uvedenej prírážky, ktorú možno pripísať realistickému posúdeniu očakávaných strát alebo neočakávanému kreditnému riziku či inému riziku týchto aktív.

Časť prírážky, ktorú možno pripísať realistickému posúdeniu očakávaných strát, neočakávaného kreditného rizika alebo akéhokoľvek iného rizika, sa vypočíta ako percentuálny

podiel prirážky. Uvedený percentuálny podiel sa so zvýšením prirážky zníži, ak prirážky neprevyšujú

- a) svoj dlhodobý priemer,
- b) svoj dlhodobý priemer, ale neprevyšujú dvojnásobok svojho dlhodobého priemeru,
- c) dvojnásobne svoj dlhodobý priemer.

Korekcia rizika neprevyšuje primeraný percentuálny podiel dlhodobých priemerných prirážok.

Poisťovňa alebo zaistovňa so sídlom v členskom štáte, ktorého mena je viazaná na euro, a ktorá spĺňa podrobné kritériá úpravy mien viazaných na euro na účely uľahčenia výpočtu podmodulu kurzového rizika, môže pri výpočte korekcie volatility bezrizikových úrokových sadzieb pre viazanú menu a korekcie volatility bezrizikových úrokových sadzieb pre euro použiť na výpočet jednotnú mieru citlivosti kreditnej prirážky poisťovne alebo zaistovne pre menu pre ich miestnu menu aj pre euro, a to na základe spoločného zohľadnenia aktív a pasív denominovaných v eurách a v miestnej mene.

2. Výpočet makrokorekcie volatility

Makrokorekcia volatility podľa § 42 ods. 7 sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$VA_{\text{Euro,macro}} = 85\% \cdot CSSR_{\text{Euro}} \cdot \max(RCS_{co} - 1.3 \cdot RCS_{\text{Euro}}; 0) \cdot \omega_{co}$$

kde

$VA_{\text{Euro,macro}}$ je makrokorekcia volatility pre krajinu co,
 $CSSR_{\text{Euro}}$ je miera citlivosti kreditnej prirážky poisťovne alebo zaistovne pre euro,
 RCS_{co} je rizikovo upravená prirážka pre krajinu co,
 RCS_{Euro} je rizikovo upravená prirážka pre euro,
 ω_{co} je korekčný faktor pre krajinu co.

$CSSR_{\text{Euro}}$ sa vypočíta ako miera citlivosti kreditnej prirážky poisťovne alebo zaistovne pre euro podľa prvého bodu.

RCS_{co} sa vypočíta rovnako ako rizikovo upravená prirážka pre euro podľa prvého bodu, a na základe referenčného portfólia zastupujúceho aktíva, do ktorého poisťovňa alebo zaistovňa investuje s cieľom pokryť najlepší odhad pre poistné záväzky a zaistné záväzky produktov predávaných na poistnom trhu danej krajiny a denominovaných v mene euro.

RCS_{Euro} sa vypočíta ako rizikovo upravená prirážka pre euro podľa prvého bodu.

Faktor korekcie krajiny sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$\omega_{co} = \max(\min\left(\frac{(RCS_{co} * -0.6\%)}{0.3\%}; 1\right); 0)$$

kde

$RCS_{co} *$ je rizikovo upravená prirážka pre krajinu co vynásobená percentuálnym podielom investícií do dlhových nástrojov na celkovom majetku, ktorý držia poisťovne a zaist'ovne povolené v krajine co.

3. Výpočet základnej kapitálovej požiadavky na solventnosť

Základná kapitálová požiadavka na solventnosť podľa § 49 ods. 2 sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$\text{Základná SCR} = \sqrt{\sum_{i,j} \text{Corr}_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

kde

SCR_i je rizikový modul i a SCR_j je rizikový modul j a „i,j“ znamená, že v súčte by mali byť zahrnuté všetky možné kombinácie rizikových modulov i a j.

Vo výpočte sú SCR_i a SCR_j nahradené premennými, kde

$SCR_{\text{neživotné}}$ je modul upisovacieho rizika neživotného poistenia,

$SCR_{\text{životné}}$ je modul upisovacieho rizika životného poistenia,

$SCR_{\text{zdravotné}}$ je modul upisovacieho rizika zdravotného poistenia,

$SCR_{\text{trhové}}$ je modul trhového rizika,

SCR_{zlyhanie} je modul rizika zlyhania protistrany.

Faktor $\text{Corr}_{i,j}$ označuje položku v riadku i a v stĺpci j tejto korelačnej matice:

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	<i>Trhové</i>	<i>Zlyhanie</i>	<i>Životné</i>	<i>Zdravotné</i>	<i>Neživotné</i>
<i>Trhové</i>	1	0,25	0,25	0,25	0,25
<i>Zlyhanie</i>	0,25	1	0,25	0,25	0,5
<i>Životné</i>	0,25	0,25	1	0,25	0
<i>Zdravotné</i>	0,25	0,25	0,25	1	0
<i>Neživotné</i>	0,25	0,5	0	0	1

4. Výpočet modulu upisovacieho rizika neživotného poistenia

Modul upisovacieho rizika neživotného poistenia podľa § 49a ods. 3 sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$SCR_{\text{neživotné}} = \sqrt{\sum_{i,j} \text{Corr}_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

kde

SCR_i je podmodul i a SCR_j je podmodul j a „i,j“ znamená, že v súčte by mali byť zahrnuté všetky možné kombinácie rizikových podmodulov i a j.

