

For the purposes of customer due diligence and for the purposes of detection of unusual business operations according to Article 14 of the Slovak Act No. 297/2008 Coll. („AML Act“), NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. („NOVIS“) as the obliged person shall be authorized, even without the consent of the persons concerned, to identify, obtain, record, retain, use and otherwise process personal data and other data within the scope according to Article 10 (1), Article 11 (3), and Article 12 (1) and (2) of the AML Act; NOVIS shall be entitled to obtain personal data necessary for reaching the purpose of processing by copying, scanning or other recording of official documents to an information carrier and to process personal numbers and other data and documents without the consent of the person concerned within the scope according to Article 10 (1), Article 11 (3), and Article 12 (1) and (2) of the AML Act.

Í tilgangi áreiðanleikakönnunar viðskiptavinar og í tilgangi þess að greina óvenjuleg viðskiptamunstur í samræmi við 14. gr. Slóvakískra laga nr. 297/2008 („AML“ lög), er NOVIS Insurance Company Inc. sem skyldubundin aðili, jafnvel án samþykkis viðkomandi viðskiptavinar, heimilt að greina, afla, skrá, geyma, nota og með öðrum hætti að vinna persónulegar upplýsingar og önnur gögn innan ramma 10(1) gr.11(3) og gr. 12(1)(2) í AML lögnum. NOVIS Insurance Company er heimilt að afla persónulegra gagna sem eru nauðsynleg í tilgangi þess að afrita, skanna eða með öðrum hætti skrásetja formleg skjöl til upplýsingasafns og að vinna persónulegar tölur, önnur gögn eða skjöl án heimildar viðkomandi persónu, innan lagaramma þess sem er tiltekin í 10(1) gr., 11(3) gr. og 12(1)(2) gr. AML. laganna.

GENERAL INFORMATION / ALMENNAR UPPLÝSINGAR

Business name/ **Nafn fyrirtækis:**

Registered seat / **Heimilisfang:**

Company ID No. /TIN / **Kt. Fyrirtækis.:**

Legal form / **Rekstrarform:**

Incorporation information (the name of registry) / **Skráningaraðili:**

VAT IN / **vsk nr.:**

Insurance policy No. / **Samningsnúmer:**

Do you act on your own behalf? / **Kemur þú fram fyrir þína hönd?** yes / **já** no / **nei**

INFORMATION ABOUT MEMBERS OF STATUTORY BODY/ UPPLÝSINGAR UM STJÓRNARMENN, FRAMKVÆMDARSTJÓRN OG PRÓKÚRUHAFNA OG AÐRA SEM HAFNA HEIMILD TIL AÐ SKULDBINDA LÖGAÐILA

Name, Surname / Nafn, eftirnafn	Politically exposed person ¹ / <input type="radio"/> yes / já ² <input type="radio"/> no / nei Í áhættuhópi vegna stjórn mála legra tengsla¹
Personal birth No. or date of birth / Kennitala	Country of birth / Land
Nationality / Þjóðerni	Sex / Kyn
Permanent address / Heimilisfang	Function / Staða
Type of ID / Teg. skilríkis	Number of ID / Númer skilríkis
Name, Surname / Nafn, eftirnafn	Politically exposed person ¹ / <input type="radio"/> yes / já ² <input type="radio"/> no / nei Í áhættuhópi vegna stjórn mála legra tengsla¹
Personal birth No. or date of birth / Kennitala	Country of birth / Land
Nationality / Þjóðerni	Sex / Kyn
Permanent address / Heimilisfang	Function / Staða
Type of ID / Teg. skilríkis	Number of ID / Númer skilríkis

Name, Surname / Nafn, eftirnafn	Politically exposed person ¹ / <input type="radio"/> yes / já ² <input type="radio"/> no / nei Í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla¹
Personal birth No. or date of birth / Kennitala	Country of birth / Land
Nationality / Þjóðerni	Sex / Kyn
Permanent address / Heimilisfang	Function / Staða
Type of ID / Teg. skilríkis	Number of ID / Númer skilríkis
Name, Surname / Nafn, eftirnafn	Politically exposed person ¹ / <input type="radio"/> yes / já ² <input type="radio"/> no / nei Í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla¹
Personal birth No. or date of birth / Kennitala	Country of birth / Land
Nationality / Þjóðerni	Sex / Kyn
Permanent address / Heimilisfang	Function / Staða
Type of ID / Teg. skilríkis	Number of ID / Númer skilríkis

