

Bratislava 14. januára 2022

Č. sp.: NBS1-000-064-454

Č. z.: 100-000-326-264

## 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 „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.“)

### rozhodla

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, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 5851/B (ďalej len „účastník konania“), zastúpenej advokátskou spoločnosťou Prosman a Pavlovič advokátska kancelária, s.r.o., IČO: 36 865 281, so sídlom: Hlavná 31, 917 01 Trnava (ďalej len „právny zástupca“), ktoré bolo začaté oznámením o začatí konania o uložení sankcie zo dňa 04. 10. 2021, č. záznamu: 100-000-308-211, č. spisu: NBS1-000-064-454, za nedostatky v činnosti účastníka konania, ktoré má orgán dohľadu za preukázané na základe skutočností zistených v rámci jeho činnosti (dohľad na diaľku) a na základe dôkazov vyplývajúcich z tohto konania o uložení sankcie vedeného pod č. spisu: NBS1-000-064-454, takto:

Účastník konania v období od 30. 06. 2021 do 17. 08. 2021 pri výkone poisťovacej činnosti **nepostupoval obozretne, spôsobom, ktorý zohľadňuje a zmiernuje riziká, ktorým je účastník konania vystavený, a ktorý neohrozuje finančnú situáciu účastníka konania a nekryl kapitálovú požiadavku na solventnosť podľa ustanovenia § 48 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z. (ďalej len „SCR“) použiteľnými vlastnými zdrojmi (ďalej len „použiteľné vlastné zdroje“), k čomu došlo tým, že**

- účastník konania pri výpočte najlepšieho odhadu technických rezerv podľa ustanovenia § 38 ods. 2 zákona č. 39/2015 Z. z. (ďalej aj „*najlepší odhad TR*“) nepoužíval realistické predpoklady
  - o pravdepodobnosti predčasného zrušenia poisťnej zmluvy na talianskom a islandskom trhu (ďalej len „*stornovanosť*“) a
  - o jednotkových nákladov na poisťnú zmluvu (ďalej aj „*nákladovosť*“) (ďalej spolu len „*vybrané predpoklady*“),
- v dôsledku použitia nerealistických vybraných predpokladov v súhrne účastník konania podhodnocoval najlepší odhad TR a
- účastník konania používal tieto vybrané predpoklady, ktoré boli k 30. 06. 2021 stanovené nekonzistentne a neodôvodnene tak, že účastník konania dospel pri ich použití na základe vykonaných prepočtov k nesprávnym záverom o tom, že kryje SCR použiteľnými vlastnými zdrojmi v dostatočnej výške,

pričom k 30. 06. 2021 účastník konania nekryl 100% SCR použiteľnými vlastnými zdrojmi na krytie SCR, ako to vyžaduje ustanovenie § 48 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z.

Uvedeným skutkom sa účastník konania dopustil správneho deliktu porušenia ustanovenia § 23 ods. 3 písm. a) a písm. c) zákona č. 39/2015 Z. z. v spojení s ustanoveniami § 37 ods. 2 a 38 ods. 2 zákona č. 39/2015 Z. z., čl. 22 ods. 1 písm. a) c) a d) a čl. 27 delegovaného nariadenia KOMISIE (EÚ) 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (ďalej len „*delegované nariadenie 2015/35*“) a ustanovením § 48 ods. 1 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

I. podľa ustanovenia § 139 ods. 1 písm. k) zákona č. 39/2015 Z. z. opatrenie na navýšenie technických rezerv v podobe povinnosti do 15 dní od doručenia rozhodnutia navýšiť technické rezervy podľa ustanovení § 37 až 44 zákona č. 39/2015 Z. z. vypočítané k 31. 12. 2021 minimálne na úroveň XXX eur (slovom: XXX eur) a minimálne na tejto úrovni technické rezervy udržiavať do 31. 12. 2022 alebo do momentu, kedy orgán dohľadu doručí účastníkovi konania písomný súhlas s novými predpokladmi, na základe ktorých účastník konania vypočítal technické rezervy v inej výške (ďalej len „*prepočítané TR*“),

a to na základe písomnej žiadosti účastníka konania doručenej orgánu dohľadu obsahujúcej:

1. kompletne uvedenie hodnôt všetkých predpokladov použitých pri výpočte najlepšieho odhadu prepočítaných TR (ďalej len „*nové predpoklady*“)
2. dokumentáciu podľa článku 265 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia 2015/35,
3. vstupné dáta, z ktorých účastník konania vychádzal pri stanovovaní nových predpokladov a ich opis,
4. dátum v rozmedzí od 31. 12. 2021 do 31. 12. 2022, ku ktorému účastník konania žiada nové predpoklady odsúhlasiť,