Vo výpočte sú SCR_i a SCR_j nahradené premennými, kde

$SCR_{\text{neživotné poistné a rezervy}}$ je podmodul rizika poistného a rizika rezerv v neživotnom poistení,

$SCR_{\text{neživotné – katastrofa}}$ je podmodul neživotného rizika katastrofy.

5. Výpočet modulu upisovacieho rizika životného poistenia

Modul upisovacieho rizika životného poistenia podľa § 49a ods. 5 sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$SCR_{\text{životné}} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

kde

SCR_i je podmodul i a SCR_j je podmodul j a „i,j“ znamená, že v súčte by mali byť zahrnuté všetky možné kombinácie rizikových podmodulov i a j.

Vo výpočte sú SCR_i a SCR_j nahradené premennými, kde

$SCR_{\text{úmrtnosť}}$ je podmodul rizika úmrtnosti,

$SCR_{\text{dlhovekosť}}$ je podmodul rizika dlhovekosti,

$SCR_{\text{invalidita}}$ je podmodul rizika invalidity – chorobnosti,

$SCR_{\text{životné náklady}}$ je podmodul rizika nákladov v životnom poistení,

$SCR_{\text{revízie}}$ je podmodul revízneho rizika,

SCR_{storno} je podmodul rizika storna,

$SCR_{\text{životné – katastrofa}}$ je podmodul životného rizika katastrofy.

6. Výpočet modulu trhového rizika

Modul trhového rizika podľa § 49a ods. 9 sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$SCR_{\text{trhové}} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

kde

SCR_i je podmodul i a SCR_j je podmodul j a „i,j“ znamená, že v súčte by mali byť zahrnuté všetky možné kombinácie rizikových podmodulov i a j.

Vo výpočte sú SCR_i a SCR_j nahradené premennými, kde

SCR_{úroková sadzba} je podmodul úrokového rizika,

SCR_{akciové} je podmodul akciového rizika,

SCR_{majetkové} je podmodul majetkového rizika,

SCR_{úverové rozpätie} je podmodul rizika úverového rozpätia,

SCR_{koncentrácia} je podmodul rizika koncentrácie,

SCR_{menové} je podmodul menového rizika.“.

Čl. II

Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení zákona č. 291/2002 Z. z., zákona č. 510/2002 Z. z., zákona č. 162/2003 Z. z., zákona č. 594/2003 Z. z., zákona č. 43/2004 Z. z., zákona č. 635/2004 Z. z., zákona č. 747/2004 Z. z., zákona č. 7/2005 Z. z., zákona č. 266/2005 Z. z., zákona č. 336/2005 Z. z., zákona č. 213/2006 Z. z., zákona č. 644/2006 Z. z., zákona č. 209/2007 Z. z., zákona č. 659/2007 Z. z., zákona č. 70/2008 Z. z., zákona č. 552/2008 Z. z., zákona č. 160/2009 Z. z., zákona č. 186/2009 Z. z., zákona č. 276/2009 Z. z., zákona č. 487/2009 Z. z., zákona č. 492/2009 Z. z., zákona č. 129/2010 Z. z., zákona č. 505/2010 Z. z., zákona č. 46/2011 Z. z., zákona č. 130/2011 Z. z., zákona č. 394/2011 Z. z., zákona č. 520/2011 Z. z., zákona č. 440/2012 Z. z., zákona č. 132/2013 Z. z., zákona č. 206/2013 Z. z., zákona č. 352/2013 Z. z., zákona č. 213/2014 Z. z., zákona č. 371/2014 Z. z., zákona č. 39/2015 Z. z., zákona č. 117/2015 Z. z., zákona č. 253/2015 Z. z., zákona č. 323/2015 Z. z., zákona č. 359/2015 Z. z., zákona č. 361/2015 Z. z., zákona č. 375/2015 Z. z., zákona č. 388/2015 Z. z., zákona č. 389/2015 Z. z., zákona č. 437/2015 Z. z., zákona č. 91/2016 Z. z., zákona č. 125/2016 Z. z., zákona č. 289/2016 Z. z., zákona č. 292/2016 Z. z., zákona č. 237/2017 Z. z., zákona č. 177/2018 Z. z., zákona č. 373/2018 Z. z., zákona č. 156/2019 Z. z., zákona č. 211/2019 Z. z., zákona č. 312/2020 Z. z., zákona č. 340/2020 Z. z., zákona č. 423/2020 Z. z., zákona č. 209/2021 Z. z., zákona č. 310/2021 Z. z., zákona č. 454/2021 Z. z., zákona č. 123/2022 Z. z., zákona č. 151/2022 Z. z., zákona č. 208/2022 Z. z., zákona č. 309/2023 Z. z., zákona č. 315/2023 Z. z., zákona č. 107/2024 Z. z., zákona č. 334/2024 Z. z., zákona č. 187/2025 Z. z., zákona č. 284/2025 Z. z. a zákona č. .../2026 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

