

Bratislava 1. 6. 2023
č. sp.: NBS1-000-079-406
č. z.: 100-000-524-310

ROZHODNUTIE

Banková rada Národnej banky Slovenska ako druhostupňový orgán príslušný podľa § 32 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (*d'alej tiež „zákon o dohľade nad finančným trhom“ alebo „zákon o dohľade“ alebo „zákon č. 747/2004 Z. z.“*) uskutočnila druhostupňové konanie podľa tretej časti (§ 12 až § 34a) zákona o dohľade nad finančným trhom o rozklade zo dňa 16. 11. 2022, doručenom Národnej banke Slovenska dňa 16. 11. 2022, ktorý podala spoločnosť NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa, a.s. [IČO: 47251301, so sídlom: Námestie Ludovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 5851/B;] právne zastúpený AK GG, s.r.o. [IČO: 50 954 709, so sídlom: Agátová 2513/15, 924 01 Galanta, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Trnava, oddiel: Sro, vložka: 40169/T] proti prvostupňovému rozhodnutiu Národnej banky Slovenska, útvaru dohľadu nad finančným trhom, č. sp.: NBS1-000-073-774, č. z.: 100-000-413-341 zo dňa 31. 10. 2022 (*d'alej tiež len „prvostupňové rozhodnutie“*), ktorým Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom, úsek dohľadu a ochrany finančného spotrebiteľa, spoločnosti NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa, a.s., podľa ustanovenia § 139 ods. 11 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (*d'alej len „zákon č. 39/2015 Z. z.“*) súbežne vo výroku I. podľa ustanovenia § 139 ods. 1 písm. h) v spojení s ustanovením § 158 ods. 2 písm. a), c) a g) zákona č. 39/2015 Z. z. odobral povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti udelené rozhodnutím ODT-13166/2012-16 zo dňa 03. 10. 2013 v znení osvedčenia č. ODT-14020/2015 vydaného dňa 10. 12. 2015, podľa ustanovenia § 192 ods. 4 zákona č. 39/2015 Z. z., v celom rozsahu a výrokom II. podľa ustanovenia § 139 ods. 1 písm. g) a ods. 8 zákona č. 39/2015 Z. z. v spojení s ustanovením § 145 ods. 3 zákona č. 39/2015, obmedzil voľné nakladanie s aktívami do momentu zápisu likvidátora do obchodného registra v zmysle ustanovenia § 161 ods. 3 zákona č. 39/2015 Z. z. alebo do momentu právoplatného rozhodnutia súdu o vyhlásení konkurzu podľa zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (*d'alej len zákon č. 7/2005 Z. z.*) vydaného na základe návrhu podaného podľa ustanovenia § 176 ods. 1 zákona č. 7/2005 Z. z., podľa toho, ktorá zo situácií nastane skôr, pričom Banková rada Národnej banky Slovenska takto

r o z h o d l a

Banková rada Národnej banky Slovenska podľa § 32 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení účinných právnych predpisov **m e n í** prvostupňové rozhodnutie Národnej banky Slovenska, útvaru dohľadu nad finančným trhom č. sp. NBS1-000-073-774, č. z. 100-000-413-341 zo dňa 31. 10. 2022 takto:

„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.“), útvár dohľadu nad finančným trhom, úsek dohľadu a ochrany finančného spotrebiteľa (ďalej len „orgán dohľadu“) ako útvár 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 o l

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 Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 5851/B (ďalej len „účastník konania“), zastúpenej advokátskou kanceláriou AK GG, s.r.o., IČO: 50 954 709, so sídlom: Agátová 2513/15, 924 01 Galanta, ktoré bolo začaté oznámením o začatí konania o uložení sankcie zo dňa 15. 07. 2022, č. záznamu: 100-000-360-704, č. spisu: NBS1-000-073-774 (ďalej len „Oznámenie o začatí konania“), za nedostatky v činnosti účastníka konania, ktoré má orgán dohľadu za preukázané na základe skutočností zistených v rámci jeho činnosti a na základe dôkazov vyplývajúcich z tohto konania o uložení sankcie vedeného pod č. spisu: NBS1-000-073-774 a to, že

a) v období od 20. 10. 2021 do 15. 07. 2022 pri výkone poisťovacej činnosti postupoval neobzretné, a to spôsobom, ktorý poškodzuje záujmy klientov účastníka konania a zároveň spôsobom, ktorý ohrozuje finančnú situáciu účastníka konania, tým, že zmenami a doplneniami ustanovení týkajúcich sa investičného procesu účastníka konania, v nasledujúcich všeobecných poisťných podmienkach (ďalej aj „VPP“):