INFORMATION ABOUT SHAREHOLDERS/PARTNERS – NATURAL PERSONS / UPPLÝSINGAR UM HLUTHAFA – EINSTAKLINGAR ≥ 10%

Name, Surname / Nafn, eftirnafn	Politically exposed person ¹ / <input type="radio"/> yes / já ² <input type="radio"/> no / nei Í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla¹
Personal birth No. or date of birth / Kennitala	Country of birth / Land
Nationality / Þjóðerni	Sex / Kyn
Permanent address / Heimilisfang	Share / Hluttur
Name, Surname / Nafn, eftirnafn	Politically exposed person ¹ / <input type="radio"/> yes / já ² <input type="radio"/> no / nei Í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla¹
Personal birth No. or date of birth / Kennitala	Country of birth / Land
Nationality / Þjóðerni	Sex / Kyn
Permanent address / Heimilisfang	Share / Hluttur
Name, Surname / Nafn, eftirnafn	Politically exposed person ¹ / <input type="radio"/> yes / já ² <input type="radio"/> no / nei Í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla¹
Personal birth No. or date of birth / Kennitala	Country of birth / Land
Nationality / Þjóðerni	Sex / Kyn
Permanent address / Heimilisfang	Share / Hluttur

Name, Surname / Nafn, eftirnafn	Politically exposed person ¹ / <input type="radio"/> yes / já ² <input type="radio"/> no / nei Í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla¹
Personal birth No. or date of birth / Kennitala	Country of birth / Land
Nationality / Þjóðerni	Sex / Kyn
Permanent address / Heimilisfang	Share / Hluttur

INFORMATION ABOUT SHAREHOLDERS/PARTNERS – LEGAL ENTITIES³ / UPPLÝSINGAR UM HLUTHAFA – EF LÖGAÐILAR ≥ 10%³

Business name / Nafn fyrirtækis	Politically exposed person ¹ / <input type="radio"/> yes / já ² <input type="radio"/> no / nei Í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla¹
Legal form / Rekstrarform	Company ID No. / Kennitala
Country of registration / Skráningarland	Share / Hluttur
Registered seat / Heimilisfang	
Business name / Nafn fyrirtækis	Politically exposed person ¹ / <input type="radio"/> yes / já ² <input type="radio"/> no / nei Í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla¹
Legal form / Rekstrarform	Company ID No. / Kennitala
Country of registration / Skráningarland	Share / Hluttur
Registered seat / Heimilisfang	
Business name / Nafn fyrirtækis	Politically exposed person ¹ / <input type="radio"/> yes / já ² <input type="radio"/> no / nei Í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla¹
Legal form / Rekstrarform	Company ID No. / Kennitala
Country of registration / Skráningarland	Share / Hluttur
Registered seat / Heimilisfang	
Business name / Nafn fyrirtækis	Politically exposed person ¹ / <input type="radio"/> yes / já ² <input type="radio"/> no / nei Í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla¹
Legal form / Rekstrarform	Company ID No. / Kennitala
Country of registration / Skráningarland	Share / Hluttur
Registered seat / Heimilisfang	
Business name / Nafn fyrirtækis	Politically exposed person ¹ / <input type="radio"/> yes / já ² <input type="radio"/> no / nei Í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla¹
Legal form / Rekstrarform	Company ID No. / Kennitala
Country of registration / Skráningarland	Share / Hluttur
Registered seat / Heimilisfang	

