

**Metodické usmernenie**  
**Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska**  
**zo 7. februára 2007 č. 2/2007**

**k výkladu ustanovení zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov obmedzujúcich výšku výdavkov dôchodkovej správcovskej spoločnosti vrátane výdavkov osôb konajúcich v jej prospech na uzatváranie zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení, propagáciu a reklamu dôchodkových fondov, propagačnú činnosť a reklamu**

Národná banka Slovenska v záujme zabezpečenia jednotného postupu pri uplatňovaní ustanovení § 63a zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o SDS“) a v nadväznosti na § 35 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 o dohľade“) vo vzťahu k dôchodkovej správcovskej spoločnosti vydáva toto metodické usmernenie:

**Článok 1**  
**Pôsobnosť a účel**

- (1) Toto metodické usmernenie sa vzťahuje na
  - a) dôchodkovú správcovskú spoločnosť<sup>1</sup> a
  - b) fyzické alebo právnické osoby, ktoré vynaložili výdavky podľa ods. 2 v prospech dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
  
- (2) Toto metodické usmernenie vymedzuje obsah pojmov uvedených v zákone o SDS, ktoré slúžia na obmedzenie výšky výdavkov dôchodkovej správcovskej spoločnosti vrátane výdavkov osôb konajúcich v prospech dôchodkovej správcovskej spoločnosti vynaložených na uzatváranie zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení (ďalej len „zmluvy o SDS“), propagáciu a reklamu dôchodkových fondov, propagačnú činnosť a reklamu. Ide konkrétne o tieto pojmy:
  - a) výdavky na uzatvorenie jednej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení a výdavky súvisiace s uzatvorením jednej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení;
  - b) výdavky na propagáciu a reklamu dôchodkových fondov, výdavky na propagačnú činnosť a výdavky na reklamu.
  
- (3) Podľa § 35 ods. 1 zákona o dohľade je dôchodková správcovská spoločnosť na účely dohľadu na diaľku povinná bezplatne a včas vypracúvať a predkladať Národnej banke Slovenska zrozumiteľné a prehľadné výkazy, hlásenia, správy a iné informácie, podklady a doklady. Dôchodková správcovská spoločnosť vykazuje dodržiavanie obmedzení výšky výdavkov podľa ods. 2 v súlade s týmto metodickým usmernením. V prípade, ak dôchodková správcovská spoločnosť tak neurobí, Národná banka

---

<sup>1</sup> § 47 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Slovenska si potrebné informácie vyžiada na základe § 35 zákona o dohľade v nadväznosti na § 113 ods. 5 zákona o SDS.

- (4) Účelom tohto metodického usmernenia je zaviesť jednotné interpretačné pravidlá na výklad ustanovení zákona o SDS uvedené v ods. 2, spresniť povinnosti uložené dôchodkovým správcovským spoločnostiam zákonom o SDS a prispieť tak k zvýšeniu právnej istoty v oblasti starobného dôchodkového sporenia.

## Článok 2

### Sledované výdavky na zmluvu

[k § 63a písm a) zákona o SDS]

