

Bratislava 19. apríla 2021
Č. sp.: NBS1-000-053-337
Č. z.: 100-000-283-290

ROZHODNUTIE

Národná banka Slovenska, orgán dohľadu príslušný podľa ustanovení § 79 ods. 1 a 2, § 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 „Národná banka Slovenska“ alebo „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.“)

r o z h o d l a

v konaní vedenom voči 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“), začatom rozhodnutím o vydaní predbežného opatrenia zo dňa 09. septembra 2020, č. záznamu: 100-000-249-678, č. spisu: NBS1-000-053-337, za nedostatky v činnosti účastníka konania, ktoré má orgán dohľadu za preukázané na základe skutočností zistených v rámci dohľadu na mieste nad činnosťou účastníka konania vykonávanom od 06. marca 2020 do 19. januára 2021 vedenom pod č. spisu: NBS1-000-048-009 a na základe dôkazov vyplývajúcich z tohto konania o uložení sankcie vedenom pod č. spisu: NBS1-000-053-337, takto:

I.

Účastník konania v období od 31. decembra 2019 do 31. augusta 2020 pri výkone poisťovacej činnosti nepostupoval obozretne, spôsobom, ktorý zohľadňuje a zmierňuje riziká, ktorým je účastník konania vystavený a ktorý nepoškodzuje záujem klientov účastníka konania nakoľko:

svojím konaním spôsobil, že celková hodnota aktív investovaných účastníkom konania

podľa štatútov vlastných poisťných fondov účastníka konania tvoriacich súčasť zmluvného vzťahu vyplývajúceho z poisťných zmlúv, ktorých súčasťou je investovanie akejkoľvek časti prijatého poisťného podľa štatútov vlastných poisťných fondov účastníka konania a ktoré účastník konania uzatvoril s klientmi na základe povolenia udeleného mu orgánom dohľadu č. ODT-13166/2012-16 právoplatného dňa 07. októbra 2013 alebo v súlade s ustanovením § 15 zákona č. 39/2015 Z. z. prostredníctvom pobočky na území iného členského štátu alebo v súlade s ustanovením § 17 zákona č. 39/2015 Z. z. na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky na území iného členského štátu (ďalej len „*poistné zmluvy*“ alebo každá takáto zmluva osobitne „*poistná zmluva*“) a

bez aktív účastníka konania, pre ktoré nebol vytvorený štatút vlastného poisťného fondu účastníka konania a ktoré tvorili súčasť poisťných zmlúv v Maďarsku označovanú účastníkom konania ako Díjtartalék (ďalej len „*Díjtartalék*“)

(ďalej len „*hodnota investícií*“ alebo „*hodnota investovaných aktív*“)

bola nižšia ako

celková hodnota stavu poisťných účtov klientov, s ktorými má účastník konania uzatvorenú poisťnú zmluvu, s kladným zostatkom bez vernostných bonusov a inak označených bonusov, ktoré podľa poisťných zmlúv netvorí súčasť hodnoty stavu poisťných účtov (ďalej len „*vernostné bonusy*“) a bez Díjtartalék

(ďalej len „*hodnota stavu poisťných účtov*“),

napriek tomu, že účastník konania bol z poisťných zmlúv zaviazaný investovať aktíva v rozsahu hodnoty stavu poisťných účtov klientov,

čím sa účastník konania dopustil správneho deliktu porušenia ustanovenia § 23 ods. 3 písm. a) a písm. b) zákona č. 39/2015 Z. z., za ktorý orgán dohľadu v súlade s ustanovením § 139 ods. 11 zákona č. 39/2015 Z. z. **účastníkovi konania súbežne ukladá**