1. určených pre trh Talianskej republiky:

- VPP s označením GTC-60200510 pre produkt s názvom „NOVIS Infinity Life“,
- VPP s označením GTC-60191108 pre produkt s názvom „NOVIS Infinity Life“,
- VPP s označením GTC-60200511 pre produkt s názvom „NOVIS Infinity Life Gold“,
- VPP s označením GTC-60200912 pre produkt s názvom „NOVIS PIR Insurance“,
- VPP s označením GTC-60190907 pre produkt s názvom „NOVIS PIR Insurance“,
- VPP s označením GTC-60180905 pre produkt s názvom „NOVIS Universal Life“,
- VPP s označením GTC-60170401 pre produkt s názvom „NOVIS Wealth Insuring“,
- VPP s označením GTC-60171102 pre produkt s názvom „NOVIS Wealth Insuring“,
- VPP s označením GTC-60180203 pre produkt s názvom „NOVIS Wealth Insuring“,
- VPP s označením GTC-60180704 pre produkt s názvom „NOVIS Wealth Insuring“;

2. určených pre trh Maďarska:

- VPP s označením VPP – HU 1505 pre produkt s názvom „EVEREST“,
- VPP s označením VPP – HU 1555 pre produkt s názvom „EVEREST PLUSZ“,
- VPP s označením GTC-20170620 pre produkt s názvom „EVEREST PRO“,
- VPP s označením GTC-20170317 pre produkt s názvom „EVEREST PRO“,
- VPP s označením GTC-20180324 pre produkt s názvom „EVEREST PRO“,
- VPP s označením GTC-20170318 pre produkt s názvom „EVEREST PRO PLUSZ“,
- VPP s označením GTC-20170619 pre produkt s názvom „EVEREST PRO PLUSZ 2017“,
- VPP s označením GTC-20151106 pre produkt s názvom „NIVO“,
- VPP s označením GTC-20170112 pre produkt s názvom „NIVO II“,
- VPP s označením GTC-20160911 pre produkt s názvom „NOVUM“,
- VPP s označením VPP – HUP 1014 pre produkt s názvom „NOVUM“,
- VPP s označením VPP – HUP 1114 pre produkt s názvom „NOVUM“,

- VPP s označením VPP – HUP 1503 pre produkt s názvom „NOVUM“,
- VPP s označením GTC-20170113 pre produkt s názvom „NOVUM PRO“,
- VPP s označením GTC-20170821 pre produkt s názvom „NOVUM PRO“,
- VPP s označením GTC-20171022 pre produkt s názvom „NOVIS Wealth Insuring“,
- VPP s označením GTC-20170216 pre produkt s názvom „NOVIS Wealth Insuring“,
- VPP s označením GTC-20180323 pre produkt s názvom „NOVIS Wealth Insuring“,
- VPP s označením GTC-20180924 pre produkt s názvom „SENSUM“,
- VPP s označením GTC-20181125 pre produkt s názvom „SENSUM“;

3. určených pre trh Islandu:

- VPP s označením GTC-17191006 pre produkt s názvom „NOVIS „Life Savings Plan““,
- VPP s označením GTC-17191207 pre produkt s názvom „NOVIS „Life Savings Plan““,
- VPP s označením GTC-17200508 pre produkt s názvom „NOVIS „Flexible Savings Plan““,
- VPP s označením GTC-17180201 pre produkt s názvom „NOVIS Wealth Insuring“,
- VPP s označením GTC-17180202 pre produkt s názvom „NOVIS Wealth Insuring“,
- VPP s označením GTC-17180903 pre produkt s názvom „NOVIS Wealth Insuring“,
- VPP s označením GTC-17190404 pre produkt s názvom „NOVIS Wealth Insuring“;

ktorými účastník konania v uvedených VPP:

- zakotvoval ustanovenia, v zmysle ktorých sa pojmy „investícia“, „investovať“, „investuje“ alebo „považovaná za investovanú“, majú na účely jednotlivých VPP považovať za synonymá, ktoré predstavujú iba spôsob určenia návratnosti investície sporej s poisťným účtom, teda spôsob akým výkonnosť interných poisťných fondov účastníka konania určuje mesačnú návratnosť investície pripísanej na poisťnú pozíciu (pripísanej k hodnote stavu poisťného účtu), a
- zakotvoval ustanovenia, v zmysle ktorých sa hodnota stavu poisťného účtu má použiť iba na určenie základu pre výpočet návratnosti investície sporej s poisťným účtom (mesačným vynásobením hodnoty stavu poisťného účtu váženým priemerom výkonnosti klientom zvolených interných poisťných fondov účastníka konania) (ďalej spoločne len „zmenené VPP“),

a :

- zmenenými VPP účastník konania dáva pojem „investícia“ na úroveň hypotetického pojmu „považovaná za investovanú“, v dôsledku čoho sa za investíciu nepovažujú prostriedky klientov (prijaté poisťné), ktoré by boli reálne investované do jednotlivých klientmi zvolených interných poisťných fondov účastníka konania so zodpovedajúcimi aktívami,
- zmenenými VPP účastník konania mení povahu investičného procesu na simulovaný, ktorý má účastníkovi konania umožniť iba formálne evidovať a vykazovať hodnotu stavu poisťného účtu klientom, ako základ pre výpočet zhodnotenia poisťného účtu bez toho, aby hodnota poisťného účtu bola krytá reálne investovanými aktívami účastníka konania, tzn. bez toho aby účastník konania tieto aktíva reálne nadobudol,
- zmenenými VPP účastník konania neznižil výšku svojho aktuálneho záväzku, ani budúcich záväzkov voči klientom, avšak na ich základe znížil krytie týchto záväzkov neinvestovaním prijatého poisťného v rozsahu, ktorý je na krytie týchto záväzkov potrebný,
- účastník konania v dôsledku zmenených VPP neinvestuje do jednotlivých klientmi zvolených interných poisťných fondov účastníka konania aktíva vo výške hodnoty stavu poisťných účtov klientov dojednanej pôvodnými VPP, ktorá je v súhrne vyššia než výška zodpovedajúca legislatívnym požiadavkám pre technické rezervy, a to bez toho, aby svoje nezmenené záväzky voči klientom kryl iným spôsobom,

- účastník konania na základe zmenených VPP, v ktorých zakotvil simulovanie investičného procesu, neobozretným spôsobom vytvára deficit medzi hodnotou stavov poistných účtov klientov a reálne investovanými aktívami do interných poistných fondov účastníka konania, pričom takto neinvestované zaplatené poistné spotrebuje iným spôsobom;
a to v situácii keď ekonomická, hospodárska a finančná situácia účastníka konania je nepriaznivá a účastník konania nedisponuje, s výnimkou aktív investovaných v prospech klientov, takmer žiadnymi inými relevantnými aktívami použiteľnými na krytie svojich záväzkov;

b) ku dňu 31. 03. 2022 nekryl

i. kapitálovú požiadavku na solventnosť podľa ustanovenia § 48 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z. (ďalej len „SCR“) použiteľnými vlastnými zdrojmi a

ii. minimálnu kapitálovú požiadavku na solventnosť podľa ustanovenia § 63 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z. (ďalej len „MCR“) použiteľnými základnými vlastnými zdrojmi,

keďže použiteľné vlastné zdroje a použiteľné základné vlastné zdroje účastníka konania boli v skutočnosti nižšie, než ich účastník konania orgánu dohľadu ku dňu 31. 03. 2022 vykázal, a to z dôvodu, že účastník konania

1. nezohľadnil v súvahe aktív a záväzkov ocenených podľa ustanovenia § 36 zákona č. 39/2015 Z. z. a článkov 8 až 61 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 (ďalej len „Solvency II súvaha“) k 31. 03. 2022 časť svojho záväzku voči spoločnosti Securis Investment Partners LLP, resp. jej subjektu zvláštneho určenia spoločnosti SECURIS BERMUDA SPV LTD., (ďalej spolu len „spoločnosť Securis“) vo výške XXXXXXXXXXXX EUR (t. j. vo výške rozdielu medzi celkovým záväzkom voči spoločnosti Securis k 31. 03. 2022 vo výške XXXXXXXXXXXX EUR a časťou z tohto záväzku vo výške XXXXXXXXXXXX EUR, ktorá bola do júna 2021 zahrnutá v peňažných tokoch účastníka konania), hoci ho zohľadniť mal, čo vyplýva z výkazu SE.02.01.17 predloženého dňa 05. 05. 2022 prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál (ďalej len „SE.02.01.17 v1“) a tiež verzie 2 (verzia upravená účastníkom konania) výkazu SE.02.01.17 predloženej dňa 15. 08. 2022 (ďalej len „SE.02.01.17 v2“) prostredníctvom informačného systému NBS FUJITSU XBRL Raportado (ďalej len „ESAS“), pričom správne zahrnutie celej výšky tohto záväzku v Solvency II súvahe znižuje

