

**6**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 15. apríla 2014**

**o spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia  
na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti**

Národná banka Slovenska podľa § 23 ods. 9 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 318/2013 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**

(1) Splnenie podmienky podľa § 23 ods. 1 písm. a) zákona sa preukazuje predložením výpisu z bežného účtu alebo vkladového účtu vedeného v banke alebo pobočke zahraničnej banky, ktorá spĺňa podmienky na výkon činnosti depozitára dôchodkových fondov (ďalej len „depozitár“) a s ktorou má zakladateľ doplnkovej dôchodkovej spoločnosti uzatvorenú zmluvu o budúcej zmluve o výkone depozitárskych služieb pre doplnkovú dôchodkovú spoločnosť.

(2) Splnenie podmienky podľa § 23 ods. 1 písm. b) zákona sa preukazuje predložením dokladov o pôvode finančných prostriedkov tvoriacich vklady vložené do základného imania a ďalších finančných zdrojov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak je zakladateľom

a) fyzická osoba

1. prehľadom o majetkovej situácii a finančnej situácii zakladateľa ku dňu predchádzajúcemu dňu podania žiadosti o udelenie povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (ďalej len „žiadosť“),
2. písomnou informáciou o pôvode, objeme a skladbe finančných prostriedkov tvoriacich vklady zakladateľa vložené do základného imania doplnkovej dôchodkovej spoločnosti vrátane informácie o výške vlastných zdrojov určených na vykonanie tohto úkonu a dokladov preukazujúcich tieto skutočnosti,
3. výpismi o stavoch na účtoch zakladateľa v bankách, pobočkách zahraničných bánk a zahraničných bankách ku dňu predchádzajúcemu dňu podania žiadosti,
4. dokladom o príjme zakladateľa, ktorý je daňovníkom dane z príjmov fyzických osôb, vychádzajúcim z údajov z daňového priznania k daní z príjmov najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky, a to dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za bezprostredne predchádzajúce tri zdaňovacie obdobia alebo iným obdobným dokladom; ak ide o cudzinca,<sup>1)</sup> obdobným dokladom o príjmoch fyzickej osoby najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky,
5. písomným vyhlásením zakladateľa o tom, že finančné prostriedky tvoriace vklady vložené do základného imania doplnkovej dôchodkovej spoločnosti nepochádzajú z trestnej činnosti,<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> § 2 ods. 2 zákona č. 404/2011 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>2)</sup> Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

## b) fyzická osoba podnikateľ

1. prehľadom o majetkovej situácii a finančnej situácii zakladateľa ku dňu predchádzajúcemu dňu podania žiadosti,
2. výpisom z obchodného registra alebo výpisom zo živnostenského registra zakladateľa nie starším ako tri mesiace alebo iným dokladom preukazujúcim oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti; ak ide o cudzinca,<sup>1)</sup> obdobným dokladom vydaným príslušným orgánom nie starším ako tri mesiace,
3. písomnou informáciou o pôvode, objeme a skladbe finančných prostriedkov zakladateľa tvoriacich vklady vložené do základného imania doplnkovej dôchodkovej spoločnosti vrátane informácie o výške vlastných zdrojov určených na vykonanie tohto úkonu a dokladov preukazujúcich tieto skutočnosti,
4. výpismi o stavoch na účtoch zakladateľa v bankách, pobočkách zahraničných bánk a zahraničných bankách ku dňu predchádzajúcemu dňu podania žiadosti,
5. dokladom o príjme zakladateľa, ktorý je daňovníkom dane z príjmov, vychádzajúcim z údajov z daňového priznania k dani z príjmov najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky vrátane dokladu o splnení daňovej povinnosti a ak zakladateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa doklad o príjmoch fyzickej osoby podnikateľa len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; ak ide o cudzinca,<sup>1)</sup> obdobným dokladom o príjmoch fyzickej osoby podnikateľa,
6. účtovnými závierkami zakladateľa overenými audítorom, ak takému overeniu podliehajú, za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia; ak zakladateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti a ak účtovná závierka, ktorá podlieha overeniu, ešte nebola ku dňu podania žiadosti audítorom overená, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,
7. písomným vyhlásením zakladateľa o tom, že finančné prostriedky tvoriace vklady vložené do základného imania doplnkovej dôchodkovej spoločnosti nepochádzajú z trestnej činnosti,<sup>2)</sup>

