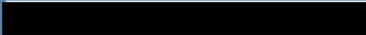


Odporúčanie Národnej banke Slovenska o
opatreniach potrebných na dosiahnutie súladu
so smernicou 2009/138/ES


EIOPA- BoS-22-293
16 mája 2022

1. ÚVOD A PRÁVNÝ ZÁKLAD

1. V súlade s článkom 8 ods. 2 písm. d) a článkom 17 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010¹ (ďalej len „nariadenie EIOPA“) vydáva EIOPA odporúčanie Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“). NBS je príslušným orgánom v zmysle článku 4 ods. 2 uvedeného nariadenia.
2. Toto odporúčanie vychádza zo smernice 2009/138/ES² (smernica Solventnosť II), z Usmernení orgánu EIOPA k procesu preskúmania orgánmi dohľadu, podľa brožúry orgánu EIOPA o spoločnej kultúre dohľadu a vyhlásenia orgánu EIOPA o postupoch a očakávaniach orgánov dohľadu v prípade porušenia kapitálovej požiadavky na solventnosť.
3. Pri vyšetrowaní údajného porušenia alebo neuplatňovania práva Únie postupuje orgán EIOPA v súlade s rokovacím poriadkom pre vyšetrowania týkajúce sa porušenia práva Únie (EIOPA-BoS-11-017-REV3).

2. VYŠETROVACÍ POSTUP

4. Podľa článku 17 ods. 1 nariadenia o EIOPA, ak príslušný orgán neuplatnil akty uvedené v článku 1 ods. 2 alebo ich uplatnil spôsobom, ktorý sa javí ako porušenie práva Únie, orgán EIOPA koná a využije svoje právomoci stanovené v tomto článku. Tento článok sa vzťahuje aj na prípady, keď príslušný orgán nezabezpečil, aby finančná inštitúcia spĺňala požiadavky stanovené v aktoch uvedených v článku 1 ods. 2 nariadenia o EIOPA.
5. V prípade údajného porušenia alebo neuplatňovania práva Únie môže orgán EIOPA začať vyšetrowanie na žiadosť príslušného orgánu, Európskeho parlamentu, Rady, Komisie, príslušnej skupiny zainteresovaných strán alebo z vlastnej iniciatívy a po informovaní dotknutého príslušného orgánu.
6. Dňa 17. marca 2022 začal orgán EIOPA z vlastnej iniciatívy vyšetrowanie či NBS primerane uplatnila svoje dozorné právomoci podľa smernice Solventnosť II.
7. Dňa 17. marca 2022 bol spolu s oznámením o začatí vyšetrowania NBS poskytnutý návrh správy z vyšetrowania vrátane návrhu odporúčania.
8. Dňa 30. marca 2022 zriadila EIOPA rada orgánov dohľadu v súlade s článkom 41 ods. 2 nariadenia EIOPA porotu, ktorá ma zväziť prípad a stanoviť či NBS porušila práva Únie.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48).

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1).

9. Dňa 31. marca 2022 NBS predložila svoje stanovisko k zisteniam z vyšetrovania a návrhu odporúčania.
10. Dňa 6. apríla 2022 sa uskutočnilo zmierovacie stretnutie medzi porotou a NBS s cieľom pokúsiť sa dosiahnuť dohodu o opatreniach potrebných na obnovenie súladu s právom Únie.
11. Porota sa zišla 8. apríla 2022, aby túto záležitosť prediskutovala. Porota náležite zohľadnila informácie a vysvetlenia poskytnuté NBS a zodpovedajúcim spôsobom revidovala analýzu a závery
12. Dňa 22. apríla 2022, porota sa konsenzom rozhodla schváliť revidovanú vyšetrovaciu správu a poslať návrh odporúčania NBS.
13. V rámci práva byť vypočutý, dňa 27. apríla 2022, NBS predložila odpoveď. NBS sa domnievala, že konala správne a efektívne na základe situácie a dôkazov, ktoré boli v tom čase k dispozícii, a uplatnila svoje právomoci včas a primerane v súlade s EÚ zákonom.
14. Po zvážení odpovede od NBS zo dňa 3. mája 2022 sa porota na základe konsenzu rozhodla navrhnúť v podstate to isté odporúčanie (s prijatím nepodstatného textového návrhu NBS do skutkového úzadia) na schválenie pre EIOPA rada orgánov dohľadu.

