

DRUHÁ KAPITOLA

VÝVOJ PRÁVNEJ ÚPRAVY STAROBNÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA

Zdedené systémy sociálneho zabezpečenia nezodpovedali potrebám prechodu k trhovej ekonomike.²⁶ Masu sociálnych výhod financovaných zamestnávateľom v štátom riadenej ekonomike nebolo možné preniesť na súkromnú trhovú ekonomiku bez významného dopadu na jej ekonomickú výkonnosť.²⁷

Uznesením vlády SR č. 257 z 2. apríla 2003 bola schválená Koncepcia reformy dôchodkového zabezpečenia v Slovenskej republike, ktorá je platná aj v súčasnom období.²⁸ Predmetná koncepcia za hlavný problém slovenského dôchodkového systému uviedla rozsah priebežného financovania dôchodkov, ktorý vzhladom na demografický i ekonomický vývoj označila za neudržateľný.²⁹ Reforma dôchodkového zabezpečenia v Slovenskej republike sa prejavila najmä prijatím celého radu osobitných právnych predpisov. Dňa 1. januára 2004 nadobudol účinnosť zákon o sociálnom poistení.³⁰ Dňa 1. januára 2005 nadobudol účinnosť zákon o doplnkovom dôchodkovom sporeni. Dňa 1. januára 2005 nadobudol účinnosť zákon o starobnom dôchodkovom sporeni okrem § 47 až 51, § 53 až 56, § 58, § 62, § 66, § 109, § 113 až 115, § 120 a § 124, ktoré nadobudli účinnosť 1. februára 2004, a § 52, § 67, § 111 a § 112, § 117 a § 123, ktoré nadobudli účinnosť 15. apríla 2004.

Regulácia starobného dôchodkového sporenia podlieha relatívne častým zmenám. Pre lepšie pochopenie podnikania a špecifického predmetu činnosti dôchodkových správcovských spoločností je nevyhnutné poukázať aj na najpodstatnejšie míľníky v genéze právnej úpravy starobného dôchodkového sporenia.

²⁶ TOMEŠ, I. *Sociální politika, teorie a mezinárodní zkušenost*. Praha : Socioklub, 2001, s. 205.

²⁷ Tamže.

²⁸ POLONSKÝ, D., PLACHÁ, J. *Sociálne poistenie v systéme sociálneho zabezpečenia na Slovensku od roku 1990 po súčasnosť*. Trnava : Univerzita sv. Cyrila a Metoda v Trnave, Fakulta sociálnych vied, 2017, s. 67.

²⁹ GEJDOSOVÁ, Z. *Sociálne zabezpečenie v systéme verejnej správy na Slovensku*. Ružomberok : VERBUM, 2012, s. 29.

³⁰ S výnimkou § 122 ods. 4 až 6, § 123 ods. 3 až 5, § 272 ods. 7, § 286 ods. 2, § 291 ods. 3 a 4 a § 293, ktoré nadobúdajú účinnosť dňom vyhlásenia, a § 120 ods. 4, ktorý nadobudol účinnosť dňom nadobudnutia platnosti zmluvy o pristúpení Slovenskej republiky k Európskej únii.

2.1 Míľniky v právnej úprave starobného dôchodkového sporenia

Nepriamu novelu zákona o starobnom dôchodkovom sporení predstavoval zákon č. 186/2004 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 95/2002 Z. z. o poistovníctve v znení zákona č. 430/2003 Z. z. Predovšetkým došlo k **rozšíreniu súboru príloh k žiadosti** o udelenie povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti o obchodno-finančný plán dôchodkovej správcovskej spoločnosti najmenej na obdobie desiatich rokov nasledujúcich po roku, v ktorom dôchodková správcovská spoločnosť podala žiadosť o povolenie na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Zároveň nastala aj zmena legálnej definície obsiahnutej v § 48 ods. 16 zákona o starobnom dôchodkovom sporení, ktorá určila, že podiel na základnom imaní dôchodkovej správcovskej spoločnosti väčší ako 50 % môže mať pri založení dôchodkovej správcovskej spoločnosti len banka, poistovňa, zaistovňa, obchodník s cennými papiermi, správcovská spoločnosť a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, ak majú povolenie na výkon ich činnosti vydané príslušným orgánom členského štátu, v ktorom majú sídlo.