5. podrobné zdôvodnenie všetkých zmien medzi novými predpokladmi a predpokladmi, ktoré účastník konania použil pri výpočte najlepšieho odhadu TR vykonaného k 30. 06. 2021 na základe žiadosti o poskytnutie informácií z 29. 07. 2021 č. z.: 100-000-299-211 (ďalej len „*žiadosť zo dňa 29. 07. 2021*“) (predpoklady použité k výpočtom podľa žiadosti zo dňa 29. 07. 2021 ďalej len „*predpoklady k 30. 06. 2021*“), z ktorého vyplýva, že tieto predpoklady použité na výpočet najlepšieho odhadu prepočítaných TR sú realistické v zmysle ustanovenia § 38 ods. 2 zákona č. 39/2015 Z. z.,

6. uvedenie výšky prepočítaných TR,

7. uvedenie hodnoty rizikovej marže použitej na výpočet prepočítaných TR a zdôvodnenie rozdielu medzi touto hodnotou rizikovej marže a hodnotou rizikovej marže XXX eur určenou k 30. 06. 2021, ktorú účastník konania uviedol v dokumente typu Adobe Acrobat Document (.pdf) označenom ako „20210817\_NBS\_Poskytnutie informácií\_final\_signed“ (ďalej len „*predloženie zo dňa 17. 08. 2021*“);

orgán dohľadu písomné stanovisko obsahujúce súhlas či nesúhlas s použitím nových predpokladov pošle účastníkovi konania najneskôr do 30 dní od doručenia žiadosti účastníka konania obsahujúcej náležitosti podľa bodov 1. až 7. tejto časti výroku rozhodnutia; výšku prepočítaných TR určenú na základe nových predpokladov odsúhlasených podľa tejto časti výroku rozhodnutia je účastník konania do 31. 12. 2022 oprávnený zmeniť znova až od momentu doručenia písomného súhlasu orgánu dohľadu spôsobom uvedeným v tejto časti výroku tohto rozhodnutia;

II. podľa ustanovenia § 139 ods. 1 písm. a) zákona č. 39/2015 Z. z. opatrenie na odstránenie a na nápravu zistených nedostatkov v podobe

1. povinnosti vykonať prepočet SCR podľa ustanovenia § 48 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z. a použiteľných vlastných zdrojov na krytie SCR k 31. 12. 2021 za použitia minimálnej hodnoty technických rezerv vo výške XXX eur (slovom: XXX eur) a výsledok oznámiť orgánu dohľadu do 15. 03. 2022; ak boli účastníkovi konania orgánom dohľadu odsúhlasené nové predpoklady na základe ktorých určil prepočítané TR v inej výške podľa časti I. výroku tohto rozhodnutia, vykoná účastník konania namiesto prepočtu podľa vety pred bodkočiarkou v tomto bode, prepočet s použitím prepočítaných TR k dátumu odsúhlasenému orgánom dohľadu, pričom výšku SCR a použiteľných vlastných zdrojov na krytie SCR oznámi orgánu dohľadu do 15 dní od doručenia písomného súhlasu orgánu dohľadu podľa časti I. výroku tohto rozhodnutia, prvýkrát však najneskôr do 15. 03. 2022,

2. povinnosti doplniť použiteľné vlastné zdroje na krytie SCR podľa § 47 ods. 1 a 3 zákona č. 39/2015 Z. z. v spojení s čl. 69 až 79 a s čl. 82 delegovaného nariadenia 2015/35 tak, aby nimi bola riadne krytá SCR vypočítaná podľa časti II. bodu 1. výroku tohto rozhodnutia a toto doplnenie preukázať orgánu dohľadu, a to v rovnakých lehotách ako sú uvedené v časti II. bode 1. výroku tohto rozhodnutia na oznámenie výšky SCR a použiteľných vlastných zdrojov na krytie SCR orgánu dohľadu,

3. povinnosti disponovať použiteľnými vlastnými zdrojmi vo výške potrebnej na riadne krytie SCR vo výške vypočítanej podľa časti II. bodu 1. výroku tohto rozhodnutia, a to od doplnenia podľa časti II. bodu 2. výroku tohto rozhodnutia do 31. 12. 2022.

III. podľa ustanovenia § 139 ods. 1 písm. g) v spojení s ods. 8 zákona č. 39/2015 Z. z. povinnosť zdržať sa do 15. 03. 2022 nakladania s majetkom mimo obvyklého hospodárenia, najmä

1. vykonávania akýchkoľvek úkonov s cieľom odplatne alebo bezodplatne previesť vlastnícke právo alebo zriadiť záložné právo k veciam, právam alebo iným majetkovým hodnotám,
2. vykonávania akýchkoľvek úkonov smerujúcich k znižovaniu hodnoty majetku,
3. vyplácania akýchkoľvek plnení osobám, ktoré sú osobami so špecifickým vzťahom k účastníkovi konania najmä vo vzťahu k akcionárom účastníka konania, k členom štatutárneho orgánu účastníka konania, k členom dozornej rady účastníka konania, k iným osobám, ktoré riadia účastníka konania, k osobám zodpovedným za kľúčové funkcie v účastníkovi konania, ako aj im blízkym osobám a právnickým osobám, 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“),
4. zvyšovania záväzkov nad rozsah, ktorý je nevyhnutný na výkon bežnej podnikateľskej činnosti účastníka konania.