- (1) Výdavky na uzatvorenie jednej zmluvy o SDS a výdavky súvisiace s uzatvorením jednej zmluvy o SDS (ďalej len „sledované výdavky na zmluvu“) zahŕňajú:
- odmenu zamestnanca dôchodkovej správcovskej spoločnosti prostredníctvom ktorého dôchodková správcovská spoločnosť vykonáva činnosti a poskytuje služby podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 2 zákona o SDS a to bez ohľadu na to, kto je jej platiteľom,
  - výdavky na prípravu a školenie zamestnanca dôchodkovej správcovskej spoločnosti podľa písm. a) ak je účelom týchto podujatí motivácia alebo odmena takéhoto zamestnanca na zlepšenie vykonávania činností a poskytovania služieb podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 2 zákona o SDS alebo zlepšenie schopností vykonávať uvedené činnosti a poskytovať uvedené služby a to bez ohľadu na to, kto ich vynaložil.
- (2) Odmenou zamestnanca dôchodkovej správcovskej spoločnosti podľa ods. 1 písm. a) sa rozumie hrubá mzda alebo časť hrubej mzdy zamestnanca dôchodkovej správcovskej spoločnosti, za kalendárny rok, ktorá mu bola skutočne vyplatená za vykonávanie činnosti a poskytovanie služieb podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 2 zákona o SDS bez nákladov zamestnávateľa na zamestnanca. Súčasťou odmeny podľa prvej vety je aj provízia za počet uzatvorených zmlúv.
- (3) Ak v pracovnej zmluve,<sup>2</sup> dohode o vykonaní práce<sup>3</sup> alebo dohode o brigádnickej práci študentov,<sup>4</sup> ktorú má zamestnanec uzatvorenú s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou nie je uvedená výška odmeny podľa ods. 2, za sledované výdavky na zmluvu sa považuje ročná mzda zamestnanca v plnej výške, pokiaľ v pracovnej zmluve, dohode o vykonaní práce alebo dohode o brigádnickej práci študentov je uvedené, že zamestnanec vykonáva činnosti alebo poskytuje služby podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 2 zákona o SDS.
- (4) Za výdavky na prípravu a školenie zamestnanca dôchodkovej správcovskej spoločnosti podľa ods. 1 písm. b) sa považuje časť takýchto výdavkov prevyšujúca sumu 10 000 Sk, ktorá bola v príslušnom kalendárnom roku skutočne vynaložená na takéhoto zamestnanca. Výdavky podľa prvej vety sa zistia ako podiel výšky výdavkov osôb podľa čl. 1 ods. 1 na prípravu alebo školenie a počtu zamestnancov dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorí sa prípravy alebo školenia zúčastnili.

<sup>2</sup> § 42 zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákoník práce“).

<sup>3</sup> § 226 zákonníka práce.

<sup>4</sup> § 227 a § 228 zákonníka práce.

**Článok 3**  
**Sledované výdavky na reklamu**  
[k § 63a písm. b) zákona o SDS]

- (1) Výdavky na propagáciu a reklamu dôchodkových fondov,<sup>5</sup> výdavky na propagačnú činnosť<sup>6</sup> a výdavky na reklamu<sup>7</sup> (ďalej len „sledované výdavky na reklamu“) zahŕňajú bez ohľadu na to, kto ich vynaložil najmä výdavky na:
  - a) činnosť zameranú na presvedčanie príslušnej osoby alebo osôb (konkrétne individuálne určenej osoby alebo vopred určeného okruhu osôb), aby sa stali sporiteľom v dôchodkovom fonde príslušnej dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo aby ním ostali,
  - b) akúkoľvek prezentáciu starobného dôchodkového sporenia s cieľom jeho uplatnenia na trhu, a to najmä oznámenie, inzerát, plagát a voľne prístupnú internetovú stránku a iný dokument, ktoré obsahujú oznámenie o dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo jej dôchodkových fondoch, ktoré sa majú zverejniť, a to napríklad v rozhlase alebo prostredníctvom televízie.
- (2) Prezentáciou podľa ods. 1 písm. b) sa rozumie akákoľvek komunikácia zameraná na okruh vopred neurčených osôb smerujúca k presvedčaniu osôb, aby sa stali sporiteľmi v dôchodkovom fonde spravovanom príslušnou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou. Ide najmä o:
  - a) reklamu zameranú na prezentovanie konkrétnej založenej alebo vzniknutej dôchodkovej správcovskej spoločnosti a jej postavenia v systéme starobného dôchodkového sporenia (t. j. imidžová alebo všeobecná reklama),
  - b) reklamu dôchodkových fondov (t.j. produktová reklama).
- (3) Súčasťou sledovaných výdavkov na reklamu podľa ods. 1 písm. b) sú aj výdavky na vytvorenie reklamy, jej umiestnenie v médiách a ďalšie súvisiace výdavky.
- (4) Z hľadiska formy zverejnenia sa za sledované výdavky na reklamu podľa ods. 1 písm. b) považujú najmä výdavky na:
  - a) reklamu v tlačových médiách,
  - b) televíznu reklamu a reklamu na nosiči audiovizuálneho diela,
  - c) zvukovú (rozhlasovú) reklamu,
  - d) internetovú reklamu.
- (5) Reklamou v tlačových médiách podľa ods. 4 písm. a) sa na účely tohto metodického usmernenia rozumie najmä reklama v periodickej a neperiodickej tlači, plagáty, letáky, inzeráty a iné dokumenty, prípadne iné texty na dopravných prostriedkoch a iných komunikačných prostriedkoch umožňujúcich prenos informácie. Reklamou v tlačových médiách podľa ods. 4 písm. a) je aj PR článok, ktorým sa rozumie článok v tlačenom médiu spracovaný novinárom alebo redaktorom vyjadrujúci sa pozitívne o konkrétnej dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo o jej produkte, pokiaľ si ho zadávateľ reklamy objednal.