Dalšiu nepriamu novelu zákona o starobnom dôchodkovom sporení tvoril zákon č. 439/2004 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení. Zákonodarca predmetnou novelou za § 14 ods. 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení vložil nový odsek 3 stanovujúci, že povinne zúčastnená na starobnom dôchodkovom sporení je aj fyzická osoba, ktorá pred 1. januárom 2005 bola dôchodkovo poistená podľa osobitného predpisu, od 1. januára 2005 do 30. júna 2006 je zaradená do evidencie uchádzcačov o zamestnanie alebo sa sústavne pripravuje na povolanie štúdiom na strednej škole alebo na vysokej škole po dovršení 16 rokov veku a v tomto období nie je dôchodkovo poistená podľa osobitného predpisu, ak sa dobrovoľne rozhodla byť zúčastnená na starobnom dôchodkovom sporení najneskôr do 30 dní od prvého dôchodkového poistenia podľa osobitného predpisu, vzniknutého po 30. júni 2006.

Zákonom č. 721/2004 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení, bola navrhnutá nová právna úprava definície vzniku povinnej účasti na starobnom dôchodkovom sporení osôb, ktoré sa dobrovoľne rozhodnú byť sporiteľmi starobného dôchodkového sporenia, a to v nadväznosti na úpravu navrhovanú v bode 30, podľa ktorej zmluva o starobnom dôchodkovom sporení nadobúda účinnosť dňom jej zápisu do registra zmlúv.³¹

³¹ Dostupné na: <<https://www.epi.sk/dovodova-sprava/Dovodova-sprava-k-zakonu-c-721-2004-Z-z.htm>> [cit. 2020-08-07].

Významným mil'nikom v právnej úprave starobného dôchodkového sporenia bol zákon o dohľade nad finančným trhom. Novelizoval súbor osobitných zákonov regulujúcich jednotlivé sektory finančného trhu vrátane zákona o starobnom dôchodkovom sporení predovšetkým z hľadiska prechodu pôsobnosti Úradu pre finančný trh na NBS. Úrad pre finančný trh disponoval v zákonе vymedzenom rozsahu verejnou mocou, ktorá sa predovšetkým prejavovala pri vedení konaní podľa zákona o dohľade nad finančným trhom v znení platnom a účinnom do 31. decembra 2005³² a podľa osobitných zákonov v oblasti kapitálového trhu, poistovníctva, **starobného dôchodkového sporenia**, pri dohliadaní na plnenie ním vydaných rozhodnutí vrátane dodržiavania podmienok určených v týchto rozhodnutiach. Zákon o dohľade nad finančným trhom zrušil Úrad pre finančný trh a pôsobnosť tohto úradu podľa všeobecne záväzných právnych predpisov prešla na NBS. Od 1. januára 2006 vykonáva NBS dohľad podľa zákona o starobnom dôchodkovom sporení.

Článok IV zákona č. 310/2006 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení, novelizoval zákon o starobnom dôchodkovom sporení najmä tým, že došlo k vypusteniu § 111 zákona o starobnom dôchodkovom sporení regulujúceho sprostredkovanie starobného dôchodkového sporenia, **ktoré bolo vtedajšou legislatívou vyhradené výlučne fyzickým osobám splňajúcim zákonne stanovené podmienky**.

