

Najczęściej zadawane pytania w związku z odebraniem licencji NOVIS

Poniżej znajduje się przetłumaczony na język polski FAQ przygotowany przez NBS.

I. KLIENT

1. Národná banka Slovenska cofnął zezwolenie zakładu ubezpieczeń NOVIS na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej. Co oznacza to dla mnie jako klienta tego zakładu?

Po tym, jak cofnięto zezwolenie NOVIS, zakład ten nie może już zawierać nowych umów ubezpieczenia ani pozyskiwać nowych klientów. Jeśli jednak posiadają Państwo ważną umowę z NOVIS, nadal są Państwo jego klientem. Państwa umowa ubezpieczenia nie została unieważniona w wyniku cofnięcia zezwolenia NOVIS, a więc zachowuje ważność. Obie strony są nadal związane obowiązkami uzgodnionymi na podstawie umowy. Dla klientów oznacza to, że ich prawa i obowiązki pozostają bez zmian. Po tym, gdy rozpocznie się likwidacja, likwidator poinformuje wszystkich klientów o kolejnych działaniach.

2. NOVIS wypłaca moje świadczenie ubezpieczeniowe. Czy zaprzestanie tego po tym, gdy jego zezwolenie zostało cofnięte?

NOVIS ma obowiązek nadal wykonywać swoje zobowiązania wynikające z zawartych umów ubezpieczenia; innymi słowy, musi nadal wypłacać świadczenia i spełniać pozostałe zobowiązania umowne do momentu, gdy oficjalnie wejdzie w stan likwidacji. Likwidacja rozpoczyna się, gdy sąd dokona wpisu likwidatora zakładu w rejestrze spółek. Aby sprawdzić, czy sąd tego dokonał, mogą Państwo wejść na stronę internetową rejestru spółek (www.orser.sk), przy czym Bank również opublikuje tę informację na swojej stronie internetowej (www.nbs.sk). Po tym, gdy rozpocznie się likwidacja, likwidator poinformuje wszystkich klientów o kolejnych działaniach.

3. Teraz, gdy wiem o cofnięciu zezwolenia NOVIS, czy muszę poinformować kogoś, że jestem klientem tego zakładu?

W chwili obecnej nie muszą Państwo nikomu zgłaszać, że są Państwo klientem NOVIS.

4. Regularnie opłacam składki na rzecz NOVIS. Czy powinienem/powinnam nadal to robić?

Państwa umowa ubezpieczenia nie została unieważniona w wyniku cofnięcia zezwolenia NOVIS. Do momentu rozpoczęcia likwidacji nie zajdą żadne zmiany w zakresie Państwa ochrony ubezpieczeniowej, uprawnienia do świadczeń ani innych uprawnień wynikających z Państwa umowy. Po tym, gdy rozpocznie się likwidacja, likwidator poinformuje wszystkich klientów o kolejnych działaniach.

Jako że każda umowa jest specyficzna pod względem okresu obowiązywania i uzgodnionych warunków ubezpieczenia, nie może być przewidziane jedno uniwersalne podejście do wszystkich klientów. Ponadto jeśli umowę zawarto w innym kraju, regulują ją przepisy prawa ubezpieczeń obowiązujące w tym kraju, a nie w Słowacji.

Jeśli zastanawiają się Państwo, co zrobić ze swoją umową ubezpieczenia, przed podjęciem jakichkolwiek decyzji powinni Państwo przejrzeć konkretne warunki polisy. Zachowują Państwo wszystkie możliwości wynikające dla Państwa z Państwa umowy. Proszę pamiętać, że może być na Państwa nałożona kara lub opłaty, jeśli wypowiedzą Państwo swoją umowę ubezpieczenia, a nawet jeśli przestaną Państwo opłacać składki. Aby umożliwić Państwu podjęcie najlepszej możliwej decyzji co do

swoich dalszych działań, zwłaszcza w przypadku umów długoterminowych przewidującymi regularne opłacanie składek, stanowczo zalecamy, aby skonsultowali się Państwo nie tylko z NOVIS, ale również przynajmniej ze swoim pośrednikiem finansowym, prawnikiem lub stowarzyszeniem konsumentów. Według przepisów prawa Bank nie może udzielać porad prawnych ani pomocy prawnej.