## c) právnická osoba

1. prehľadom o majetkovej situácii a finančnej situácii zakladateľa ku dňu predchádzajúcemu dňu podania žiadosti,
2. výpisom z obchodného registra alebo iným dokladom vydaným príslušným orgánom preukazujúcim vznik zakladateľa nie starším ako tri mesiace; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí, výpisom z registra alebo inej evidencie, do ktorej je zapísaná, nie starším ako tri mesiace,
3. písomnou informáciou o pôvode, objeme a skladbe finančných prostriedkov zakladateľa tvoriacich vklady vložené do základného imania doplnkovej dôchodkovej spoločnosti vrátane informácie o výške vlastných zdrojov určených na vykonanie tohto úkonu a dokladov preukazujúcich tieto skutočnosti,
4. účtovnými závierkami zakladateľa overenými audítorom, ak podliehajú takému overeniu, spolu so správou audítora a výročnými správami alebo inými obdobnými správami, ak sa výročné správy alebo iné obdobné správy v súlade s právnymi predpismi príslušného štátu vyhotovujú, predloženými valnému zhromaždeniu alebo inému príslušnému orgánu zakladateľa na prerokovanie za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia, pričom ak je zakladateľ súčasťou konsolidovaného celku, predkladá sa aj audítorom overená konsolidovaná účtovná

závierka spolu so správou audítora za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia; ak zakladateľ vznikol pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti, predkladajú sa uvedené doklady len za obdobie od jeho vzniku a ak účtovná závierka zakladateľa, ktorá podlieha overeniu, ešte nebola ku dňu podania žiadosti audítorom overená, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,

5. výpismi o stavoch na účtoch zakladateľa v bankách, pobočkách zahraničných bánk a zahraničných bankách ku dňu predchádzajúcemu dňu podania žiadosti,
6. písomným vyhlásením zakladateľa o tom, že finančné prostriedky tvoriace vklady vložené do základného imania doplnkovej dôchodkovej spoločnosti nepochádzajú z trestnej činnosti,<sup>2)</sup>
7. ratingovým hodnotením zakladateľa, ak bolo vypracované za obdobie bezprostredne predchádzajúcich troch rokov.

(3) Splnenie podmienky podľa § 23 ods. 1 písm. c) zákona sa preukazuje predložením

- a) dokladov podľa odseku 2 o osobách s kvalifikovanou účasťou na doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
- b) zoznamu fyzických osôb s kvalifikovanou účasťou na doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s uvedením percentuálnej výšky podielu na základnom imaní doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a hlasovacích právach v nej,
- c) zoznamu obsahujúceho meno, priezvisko a trvalý pobyt blízkych osôb<sup>3)</sup> k fyzickým osobám s kvalifikovanou účasťou na doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré sú v čase podania žiadosti v pracovnoprávnom vzťahu alebo v obdobnom vzťahu k inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti alebo k finančnej inštitúcii podľa § 29 ods. 4 zákona s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla a sídla,
- d) zoznamu právnických osôb s kvalifikovanou účasťou na doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s uvedením obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla, výšky základného imania a percentuálnej výšky podielu na základnom imaní doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a na hlasovacích právach v nej,
- e) zoznamu obsahujúceho meno, priezvisko a trvalý pobyt blízkych osôb<sup>3)</sup> členov štatutárneho orgánu právnickej osoby s kvalifikovanou účasťou na doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré sú v čase podania žiadosti v pracovnoprávnom vzťahu alebo v obdobnom vzťahu k inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti alebo k finančnej inštitúcii podľa § 29 ods. 4 zákona s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla a sídla,
- f) zoznamu právnických osôb s uvedením obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla, výšky základného imania a percentuálnej výšky podielu na základnom imaní právnických osôb a hlasovacích právach v právnických osobách, v ktorých má
  1. fyzická osoba s kvalifikovanou účasťou na doplnkovej dôchodkovej spoločnosti kvalifikovanú účasť alebo je členom ich štatutárnych orgánov alebo kontrolných orgánov, alebo významnou časťou svojho majetku ručí za ich záväzky s uvedením rozsahu záväzku, za ktorý fyzická osoba ručí a predložením dokladov preukazujúcich tieto skutočnosti,
  2. právnická osoba s kvalifikovanou účasťou na doplnkovej dôchodkovej spoločnosti kvalifikovanú účasť alebo je zastúpená v ich štatutárnych orgánoch alebo kontrolných orgánoch, alebo významnou časťou svojho majetku ručí za ich záväzky