1. Poznámka pod čiarou k odkazu 42a znie:
„^{42a}) Napríklad nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/23 zo 16. decembra 2020 o rámci na ozdravenie a riešenie krízových situácií centrálnych protistrán a o zmene nariadení (EÚ) č. 1095/2010, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 806/2014 a (EÚ) 2015/2365 a smerníc 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2007/36/ES, 2014/59/EÚ a (EÚ) 2017/1132 (Ú. v. EÚ L 22, 22. 1. 2021), zákon č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.
2. § 60 sa dopĺňa odsekmi 3 a 4, ktoré znejú:
„(3) Valné zhromaždenie obchodníka s cennými papiermi nemôže prijať rozhodnutie o zrušení obchodníka s cennými papiermi podľa Obchodného zákonníka.“

(4) Ak sa právnická osoba, ktorej zaniklo povolenie na poskytovanie investičných služieb, po zániku tohto povolenia podľa odseku 1 písm. a) zrušuje podľa Obchodného zákonníka s likvidáciou, je povinná požiadať Národnú banku Slovenska o ustanovenie likvidátora podľa § 157a.“.

3. V § 73b odsek 10 znie:

„(10) Obchodník s cennými papiermi, ktorý využíva osobitný účet určený na úhrady za investičné prieskumy (ďalej len „účet na prieskumy“) podľa odseku 18 písm. d) druhého bodu, je povinný splňať tieto podmienky:

- a) účet na prieskumy je financovaný z osobitného poplatku klienta za investičné prieskumy,
- b) pri zriadení účtu na prieskumy a pri odsúhlasovaní osobitného poplatku za investičné prieskumy s klientmi obchodník s cennými papiermi určuje a pravidelne posudzuje rozpočet na investičné prieskumy ako vnútorné opatrenie,
- c) obchodník s cennými papiermi je zodpovedný za účet na prieskumy.“.

4. V § 73b sa za odsek 10 vkladá nový odsek 11, ktorý znie:

„(11) Ak obchodník s cennými papiermi využíva účet na prieskumy, poskytne klientom

- 1. informácie o plánovanej sume za investičný prieskum a o sume odhadovaného osobitného poplatku určeného pre jednotlivých klientov za investičný prieskum, a to pred poskytnutím investičnej služby klientom,
- 2. ročné informácie o celkových nákladoch, ktoré obchodníkovi s cennými papiermi vznikli za investičný prieskum uskutočňovaný treťou osobou.“.

Doterajšie odseky 11 až 31 sa označujú ako odseky 12 až 32.

5. V § 73b odseky 12 až 17 znejú:

„(12) Ak obchodník s cennými papiermi využíva účet na prieskumy, je povinný na požiadanie svojich klientov alebo Národnej banky Slovenska poskytnúť zoznam poskytovateľov investičného prieskumu, ktorí boli vyplatení z tohto účtu na prieskumy, informáciu o celkovej sume, ktorá im bola vyplatená za príslušné obdobie, informácie o výhodách a službách, ktoré obchodník s cennými papiermi dostal od uvedených poskytovateľov investičného prieskumu, a porovnanie celkovej sumy uhradenej z účtu na prieskumy s rozpočtom určeným obchodníkom s cennými papiermi na príslušné obdobie, pričom uvedie všetky zľavy alebo zostatky súm, ak na tomto účte na prieskumy zostane nevyčerpaná suma peňažných prostriedkov. Osobitný poplatok za investičný prieskum podľa odseku 10 písm. a)

- a) môže byť založený len na rozpočte na investičné prieskumy, ktorý určil obchodník s cennými papiermi pre investičné prieskumy uskutočňované tretími osobami, potrebné na poskytovanie investičných služieb klientom obchodníka s cennými papiermi,
- b) nemôže byť viazaný na objem alebo hodnotu transakcií vykonávaných v mene klientov.

(13) Ak obchodník s cennými papiermi využíva účet na prieskumy a zvolí si samostatnú platbu za služby podľa § 6 ods. 1 písm. b) a za služby investičného prieskumu, je povinný

- a) uvádzať pre každý mechanizmus výberu osobitného poplatku za investičné prieskumy od klienta oddelene identifikovateľný osobitný poplatok za investičné prieskumy,
- b) spĺňať podmienky podľa odsekov 10 a 11.

(14) Ak obchodník s cennými papiermi využíva účet na prieskumy a zvolí si samostatnú platbu za služby podľa § 6 ods. 1 písm. b) a za služby investičného prieskumu, celková suma uhrádzaných osobitných poplatkov za investičné prieskumy nesmie presiahnuť jeho rozpočet na investičné prieskumy.

(15) Obchodník s cennými papiermi vo všeobecných obchodných podmienkach alebo v zmluve s klientom dohodne osobitný poplatok za investičný prieskum podľa výšky určenej v rozpočte na investičné prieskumy, a frekvenciu, v akej bude v priebehu roka dochádzať k uhrádzaniu osobitného poplatku za investičný prieskum z prostriedkov klienta. K navýšeniu rozpočtu na investičné prieskumy môže dôjsť len po tom, ako obchodník s cennými papiermi poskytne klientom presné informácie o plánovanom navýšení rozpočtu na investičné prieskumy. Obchodník s cennými papiermi je povinný mať prijatý postup na vrátenie týchto prostriedkov klientom alebo na ich vzájomné započítanie s rozpočtom na investičné prieskumy a osobitným poplatkom za investičné prieskumy vypočítaným na nasledujúce obdobie, ak na konci príslušného obdobia zostane na účte na prieskumy prebytok.