5. Jak długo moja umowa ubezpieczenia z NOVIS pozostanie ważna po cofnięciu zezwolenia tego zakładu?

Do momentu rozpoczęcia likwidacji Państwa ochrona ubezpieczeniowa pozostaje całkowicie bez zmian. Po tym, gdy rozpocznie się likwidacja, likwidator poinformuje wszystkich klientów o kolejnych działaniach. Bank zwrócił się do sądu z wnioskiem o postawienie NOVIS w stan likwidacji. Gdy sąd wyda nakaz likwidacji NOVIS i ustanowi likwidatora, Bank poda tę informację do wiadomości publicznej.

II. DZIAŁANIE NBS

1. Dlaczego Národná banka Slovenska cofnęła zezwolenie NOVIS?

Najsurowszą karą, jaką Bank może nałożyć na podmiot nadzorowany, jest cofnięcie zezwolenia, co zatem stosuje się wyłącznie w najpoważniejszych przypadkach. Nadrzędnym celem Banku jest stałe przeciwdziałanie stwierdzonym uchybieniom podmiotu nadzorowanego, tak by działał on zgodnie z wymogami regulacyjnymi i dostarczał usługi swoim klientom w sposób właściwy.

Bank podjął wobec NOVIS liczne działania, lecz ze względu na poufność nie może upublicznić informacji na ten temat. Bank wydał również kilka decyzji w sprawie sankcji wobec zakładu, które opublikował na swojej stronie internetowej (www.nbs.sk). Z racji tego, że żadne z tych działań nie doprowadziło do trwałej poprawy sytuacji w NOVIS, Bank podjął decyzję o cofnięciu zezwolenia zakładu na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej.

2. Jakie kary Bank nałożył na NOVIS?

W okresie od powstania NOVIS w roku 2013 do cofnięcia jego zezwolenia w roku 2023 Bank nałożył następujące kary:

1. Decyzja Działu ds. Nadzoru nad Rynkiem Finansowym (zwanego dalej „FMSU”) z dnia 22 kwietnia 2015 roku (dokument nr ODT-12207/2014-5), zmieniona Decyzją Zarządu Národná banka Slovenska (zwanego dalej „Zarządem Banku”) (prawomocna z dniem 7 stycznia 2016 r.):
 - dotycząca uchybień w przekazywaniu dokumentów (poświadczonego odpisu umowy spółki po jej zmianie; wyciąg z rejestru emitentów papierów wartościowych; wykaz akcjonariuszy spółki) oraz powołanie członków zarządu i uregulowanie stosunków prawnych wobec nich;
 - nałożenie grzywny w wys. 10 000 EUR;

(dostępna w języku słowackim pod adresem: <https://nbs.sk/vyroky/14186>),

2. Decyzja FMSU z dnia 11 września 2018 r. (dokument nr 100-000-120-315, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-021-792) (prawomocna z dniem 28 grudnia 2018 r.):
 - dotycząca uchybień w przestrzeganiu zasad dotyczących rezerw technicznych;

- nakazanie usunięcia stwierdzonych uchybień i zarządzenia im w celu zapewnienia obliczania i tworzenia rezerw technicznych w prawidłowej kwocie, a także nakazanie okresowego przekazywania NBS informacji o sytuacji finansowej spółki;