INFORMATION ABOUT ULTIMATE BENEFICIAL OWNER¹ / UPPLÝSINGAR UM RAUNVERULEGA EIGENDUR¹

Name, Surname / Nafn, eftirnafn	Politically exposed person ¹ / <input type="radio"/> yes / já² <input type="radio"/> no / nei Í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla¹
Personal birth No. or date of birth / Kennitala	Country of birth / Land
Nationality / Þjóðerni	Sex / Kyn
Permanent address / Heimilisfang	Share / Hlutur
Type of ID / Teg. skilríkis	Number of ID / Númer skilríkis
Name, Surname / Nafn, eftirnafn	Politically exposed person ¹ / <input type="radio"/> yes / já² <input type="radio"/> no / nei Í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla¹
Personal birth No. or date of birth / Kennitala	Country of birth / Land
Nationality / Þjóðerni	Sex / Kyn
Permanent address / Heimilisfang	Share / Hlutur
Type of ID / Teg. skilríkis	Number of ID / Númer skilríkis
Name, Surname / Nafn, eftirnafn	Politically exposed person ¹ / <input type="radio"/> yes / já² <input type="radio"/> no / nei Í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla¹
Personal birth No. or date of birth / Kennitala	Country of birth / Land
Nationality / Þjóðerni	Sex / Kyn
Permanent address / Heimilisfang	Share / Hlutur
Type of ID / Teg. skilríkis	Number of ID / Númer skilríkis

Provide additional information (if applicable) / **Viðbótarupplýsingar, ef við á:**

PURPOSE OF BUSINESS RELATIONSHIP / TILGANGUR VIÐSKIPTASAMBANDS

State the purpose of business relationship / **Hver er tilgangur viðskiptasambands**

LEVEL OF INCOME AND SOURCE OF FUNDS / TEKJUR OG UPPRUNI FJÁRMAGNS

Indicate the the level of income and the source of funds used in this business relationship / **Hvaðan koma þeir fjármunir sem lögaðilinn notar í viðskiptum sínum við Novis**

1. Regular net monthly income / **Mánaðarlegar hreinar tekjur:**

- Up to 5.000 € / **Minna en 5.000 evrur**
 from 5.000 € to 25.000 € / **Á milli 5.000 – 25.000 evrur**
 from 25.000 € to 50.000 € / **Á milli 25.000 – 50.000 evrur**
 over 50.000 € / **meira en 50.000 evrur**

¹ See the explanations in the annex at the end of the questionnaire / **útskýringar má finna í viðauka**

² Necessary to fill the special form for politically exposed person / **Nauðsynlegt að fylla út sérstakt eyðublað vegna stjórnmalalegra tengsla**

From (you can mark more possibilities) / **Vegna (hægt er að merkja við fleiri en einn valmöguleika):**

- income from business activities / **Rekstrarhagnaður**

Write the subject of business activities / **Starfsemi fyrirtækis:**

- income from donation / **Félagsgjöld, styrkir**

Specify / **Nánari útskýring:**

- income from property sale / **Söluhagnaður fasteigna**

Specify / **Nánari útskýring:**

- income from movable property sale / **Söluhagnaður lausafjármuna:**

Specify / **Nánari útskýring:**

- other (specify) / **Annað**

AND / OR / **EÐA**

2. Irregular net annual income / **Óreglulegar tekjur – árlega:**

- Up to 60.000 € / **minna en 60.000 evrur**

- from 60.000 € to 300.000 € / **á milli 60.000 og 300.000 evrur**

- from 300.000 to 600.000 € / **á milli 300.000 og 600.000 evrur**

- over 600.000 € / **meira en 600.000 evrur**

From (you can mark more possibilities) / **Vegna (hægt er að merkja við fleiri en einn valmöguleika):**

- income from business activities / **Rekstrarhagnaður**

Write the subject of business activities / **Starfsemi fyrirtækis:**

- income from donation / **Félagsgjöld, styrkir**

Specify / **Nánari útskýring:**

- income from property sale / **Söluhagnaður fasteigna**

Specify / **Nánari útskýring:**

- income from movable property sale / **Söluhagnaður lausafjár**

Specify / **Nánari útskýring:**

- other (specify) / **Annað**

ARE YOUR BUSINESS ACTIVITIES CONNECTED TO ANY OF THESE AREAS? / ER STARFSEMI FYRIRTÆKISINS TENGÐAR EINHVERJU AF EFTIRFARANDI?