<sup>5</sup> § 47 ods. 2 písm. c) zákona o SDS.

<sup>6</sup> § 112 ods. 1 zákona o SDS.

<sup>7</sup> § 112 ods. 3 zákona o SDS.

- (6) Do sledovaných výdavkov na reklamu podľa odseku 1 sa nezapočítavajú výdavky na:
- a) reklamu zameranú na prezentovanie finančnej inštitúcie,<sup>8</sup> s ktorou je dôchodková správcovská spoločnosť súčasťou jedného konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku podliehajúceho dohľadu na konsolidovanom základe podľa osobitného predpisu<sup>9</sup> ak takáto reklama neobsahuje obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti, jej logo alebo akýkoľvek odkaz identifikujúci dôchodkovú správcovskú spoločnosť alebo dôchodkové fondy, ktoré spravuje,
  - b) článok v periodickej tlači, ktorý vznikol a bol zverejnený bez priameho zadania zadávateľa (objednávateľa), alebo ním poverenej osoby (redakčný materiál),
  - c) oznámenie o sídle, obchodnom mene alebo o kontakte na dôchodkovú správcovskú spoločnosť,
  - d) uvedenie miesta alebo spôsobu získania ďalších informácií o dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo o dôchodkových fondoch,
  - e) informačnú povinnosť podľa § 105 zákona o SDS, zverejnenie štatútu a informačného prospektu dôchodkového fondu,
  - f) internetovú stránku dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

#### Článok 4

Sledované výdavky na zmluvu a sledované výdavky na reklamu bude Národná banka Slovenska považovať za vzájomne oddelené kategórie výdavkov a ten istý výdavok nebude zaradovať do oboch kategórií výdavkov súčasne.

#### Článok 5

##### Vykazovanie sledovaných výdavkov na zmluvu

- (1) Na účely predbežného zisťovania predpokladov na dodržanie ustanovení § 63a ods. 1 písm. a) zákona o SDS sa Národnej banke Slovenska predkladá vzor každého druhu zmluvy, ktorý sa bude uzatvárať so zamestnancami, prostredníctvom ktorých sa budú vykonávať činnosti a poskytovať služby podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 2 zákona o SDS a to do 15 pracovných dní od uzatvorenia prvej zmluvy z príslušného druhu.
- (2) Na účely overovania dodržiavania ustanovení § 63a ods. 1 písm. a) zákona o SDS sa Národnej banke Slovenska predkladá hlásenie o skutočne vynaložených sledovaných výdavkoch na zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení v roku, za ktorý sa hlásenie podáva. Toto hlásenie sa doručuje Národnej banke Slovenska v písomnej forme do 31. marca kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa výdavky sledujú. V hlásení sa uvedie najmä:
  - a) obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá hlásenie podáva,
  - b) označenie kalendárneho roka, za ktorý sa hlásenie podáva,

<sup>8</sup> § 48 ods. 22 zákona o SDS.