(dostępna w języku słowackim pod adresem: <https://nbs.sk/vyroky/14935>),

3. Decyzja FMSU z dnia 28 stycznia 2019 r. (dokument nr 100-000-150-687, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-027-223), zmieniona Decyzją Zarządu Banku z dnia 1 października 2019 r. (dokumentacja sprawy nr NBS1-000-036-210) (prawomocna z dniem 10 października 2019 r.):
 - dotycząca uchybień w obszarze ochrony finansowej konsumentów, a konkretnie naruszenia zakazów stosowania nieuczciwych warunków umownych, stosowania nieuczciwych praktyk handlowych oraz nienależytego nakładania zobowiązań;
 - nałożenie grzywny w wys. 175 000 EUR;

(dostępna w języku słowackim pod adresem: <https://nbs.sk/vyroky/18010>),

4. Decyzja FMSU z dnia 28 lutego 2020 r. (dokument nr 100-000-221-679, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-039-534) (prawomocna z dniem 19 marca 2020 r.):
 - dotycząca kilku uchybień związanych z ładem korporacyjnym w spółce, sprawozdawczości do NBS, prowadzenia działalności bez zezwolenia (poza terytorium UE), wykonywania praw głosu przez akcjonariuszy oraz stosowanych zasad rachunkowości;
 - nałożenie grzywny w wys. 50 000 EUR;

(dostępna w języku słowackim pod adresem: <https://nbs.sk/vyroky/15334>),

5. Decyzja FMSU z dnia 28 lutego 2020 r. (dokument nr 100-000-221-562, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-036-293) (prawomocna z dniem 19 marca 2020 r.):
 - dotycząca kilku uchybień polegających na nieprzestrzeganiu zasad obliczania i ustanawiania rezerw technicznych (a konkretnie np. uchybień w zastosowanych założeniach, metodach, modelach i podejściach, w zakresie wykonywania funkcji aktuarialnej, w zakresie wyceny oraz w zakresie dokumentacji i walidacji danych);
 - nałożenie grzywny w wys. 50 000 EUR;

(dostępna w języku słowackim pod adresem: <https://nbs.sk/vyroky/15333>),

6. Decyzja w sprawie środka tymczasowego Pionu Nadzoru i Ochrony Finansowej Konsumentów (zwanego dalej „CSD”) z dnia 9 września 2020 r. (dokument nr 100-000-249-678, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-053-337), zmieniona Decyzją Zarządu Banku z dnia 11 lutego 2021 r. (dokument nr 100-000-273-424, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-054-940):
 - dotycząca uchybień w obszarze inwestowania aktywów;
 - zastosowanie środka tymczasowego wobec NOVIS, obejmującego warunkowy zakaz zawierania nowych umów ubezpieczenia, określającego obowiązki związane z powiadamianiem oraz wymagającego, by NOVIS przeznaczał wszystkie otrzymane składki na inwestycje;

Zgodnie z art. 25 ust. 3 ustawy nr 747/2004 przedmiotowa Decyzja w sprawie środka tymczasowego wygasła 30 czerwca 2021 r., gdy uprawomocniła się Decyzja w sprawie zasadności (dokument nr 100-000-283-290, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-053-337) (zob. pkt 8 poniżej);

(dostępna w języku słowackim pod adresem: <https://nbs.sk/vyroky/18059>),

7. Decyzja w sprawie środka tymczasowego CSD z dnia 5 listopada 2020 r. (dokument nr 100-000-258-757, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-054-839), zmieniona Decyzją Zarządu Banku z dnia 13 kwietnia 2021 r. (dokument nr 100-000-276-949, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-056-590):

- dotycząca licznych uchybień polegających na nieprzestrzeganiu zasad obliczania i ustanawiania rezerw technicznych;
- zastosowanie środka tymczasowego wobec NOVIS polegającego na ograniczeniu możliwości zbywania aktywów NOVIS i określającego obowiązki związane z powiadamianiem;

Zgodnie z art. 25 ust. 3 ustawy nr 747/2004 przedmiotowa Decyzja w sprawie środka tymczasowego została uchylona 3 lutego 2022 r., gdy uprawomocniła się inna Decyzja (dokument nr 100-000-328-739, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-054-839) (zob. pkt 9 poniżej);

(dostępna w języku słowackim pod adresem: <https://nbs.sk/vyroky/18068>),

8. Decyzja CSD w sprawie zasadności z dnia 19 kwietnia 2021 r. (dokument nr 100-000-283-290, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-053-337), zmieniona Decyzją Zarządu Banku z dnia 21 czerwca 2021 r. (dokument nr 100-000-293-318, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-061-006) (prawomocna z dniem 30 czerwca 2021 r.)