Zákonom č. 644/2006 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách, boli do zákona o starobnom dôchodkovom sporení premietnuté úpravy súvisiace s oprávnením NBS uznávať ratingové agentúry podľa § 32 zákona o bankách a viest' zo znam uznaných ratingových agentúr podľa § 6 ods. 16 zákona o bankách.³³

Priamu novelu zákona o starobnom dôchodkovom sporení predstavoval čl. I zákona č. 677/2006 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení. Ako uvádzala dôvodová správa k predmetnému zákonom, v čl. I návrhu zákona sa navrhujú tieto zmeny a doplnenia zákona o starobnom dôchodkovom sporení:

- zavádzza sa administratívna a finančná bariéra, ktorá má zabrániť neodôvodneným a špekulatívnym prestupom z jednej dôchodkovej správcovskej spoločnosti do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti,

³² Zákon č. 96/2002 Z. z. o dohľade nad finančným trhom v znení platnom a účinnom do 31. decembra 2005 vylučoval subsidiárnu aplikáciu správneho poriadku.

³³ Dostupné na: <<https://www.epi.sk/dovodova-sprava/Dovodova-sprava-k-zakonu-c-644-2006-Z-z.htm>> [cit. 2020-08-07].

- s uvedeným je spojené aj zníženie odplaty dôchodkovej správcovskej spoločnosti za správu dôchodkového fondu,
- upresňuje sa okruh činností, ktoré nemožno zveriť inej fyzickej osobe alebo právnickej osobe,
- zavádzajú sa obmedzenia dôchodkových správcovských spoločností na vynakladanie výdavkov súvisiacich s uzatváraním zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení a výdavkov na propagáciu a reklamu dôchodkových fondov.³⁴

Zákon o starobnom dôchodkovom sporení bol novelizovaný taktiež zákonom č. 555/2007 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení. V zmysle všeobecnej časti dôvodovej správy k predmetnej novele:

- bol umožnený vstup do systému starobného dôchodkového sporenia vo vymedzenom časovom období pre fyzické osoby, ktoré pred 1. januárom 2005 boli poistencami Sociálnej poisťovne a do 30. júna 2006 sa nerozhodli byť zúčastnené na starobnom dôchodkovom sporení;
- z okruhu fyzických osôb podliehajúcich povinnej účasti na starobnom dôchodkovom sporení boli vylúčené fyzické osoby, ktoré nevykonávajú zárobkovú činnosť a za ktoré z dôvodu riadnej starostlivosti o dieťa alebo z dôvodu opatrovania osoby s ťažkým zdravotným postihnutím platí príspevky na starobné dôchodkové sporenie štát;
- rovnako boli z okruhu fyzických osôb podliehajúcich povinnej účasti na starobnom dôchodkovom sporení vylúčené fyzické osoby, ktoré v súčasnosti podliehajú tejto účasti výlučne z dôvodu poberania invalidného dôchodku a za ktoré príspevky na starobné dôchodkové sporenie platí Sociálna poisťovňa zo základného fondu invalidného poistenia;
- zároveň došlo k podrobnej regulácii riadenia rizík a minimalizácii možnosti vzniknutia konfliktu záujmov.³⁵

Rovnako do právnej úpravy starobného dôchodkového sporenia:

- bol inkorporovaný postup pri vyplácaní majetku po zomretom sporiteľovi alebo po zomretom poberateľovi starobného (predčasného starobného) dôchodku ako disponibilného prebytku;
- bolo zavedené spresnenie pravidiel určovania dôchodkovej správcovskej spoločnosti Sociálnou poisťovňou fyzickým osobám, ktoré sú povinne zúčastnené na starobnom dôchodkovom sporení a v určenej lehote neuzatvorili zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení;

³⁴ Dostupné na: <<https://www.epi.sk/dovodova-sprava/Dovodova-sprava-k-zakonu-c-677-2006-Z-z.htm>> [cit. 2020-08-07].

³⁵ Dostupné na: <<https://www.epi.sk/dovodova-sprava/Dovodova-sprava-k-zakonu-c-555-2007-Z-z.htm>> [cit. 2020-08-07].