- použiteľné vlastné zdroje uvedené účastníkom konania vo verzii 1 výkazu S.23.01.01.01 Vlastné zdroje k 31. 03. 2022 predloženej 05. 05. 2022 (ďalej len „výkaz Vlastné zdroje 1Q v1“) z vykázananej hodnoty XXXXXXXXXXXX EUR na hodnotu XXXXXXXXXXXX EUR a použiteľné základné vlastné zdroje uvedené vo výkaze Vlastné zdroje 1Q v1 z vykázananej hodnoty XXXXXXXXXXXX EUR na hodnotu XXXXXXXXXXXX EUR,
- použiteľné vlastné zdroje uvedené účastníkom konania vo verzii 2 (verzia upravená účastníkom konania) výkazu S.23.01.01.01 Vlastné zdroje k 31. 03. 2022 predloženej 15. 08. 2022 (ďalej len „výkaz Vlastné zdroje 1Q v2“) z vykázananej hodnoty XXXXXXXXXXXX EUR na hodnotu XXXXXXXXXXXX EUR a použiteľné základné vlastné zdroje uvedené vo výkaze Vlastné zdroje 1Q v2 z vykázananej hodnoty XXXXXXXXXXXX EUR na hodnotu XXXXXXXXXXXX EUR,

čo samé o sebe, tzn. aj bez konania uvedeného nižšie pod č. 2, spôsobuje, že účastník konania

- **nekryl 100% SCR použiteľnými vlastnými zdrojmi na krytie SCR, ako to vyžaduje ustanovenie § 48 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z. a**
- **nekryl 100% MCR použiteľnými základnými vlastnými zdrojmi, ako to vyžaduje ustanovenie § 63 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z.**

a

2. nezohľadnil v Solvency II súvahe k 31. 03. 2022 správnu výšku Solvency II odloženého daňového záväzku podľa článku 15 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 (ďalej len „SII odložený daňový záväzok“), čo vyplýva z výkazu SE.02.01.17 v1, v ktorom uviedol výšku tohto záväzku XXXXXXXX EUR, ako aj z listu označeného ako „Predloženie vysvetlení ku kalkulácii odloženej dane“ zo dňa 15. 07. 2022 (ďalej len „Predloženie zo dňa 15. 07. 2022“) doplneného predložením dokumentov založených do spisu pod č. z. 100-000-366-620 zo dňa 02. 08. 2022 a výkazom SE.02.01.17 v2, v ktorých uviedol výšku tohto záväzku XXXXXXXXXXXX EUR, pričom jeho správne zahrnutie v Solvency II súvahe znižuje

- **použiteľné vlastné zdroje (na krytie SCR) a použiteľné základné vlastné zdroje (na krytie MCR) uvedené účastníkom konania vo výkaze Vlastné zdroje 1Q v1 a vo výkaze Vlastné zdroje 1Q v2,**

čo spôsobuje

- **aj samé o sebe, tzn. aj bez konania uvedeného vyššie pod č. 1, že účastník konania nekryl 100% SCR použiteľnými vlastnými zdrojmi, ako to vyžaduje ustanovenie § 48 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z. a**
- **aj samé o sebe, tzn. aj bez konania uvedeného vyššie pod č. 1, výrazné zníženie miery krytia MCR použiteľnými základnými vlastnými zdrojmi, pričom v kombinácii s konaním uvedeným vyššie pod č. 1 spôsobuje, že účastník konania nekryl 100% MCR použiteľnými základnými vlastnými zdrojmi, ako to vyžaduje ustanovenie § 63 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z.,**

c) ku dňu 31. 03. 2022 nestanovil SCR v súlade so zásadami uvedenými v ustanovení § 48 ods. 5 písm. b) zákona č. 39/2015 Z. z. a s článkami 140 písm. b) a 142 ods. 1 písm. a) a b) 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 (ďalej len „delegované nariadenie 2015/35“)