(16) Ak obchodník s cennými papiermi využíva účet na prieskumy podľa odseku 10 a zvolí si samostatnú platbu za služby podľa § 6 ods. 1 písm. b) a za služby investičného prieskumu, zodpovedá za riadenie rozpočtu na investičné prieskumy podľa odseku 10 písm. b). Rozpočet na investičné prieskumy podľa odseku 10 písm. b) vychádza z primeraného posúdenia potreby investičných prieskumov uskutočňovaných tretími osobami. Pridelovanie prostriedkov z rozpočtu na investičné prieskumy na nákup investičných prieskumov uskutočňovaných tretími osobami podlieha primeraným kontrolným mechanizmom a dohľadu zo strany vrcholového manažmentu obchodníka s cennými papiermi, ktoré sú primerané na zabezpečenie toho, aby sa rozpočet na investičné prieskumy riadil a používal v najlepšom záujme klientov obchodníka s cennými papiermi, pričom tieto kontroly a dohľad zahŕňajú jednoznačné kontrolné záznamy o platbách uskutočnených v prospech poskytovateľa investičného prieskumu a o tom, ako boli uhradené sumy určené vzhľadom na kritériá kvality podľa odseku 32 prvej vety. Obchodník s cennými papiermi nie je oprávnený používať rozpočet na investičné prieskumy a účet na prieskumy na financovanie vlastných investičných prieskumov.

(17) Obchodník s cennými papiermi môže zveriť tretej osobe nakladanie s účtom na prieskumy, ak tento mechanizmus uľahčuje obstaranie investičných prieskumov uskutočňovaných tretími osobami a vykonávanie úhrad poskytovateľom investičných prieskumov v mene obchodníka s cennými papiermi a podľa pokynov obchodníka s cennými papiermi tak, aby nedochádzalo k neprimeranému oneskoreniu úhrad; tým nie je dotknutá zodpovednosť obchodníka s cennými papiermi podľa odseku 10 písm. c).“.

- 6. V § 73b sa vypúšťa odsek 18.

Doterajšie odseky 19 až 32 sa označujú ako odseky 18 až 31.

- 7. § 73b sa dopĺňa odsekom 32, ktorý znie:
„(32) Obchodník s cennými papiermi je povinný vychádzať pri svojom ročnom posúdení investičného prieskumu podľa odseku 18 písm. c) zo spoľahlivých kritérií kvality, ktoré

umožňujú objektívne posúdiť kvalitu, použiteľnosť, hodnotu investičného prieskumu a schopnosť investičného prieskumu prispieť k lepšiemu investičnému rozhodovaniu. Obchodník s cennými papiermi je povinný prijať potrebné nápravné opatrenia, ak posúdenie investičného prieskumu ukáže nedostatky v kvalite, použiteľnosti a v hodnote investičného prieskumu alebo nedostatočný prínos investičného prieskumu k lepšiemu investičnému rozhodovaniu.“.

8. Za § 73v sa vkladá § 73w, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 73w

Osobitné ustanovenia k dlhodobému investičnému sporeniu

(1) Obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi a iná finančná inštitúcia oprávnená podľa tohto zákona a osobitného predpisu^{18a)} sú povinní umožniť klientovi členenie portfólia dlhodobého investičného sporenia podľa druhov finančných nástrojov, geografických oblastí, emitentov, správcov aktív, právnických osôb vytvárajúcich finančné nástroje a rizikových profilov a uprednostniť investovanie do hospodárstva členských štátov Európskej únie.

(2) Náklady spojené s presunom portfólia podľa § 7 ods. 11 písm. a) nesmú presiahnuť administratívne náklady spojené s týmto prevodom.“.

9. V § 118l ods. 3 sa za slová „na finančnom trhu“ vkladajú slová „vrátane opatrení na riešenie krízových situácií poisťovní a zaisťovní“.

10. V § 147 sa za odsek 2 vkladá nový odsek 3, ktorý znie:
„(3) Národná banka Slovenska môže nútenú správu zaviesť, ak nedostatky v činnosti obchodníka s cennými papiermi ohrozujú jeho bezpečné fungovanie alebo ohrozujú práva alebo právom chránené záujmy jeho klientov, alebo pri inom závažnom nedostatku v činnosti obchodníka s cennými papiermi.“.

Doterajšie odseky sa 3 až 7 sa označujú ako odseky 4 až 8.

11. V § 147 ods. 5 prvej vete sa vypúšťajú slová „právnickým osobám a fyzickým“.

12. V § 147 odsek 6 znie:
„(6) Výrok rozhodnutia o zavedení nútenej správy nad obchodníkom s cennými papiermi Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu uverejní vo vestníku Národnej banky Slovenska a na jej webovom sídle, a ak to Národná banka Slovenska považuje za potrebné aspoň v jednom denníku s celoštátnou pôsobnosťou. Osoby, ktoré Národná banka Slovenska o uverejnenie takého rozhodnutia požiadala, sú povinné tejto žiadosti vyhovieť.“.