- bolo premietnuté spresnenie postupu prevodu majetku sporiteľa pri jeho prestupe do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti a pri jeho prestupe do iného dôchodkového fondu spravovaného tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a spresnenie pravidiel zániku osobného dôchodkového účtu;
- bolo inkorporované zosúladenie vymeriavacieho základu na platenie príspevkov na starobné dôchodkové sporenie s vymeriacím základom na platenie poistného na sociálne poistenie.³⁶

Nepriamu novelu zákona o starobnom dôchodkovom sporeni predstavoval článok VI zákona č. 519/2007 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 328/2002 Z. z. o sociálnom zabezpečení policajtov a vojakov. Dňom účinnosti predmetného zákona príslušníci Hasičského a záchranného zboru a príslušníci Horskej záchrannej služby vstupujú do systému sociálneho zabezpečenia policajtov a vojakov, a preto bolo potrebné upraviť okruh subjektov, na ktorých sa nevzťahuje zákon o starobnom dôchodkovom sporeni, aj o príslušníkov Hasičského a záchranného zboru a príslušníkov Horskej záchrannej služby.

Zákon č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike predstavoval nepriamu novelu zákona o starobnom dôchodkovom sporeni. Predmetný normatívny právny akt súvisel so zavedením eura na Slovensku a novelizoval aj zákon o starobnom dôchodkovom sporeni. V nadväznosti na daný zákon a zároveň v súvislosti s právnym rámcom Európskych spoločenstiev/Európskej únie pre eurozónu a pre euro ako spoločné jednotné európske menu v eurozóne možno konštatovať, že už Zmluvou o pristúpení Slovenskej republiky k Európskej únii sa Slovenská republika zaviazala ako svoju peňažné menu prijať a zaviesť euro (po splnení všetkých podmienok na prijatie a zavedenie eura na Slovensku).³⁷ V zmysle prechodných ustanovení účinných od 1. januára 2008 bola dôchodková správcovská spoločnosť najneskôr tri mesiace pred dňom zavedenia eura v Slovenskej republike a najmenej počas šiestich mesiacov po dni zavedenia eura v Slovenskej republike povinná na svojom webovom sídle a vo všetkých svojich prevádzkových priestoroch, ktoré slúžia na styk so sporiteľmi, poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia alebo inými osobami pri vykonávaní starobného dôchodkového sporenia, zverejňovať informácie o opatreniach, pravidlách a postupoch, ktoré sa chystá vykonat³⁸, vykonáva alebo vykonala na zabezpečenie prechodu zo slovenskej meny na euro.

³⁶ Dostupné na: <<https://www.epi.sk/dovodova-sprava/Dovodova-sprava-k-zakonu-c-555-2007-Z-z.htm>> [cit. 2020-08-07].

³⁷ Dostupné na: <<https://www.epi.sk/dovodova-sprava/Dovodova-sprava-k-zakonu-c-659-2007-Z-z.htm>> [cit. 2020-08-07].

PIATA KAPITOLA

DÔCHODKOVÁ SPRÁCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ – AKCIOVÁ SPOLOČNOSŤ *SUI GENERIS* A JEJ ORGÁNY¹⁷⁵

Akcionou spoločnosťou je spoločnosť, ktorej základné imanie je rozvrhnuté na určitý počet akcií s určitou menovitou hodnotou, pričom zodpovedá za porušenie svojich záväzkov celým svojím majetkom a akcionár neručí za záväzky spoločnosti.¹⁷⁶ Akciová spoločnosť je kapitálovou spoločnosťou.¹⁷⁷ Pri podnikaní dôchodkovej sprácovskej spoločnosti dochádza predovšetkým k interakcii obchodnoprávnych a finančnoprávnych noriem, a preto možno konštatovať, že predstavuje akciovú spoločnosť *sui generis*.