keďže

- **v rozpore s článkom 140 písm. b) delegovaného nariadenia 2015/35 nestanovil kapitálovú požiadavku pre riziko životných nákladov rovnú strate základných vlastných zdrojov poisťovne, ktorá by vyplynula z kombinácie stanovených okamžitých trvalých zmien,**

nakoľko pri výpočte SCR neaplikoval zmenu predpokladu zvýšenia nákladov, a to zvýšením miery inflácie nákladov (v percentuálnom vyjadrení), ktorá sa používa na výpočet technických rezerv o 1 percentuálny bod, a

- *v rozpore s článkom 142 ods. 1 písm. a) a b) v spojení s ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia 2015/35 nestanovil v správnej výške kapitálovú požiadavku pre riziko odstúpenia od zmluvy,*

nakoľko pre poisťné zmluvy v krajinách Taliansko a Island neaplikoval šokové scenáre pre zmenu predpokladu rizika trvalého zvýšenia mier odstúpenia od zmluvy a rizika trvalého zníženia mier odstúpenia od zmluvy v správnej výške,

a so zásadami uvedenými v ustanovení § 48 ods. 5 písm. c) zákona č. 39/2015 Z. z. a s článkom 157 písm. b) delegovaného nariadenia 2015/35,

keďže

- *v rozpore s článkom 157 písm. b) delegovaného nariadenia 2015/35 nestanovil kapitálovú požiadavku pre riziko nákladov zdravotného poistenia rovnú strate základných vlastných zdrojov poisťovne, ktorá by vyplynula z kombinácie stanovených okamžitých trvalých zmien,*

nakoľko neaplikoval zmenu predpokladu zvýšenia nákladov, a to zvýšením miery inflácie nákladov (v percentuálnom vyjadrení), ktorá sa používa na výpočet technických rezerv, o 1 percentuálny bod,

d) v období od 31. 12. 2021 do 15. 07. 2022 nevykonával ako súčasť svojho systému riadenia rizík vlastné posúdenie rizika a solventnosti (ďalej len „ORSA posúdenie“), ktoré by zahŕňalo minimálne

- *stanovenie potrebného kapitálu, ktorý zohľadňuje vlastný rizikový profil, schválené limity tolerancie rizika a obchodnú stratégiu poisťovne a*
- *nepretržité dodržiavanie kapitálových požiadaviek podľa ustanovení § 48 až 63 zákona č. 39/2015 Z. z. a požiadaviek upravujúcich technické rezervy podľa ustanovení § 37 až 44 zákona č. 39/2015 Z. z.,*

keďže

- *v projekciách a scenároch použitých v rámci ORSA posúdenia vychádzal z neaktuálnych údajov vzťahujúcich sa k roku 2020, v dôsledku čoho neurčil celkovú potrebu solventnosti na základe časového obdobia roku 2021 relevantného pre zohľadňovanie rizík, ktorým podnik čelí v dlhodobom horizonte,*
- *stresové scenáre, ktoré účastník konania použil v rámci ORSA posúdenia sú nedostatočné a nezodpovedajú rizikám, ktorým je účastník konania vystavený,*
- *účastník konania v rámci ORSA posúdenia nevykonal záťažové testovanie očakávaných ziskov zahrnutých do budúceho poisťného (ďalej len „EPIFP“) napriek tomu, že podiel EPIFP na vlastných zdrojoch účastníka konania predstavuje až XXXX%, čím sa vystavuje materiálnemu riziku nedostatočnej likvidity, ktoré v rámci ORSA posúdenia nevyhodnotil kvalitatívne ani kvantitatívne,*
- *nezohľadnil v ORSA posúdení riziká vyplývajúce z právoplatných rozhodnutí štátnych orgánov a orgánov verejnej moci,*