3. SÚVISLOSTI

15. NOVIS Poist'ovňa, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. (ďalej len „NOVIS“) je životná poisťovňa, ktorá bola založená v roku 2013 na Slovensku a na ktorú dohliada Národná banka Slovenska (NBS). Okrem domáceho trhu spoločnosť NOVIS pôsobí na základe slobody usadiť sa v Rakúsku, Českej republike a Nemecku a na základe slobody poskytovať služby vo Fínsku, v Maďarsku, na Islande, v Taliansku, Litve, Poľsku a vo Švédsku.

■ [REDACTED]

■ [REDACTED]

■ [REDACTED]

█ [REDACTED]

20. Spoločná správa na mieste bola dokončená v septembri 2020 a slúžila ako základ pre správu NBS na mieste, oficiálne nazvanú protokol. Protokol bol 21. októbra 2020 doručený spoločnosti NOVIS na uplatnenie jej práva na vypočutie.

█ [REDACTED]

█ [REDACTED]

█ [REDACTED]

█ [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

26. Dňa 23. novembra 2020 predložila spoločnosť NOVIS svoje námietky k protokolu [REDACTED]

27. Dňa 24. novembra 2020 spoločnosť NOVIS odpovedala na žiadosť NBS z 22. októbra 2020 [REDACTED]

28. Dňa 8. decembra 2020 sa NBS zaoberala námietkami, ktoré spoločnosť NOVIS uviedla [REDACTED]

29. Dňa 19. januára 2021 NBS poskytla spoločnosti NOVIS záverečnú správu o zisteniach spoločnej kontroly na mieste (záverečný protokol). [REDACTED]

30. Dňa 16. februára 2021 spoločnosť NOVIS odpovedala na záverečný protokol a na žiadosť NBS z 8. decembra 2020 týkajúcu sa krátkodobej finančnej schémy a ozdravného plánu. [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

- [REDACTED]

- [REDACTED]

■ [REDACTED]

■ [REDACTED]

■ [REDACTED]

■ [REDACTED]

■ [REDACTED]

■ [REDACTED]

[REDACTED]

■ [REDACTED]

40. Dňa 29. júla 2021 NBS oznámila spoločnosti NOVIS, že je potrebné zistiť kapitálovú pozíciu spoločnosti NOVIS k 30. júnu 2021 [REDACTED].
[REDACTED]

■ [REDACTED]

[REDACTED]

42. [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

47. Dňa 7. februára 2022 spoločnosť NOVIS poskytla vzory kvantitatívneho predkladania informácií (QRT) za 4. štvrtrok 2021 [REDACTED]

⁶ Spoločnosť NOVIS sa proti tomuto rozhodnutiu odvolala a podlieha preskúmaniu Bankovej rady NBS ako odvolacieho orgánu.

48. Dňa 23. februára 2022 spoločnosť NOVIS doručila [REDACTED] analýzu, v ktorej uviedla dôvody na rozpustenie svojho odloženého daňového záväzku. [REDACTED]

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

49. Dňa 15. marca 2022 spoločnosť NOVIS predložila prepočítanie MCR/SCR [REDACTED] za koniec roka 2021 [REDACTED]

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]
[REDACTED]

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

[REDACTED]
[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

4. ANALÝZA A ZÁVERY

- 56. Počas vyšetrovania orgán EIOPA skúmal, či NBS správne uplatňovala ustanovenia práva Únie.
- 57. Toto posúdenie sa zameralo na uplatňovanie pravidiel týkajúcich sa nedodržiavania technických rezerv, SCR a MCR ako je stanovené v článkoch 76 a 136 až 144 smernice Solventnosť II. V tejto súvislosti orgán EIOPA skúmal, či NBS uplatňovala svoje právomoci dohľadu v súlade s požiadavkami článkov 29, 34 a 144 smernice Solventnosť II.

[REDACTED]

- 58. Primeranosť výpočtu technických rezerv je z hľadiska dohľadu veľmi dôležitá, pretože technické rezervy predstavujú sumy, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa vyčleňuje na vyrovnanie svojich poistných a zaistných záväzkov voči poistníkom a oprávneným osobám z poistných alebo zaistných zmlúv.
- 59. Nepresné ocenenie technických rezerv môže veľmi výrazne skresliť finančnú pozíciu podniku, keďže zvyčajne predstavujú najväčšiu zložku jeho záväzkov. Pákový efekt v súvahe podniku týkajúcej sa solventnosti znamená, že aj malé podhodnotenie technických rezerv má potenciál podstatne zvýšiť objem vlastných zdrojov, ktoré sú k dispozícii na splnenie SCR. Prebytok aktív nad záväzkami totiž priamo ovplyvňuje výšku použiteľných vlastných zdrojov prostredníctvom rezervy z precenenia, ktorá je zahrnutá ako súčasť najkvalitnejšieho kapitálu (Tier 1).