<sup>3)</sup> § 116 Občianskeho zákonníka.

s uvedením rozsahu záväzku, za ktorý právnická osoba ručí a predložením dokladov preukazujúcich tieto skutočnosti,

- g) zoznamu právnických osôb s uvedením obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla a sídla a zoznamu fyzických osôb s uvedením mena, priezviska a trvalého pobytu, ktoré vykonávajú kontrolu nad zakladateľom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti vrátane informácií o spôsobe vykonávania kontroly,
- h) písomnej informácie o administratívnych sankciách uložených osobe s kvalifikovanou účasťou na doplnkovej dôchodkovej spoločnosti právoplatným a vykonateľným rozhodnutím v správnom konaní alebo inom obdobnom konaní v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti,
- i) písomnej informácie o tom, či osobe s kvalifikovanou účasťou na doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bolo v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti odmietnuté udelenie povolenia alebo iného oprávnenia alebo jej nevzniklo oprávnenie na výkon podnikateľskej činnosti právoplatným a vykonateľným rozhodnutím a písomnej informácie o odobratí povolenia alebo iného oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti,
- j) písomného vyhlásenia osoby s kvalifikovanou účasťou na doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, že nie je osobou, na ktorú bola vyhlásená nútená správa, ktorá vstúpila do likvidácie, na ktorej majetok bol vyhlásený konkurz alebo na ktorej majetok nebol vyhlásený konkurz pre nedostatok majetku, alebo osobou počas piatich rokov po skončení konkurzu vyhláseného na jej majetok, nie však skôr ako po jednom roku od vyrovnania jej záväzkov, ktoré sa viažu na konkurz.

(4) Splnenie podmienky podľa § 23 ods. 1 písm. d) zákona sa pri fyzických osobách navrhovaných za členov predstavenstva, členov dozornej rady, prokuristov, vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovedných za riadenie investícií podľa zákona, vedúceho zamestnanca vykonávajúceho funkciu riadenia rizík a vedúceho zamestnanca riadiaceho útvar vnútornej kontroly doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (ďalej len „navrhovaná osoba“), preukazuje predložením

- a) dokladov o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi navrhovanej osoby, ktoré potvrdzujú, že navrhovaná osoba je odborne spôsobilou osobou podľa § 23 ods. 10 zákona,
- b) stručného odborného životopisu navrhovanej osoby,
- c) výpisu z registra trestov navrhovanej osoby nie staršieho ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,<sup>1)</sup> predkladá sa aj obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava,
- d) písomného vyhlásenia navrhovanej osoby o tom, že je dôveryhodnou fyzickou osobou podľa § 23 ods. 11 zákona,
- e) písomného vyhlásenia navrhovanej osoby o tom, že spĺňa požiadavky ustanovené zákonom.

(5) Splnenie podmienok podľa § 23 ods. 1 písm. e) a f) zákona sa preukazuje predložením grafického znázornenia štruktúry kvalifikovanej účasti budúceho akcionára s kvalifikovanou účasťou na doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a grafického znázornenia štruktúry skupiny s úzkymi väzbami<sup>4)</sup> budúceho akcionára s kvalifikovanou účasťou na doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s uvedením výšky priamych podielov a nepriamych

<sup>4)</sup> § 8 písm. e) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

podielov na základnom imaní alebo hlasovacích právach v právnickej osobe v rámci takej skupiny vrátane označenia zahraničných dohliadaných subjektov v rámci skupiny s úzkymi väzbami s uvedením príslušných orgánov dohľadu; ak je budúcim akcionárom s kvalifikovanou účasťou na doplnkovej dôchodkovej spoločnosti osoba s trvalým pobytom alebo so sídlom v zahraničí, aj predložením jej písomného vyhlásenia o tom, že spĺňa požiadavku podľa § 23 ods. 1 písm. f) zákona.