Arms, defence, military / **Vopnum, vörnum, her:**

YES/JÁ NO/NEI

Precious metals and stones / **Málmum og steinum:**

YES/JÁ NO/NEI

Extractive industries (taking raw materials from earth – oil, coal, gold, iron, copper, other minerals) / **Hrávöruíðnaði (vara unnin úr jörð, olía, kol, gull, járn, kopar og annað slíkt):**

YES/JÁ NO/NEI

Unregulated charities / **Frjálsum góðgerðarsamtökum:**

YES/JÁ NO/NEI

Non-Government organisation / **Frjálsum félagasamtökum:**

YES/JÁ NO/NEI

Red light business/Adult entertainment / **Fullorðinsiðnaði:**

YES/JÁ NO/NEI

Virtual currencies / **Sýndargjaldmiðlum:**

YES/JÁ NO/NEI

Marijuana / **Maríjúana:**

YES/JÁ NO/NEI

Atomic power / **Kjarnorkuafli:**

YES/JÁ NO/NEI

Regulated charities / **Eftirlitsskyldum góðgerðarsamtökum:**

YES/JÁ NO/NEI

Embassies/Consulates / **Sendiráð/ræðismannaskrifstofu:**

YES/JÁ NO/NEI

Gambling / **Fjárhættuspilum:**

YES/JÁ NO/NEI

Payment Service Provider / **Greiðsluþjónustu:**

YES/JÁ NO/NEI

¹ See the explanations in the annex at the end of the questionnaire / **Útskýringar má finna í viðauka**

² Necessary to fill the special form for politically exposed person / **Nauðsynlegt að fylla út sérstakt eyðublað vegna stjórnmalalegra tengsla**

³ Also provide a properly signed ownership structure / **Vinsamlega skilið staðfestingu á eignarhaldi**

THE LIST OF KYC DOCUMENTS / GÖGN SEM ÞURFA AÐ FYLGJA

Provide the following documents that are valid and up-to-date / **skila þarf eftirfarandi gildum gögnum**

- this KYC questionnaire / **útfyllt KYC eyðublað**
- extract from commercial (business) register (not older than 3 months) / **fyrirtækjavottorð (yngra en 3 mánaða)**
- the copy of identification documents of statutory body members and ultimate beneficial owners / **afrit skilríkja**
- the document which proves ultimate beneficial owners stated (extract from relevant register) / **staðfestingu á raunverulegum eigendum frá rsk.is**
- other documents required for KYC purposes / **annað**

SIGNATURE / UNDIRSKRIFT

Place / **Staður:**

Date / **Dags.:**

Signature / **Undirritun:**

Signature / **Undirritun:**

Name, Surname / **Nafn, eftirnafn:**

Name, Surname / **Nafn, eftirnafn:**

Function / **Staða:**

Function / **Staða:**

EXPLANATIONS / ÚTSKÝRINGAR

Ultimate beneficial owner

(1) Ultimate beneficial owner means each natural person who ultimately owns or controls the legal entity, natural person - entrepreneur or trust, and each natural person in favour of whom a transaction or activity is being conducted by these entities; the Ultimate beneficial owners shall include in particular:

- in the case of a legal entity, which is neither a trust nor an issuer of securities listed on a regulated market that is subject to disclosure requirements pursuant to a special regulation, an equivalent legal regulation of a Member State of European Union or another State which is a Contracting Party to the Agreement on the European Economic Area (hereinafter referred to as „a Member State“) or equivalent international standards, the natural person who
 - has a direct or indirect share or a sum of at least 25% in the voting rights in the legal entity or in its registered capital, including bearer shares,
 - has the right to appoint, otherwise determine or withdraw the statutory body, managing body, supervisory body or audit body in the legal entity or any member of these,
 - controls the legal entity in other way than mentioned in points 1 and 2,
 - is the beneficiary of 25 % or more of the economic benefits of the business of the legal entity or its other activity,
- in the case of a natural person – entrepreneur, the natural person who is the beneficiary of 25 % or more of the economic benefits of the business of the natural person – entrepreneur or from his other activity,
- in the case of the trust, the natural person who
 - is the founder or establisher of the trust; if a legal entity is the founder or establisher, the natural person according to letter (a),
 - has the right to appoint, otherwise determine or withdraw the statutory body, managing body, supervisory body or audit body in the trust or any member of these or is a member of the body having the right to appoint, otherwise determine or withdraw these bodies or a member of these,

Raunverulegur eigandi:

(1) Einstaklingur, einn eða fleiri, sem í raun á starfseminna eða stýrir þeim lögaðila, einstakling – frumkvöðli eða fjárhaldssjóð, og hver sá einstaklingur sem nýtur þess að viðskipti eða starfsemi sé stunduð af þessum aðilum; skal raunverulegur eigandi sérstaklega teljast:

- í tilviki lögaðila, sem er hvorki fjárhaldssjóður né útgefandi verðbréfa sem eru skráð á skipulegan verðbréfamarkað sem er háður gagnsæisreglum sérlöggjafar eða sambærilegrar löggjafar í aðildarríki Evrópusambandsins eða öðru ríki sem er samningsaðili að samningnum um Evrópska efnahagssvæðisins (héðan í frá nefnt „aðildarríki“) eða sambærilegra alþjóðlegra staðla, sá einstaklingur sem:
 - efur beinan eða óbeinan eignarhlut eða part sem nemur að lágmarki 25% atkvæðavægis í lögaðilanum eða stofnfé hans, að handhafahlutum meðtöldum,
 - hefur rétt til þess að tilnefna, að öðru leyti ákvarða eða fjarlægja lögbundna stjórn, framkvæmdastjórn, eftirlitsstjórn eða endurskoðunarstjórn, eða einhvern meðlim þeirra,
 - stjórnar lögaðilanum á einhvern annan máta en tiltekið er í tl. 1 og 2.
 - er réttthafi af 25% eða meira af fjárhagslegum réttindum viðskipta lögaðilans eða annarra athafna hans,
- í tilfalli einstaklings – frumkvöðuls, einstaklingurinn sem er réttthafi af 25% eða meira af fjárhagslegu réttindum viðskipta einstaklingsins – frumkvöðulsins, eða annarra athafna hans,
- í tilfalli fjárhaldssjóðs, einstaklingurinn sem
 - er stofnandi eða frumkvöðull fjárhaldssjóðs; ef lögaðili er stofnandi eða frumkvöðull, þá einstaklingurinn skv. lið (a),
 - hefur rétt til þess að tilnefna, ákvarða eða leggja niður lögbundna stjórn, framkvæmdastjórn, eftirlitsstjórn eða endurskoðunarstjórn í fjárhaldssjóðnum eða hvaða meðlimur sem er í þessum stjórnnum eða er meðlimur í stjórn sem hefur rétt til þess að tilnefna, ákvarða eða leggja niður fyrrnefndar stjórnir eða meðlimi þeirra.

3. is the statutory body, managing body, supervisory body, audit body or a member of these bodies,
 4. is the beneficiary of 25 % or more of the resources provided by the trust if future beneficiaries of these resources have been specified; if future beneficiaries of the resources of the trust have not been specified, the ultimate beneficial owner shall mean the circle of persons having significant benefit from the foundation or operation of the trust.
- (2) If no natural person meets the criteria listed in paragraph 1 (a), members of top management shall be considered the ultimate beneficial owner of the entity; member of top management means a statutory body or members of the statutory body.
- (3) The natural person, who does not meet the criteria pursuant to paragraph 1 (a), (b) or (c) points 2 and 4 themselves, however, along with other person acting with them in conformity or in joint procedure, meets at least some of these criteria, is also the ultimate beneficial owner.
3. er lögbundin stjórn, framkvæmdastjórn, eftirlitsstjórn eða endurskoðunarstjórn í fyrrnefndum stjórnnum.
 4. er réttihafi af 25% eða meira af þeim réttindum sem fylgja fjárhaldssjóðnum, ef að framtíðarréttihafar hafa verið ákvarðaðir; ef að framtíðarréttihafar fjárhaldssjóðsins hafa ekki verið ákvarðaðir, skal endanlegur réttihafi ákvarðaður sem sá hópur einstaklinga sem hafa verulega hagsmuni af stofnun og rekstri fjárhaldssjóðsins.
- (2) Ef að engin einstaklingur fellur undir skilgreiningu í lið 1(a), skulu meðlimir æðstu stjórnar vera taldir endanlegir raunverulegir eigendur aðilans; meðlimir æðstu stjórnar merkir lögbundin stjórn eða meðlimir lögbundinnar stjórnar.
- (3) Einstaklingur sem fellur ekki undir skilgreiningar í liðum 1(a), (b) eða (c) og liðum 2 og 4 sjálfum, aftur á móti, ásamt einstaklingum sem fylgja þeim í samræmi eða verklagi, fellur undir einhverja af þeim skilgreiningum, telst vera endanlegur eigandi.