13. V § 148 ods. 1 prvej vete sa vypúšťajú slová „a zástupca núteného správcu“ a za prvú vetu sa vkladá nová druhá veta, ktorá znie: „Národná banka Slovenska môže vymenovať aj zástupcu núteného správcu, ak je to potrebné.“.

14. V § 148 ods. 2 prvej vete sa vypúšťajú slová „fyzická osoba alebo právnická“ a na konci sa pripája táto veta: „Ak je núteným správcom právnická osoba, nevymenúva sa zástupca

núteného správcu a táto právnická osoba môže vykonávať nútenú správu len prostredníctvom osôb, ktoré spĺňajú podmienky na odbornú spôsobilosť a nie sú vylúčené podľa odseku 3.“.

15. V § 148 ods. 3 úvodnej vete sa za slovo „správcom“ vkladá čiarka a slová „ak je ním fyzická osoba,“.
16. V § 148 sa za odsek 3 vkladá nový odsek 4, ktorý znie:
- „(4) Núteným správcom, ak je ním právnická osoba, nesmie byť právnická osoba,
- a) ktorá bola právoplatne odsúdená za úmyselný trestný čin,
 - b) ktorá v období troch rokov pred zavedením nútenej správy poskytovala obchodníkovi s cennými papiermi, nad ktorým bola zavedená nútená správa, audítorské služby bez vyslovenia výhrad k činnosti tohto obchodníka s cennými papiermi,
 - c) ktorá je dlžníkom alebo veriteľom obchodníka s cennými papiermi, nad ktorým bola zavedená nútená správa,
 - d) ak spoločníkmi, štatutárnym orgánom, členmi štatutárneho orgánu, členmi dozorného orgánu alebo zamestnancami tejto právnickej osoby, ktorí budú vykonávať úkony v súvislosti s nútenou správou, je aspoň jedna fyzická osoba, ktorá podľa odseku 3 nemôže byť núteným správcom.“.

Doterajšie odseky 4 až 11 sa označujú ako odseky 5 až 12.

17. V § 148 odsek 5 znie:
- „(5) Núteným správcom môže byť osoba
- a) oprávnená poskytovať právne služby podľa osobitného predpisu,^{115a)}
 - b) oprávnená vykonávať štatutárny audit podľa osobitného predpisu,^{115b)} alebo
 - c) zapísaná v oddiele špeciálnych správcov zoznamu správcov podľa osobitného predpisu.^{115c)}“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 115a až 115c znejú:

„^{115a)} Zákon č. 586/2003 Z. z. o advokácii a o zmene a doplnení zákona č. 455/1991 Zb. živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov.

^{115b)} Zákon č. 423/2015 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{115c)} Zákon č. 8/2005 Z. z. o správcoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.“.

18. V § 148 odsek 8 znie:
- „(8) V súvislosti s výkonom nútenej správy nad obchodníkom s cennými papiermi je nútený správca po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska oprávnený v záujme urýchleného riešenia závažných problémov u obchodníka s cennými papiermi pribrať odborných poradcov; tento predchádzajúci súhlas možno vyjadriť priamo v zmluve o výkone činnosti núteného správcu. Odborným poradcom môže byť len osoba, ktorá je odborne spôsobilá. Na odbornú spôsobilosť sa primerane vzťahuje § 55 ods. 10. Odborným poradcom nemôže byť osoba, ktorá by nemohla byť núteným správcom podľa odsekov 3 a 4.“.
19. V § 148 sa vypúšťa odsek 9.

Doterajšie odseky 10 až 12 sa označujú ako odseky 9 až 11.

20. V § 149 ods. 1 prvej vete sa za slovo „všetkých“ vkladá slovo „členov“, v druhej vete sa za slovo „prostriedky“ vkladajú slová „alebo žalobu“ a za druhú vetu sa vkladá nová tretia veta, ktorá znie: „Na písomnú žiadosť predstavenstva predloží nútený správca na tento účel kópie z dostupnej dokumentácie obchodníka s cennými papiermi a umožní vyhotovovať si z nich odpisy a výpisy.“.
21. V § 149 ods. 2 druhá veta znie: „Nútený správca je oprávnený zvolať valné zhromaždenie a určiť jeho program len po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska.“.
22. V § 149 sa vypúšťa odsek 6.

Poznámka pod čiarou k odkazu 117 sa vypúšťa.

Doterajšie odseky 7 a 8 sa označujú ako odseky 6 a 7.

23. V § 149 ods. 6 sa slovo „predlžení“ nahrádza slovom „úpadku“.
24. V § 151 ods. 1 sa vypúšťajú slová „a upraví jeho zodpovednosť za škodu spôsobenú v súvislosti s výkonom jeho funkcie“.
25. V § 151 ods. 2 sa slová „ods. 7“ nahrádzajú slovami „ods. 8“.
26. V § 152 odsek 2 znie:
„(2) Práva a povinnosti zamestnávateľa v pracovnoprávných vzťahoch vykonáva nútený správca.^{119a)}“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 119a znie:

„^{119a)} Zákonník práce.“.