(6) Splnenie podmienky podľa § 23 ods. 1 písm. g) zákona sa preukazuje predložením dokladov potvrdzujúcich, že sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bude na území Slovenskej republiky, a to

- a) zakladateľskej listiny alebo zakladateľskej zmluvy,
- b) návrhu stanov,
- c) listu vlastníctva, zmluvy o nájme alebo zmluvy o budúcej zmluve preukazujúcej vznik vlastníckeho vzťahu alebo vznik nájomného vzťahu k nehnuteľnosti, v ktorej je sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti alebo
- d) iných obdobných dokladov podľa písmen a) až c) preukazujúcich splnenie podmienky podľa § 23 ods. 1 písm. g) zákona.

(7) Splnenie podmienky podľa § 23 ods. 1 písm. h) zákona sa preukazuje predložením návrhu stanov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v dvoch origináloch podpísaných osobou alebo osobami oprávnenými konať v mene žiadateľa.

(8) Splnenie podmienky podľa § 23 ods. 1 písm. i) zákona sa preukazuje predložením

- a) opisu technického vybavenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s uvedením údajov o výpočtovej technike (hardvér, softvér), informačnom systéme a systéme na technické spracovanie údajov,
- b) návrhov vnútorných predpisov a postupov upravujúcich bezpečnosť systému prenosu údajov, spôsob zálohovania údajov v tomto systéme, systémy a postupy na ochranu bezpečnosti, integrity a dôvernosti informácií,
- c) dokladov preukazujúcich vlastnícke právo k nehnuteľnosti alebo k jej časti alebo iné právo oprávňujúce užívať nehnuteľnosť alebo jej časť, v ktorej bude doplnková dôchodková spoločnosť vykonávať činnosť.

(9) Splnenie podmienky podľa § 23 ods. 1 písm. j) zákona sa preukazuje predložením

- a) návrhov vnútorných predpisov a postupov na zabezpečenie plnenia pravidiel obozretného podnikania doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, a to návrhu
  1. organizačného poriadku a organizačnej štruktúry,
  2. vnútorného predpisu o postupe pri vybavovaní sťažností účastníkov a poberateľov dávok,
  3. vnútorného predpisu o systéme vnútornej kontroly,
  4. vnútorného predpisu o konflikte záujmov a o postupoch zamedzujúcich využívanie dôverných informácií,
  5. programu činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti,<sup>5)</sup>
  6. vnútorného predpisu o spôsobe vedenia účtovníctva,

---

<sup>5)</sup> § 20 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z. z.

7. registratúrneho poriadku a registratúrneho plánu<sup>6)</sup> týkajúceho sa najmä postupov vedenia obchodnej dokumentácie,
  8. postupov na sledovanie a dodržiavanie primeranosti vlastných zdrojov,
  9. vnútorného predpisu o zabezpečení a overení odbornej spôsobilosti zamestnancov, ktorí prichádzajú do styku s neprofesionálnym klientom,<sup>7)</sup>
- b) návrhov vnútorných predpisov a postupov na zabezpečenie plnenia pravidiel činnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, a to návrhu
1. vnútorného predpisu o pravidlách činnosti vo vzťahu k účastníkom vrátane vzoru tlačív používaných v styku s účastníkmi ako napríklad účastníckej zmluvy, zamestnávateľskej zmluvy a podobne,
  2. vnútorného predpisu o rozsahu oprávnenia zamestnancov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti pri správe majetku v doplnkových dôchodkových fondoch s uvedením výšky limitov pre jednotlivé transakcie a postupov pri transakciách prekračujúcich limity ustanovené zákonom,
  3. investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu na obdobie prvých 12 mesiacov od začatia jeho vytvárania,
  4. opatrení a postupov súvisiacich s odbornou starostlivosťou,
  5. vnútorného predpisu o systéme riadenia rizík vyplývajúcich z činnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o spôsobe jeho aktualizácie,
  6. vnútorného predpisu o postupoch zamedzujúcich manipuláciu kurzov cenných papierov.