<sup>9</sup> § 138 až 143 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“), § 44 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“), § 43 zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“).

- c) mená a priezviská všetkých zamestnancov prostredníctvom ktorých dôchodková správcovská spoločnosť vykonávala činnosti a poskytovala služby podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 2 zákona o SDS s uvedením typu zmluvy, ktorý má každý zo zamestnancov uzavretý s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou (pracovná zmluva, dohoda o vykonaní práce, dohoda o brigádnickej práci študentov),
  - d) obchodné meno, sídlo a IČO finančnej inštitúcie,<sup>10</sup> v ktorej sú osoby podľa písm. c) zamestnané, pokiaľ tieto osoby zároveň vykonávajú činnosť aj pre inú finančnú inštitúciu ako dôchodkovú správčovskú spoločnosť, ktorá hlásenie podáva, s výnimkou finančnej inštitúcie s ktorou je dôchodková správcovská spoločnosť súčasťou jedného konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku podliehajúceho dohľadu na konsolidovanom základe podľa osobitného predpisu<sup>11</sup>,
  - e) suma ročnej odmeny podľa čl. 2 ods. 2, ktorá bola každému zamestnancovi podľa písm. c) skutočne vyplatená za kalendárny rok, za ktorý sa hlásenie podáva,
  - f) suma výdavkov prevyšujúcich 10 000 Sk na zamestnanca podľa písm. c), ktorá bola vynaložená na jeho prípravu a školenie v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva,
  - g) súčet súm podľa písm. e) a f),
  - h) počet zmlúv, ktoré každý zo zamestnancov podľa písm. c) uzatvoril v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva,
  - i) podiel sumy podľa písm. g) a písm. h),
  - j) dátum zostavenia hlásenia,
  - k) meno, priezvisko a podpis osoby, ktorá hlásenie zostavila,
  - l) meno, priezvisko a podpis dvoch členov predstavenstva dôchodkovej správčovskej spoločnosti.
- (3) Vzor hlásenia podľa odseku 2 tvorí prílohu č. 1 k tomuto metodickému usmerneniu.

## Článok 6

### Vykazovanie sledovaných výdavkov na reklamu

- (1) Na účely predbežného zisťovania predpokladov na dodržanie ustanovení § 63a ods. 1 písm. b) zákona o SDS sa Národnej banke Slovenska predkladá kópia zmluvy, ktorej predmetom je vynaloženie sledovaných výdavkov na reklamu a to do 15 pracovných dní od uzatvorenia takejto zmluvy. Pokiaľ túto zmluvu uzatvára osoba podľa čl. 1 ods. 1 písm. b) tohto metodického usmernenia, kópiu zmluvy môže predložiť Národnej banke Slovenska aj dôchodková správcovská spoločnosť.
- (2) Na účely overovania dodržiavania ustanovení § 63a ods. 1 písm. b) zákona o SDS sa Národnej banke Slovenska predkladá hlásenie o skutočne vynaložených sledovaných výdavkoch na reklamu v starobnom dôchodkovom sporení v roku, za ktorý sa hlásenie podáva. Toto hlásenie sa doručuje Národnej banke Slovenska v písomnej forme do 31. marca kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa výdavky sledujú. V hlásení sa uvedie najmä:
  - a) obchodné meno dôchodkovej správčovskej spoločnosti, ktorá hlásenie podáva,
  - b) označenie kalendárneho roka, za ktorý sa hlásenie podáva,

<sup>10</sup> § 48 ods. 22 zákona o SDS.

<sup>11</sup> § 138 až 143 zákona o cenných papieroch, § 44 zákona o bankách,, § 43 zákona o poisťovníctve.