27. V § 154 ods.1 sa vypúšťa prvá veta.
28. V § 154 sa vypúšťa odsek 2.
Doterajšie odseky 3 a 4 sa označujú ako odseky 2 a 3.
29. V § 154 ods. 2 sa slová „môže navrhnúť“ nahrádzajú slovami „podá návrh“.
30. V § 155 ods. 1 písm. c) sa slová „12 mesiacov“ nahrádzajú slovami „24 mesiacov“.
31. § 157 znie:

„§ 157

(1) Odo dňa právoplatnosti rozhodnutia o odobratí povolenia na poskytovanie investičných služieb alebo odo dňa zániku tohto povolenia podľa § 60 ods. 1 písm. a) nesmie taká právnická osoba poskytovať investičné služby okrem tých, ktoré sú

nevyhnutné na splatenie jej pohľadávok a vyrovnanie záväzkov a riadne vysporiadanie klientskeho majetku.

(2) Právnická osoba, ktorej bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb alebo ktorej zaniklo toto povolenie podľa § 60 ods. 1 písm. a), sa považuje za obchodníka s cennými papiermi alebo pobočku zahraničného obchodníka s cennými papiermi a vykonáva činnosti podľa odseku 1 ako obchodník s cennými papiermi alebo pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi podľa tohto zákona dovtedy, než dôjde k vysporiadaniu klientskeho majetku a splateniu jej pohľadávok a vyrovnaníu záväzkov. Povinnosti obchodníka s cennými papiermi alebo zahraničného obchodníka s cennými papiermi predkladať účtovné výkazy, štatistické výkazy a hlásenia podľa tohto zákona sa na takúto právnickú osobu nevzťahujú.

(3) Nadobudnutím právoplatnosti rozhodnutia o odobratí povolenia na poskytovanie investičných služieb sa právnická osoba, ktorej bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb zrušuje a vstupuje do likvidácie. Nadobudnutím právoplatnosti rozhodnutia o odobratí povolenia na poskytovanie investičných služieb zanikajú aj iné povolenia, oprávnenia a súhlasy na výkon činnosti udelené právnickej osobe, ktorej bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb, Národnou bankou Slovenska. Skutočnosti podľa prvej vety a druhej vety nemajú vplyv na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok fondom.

(4) Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu zabezpečí zverejnenie výroku právoplatného rozhodnutia o odobratí povolenia na poskytovanie investičných služieb vo vestníku Národnej banky Slovenska a na jej webovom sídle, a ak to Národná banka Slovenska považuje za potrebné aspoň v jednom denníku s celoštátnou pôsobnosťou. Osoby, ktoré Národná banka Slovenska o uverejnenie takéhoto rozhodnutia požiada, sú povinné tejto žiadosti vyhovieť. Právoplatné rozhodnutie o odobratí povolenia na poskytovanie investičných služieb zašle bez zbytočného odkladu Národná banka Slovenska na uverejnenie Obchodnému vestníku.

(5) Právoplatné rozhodnutie o odobratí povolenia na poskytovanie investičných služieb zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi oznámi Národná banka Slovenska orgánu dohľadu v štáte, v ktorom má zahraničný obchodník s cennými papiermi sídlo. Ak je vydané rozhodnutie o odobratí povolenia na poskytovanie investičných služieb obchodníkovi s cennými papiermi, ktorý má zriadenú pobočku v zahraničí, Národná banka Slovenska oznámi túto skutočnosť aj orgánu dohľadu v štáte, v ktorom má obchodník s cennými papiermi, ktorému bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb, svoju pobočku.

(6) Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia o odobratí povolenia na poskytovanie investičných činností zašle rozhodnutie s návrhom na zápis tejto skutočnosti registrovému súdu spolu s návrhom na zápis likvidátora do obchodného registra.

(7) Odkladný účinok správnej žaloby podanej proti rozhodnutiu o odobratí povolenia na poskytovanie investičných služieb nie je možné priznať rozhodnutím správneho súdu.¹²²⁾

(8) Konanie o odobratí povolenia na poskytovanie investičných služieb sa zastaví na základe právoplatného rozhodnutia o vyhlásení konkurzu podľa osobitného predpisu.²¹⁾“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 122 znie:

„¹²²⁾ § 185 Správneho súdneho poriadku.“.

32. Za § 157 sa vkladajú § 157a a 157b, ktoré znejú:

„§ 157a

(1) Ak sa obchodník s cennými papiermi zrušuje s likvidáciou, likvidátora je oprávnená ustanoviť len Národná banka Slovenska; na toto ustanovenie likvidátora sa nevzťahujú ustanovenia o konaní vo veciach dohľadu nad finančným trhom podľa osobitného predpisu²⁰⁾ ani ustanovenia Správneho poriadku. Bezodkladne po ustanovení likvidátora podá Národná banka Slovenska návrh na zápis likvidátora do obchodného registra.

(2) Národná banka Slovenska uzavrie s likvidátorom zmluvu o výkone činnosti, ktorá podrobnejšie vymedzí jeho práva a povinnosti, výšku jeho odmeny a jej splatnosť a náhradu nákladov spojených s likvidáciou. Osvedčením o ustanovení likvidátora je doklad vydaný Národnou bankou Slovenska.