Pre vzťah medzi Obchodným zákonníkom a zákonom o starobnom dôchodkovom sporení platí *lex specialis derogat lex generalis*. **Právne normy obsiahnuté v Obchodnom zákonníku ako úprava všeobecnejšia ustupujú regulácii špeciálnejšej, zakotvenej v zákone o starobnom dôchodkovom sporení.**

5.1 Valné zhromaždenie

Dôchodková sprácovská spoločnosť je **kapitálovou obchodnou spoločnosťou**, pre ktorú je, okrem iného, príznačné právne a majetkové oddelenie tejto obchodnej spoločnosti od akcionára. Akcionár predstavuje spoločníka akcovej spoločnosti, investora, ktorého zámerom pri upísaní alebo kúpe akcie je nadobudnúť akciu ako investičný nástroj.¹⁷⁸ Obsahom záväzkového vzťahu medzi akcionárom a akciovou spoločnosťou sú aj majetkové práva a povinnosti.¹⁷⁹ **Aкционár má povinnosť** vložiť do základného imania vklad, ku ktorému sa zaviazal v zakladateľskej zmluve, resp. zakladateľskej listine alebo pri upísaní akcií má právo podieľať sa na zisku spoločnosti a v prípade likvidácie spoločnosti na jej

¹⁷⁵ Príspevok bol spracovaný v rámci projektu APVV-16-0553 „Premeny a inovácie konceptu kapitálových spoločností v podmienkach globalizácie“.

¹⁷⁶ Porovnaj § 154 ods. 1 OBZ.

¹⁷⁷ JANKÚ, M., MAREK, K. *Vybrané kapitoly ze soukromého práva*. Praha : C. H. Beck, 2018, s. 151.

¹⁷⁸ VETERNÍKOVÁ, M. a kol. *Základy obchodného práva pre ekonómov*. Bratislava : Wolters Kluwer, 2017, s. 121.

¹⁷⁹ ŽITŇANSKÁ, L., OVEČKOVÁ, O. a kol. *Obchodné právo. Obchodné spoločnosti*. 2. vyd. Bratislava : IURIS LIBRI, 2013, s. 350.

likvidačnom zostatku.¹⁸⁰ Právo akcionára na riadenie spoločnosti pozostáva zo štyroch čiastkových práv, a to práva na kvalifikovanú účasť na valnom zhromaždení (t. j. so znalosťou veci), práva hlasovať na valnom zhromaždení, práva požadovať informácie a vysvetlenia na valnom zhromaždení a práva uplatňovať návrhy.¹⁸¹

Zákonodarca kladie osobitné nároky **na akcionára dôchodkovej správcovskej spoločnosti**. Zakladateľom a akcionárom dôchodkovej správcovskej spoločnosti môže byť výlučne vhodná a bezúhonná osoba. Zo zákona o starobnom dôchodkovom sporení možno abstrahovať taxatívny okruh subjektov, ktoré sú oprávnené:

- výlučne sa podieľať na založení dôchodkovej správcovskej spoločnosti ako jediný zakladateľ,
- mať podiel na základnom imaní dôchodkovej správcovskej spoločnosti väčší ako 50 % pri založení dôchodkovej správcovskej spoločnosti,
- mať súčet podielov na základnom imaní dôchodkovej správcovskej spoločnosti väčší ako 50 % pri založení dôchodkovej správcovskej spoločnosti,
- byť akcionárom dôchodkovej správcovskej spoločnosti s podielom na základnom imaní dôchodkovej správcovskej spoločnosti vo výške viac ako 50 %,
- mať súčet podielov na základnom imaní dôchodkovej správcovskej spoločnosti vo výške viac ako 50 %.

Dôchodkovú správcovskú spoločnosť môže založiť ako jediný zakladateľ výlučne niektorá z právnických osôb, ktorou je banka, poisťovňa, zaist'ovňa, obchodník s cennými papiermi, správcovská spoločnosť, subjekty so sídlom mimo územie Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, ak majú povolenie na výkon ich činnosti vydané príslušným orgánom členského štátu, v ktorom majú sídlo.