- dotycząca uchybień w postaci nieostrożnych procedur inwestowania aktywów;
- nałożenie na NOVIS kary zobowiązującej NOVIS do stopniowego zwiększania wartości inwestowanych aktywów w zakresie wymaganym na podstawie zawartych umów ubezpieczenia oraz określającej obowiązki związane z powiadamianiem;
- uchylenie środka tymczasowego, o którym mowa w powyższym pkt 6;

(dostępna w języku słowackim pod adresem: <https://nbs.sk/vyroky/18080>),

9. Decyzja CSD z dnia 27 stycznia 2022 r. (dokument nr 100-000-328-739, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-054-839):

- uchylająca Decyzję w sprawie środka tymczasowego z dnia 5 listopada 2020 r. (dokument nr 100-000-258-757, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-054-839) w związku z Decyzją Zarządu Banku z dnia 13 kwietnia 2021 r. (dokument nr 100-000-276-949, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-056-590) z powodu ustania przesłanek do wydania środka tymczasowego (zob. pkt 7 powyżej);

(dostępna w języku słowackim pod adresem: <https://nbs.sk/vyroky/18089>),

10. Decyzja CSD w sprawie zasadności z dnia 14 stycznia 2022 r. (dokument nr 100-000-326-264, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-064-454), zmieniona Decyzją Zarządu Banku z dnia 6 czerwca 2022 r. (dokument nr 100-000-352-301, dokumentacja sprawy nr NBS1-000-069-408) (prawomocna z dniem 15 czerwca 2022 r.)

- dotycząca nieprzestrzegania kapitałowego wymogu wypłacalności z uwagi na zastosowanie nieprawidłowych założeń do obliczania rezerw technicznych;

- nałożenie na NOVIS kary zobowiązującej NOVIS do wykorzystywania rezerw technicznych w kwocie obliczonej według realistycznych założeń ustanowionych przez Narodną banku Slovenska na podstawie stosownych przepisów, a następnie do ponownego obliczenia i uzupełnienia swoich funduszy własnych, tak aby były wystarczające do pokrycia SCR, oraz ograniczającej zbywanie aktywów NOVIS;

(dostępna pod adresem: <https://nbs.sk/vyroky/18233>).

3. Kto ustanawia likwidatora?

Bank zwrócił się do sądu z wnioskiem o postawienie NOVIS w stan likwidacji. Proces ustanowienia likwidatora obecnie wchodzi w zakres kompetencji Sądu Miejskiego w Bratysławie.

4. Czy w Słowacji istnieje system gwarancji na rzecz klientów zakładów ubezpieczeń na życie (podobny do Funduszu Ochrony Depozytów w przypadku klientów banków)?

W Słowacji nie istnieje system gwarancji w sektorze ubezpieczeń.

5. Co oznacza likwidacja zakładu ubezpieczeń?

Po uprawomocnieniu się decyzji o cofnięciu zezwolenia Bank wniósł do właściwego sądu wniosek o postawienie NOVIS w stan likwidacji oraz ustanowienie likwidatora.

Ustanowiony likwidator przejmie zarządzanie NOVIS, zbada aktywa spółki i na tej podstawie zdecyduje o tym, czy należy ogłosić upadłość tej spółki lub czy jej aktywa są wystarczające do pełnego zaspokojenia roszczeń klientów.

Bank poda do publicznej wiadomości informacje o dalszym rozwoju przedmiotowej sytuacji.