(3) Náklady spojené s výkonom činnosti likvidátora sú uhrádzané z majetku právnickej osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb; ak majetok právnickej osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb nepostačuje na výplatu odmeny likvidátora a náhradu nákladov spojených s jeho činnosťou, uhradí ich Národná banka Slovenska.

(4) Národná banka Slovenska pred ustanovením likvidátora prerokuje s vybranými osobami, ktoré môžu byť ustanovené za likvidátora podľa odseku 5, splnenie podmienok ustanovených zákonom vo vzťahu k osobe likvidátora a vedeniu likvidácie. Na účely tohto prerokovania môže Národná banka Slovenska poskytnúť osobe, ktorá môže byť ustanovená za likvidátora, informácie v nevyhnutnom rozsahu potrebnom na posúdenie splnenia podmienok ustanovenia za likvidátora a riadneho výkonu jeho funkcie; na poskytnutie týchto informácií sa nevzťahuje povinnosť mlčanlivosti podľa osobitných predpisov.^{122a)} Takáto osoba je povinná oznámiť Národnej banke Slovenska všetky okolnosti, pre ktoré by mohla byť vylúčená z výkonu funkcie likvidátora z dôvodov podľa tohto zákona, a zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, o ktorých sa v rámci takéhoto prerokovania dozvedela.

(5) Za likvidátora možno ustanoviť osobu, ktorú podľa § 148 možno vymenovať za núteného správcu.

(6) V súvislosti s výkonom likvidácie je likvidátor oprávnený pribrať odborných poradcov. Likvidátor môže pribrať odborného poradcu len na také úkony v súvislosti s likvidáciou, na vykonanie ktorých má odborný poradca potrebné odborné vedomosti a skúsenosti. Odborným poradcom nemôže byť osoba, ktorá podľa § 148 ods. 3 a 4 nemôže byť núteným správcou. O pribratí odborného poradcu likvidátor bezodkladne informuje Národnú banku Slovenska.

(7) Osoba, ktorá sa podieľa na likvidácii obchodníka s cennými papiermi, je povinná zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s vykonávaním likvidácie voči všetkým osobám okrem Národnej banky Slovenska v súvislosti s plnením jej úloh podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu;²⁰⁾ túto povinnosť mlčanlivosti majú aj po skončení svojej činnosti súvisiacej s vykonávaním likvidácie. Ustanovenia § 134 tým nie sú dotknuté.

(8) Likvidátor môže byť Národnou bankou Slovenska odvolaný z dôvodu porušenia tohto zákona alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov v súvislosti s výkonom likvidácie, alebo porušenia zmluvy podľa odseku 2. Ak likvidátor prestane

spĺňať podmienky pre svoje ustanovenie, informuje o tom bez zbytočného odkladu Národnú banku Slovenska, ktorá takéhoto likvidátora bez zbytočného odkladu odvolá a ustanoví iného likvidátora.

§ 157b

(1) Národná banka Slovenska ustanoví likvidátora po vydaní rozhodnutia o odobratí povolenia na poskytovanie investičných služieb. Funkcia likvidátora vzniká dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia podľa prvej vety.

(2) Ustanovenia § 157a sa použijú rovnako na ustanovenie likvidátora pri odobratí povolenia na poskytovanie investičných služieb.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 122a znie:

„^{122a}) Napríklad § 7 a 41 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, § 2, § 3, § 17 a 24 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

33. § 158 vrátane nadpisu znie:

„§ 158

Likvidácia právnickej osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb

(1) Na likvidáciu právnickej osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb, sa nepoužijú ustanovenia § 71 ods. 2 Obchodného zákonníka a § 309f až 309i Civilného mimosporového poriadku.

(2) Na účely tohto zákona sa likvidáciou rozumie proces, ktorý pozostáva najmä z riadneho vysporiadania klientskeho majetku vrátane jeho vrátenia alebo prevodu na iný účet klienta, uplatnenie pohľadávok a vyrovnanie záväzkov, speňaženia aktív právnickej osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb, a rozdelenia výnosu medzi veriteľov a akcionárov. Ak likvidátor zistí, že klientom právnickej osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb, nie je možné riadne vysporiadať klientsky majetok alebo jeho časť, bez zbytočného odkladu o tom informuje Národnú banku Slovenska.

(3) Vstupom právnickej osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb, do likvidácie prechádza na likvidátora pôsobnosť štatutárneho orgánu konať v jej mene okrem oprávnenia zvolať zasadnutie valného zhromaždenia a oprávnenia podať správnu žalobu voči rozhodnutiu o odobratí povolenia na poskytovanie investičných služieb.

(4) Likvidátor zostaví mimoriadnu účtovnú závierku podľa stavu ku dňu vstupu osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb, do likvidácie.

(5) Zoznam majetku právnickej osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb, a klientskeho majetku vyhotoví likvidátor v lehote šesť mesiacov od vstupu osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb, do likvidácie. Na návrh likvidátora môže Národná banka Slovenska v odôvodnenom prípade túto lehotu predĺžiť o tri mesiace, a to aj opakovane.

(6) Likvidátor ustanovený Národnou bankou Slovenska má rovnaké oprávnenia ako likvidátor ustanovený súdom podľa Obchodného zákonníka.

