

Bratislava, 05. novembra 2020
Č. sp.: NBS1-000-054-839
Č. z.: 100-000-258-757

ROZHODNUTIE O VYDANÍ PREDBEŽNÉHO OPATRENIA

Národná banka Slovenska, orgán dohľadu príslušný podľa ustanovení § 79 ods. 1 až 3, § 16 ods. 5 a § 17 ods. 7 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 39/2015 Z. z.“), útvar dohľadu nad finančným trhom, úsek dohľadu a ochrany finančného spotrebiteľa (ďalej len „orgán dohľadu“) ako útvar príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia § 1 ods. 2, § 1 ods. 3 písm. a) v spojení s ustanovením § 5 ods. 1 a 2, § 16 ods. 1 a 2, § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 747/2004 Z. z.“)

u k l a d á

spoločnosti NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s., IČO: 47 251 301, so sídlom Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 5851/B (ďalej len „účastník konania“) podľa ustanovenia § 25 ods. 1 písm. a) zákona č. 747/2004 Z. z., vo vzťahu ku všetkému majetku účastníka konania, ako aj vo vzťahu ku všetkým úkonom, ktoré účastník konania robí, vrátane úkonov súvisiacich s poisťovacou činnosťou vykonávanou na základe povolenia č. ODT-13166/2012-16, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 07. októbra 2013, teda aj v rozsahu svojej poisťovacej činnosti vykonávanej v súlade s

- ustanovením § 15 zákona č. 39/2015 Z. z. prostredníctvom pobočky na území iného členského štátu, konkrétne na území Českej republiky, Rakúskej republiky a Nemeckej spolkovej republiky, a v súlade s
- ustanovením § 17 zákona č. 39/2015 Z. z. na území iného členského štátu na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky, a to na území Maďarska, Poľskej republiky, Švédskeho kráľovstva, Talianskej republiky, Fínskej republiky, Islandu a Litovskej republiky,

bez ohľadu na to, či sa predmetný majetok nachádza alebo či sa predmetné úkony robia v tuzemsku alebo v zahraničí, na zabezpečenie účelu konania,

I. povinnosť zdržať sa voľného nakladania s aktívami v rozsahu týchto úkonov

- a) akéhokoľvek disponovania s finančnými prostriedkami účastníka konania v akejkol'vek mene, ktoré má za následok zmenu v osobe vlastníka týchto finančných prostriedkov, prevodu finančných prostriedkov z bankového účtu účastníka konania na bankový účet inej osoby, ako aj akéhokoľvek disponovania s finančnými prostriedkami účastníka konania v akejkol'vek mene, v ktorého dôsledku by sa finančné prostriedky presunuli do krajín, v ktorých účastník konania nie je oprávnený vykonávať svoju činnosť, a to aj ak by išlo o prevod finančných prostriedkov medzi vlastnými bankovými účtami účastníka konania,
- b) vykonávania akýchkoľvek úkonov s cieľom odplatne alebo bezodplatne previesť vlastnícke právo alebo zriadiť záložné právo k veciam, právam alebo iným majetkovým hodnotám vrátane akýchkoľvek cenných papierov vo vlastníctve účastníka konania, a to aj v súvislosti so záväzkami, ktoré vznikli pred doručením tohto rozhodnutia,
- c) vykonávania akýchkoľvek právnych úkonov smerujúcich k znižovaniu aktív prijatím nového záväzku, ako aj akýchkoľvek právnych úkonov smerujúcich k zmene alebo k zániku už uzatvoreného záväzku, v dôsledku ktorých sa môže zvýšiť celková hodnota plnenia, ktoré má byť na základe predmetného záväzku účastníkom konania poskytnuté inému, alebo v dôsledku ktorých sa môže zmeniť splatnosť už uzatvoreného záväzku tak, že na základe neho bude účastník konania povinný poskytnúť plnenie alebo jeho časť skôr, než je zaviazaný bez vykonania takéhoto úkonu,
- d) uzatvárania dohôd alebo robenia jednostranných úkonov o vzdaní sa práva, o odpustení dlhu účastníkom konania, o prevzatí dlhu alebo o pristúpení k dlhu účastníkom konania, o započítaní pohľadávok účastníkom konania, o prevode pohľadávok účastníka konania a o akomkoľvek zabezpečení záväzkov účastníkom konania,

s výnimkou

- i. plnenia zákonom ustanovených daňových, poplatkových a odvodových povinností ako aj platenia príspevkov starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia za zamestnancov a členov orgánov účastníka konania v rozsahu, ktorý bol s jednotlivými zamestnancami a členmi orgánov dohodnutý pred vydaním tohto rozhodnutia,
- ii. vyplácania poistných plnení ako aj plnení z dôvodu čiastočného odkupu alebo zániku poistenia, každého však maximálne vo výške stanovenej v súlade s príslušnou poistnou zmluvou, a to osobám, ktoré nie sú osobami so špecifickým vzťahom k účastníkovi, konkrétne akcionármi účastníka konania, členmi štatutárneho orgánu účastníka konania, členmi dozornej rady účastníka konania, inými osobami, ktoré riadia účastníka konania, osobami zodpovednými za kľúčové funkcie v účastníkovi konania, ako aj im blízkymi osobami a právnickými osobami, v ktorých členovia štatutárneho orgánu účastníka konania, členovia dozornej rady účastníka konania, iné osoby riadiace účastníka konania, osoby zodpovedné v účastníkovi konania za kľúčové funkcie a im

blízke osoby sú členmi štatutárneho orgánu, členmi dozornej rady, alebo vedúcimi zamestnancami, alebo v ktorých majú tieto osoby majetkovú účasť a právnickým osobám, ktoré majú kontrolu nad účastníkom konania (ďalej len „osoby so špecifickým vzťahom k účastníkovi“),