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[Redacted text block]

■

[Redacted text block]

■

[Redacted text block]

■

[Redacted text block]

■

[Redacted text block]

■

[Redacted text block]

■ [Redacted text block]

■ [Redacted text block]

■ [Redacted text block]

■ [Redacted text block]

[Redacted text block]

■ [Redacted text block]

■ [Redacted text block]

■ [Redacted text block]

■ [Redacted text block]

■ [Redacted text block]

■ [Redacted text block]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

81. Hlavným cieľom dohľadu je predovšetkým ochrana poistníkov a oprávnených osôb, ako sa uvádza v článku 27 smernice Solventnosť II¹¹. Tento cieľ znamená, že poistníkom a oprávneným osobám v rôznych jurisdikciách je potrebné poskytnúť podobnú úroveň ochrany bez ohľadu na miesto ústredia poisťovne.
82. Ako sa uvádza v článku 29 ods. 1¹², smernicou Solventnosť II sa zaviedol prospektívny a rizikovo orientovaný prístup. Vývoj dohľadu nad poisťovníctvom sa posunul ďalej od dohľadu založeného na dodržiavaní predpisov. Okrem overovania dodržiavania pravidiel Solventnosť II musia orgány dohľadu skúmať a posudzovať súčasné a nové, vznikajúce riziká poistných trhov a jednotlivých poisťovní. V prípade potreby by mali intervenovať v počiatočnom štádiu, aby minimalizovali narušenie alebo stratu na strane poistníkov a oprávnených osôb. Možno to dosiahnuť iba prostredníctvom preventívneho a proaktívneho prístupu orientovaného na budúcnosť, ktorý je zameraný na najlepší spôsob včasnej a efektívnej identifikácie a riešenia nových rizík pre poistníkov a oprávnené osoby.
83. Na podporu dohľadu založeného na riziku sa v článku 34 ods. 1 smernice Solventnosť II¹³ stanovuje, že orgány dohľadu sú povinné prijať preventívne a nápravné opatrenia s cieľom zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne dodržiavali zákony, iné právne predpisy a správne

¹¹ „Členské štáty zabezpečia, aby mali orgány dohľadu k dispozícii nevyhnutné prostriedky, zodpovedajúcu odbornosť, kapacity a mandát na dosiahnutie hlavného cieľa dohľadu, ktorým je ochrana poistníkov a oprávnených osôb.“

¹² „Dohľad sa zakladá na prospektívnom a rizikovo orientovanom prístupe. Zahŕňa neustálu kontrolu riadneho vykonávania poisťovacej alebo zaistovacej činnosti, ako aj dodržiavania pravidiel dohľadu poisťovňami a zaistovňami.“

¹³ „Členské štáty zabezpečia, aby mali orgány dohľadu právomoc prijať preventívne a nápravné opatrenia s cieľom zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne dodržiavali zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia, ktoré musia dodržiavať v každom členskom štáte.“

opatrenia týkajúce sa ich poisťovacej činnosti. Podľa odseku 2 uvedeného článku¹⁴ musia mať orgány dohľadu právomoc prijať akékoľvek potrebné opatrenia, a to aj opatrenia správnej a finančnej povahy, voči poisťovniam alebo zaistovniam a členom ich správnych orgánov, riadiacich orgánov alebo kontrolných orgánov. Okrem toho sa v odseku 6 tohto článku¹⁵ stanovuje, že právomoci dohľadu sa uplatňujú včas a primeraným spôsobom.

84. Ako sa uvádza v usmernení 36 [Usmernení orgánu EIOPA k procesu preskúmania orgánmi dohľadu](#), orgány dohľadu by mali prijať opatrenia, ktoré sa líšia v závislosti od závažnosti nedostatkov a skutočných alebo potenciálnych nedostatkov alebo prípadov nedodržovania predpisov, ktorým čelia poisťovne a zaistovne.
85. V tejto súvislosti treba dodať, že EIOPA a príslušné orgány [REDACTED] vymedzili a zverejnili kľúčové charakteristiky vysokokvalitného a účinného dohľadu. Jednou z kľúčových zásad [spoločnej kultúry dohľadu](#) je „presvedčivý dohľad“. To si vyžaduje, aby orgány dohľadu čo najskôr vyvodili závery a v nadväznosti na tieto záležitosti sa nimi čo najskôr zaoberali. Identifikované problémy nemožno ponechať bez riadneho záveru a akčného plánu, ktorý je rozhodujúci na zmiernenie zistených rizík.