(7) Likvidátor predkladá Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu účtovné výkazy a doklady spracúvané v priebehu likvidácie v súlade s Obchodným zákonníkom a ďalšie podklady vyžadované Národnou bankou Slovenska s cieľom posúdiť činnosť likvidátora a priebeh likvidácie.

(8) Ustanovenia § 153 ods. 2 až 8 platia pri likvidácii rovnako.

(9) Likvidátor vykonáva činnosti nevyhnutné na účely likvidácie právnickej osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb, a bez zbytočného odkladu vysporiada klientovi jeho majetok, a to vrátane výnosov z majetku klienta. Ak finančné nástroje, ktoré sú vzájomne zastupiteľné, nepostačujú na ich vysporiadanie všetkým klientom, ktorí majú na ne nárok, vysporiada sa každému klientovi taký počet finančných nástrojov, ktoré je možné vysporiadať bez toho, aby musel byť finančný nástroj delený. Finančné nástroje, ktoré nie je možné vysporiadať klientom podľa druhej vety, likvidátor speňaží podľa osobitného predpisu²¹⁾ a každému klientovi vráti taký podiel na získaných peňažných prostriedkoch, ktorý zodpovedá rozsahu v akom nebol klient uspokojený podľa prvej vety.

(10) Ak peňažné prostriedky podľa odseku 9 nepostačujú k uspokojeniu všetkých klientov, ktorí majú nárok na ich vrátenie, uspokojí sa nárok klientov pomerne.

(11) V rozsahu, v akom nárok na vysporiadanie klientskeho majetku nemôže byť uspokojený postupom podľa odseku 9 alebo odseku 10, vzniká pohľadávka klienta, ktorú likvidátor zoberie do úvahy pri likvidácii majetku právnickej osoby, ktorej bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb.

(12) Ustanovenia odsekov 1 až 11 sa primerane použijú na likvidáciu právnickej osoby, ktorej povolenie na poskytovanie investičných služieb zaniklo podľa § 60 ods. 1 písm. a).“.

34. Za § 173zj sa vkladá § 173zk, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 173zk

Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 30. januára 2027

(1) Ak došlo k odobratiu povolenia na vykonávanie investičnej činnosti alebo k zániku povolenia podľa § 60 ods. 1 písm. a) pred 30. januárom 2027 a príslušný súd do 1. marca 2027 nerozhodol o návrhu Národnej banky Slovenska na zrušenie a likvidáciu dotknutej právnickej osoby a o návrhu na ustanovenie likvidátora, uplynutím tejto lehoty sa dotknutá právnická osoba zrušuje a vstupuje do likvidácie; likvidátora ustanoví Národná banka Slovenska postupom podľa § 157a a na likvidáciu sa použijú § 157b a 158 v znení účinnom od 30. januára 2027.

(2) Ak ku dňu vstupu právnickej osoby do likvidácie podľa odseku 1 prebieha konanie o správnej žalobe proti rozhodnutiu o odobratiu povolenia na vykonávanie investičnej činnosti, na likvidátora prechádza pôsobnosť štatutárneho orgánu konať v jej mene, okrem oprávnenia zvolať zasadnutie valného zhromaždenia a oprávnenia konať za právnickú osobu v tomto konaní.“.

35. V prílohe sa text „32. Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/2994 z 27. novembra 2024, ktorou sa menia smernice 2009/65/ES, 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/2034, pokiaľ ide o zaobchádzanie s rizikom koncentrácie vyplývajúcim z expozícií voči centrálnym protistranám a s rizikom protistrany pri centrálne zúčtovaných transakciách s derivátmi (Ú. v. EÚ L, 2024/2994, 4. 12. 2024).

31. Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2864 z 13. decembra 2023, ktorou sa menia určité smernice, pokiaľ ide o zriadenie a fungovanie jednotného európskeho miesta prístupu (Ú. v. EÚ L, 2023/2864, 20. 12. 2023)." nahrádza textom „32. Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/2994 z 27. novembra 2024, ktorou sa menia smernice 2009/65/ES, 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/2034, pokiaľ ide o zaobchádzanie s rizikom koncentrácie vyplývajúcim z expozícií voči centrálnym protistranám a s rizikom protistrany pri centrálnne zúčtovaných transakciách s derivátmi (Ú. v. EÚ L, 2024/2994, 4. 12. 2024).

33. Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2864 z 13. decembra 2023, ktorou sa menia určité smernice, pokiaľ ide o zriadenie a fungovanie jednotného európskeho miesta prístupu (Ú. v. EÚ L, 2023/2864, 20. 12. 2023)." a príloha sa dopĺňa tridsiatym štvrtým bodom, ktorý znie:

„34. Delegovaná smernica Komisie (EÚ) 2026/374 z 20. februára 2026, ktorou sa mení delegovaná smernica (EÚ) 2017/593, pokiaľ ide o podmienky poskytovania služieb vykonávania a prieskumu tretími stranami investičným spoločnostiam, ktoré poskytujú služby správy portfólia alebo iné investičné či vedľajšie služby (Ú. v. EÚ L, 2026/374, 2.6.2026).“.

Čl. III

Tento zákon nadobúda účinnosť 30. januára 2027.