- c) celková suma sledovaných výdavkov na reklamu, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť skutočne vynaložila v kalendárnom roku za ktorý sa hlásenie podáva,
  - d) obchodné meno, sídlo a IČO každej osoby podľa čl. 1 ods. 1 písm. b), ktorá v prospech dôchodkovej správcovskej spoločnosti vynaložila sledované výdavky na reklamu a celkovú sumu sledovaných výdavkov na reklamu, ktoré každá z takýchto osôb skutočne vynaložila v roku za ktorý sa hlásenie podáva,
  - e) dátum zostavenia hlásenia,
  - f) meno, priezvisko a podpis osoby, ktorá hlásenie zostavila
  - g) meno, priezvisko a podpis dvoch členov predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
- (3) Vzor hlásenia podľa ods. 2 tvorí prílohu č. 2 k tomuto metodickému usmerneniu.

### **Článok 7** **Prechodné ustanovenia**

- (1) Zmluvy podľa čl. 5 ods. 1 a čl. 6 ods. 1, ktoré už boli uzatvorené pred vydaním tohto metodického usmernenia a vzťahujú sa na rok 2007, sa Národnej banke Slovenska predložia do 31. marca 2007.
- (2) Sledované výdavky na zmluvu prináležiace k roku 2006 a uhradené po 1. 1. 2007 sa v roku 2007 a v ďalších rokoch nezapočítavajú do sledovaných výdavkov za tieto roky.
- (3) Sledované výdavky na reklamu zverejnenú v roku 2006, uhradené po 1. 1. 2007 sa v roku 2007 a v ďalších rokoch nezapočítavajú do sledovaných výdavkov za tieto roky.

**Martin Barto v. r.**  
**viceguvernér**

**Príloha č. 1 k Metodickému usmerneniu č. 2/2007**

**Hlásenie o skutočne vynaložených sledovaných výdavkoch na zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení**

DSS:

Kalendárny rok:

Zamestnanec		Meno a priezvisko zamestnanca	Finančná inštitúcia <sup>2</sup>	Odmena <sup>3</sup>	Výdavky nad limit <sup>4</sup>	Suma <sup>5</sup>	Počet zmlúv <sup>6</sup>	Výdavky na jednu zmluvu <sup>7</sup>
p.č.	typ <sup>1</sup>							
		<i>Súčet</i>						

Dátum zostavenia hlásenia:		
Vypracoval (meno a priezvisko, podpis):		
Meno, priezvisko a podpisy dvoch členov predstavenstva DSS:		

- Vysvetlivky:
1. Typ zmluvy podľa čl. 5 bod 1 metodického usmernenia
  2. Finančná inštitúcia podľa čl. 5 bod 2 písm. d) metodického usmernenia
  3. Odmena podľa čl. 5 bod 2 písm. e) metodického usmernenia
  4. Výdavky podľa čl. 5 bod 2 písm. f) metodického usmernenia
  5. Suma výdavkov podľa čl. 5 bod 2 písm. g) metodického usmernenia
  6. Počet zmlúv podľa čl. 5 bod 2 písm. h) metodického usmernenia
  7. Výdavky podľa čl. 5 bod 2 písm. i) metodického usmernenia

## Príloha č. 2 k Metodickému usmerneniu č. 2/2007

**Hlásenie o skutočne vynaložených sledovaných výdavkoch na reklamu v starobnom dôchodkovom sporení**

DSS:

Kalendárny rok:

	<i>DSS</i>	<i>Spoločnosť</i> <sup>2</sup>	<i>Súčet</i>
<i>Výdavky</i> <sup>1</sup>			

Dátum zostavenia hlásenia:	
Vypracoval (meno a priezvisko, podpis):	
Meno, priezvisko a podpisy dvoch členov predstavenstva DSS:	

Vysvetlivky:

1. Sledované výdavky podľa čl. 6 ods. 2 písm. c) metodického usmernenia a ich súčet
2. Spoločnosť podľa čl. 6 ods. 2 písm. d) metodického usmernenia