1. podľa ustanovenia § 139 ods. 1 písm. a) zákona č. 39/2015 Z. z. opatrenie na odstránenie a nápravu zisteného nedostatku spočívajúce v povinnosti účastníka konania:
 - a) doplniť hodnotu investovaných aktív tak, že ich investuje minimálne vo výške a spôsobom súladným so zmluvným záväzkom, ktorý zaväzuje účastníka konania investovať do hodnoty stavu poisťných účtov a ktorý vyplýva z poisťných zmlúv, vrátane všeobecných poisťných podmienok a štatútov vlastných poisťných fondov účastníka konania uzatvorených medzi účastníkom konania a jednotlivými klientmi ku dňu vydania tohto rozhodnutia, a to
 - v rozsahu o 20 mil. eur (slovom dvadsať miliónov eur) najneskôr do 30. júna 2021 a
 - vo zvyšnom rozsahu najneskôr do 30. septembra 2021 a
 - b) od doručenia tohto rozhodnutia poisťné prijaté od klientov na základe poisťných zmlúv investovať minimálne vo výške a spôsobom súladným so zmluvným záväzkom, ktorý zaväzuje účastníka konania investovať do hodnoty stavu poisťných účtov a

ktorý vyplýva z poistných zmlúv, vrátane všeobecných poistných podmienok a štatútov vlastných poistných fondov účastníka konania uzatvorených medzi účastníkom konania a jednotlivými klientmi

a

2. podľa ustanovenia § 139 ods. 1 písm. b) zákona č. 39/2015 Z. z. predkladať orgánu dohľadu prostredníctvom výkazu „Sii (KVT) 01“ Štatistického zberového portálu Národnej banky Slovenska osobitné hlásenia, ktoré obsahujú informácie aktuálne k poslednému dňu každého kalendárneho mesiaca, vždy do 10. dňa nasledujúceho kalendárneho mesiaca, prvýkrát za obdobie mesiaca apríl 2021 a poslednýkrát za obdobie september 2022, a to v nasledujúcom rozsahu:
 - a. celková hodnota stavu poistných účtov klientov účastníka konania s kladným zostatkom bez vernostných bonusov a bez Díjtartalék,
 - b. hodnota stavu poistných účtov s kladným zostatkom bez vernostných bonusov, v rozdelení na:
 - i. časť stavu poistných účtov s kladným zostatkom bez vernostných bonusov, v rámci ktorého boli na základe voľby klienta alokované prostriedky do Díjtartalék,
 - ii. časť stavu poistných účtov s kladným zostatkom bez vernostných bonusov, v rámci ktorého boli na základe voľby klienta alokované prostriedky do niektorého z vlastných poistných fondov účastníka konania v členení podľa jednotlivých vlastných poistných fondov účastníka konania,
 - c. mesačný prehľad investovaných aktív účastníka konania v súbore vo formáte programu MS Excel (.xlsx) zahŕňajúci nasledujúce údaje s rozdelením na jednotlivé vlastné poistné fondy účastníka konania a jednotlivé podkladové aktíva:
 - i. počiatočný stav investícií na začiatku aktuálneho kalendárneho mesiaca,
 - ii. prírastky investícií počas aktuálneho kalendárneho mesiaca vyplývajúce z nákupu podkladových aktív alebo nárastu peňažných prostriedkov na bankových účtoch,
 - iii. úbytky investícií počas aktuálneho kalendárneho mesiaca vyplývajúce z predaja alebo maturity podkladových aktív alebo poklesu peňažných prostriedkov na bankových účtoch,
 - iv. prírastky a úbytky investícií počas aktuálneho kalendárneho mesiaca vyplývajúce z precenenia podkladových aktív,
 - v. stav investícií na konci aktuálneho kalendárneho mesiaca;
 - d. zostatok finančných prostriedkov na bankových účtoch účastníka konania a iných finančných aktív nezahrnutých v predchádzajúcom písm. c), v dispozícii s ktorými nie je účastník konania obmedzený vecným právom inej osoby,
 - e. zostatok finančných prostriedkov na bankových účtoch účastníka konania a iných finančných aktív nezahrnutých v písm. c), v dispozícii s ktorými je účastník konania obmedzený vecným právom inej osoby,

f. údaje za celé portfólio aktívnych aj neaktívnych poistných zmlúv ku koncu kalendárneho mesiaca v súbore vo formáte programu MS Excel (.xlsx) v nižšie uvedenej štruktúre jednotlivých stĺpcov daného súboru:

- stĺpce A - G:

Číslo poistnej zmluvy (Policy ID)	Názov produktu (Product name)	Krajina (Country)	Číslo VPP (Number of GTC)	Začiatok poistenia (Entry date)	Koniec poistenia (End date)	Durácia (duration)
-----------------------------------	-------------------------------	-------------------	---------------------------	---------------------------------	-----------------------------	--------------------