- *nestanovil tolerancie rizika na úrovni jednotlivých materiálnych rizík,*

t e d a

ad a) účastník konania sa dopustil pokračujúceho správneho deliktu porušenia ustanovenia § 23 ods. 3 písm. b) a c) zákona č. 39/2015 Z. z. účinného v čase spáchania skutku

ad b) účastník konania sa dopustil v jednočinnom súbehu rôznorodom

i. správneho deliktu porušenia ustanovenia § 48 ods. 1 veta prvá zákona č. 39/2015 Z. z. účinného v čase spáchania skutku a

ii. správneho deliktu porušenia ustanovenia § 63 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z. účinného v čase spáchania skutku;

ad c) účastník konania sa dopustil správneho deliktu porušenia ustanovenia § 48 ods. 1 druhá veta zákona č. 39/2015 Z. z. účinného v čase spáchania skutku;

ad d) účastník konania sa dopustil trvajúceho správneho deliktu porušenia ustanovenia § 26 ods. 1 písm. a) zákona č. 39/2015 Z. z. v spojení s článkom 262 bodom 1 písm. a) a bodom 2 písm. a) a c) delegovaného nariadenia 2015/35 a ustanovenia § 26 ods. 1 písm. b) zákona č. 39/2015 Z. z. účinného v čase spáchania skutku;

p r i č o m

orgán dohľadu na základe ustanovenia vzťahujúceho sa na najzávažnejší správny delikt, ktorý je uvedený v písm. b) ii. výroku tohto rozhodnutia, teda porušenie ustanovenia § 63 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z. účinného v čase spáchania skutku, po zohľadnení ostatných správnych deliktov uvedených v písm. a), b) i., c) a d) výroku tohto rozhodnutia, ktorých sa účastník konania dopustil vo viacčinnom súbehu rôznorodom, v súlade s ustanovením § 139 ods. 11 zákona č. 39/2015 Z. z. účastníkovi konania

s ú b e ž n e

I. podľa ustanovenia § 139 ods. 1 písm. h) v spojení s ustanovením § 158 ods. 2 písm. a), c) a g) zákona č. 39/2015 Z. z., tzn. z dôvodov vzniku závažných nedostatkov v činnosti účastníka konania, nespĺňania podmienky na udelenie povolenia uvedenej v ustanovení § 7 ods. 2 písm. j) zákona č. 39/2015 Z. z. a z dôvodu, že sankcie uložené podľa zákona č. 39/2015 Z. z. nevedli k náprave zistených nedostatkov, odoberá povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti udelené rozhodnutím č. ODT-13166/2012-16 zo dňa 03. 10. 2013, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 07. 10. 2013 v znení osvedčenia č. ODT-14020/2015 vydaného orgánom dohľadu dňa 10. 12. 2015 podľa ustanovenia § 192 ods. 4 zákona č. 39/2015 Z. z., a to v celom rozsahu, tzn. pre nasledovné poistenia poisťovního odvetvia životného poistenia podľa časti B prílohy č. 1 zákona č. 39/2015 Z. z.:

1. Poistenie

a) pre prípad dožitia, pre prípad smrti, pre prípad smrti alebo dožitia, pre prípad dožitia s možnosťou vrátenia poisťovního, poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami,

b) dôchodkové poistenie,

c) doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práceneschopnosti, pre prípad smrti následkom úrazu a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby.

3. Poistenie uvedené v prvom bode písm. a) a b) a druhom bode spojené s investičnými fondmi,

a súčasne

II. podľa ustanovenia § 139 ods. 1 písm. g) a ods. 8 zákona č. 39/2015 Z. z. v spojení s ustanovením § 145 ods. 3 zákona č. 39/2015 Z. z. obmedzuje voľné nakladanie s aktívami účastníka konania do momentu zápisu likvidátora do obchodného registra vykonaného na základe rozhodnutia súdu o návrhu orgánu dohľadu na vymenovanie likvidátora účastníka konania v zmysle ustanovenia § 161 ods. 3 zákona č. 39/2015 Z. z. alebo do momentu právoplatného rozhodnutia súdu o vyhlásení konkurzu na majetok účastníka konania podľa zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 7/2005 Z. z.“) vydaného na základe návrhu podaného podľa ustanovenia § 176 ods. 1 zákona č. 7/2005 Z. z., podľa toho, ktorá zo situácií nastane skôr, a to v podobe povinnosti zdržať sa,

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. 10. 2013, teda aj v rozsahu 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,

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. 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,

- 3. zvyšovania záväzkov nad rozsah, ktorý je nevyhnutný na výkon bežnej podnikateľskej činnosti účastníka konania,*
- 4. vykonávania akýchkoľvek úkonov smerujúcich k znižovaniu hodnoty majetku účastníka konania, neuvedených v bode 1 až 3.“.*

O d ô v o d n e n i e