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

¹⁴ „Orgány dohľadu majú právomoc prijať akékoľvek potrebné opatrenia, v prípade potreby aj opatrenia správnej a finančnej povahy, voči poisťovniam alebo zaistovniam a členom ich správnych orgánov, riadiacich orgánov alebo kontrolných orgánov.“

¹⁵ „Právomoci dohľadu sa uplatňujú včas a primeraným spôsobom.“

■ [REDACTED]

■ [REDACTED]

■ [REDACTED]

■ [REDACTED]

94. V smernici Solventnosť II sa stanovujú konkrétne kroky a povinné lehoty, ktoré musia podniky a orgány dohľadu dodržiavať v prípade porušenia kapitálových požiadaviek. Po identifikácii porušenia by malo nasledovať oznámenie podniku jeho orgánu dohľadu spolu s predložením krátkodobej finančnej schémy alebo ozdravného plánu na schválenie orgánom dohľadu. V prípade porušenia MCR alebo SCR by sa mal súlad obnoviť do troch, resp. šiestich mesiacov.

[REDACTED]

95. Ako sa uvádza vo [vyhlásení orgánu EIOPA o postupoch a očakávaniach orgánov dohľadu v prípade porušenia kapitálovej požiadavky na solventnosť](#), ak sa dodržiavanie SCR neobnoví v stanovenej lehote na obnovu, orgány dohľadu by mali uložiť dodatočné opatrenia. Tieto opatrenia sa môžu líšiť v závislosti od konkrétnej situácie a vnútroštátnych právnych predpisov a mali by byť primerané, pričom by mali zohľadňovať najmä i) úroveň nedodržiavania SCR, ii)

¹⁶ V procese odvolania.

trvanie zhoršenia finančnej situácie podniku a iii) udržateľnosť opatrení, ktoré podnik uplatnil na obnovenie svojej platobnej schopnosti. Tieto opatrenia by mali vždy zohľadňovať záujmy poisťníkov.

- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]
- [Redacted bullet point]

[Redacted text block]

[Redacted text block]

4.4. Závěry orgánu EIOPA

[Redacted text block]

[Redacted text block]

[Redacted text block]

105. Tým, že NBS uplatnila postupný prístup, neprijala včas a primeraným spôsobom potrebné nápravné opatrenia na odstránenie nedodržovania súladu spoločnosti NOVIS, NBS porušila svoje povinnosti vyplývajúce z práva Únie, konkrétne z článku 29 ods. 1 a článku 34 ods. 1, 2 a 6 smernice Solventnosť II. Tieto porušenia si vyžadujú opatrenia orgánu EIOPA v súlade s jeho právomocami stanovenými v článku 17 nariadenia o EIOPA. S cieľom obnoviť súlad s právom Únie orgán EIOPA adresuje NBS tieto odporúčania:

1. *V súlade so závermi orgánu EIOPA uvedenými v tomto odporúčaní by NBS mala prijať pozíciu a overiť a dospieť k záveru o dodržiavaní rozhodnutia o porušení investičných pravidiel spoločnosťou NOVIS z 19. apríla 2021 a rozhodnutia o porušení technických rezerv zo 14. januára 2022 – na základe aktuálne a krátkodobo dostupných informácií – do 45 kalendárnych dní od prijatia tohto odporúčania.*
2. *NBS by mala prijať potrebné kroky a opatrenia podľa článkov 76, 138, 139 a 141 smernice Solventnosť II s cieľom zabezpečiť dodržiavanie zákonných lehôt spoločnosťou NOVIS v rámci úplnej/integrovannej intervenčnej stratégie NBS, ktorej výsledkom bude buď štrukturálne a udržateľné odstránenie všetkých porušení, alebo ak je to vhodné alebo povinné, odňatie povolenia spoločnosti NOVIS podľa článku 144 smernice Solventnosť II.*

5. IMPLEMENTÁCIA A MONITOROVANIE

106. NBS do desiatich pracovných dní od prijatia tohto odporúčania informuje orgán EIOPA o krokoch, ktoré sa prijali alebo plánujú prijať na zabezpečenie súladu s právom Únie.

107. Uvedené informácie by sa mali uviesť v správe, v ktorej sa vysvetlia prijaté alebo plánované opatrenia a jasne sa uvedie, kedy NBS očakáva dosiahnutie súladu s právom Únie, spolu s dôkazmi o prijatých a plánovaných opatreniach.

Vo Frankfurt nad Mohanom, 16. mája 2022

[podpis]

Za Radu orgánov dohľadu

Predsedníčka

EIOPA

Westhafen Tower, Westhafenplatz 1

60327 Frankfurt – Germany

Tel. + 49 69-951119-20

info@eiopa.europa.eu

<https://www.eiopa.europa.eu>