(10) Splnenie podmienky podľa § 23 ods. 1 písm. k) zákona sa preukazuje predložením písomného vyhlásenia zakladateľa doplnkovej dôchodkovej spoločnosti o tom, že nie je osobou, na ktorú bola vyhlásená nútená správa, ktorá vstúpila do likvidácie, na ktorej majetok bol vyhlásený konkurz alebo na ktorej majetok nebol vyhlásený konkurz pre nedostatok majetku, alebo osobou počas piatich rokov po skončení konkurzu vyhláseného na jej majetok, nie však skôr ako po jednom roku od vyrovnania jej záväzkov, ktoré sa viažu na konkurz.

- (11) Splnenie podmienky podľa § 23 ods. 1 písm. l) zákona sa preukazuje predložením
- a) informácie o budúcom depozitárovi s uvedením obchodného mena, sídla a identifikačného čísla budúceho depozitára,
  - b) informácie o vedúcom zamestnancovi budúceho depozitára, ktorý bude zabezpečovať výkon činnosti depozitára, s uvedením mena, priezviska, dátumu narodenia a trvalého pobytu,
  - c) stručného odborného životopisu a dokladov o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi vedúceho zamestnanca budúceho depozitára, ktorý bude zabezpečovať výkon činnosti depozitára,
  - d) návrhu písomnej zmluvy o výkone činnosti depozitára, ktorú doplnková dôchodková

---

<sup>6)</sup> § 16 a 17 zákona č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Vyhláška Ministerstva vnútra Slovenskej republiky č. 628/2002 Z. z., ktorou sa vykonávajú niektoré ustanovenia zákona o archívoch a registratúrach a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

<sup>7)</sup> § 28 ods. 4 a 6 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 186/2009 Z. z.

spoločnosť plánuje uzatvoriť s budúcim depozitárom podľa zmluvy o budúcej zmluve uzavretej s budúcim depozitárom.

(12) Splnenie podmienky podľa § 23 ods. 1 písm. m) zákona sa preukazuje predložením návrhov štatútov doplnkových dôchodkových fondov v dvoch origináloch podpísaných osobou alebo osobami oprávnenými konať v mene žiadateľa.

(13) Splnenie podmienky podľa § 23 ods. 1 písm. n) zákona sa pri členoch predstavenstva a prokuristoch depozitára preukazuje podľa osobitného predpisu.<sup>8)</sup> Splnenie podmienky podľa § 23 ods. 1 písm. n) zákona sa pri vedúcich zamestnancoch depozitára, ktorí zabezpečujú výkon činnosti depozitára, preukazuje predložením

- a) dokladov o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi, ktoré potvrdzujú, že vedúci zamestnanec depozitára, ktorý bude zabezpečovať výkon činnosti depozitára, je odborne spôsobilou osobou podľa § 23 ods. 10 zákona,
- b) stručného odborného životopisu vedúceho zamestnanca depozitára, ktorý bude zabezpečovať výkon činnosti depozitára,
- c) výpisu z registra trestov vedúceho zamestnanca depozitára, ktorý bude zabezpečovať výkon činnosti depozitára, nie staršieho ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,<sup>1)</sup> predkladá sa aj obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava,
- d) písomného vyhlásenia vedúceho zamestnanca depozitára, ktorý bude zabezpečovať výkon činnosti depozitára, o tom, že je dôveryhodnou fyzickou osobou podľa § 23 ods. 11 zákona.

## § 2

Zrušuje sa vyhláška Národnej banky Slovenska č. 161/2012 Z. z. o spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

## § 3

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. mája 2014.

**Jozef Makúch v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor regulácie

tel.: +421 2 5787 3301

fax: +421 2 5787 1118

Vypracovali: Mgr. Vladimír Hladký  
oddelenie regulácie trhu CP a DS

tel.: + 421 2 5787 2976

Mgr. Roman Fusek  
vedúci oddelenia regulácie trhu CP a DS

tel.: + 421 2 5787 3370

<sup>8)</sup> § 7 ods. 14 a 15 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.