- iii. nákupu cenných papierov v prospech klientov v súlade s ustanovením § 64 zákona č. 39/2015 Z. z., ďalšími súvisiacimi ustanoveniami právnych predpisov, príslušnými poisťovacími zmluvami a príslušnými štatútmi vlastných poisťovacích fondov účastníka konania,
- iv. uzatvárania poisťovacích zmlúv v pozícii poisťovateľa, ak to nie je v rozpore s iným rozhodnutím orgánu dohľadu a vykonávania zmien poisťovacích zmlúv uzatvorených účastníkom konania v pozícii poisťovateľa, ak to nie je v rozpore s podmienkami príslušnej poisťovacej zmluvy,
- v. vyplácania nárokových zložiek miezd vyplývajúcich z pracovnoprávných vzťahov zamestnancom, ktorým boli mzdy z titulu pracovnej zmluvy vyplácané aj minimálne v predchádzajúcich 3 (troch) kalendárnych mesiacoch pred vydaním tohto rozhodnutia,
- vi. plnení splatných záväzkov plynúcich účastníkovi konania z nájomných, leasingových, poisťovacích alebo iných zmluvných vzťahov, z ktorých je účastník konania povinný k poskytovaniu pravidelných peňažných plnení vo výške maximálne 1.000,- Eur (slovom: jedentisíc Eur) za všetky platby z jedného takéhoto zmluvného vzťahu za jeden kalendárny mesiac, ak boli platby vo vzťahu k príslušnému zmluvnému vzťahu vykonávané buď
 - minimálne v troch kalendárnych mesiacoch predchádzajúcich vydaniu tohto rozhodnutia alebo,
 - aspoň raz v období od 1. novembra 2019, ak ide o platby, ktoré je účastník konania na základe podmienok príslušného zmluvného vzťahu povinný poskytovať vo vzťahu k obdobiam dlhším ako mesiac,
- vii. disponovaní s finančnými prostriedkami alebo majetkom, z ktorých neplynie priamy majetkový prospech na úkor účastníka konania osobám so špecifickým vzťahom k účastníkovi, a súčasne
 - v prípade jednotlivej dispozície výška finančných prostriedkov alebo hodnota majetku neprekročí 100,- Eur (slovom: jednosta Eur), alebo
 - v prípade viacerých vzájomne súvisiacich disponovaní celková výška finančných prostriedkov alebo celková hodnota majetku neprekročí 100,- Eur (slovom: jednosta Eur) za kalendárny mesiac, alebo
 - v prípade viacerých disponovaní smerujúcich k poskytnutiu finančných prostriedkov alebo majetku jednej osobe celková výška finančných prostriedkov alebo celková hodnota majetku neprekročí 100,- Eur (slovom: jednosta Eur) za kalendárny mesiac,
- viii. vyplácania poisťovacích plnení ako aj plnení z dôvodu čiastočného odkupu alebo zániku poistenia, každé však maximálne vo výške stanovenej v súlade s príslušnou poisťovacou zmluvou, osobám so špecifickým vzťahom k účastníkovi, ak o to účastník konania cez

informačný systém Štatistický zberový portál Národnej banky Slovenska (ďalej aj „ŠZP“) požiada minimálne 3 (tri) pracovné dni pred tým, ako má byť plnenie poskytnuté, a to prostredníctvom žiadosti, ktorá sa považuje za podanú okamihom predloženia všetkých podstatných informácií vrátane znenia súvisiacich zmluvných dokumentov v slovenskom jazyku a doručením oznámenia na e-mail poistenie@nbs.sk podľa časti III. výroku tohto rozhodnutia, a ak orgán dohľadu takýto úkon vopred výslovne odsúhlasí e-mailom odoslaným z adresy poistenie@nbs.sk na e-mailovú adresu, ktorú účastník konania orgánu na tento účel oznámi v súlade s písm. a) časti II. výroku tohto rozhodnutia,