Podiel predstavuje účasť spoločníka na obchodnej spoločnosti a práva a povinnosti z tejto účasti plynúce.¹⁸²

Z platnej právnej úpravy vyplýva, že podiel na základnom imaní dôchodkovej správcovskej spoločnosti väčší ako 50 % **môže mať pri založení dôchodkovej správcovskej spoločnosti** len banka, poisťovňa, zaist'ovňa, obchodník s cennými papiermi, správcovská spoločnosť, subjekty so sídlom mimo územie Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, ak majú povolenie na výkon ich činnosti vydané príslušným orgánom členského štátu, v ktorom majú sídlo.

Súčet podielov na základnom imaní dôchodkovej správcovskej spoločnosti väčší ako 50 % **môžu mať pri založení dôchodkovej správcovskej spoločnosti**

¹⁸⁰ Tamže.

¹⁸¹ PATAKYOVÁ, M. a kol. *Obchodný zákonník. Komentár*. 5. vyd. Bratislava : C. H. Beck, 2016, s. 727.

¹⁸² LÁLA, D. *Druhy podíľov v kapitálových spoločnostiach*. Praha : C. H. Beck, 2020, s. 1.

iba právnické osoby, ktorými sú banka, poist'ovňa, zaist'ovňa, obchodník s cennými papiermi, správcovská spoločnosť, subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, ak majú povolenie na výkon ich činnosti vydané príslušným orgánom členského štátu, v ktorom majú sídlo.

Aкционárom dôchodkovej správcovskej spoločnosti s podielom na základnom imaní dôchodkovej správcovskej spoločnosti vo výške viac ako 50 % môže byť len právnická osoba, a to banka, poist'ovňa, zaist'ovňa, obchodník s cennými papiermi, správcovská spoločnosť, subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, ak majú povolenie na výkon ich činnosti vydané príslušným orgánom členského štátu, v ktorom majú sídlo. **Akcionármi dôchodkovej správcovskej spoločnosti** so súčtom podielov na základnom imaní dôchodkovej správcovskej spoločnosti vo výške viac ako 50 % môžu byť len právnické osoby, ktorými sú banka, poist'ovňa, zaist'ovňa, obchodník s cennými papiermi, správcovská spoločnosť, subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, ak majú povolenie na výkon ich činnosti vydané príslušným orgánom členského štátu, v ktorom majú sídlo. Daná právna úprava sa vzťahuje na založenie, ako aj následné podnikanie dôchodkovej správcovskej spoločnosti po jej vzniku, žiadny prevod nesmie viest' k tomu, že zákonodarcom stanovený podiel na základnom imaní bude vo vlastníctve neregulovaných a nedohliadaných subjektov.

Predmetný výpočet akcionárov je konečný, a to z toho dôvodu, že zákonodarca nielen menuje subjekty, ale aj pri zahraničných osobách presne definuje atribúty, ktorými musia disponovať, aby boli oprávnené byť akcionármi dôchodkovej správcovskej spoločnosti. **V prvej skupine ide o:**

- **banku** – podľa zákona o bankách sa bankou rozumie právnická osoba so sídlom na území Slovenskej republiky založená ako akciová spoločnosť, ktorá je úverovou inštitúciou podľa osobitného predpisu a ktorá má bankové povolenie; iná právna forma banky sa zakazuje;¹⁸³
- **poist'ovňu** – podľa zákona o poist'ovníctve sa poist'ovňou rozumie právnická osoba so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva poist'ovaciu činnosť na základe povolenia na vykonávanie poist'ovacej činnosti udeleného NBS v konaní podľa osobitného predpisu;¹⁸⁴
- **zaist'ovňu** – podľa zákona o poist'ovníctve sa zaist'ovňou rozumie právnická osoba so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva zaist'ovaciu činnosť na základe povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti udeleného NBS v konaní podľa osobitného predpisu;¹⁸⁵

¹⁸³ Porovnaj § 2 ods. 1 zákona o bankách.

¹⁸⁴ Porovnaj § 4 ods. 1 zákona o bankách.

¹⁸⁵ Porovnaj § 4 ods. 7 zákona o poist'ovníctve.