- stĺpce H - N:

Aktívna na začiatku mesiaca (1- áno, 0- nie) (Valid beginning of month; 1 - yes, 0 - no)	Aktívna na konci mesiaca (1- áno, 0- nie) (Valid end of month; 1 - yes, 0 - no)	Zrušená od počiatku počas aktuálneho mesiaca (1- áno, 0- nie) (Terminated from Inception; 1 - yes, 0 - no)	Zmluva so spätným prepočtom v aktuálnom mesiaci (1- áno, 0- nie) (Recalculated; 1 - yes, 0 - no)	Ročné poistné (Annual Premium)	Stav poistného účtu na začiatku mesiaca (Saldo of insurance account in the beginning of month)	
					Stav poistného účtu s vernostnými bonusmi (Saldo of insurance account with bonuses)	Stav poistného účtu bez vernostných bonusov (Saldo without bonuses)
				EUR	EUR	EUR

- stĺpce O - U:

Zaplatené poistné za aktuálny mesiac (Paid premium in the current month)	Vernostný bonus pripísaný za aktuálny mesiac (Loyalty bonus credited in the current month)	Štartovací, rastový, cieľový bonus pripísaný za aktuálny mesiac (Start, fast grow, achieve bonus credited in the current month)	Odkupy, čiastočné odkupy za aktuálny mesiac (Surrenders, Partial Surrenders in the current month)	Strhnuté zrážky za poistné krytie za aktuálny mesiac (Deduction for the insurance coverage in the current month)	Zrážky za náklady spojené s poistnou zmluvou za aktuálny mesiac (Deductions related to the conclusion and administration of the insurance contract in the current month)	Pokuta maďarskému daňovému úradu v prípade vrátenia daňového bonusu za aktuálny mesiac, zrážková daň (Penalty of Tax Bonus in case of Returned Tax Bonus to tax authority in the current month, Withholding tax)
EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR

- stĺpce V - AB:

Zrážky za náklady spojené s investičným procesom bonusov za aktuálny mesiac (Deductions related to the investment process of bonuses in the current month)	Zhodnotenie pripísané na poistný účet za aktuálny mesiac (Credited investment return in the current month) s bonusmi	Zhodnotenie pripísané na poistný účet za aktuálny mesiac (Credited investment return in the current month) bez bonusov	Stav poistného účtu na konci mesiaca (Saldo of insurance account)		Bonusy (Bonuses)	
			Stav poistného účtu s vernosťnými bonusmi (Saldo of insurance account with bonuses)	Stav poistného účtu bez vernosťných bonusov (Saldo without bonuses)	Vernosťný bonus (Loyalty bonus)	Štartovací, rastový, cieľový bonus (Start, fast grow, achieve bonus)
EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR

- stĺpce AC – AI:

Odkupné poplatky (Surrender fee)		Odkupná hodnota (Surrender value)		Poistné plnenia, ktoré znižujú stav poistného účtu (Insurance benefits that reduce the balance of the insurance account)	Technické rezervy podľa IFRS (Technical provision - accounting)	Poistná suma pre hlavné krytie (Sum insured for main risk)
Hodnota nesplatených obstarávacích nákladov (Surrender Fee; aquisition costs)	Hodnota odkupného poplatku (Surrender Fee)	Odkupná hodnota bez bonusov (surrender value without bonuses)	Odkupná hodnota len bonusy (surrender value only bonuses)			
EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR

II.

Národná banka Slovenska podľa ustanovenia § 25 ods. 3 zákona č. 747/2004 Z. z. z vlastného podnetu týmto **ruší** Rozhodnutie o vydaní predbežného opatrenia zo dňa 09. septembra 2020, č. z.: 100-000-249-678, č. spisu: NBS1-000-053-337 (ďalej aj „*Predbežné opatrenie*“) v znení Rozhodnutia Bankovej rady Národnej banky Slovenska zo dňa 11. februára 2021, č. z.: 100-000-273-424, č. spisu: NBS1-000-054-940 voči účastníkovi konania, nakoľko vydaním tohto rozhodnutia vo veci pominuli dôvody, pre ktoré bolo Predbežné opatrenie vydané.

(ďalej len „*rozhodnutie*“)