- ix. iných úkonov, z ktorých neplynie priamy majetkový prospech na úkor účastníka konania osobám so špecifickým vzťahom k účastníkovi a
- o schválenie ktorých účastník konania vopred požiada prostredníctvom ŠZP minimálne 3 (tri) pracovné dni pred tým, ako má byť príslušný úkon urobený, predložením žiadosti, ktorá sa považuje za podanú okamihom predloženia všetkých podstatných informácií o predmetnom úkone vrátane znenia súvisiacich zmluvných dokumentov v slovenskom jazyku a doručením oznámenia na e-mail poistenie@nbs.sk podľa časti III. výroku tohto rozhodnutia, ak takýto úkon orgán dohľadu vopred výslovne odsúhlasí e-mailom odoslaným z adresy poistenie@nbs.sk na e-mailovú adresu, ktorú účastník konania orgánu na tento účel oznámi v súlade s písm. a) časti II. výroku tohto rozhodnutia,
- alebo
- ktoré orgán dohľadu výslovne odsúhlasí aj bez žiadosti e-mailom odoslaným z adresy poistenie@nbs.sk na e-mailovú adresu, ktorú účastník konania orgánu na tento účel oznámil v súlade s písm. a) časti II. výroku tohto rozhodnutia,

II. a súbežne povinnosť

- prostredníctvom ŠZP orgánu dohľadu
 - a) predložiť do 5 (piatich) pracovných dní od doručenia tohto rozhodnutia účastníkovi konania označenie e-mailovej adresy, na ktorú bude orgán dohľadu posielat' predchádzajúce súhlasy s vykonaním úkonov v zmysle bodov viii. a ix. časti I. výroku tohto rozhodnutia a informácie o všetkých bankových účtoch a o všetkých majetkových účtoch s cennými papiermi účastníka konania vedených finančnými inštitúciami v tuzemsku aj v zahraničí, v rámci ktorých účastník konania uvedie minimálne číslo účtu, názov finančnej inštitúcie, v ktorej je príslušný účet vedený, a stav účtu ku dňu vykonateľnosti tohto rozhodnutia, ako aj stav účtu ku koncu kalendárneho mesiaca bezprostredne predchádzajúceho kalendárnemu mesiacu, v ktorom nadobudlo vykonateľnosť toto rozhodnutie, pričom tieto stavy sa
 - v prípade bankových účtov vyjadria výškou finančných prostriedkov na príslušnom účte a uvedením meny, v ktorej je tento účet vedený a
 - v prípade majetkových účtov s cennými papiermi vyjadria názvom, identifikátorom ISIN, množstvom jednotiek, jednotkovou nominálnou hodnotou, jednotkovou

trhovou cenou ako aj celkovou nominálnou hodnotou a celkovou trhovou cenou všetkých jednotlivých aktív na každom z týchto účtov osobitne,

- b) predkladať informácie o vytvorení, zániku alebo iných podstatných zmenách súvisiacich s bankovými účtami alebo majetkovými účtami s cennými papiermi účastníka konania, v rozsahu minimálne označenie príslušnej finančnej inštitúcie, označenie a číslo príslušného účtu a podrobnej špecifikácie oznamovanej zmeny, a to bezodkladne, najneskôr však do 5 (piatich) pracovných dní od vykonania takejto zmeny a predkladanie týchto informácií oznamovať doručením oznámenia na e-mail poistenie@nbs.sk podľa časti III. výroku tohto rozhodnutia,
- c) predkladať mesačné výpisy z účtov uvedených pod písm. a) a písm. b) časti II. výroku tohto rozhodnutia počnúc výpisom za mesiac november 2020 najneskôr do 10. dňa nasledujúceho kalendárneho mesiaca po mesiaci, na ktorý sa výpis vzťahuje,
- d) predkladať v termínoch podľa písm. c) časti II. výroku tohto rozhodnutia mesačné prehľady transakcií zrealizovaných na jednotlivých účtoch uvedených pod písm. a) a písm. b) časti II. výroku tohto rozhodnutia vo forme tabuliek editovateľných vo formáte programu Microsoft Excel obsahujúcich
- v prípade bankových účtov minimálne údaje o výške týchto transakcií v mene euro a ak bola transakcia zrealizovaná v cudzej mene, tak súčasne aj v tejto mene, ďalej o dátume realizácie a o účele týchto transakcií, o čísle účtu a o majiteľovi účtu, na ktorý alebo z ktorého boli tieto transakcie zrealizované,
 - v prípade majetkových účtov minimálne údaje o označení cenného papiera prostredníctvom názvu a identifikátora ISIN, množstve nakúpených alebo predávaných jednotiek, dátumu ku ktorému sa jednotlivé transakcie zrealizovali a cenu za ktorú sa transakcie zrealizovali, a to v mene euro a ak bola transakcia zrealizovaná v cudzej mene, tak súčasne aj v tejto mene,
- e) predložiť zoznam osôb so špecifickým vzťahom k účastníkovi aj s označením typu špecifického vzťahu k účastníkovi, a to do 5 (piatich) pracovných dní od doručenia tohto rozhodnutia účastníkovi konania a aktualizovať tento zoznam vždy do 5 (piatich) pracovných dní od jeho zmeny.

III. a súbežne povinnosť

v deň predloženia žiadostí podľa bodu viii. a bodu ix. časti I. výroku tohto rozhodnutia a informácií podľa písm. b) časti II. výroku tohto rozhodnutia, oznámiť orgánu dohľadu predloženie predmetnej žiadosti alebo informácie e-mailovou správou poslanou na adresu poistenie@nbs.sk (ďalej len „predbežné opatrenie“).