



EIOPA-BoS-18/320
27. septembra 2018

Rozhodnutie Rady orgánov dohľadu

týkajúce sa spolupráce príslušných orgánov členských štátov Európskeho hospodárskeho priestoru, pokiaľ ide o uplatňovanie smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2341 zo 14. decembra 2016 o činnostiach inštitúcií zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (IZDZ) a o dohľade nad nimi

RADA ORGÁNOV DOHĽADU EURÓPSKEHO ORGÁNU PRE POISŤOVNÍCTVO
A DÔCHODKOVÉ POISTENIE ZAMESTNANCOV,

so zreteľom na 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, najmä na jeho článok 29,

keďže: Toto rozhodnutie predstavuje spoločné rozhodnutie príslušných orgánov¹ nahradiť protokol o spolupráci príslušných orgánov členských štátov Európskej únie najmä pri uplatňovaní smernice Európskeho parlamentu a Rady 2003/41/ES z 3. júna 2003 o činnostiach a dohľade nad inštitúciami zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (IZDZ) v súvislosti s cezhraničnými činnosťami (CEIOPS-DOC-08-06-Rev1) (tzv. „budapeštiansky protokol“) novým dohovorom, ktorý pripravil a schválil orgán EIOPA spolu s príslušnými orgánmi a ktorý sa týka uplatňovania smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2341 zo 14. decembra 2016 o činnostiach inštitúcií zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (IZDZ) a o dohľade nad nimi.

¹ V súlade s článkom 6 ods. 8 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2341.

PRIJALA TOTO ROZHODNUTIE:

Článok 1

Budapeštiansky protokol prijatý Výborom európskych orgánov dohľadu nad poisťovníctvom a dôchodkovým poistením zamestnancov ako právnym predchodcom orgánu EIOPA sa zrušuje s účinnosťou od 13. januára 2019.

Článok 2

Ustanovenia týkajúce sa spolupráce príslušných orgánov členských štátov Európskeho hospodárskeho priestoru, pokiaľ ide o uplatňovanie smernice (EÚ) 2016/2341, uvedené v prílohe k tomuto rozhodnutiu, nadobúdajú účinnosť 13. januára 2019.

Oznámenia o cezhraničnej činnosti predložené do dátumu nadobudnutia účinnosti tohto rozhodnutia sa budú i naďalej riadiť ustanoveniami budapeštianskeho protokolu.

Článok 3

1. Toto rozhodnutie sa vzťahuje na:

- (a) všetky vnútroštátne orgány zodpovedné za dohľad nad IZDZ, ktoré sú členmi Rady orgánov dohľadu Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (European Insurance and Occupational Pensions Authority – EIOPA), a
- (b) členov Rady orgánov dohľadu EIOPA z Európskeho hospodárskeho priestoru a Európskeho združenia voľného obchodu v rozsahu, v akom je pre nich smernica (EÚ) 2016/2361 záväzná.

2. Ak niektoré činnosti dohľadu stanovené v smernici (EÚ) 2016/2341 spadajú do pôsobnosti iných príslušných orgánov, ktoré nie sú členmi Rady orgánov dohľadu EIOPA, tieto iné príslušné orgány môžu so súhlasom Rady orgánov dohľadu EIOPA uplatňovať ustanovenia tohto rozhodnutia, ktoré sú uvedené v prílohe k tomuto rozhodnutiu, podpísaním vyhlásenia o záväzku, ak to prispeje k ďalšiemu posilneniu cezhraničnej spolupráce.



EIOPA-BoS-18-321
27. septembra 2018

Príloha k rozhodnutiu Rady orgánov dohľadu

**týkajúce sa spolupráce príslušných orgánov členských štátov
Európskeho hospodárskeho priestoru (EHP), pokiaľ ide
o uplatňovanie smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ)
2016/2341 zo 14. decembra 2016 o činnostiach inštitúcií
zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (IZDZ)
a o dohľade nad nimi**

Obsah

| | |
|---|----|
| Časť I: Všeobecné úvahy | 5 |
| 1.1. Všeobecné ciele | 5 |
| 1.2. Zásady spolupráce | 6 |
| 1.3. Používanie jazyka a kontaktné miesta | 6 |
| 1.4. Pravidlá služobného tajomstva a bezpečnosti údajov | 7 |
| 1.5. Poskytovanie zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia životnými poisťovňami | 7 |
| Časť II: Postupy v prípade cezhraničných činností a cezhraničných prevodov | 9 |
| Kapitola 1: Všeobecné ustanovenia | 9 |
| 1.1. Komplexnosť | 9 |
| 1.2. Včasnosť | 9 |
| 1.3. Transparentnosť | 10 |
| 1.4. Kontaktné miesto pre IZDZ | 10 |
| 1.5. Verejné usmernenie | 11 |
| 1.6. Používanie jazyka zo strany IZDZ | 11 |
| Kapitola 2: Postup v prípade cezhraničnej činnosti | 12 |
| 2.1. Identifikácia cezhraničnej činnosti | 12 |
| 2.2. Predbežná výmena informácií a fáza pred oznamovacím konaním | 12 |
| 2.2.1. <i>Predbežná výmena informácií</i> | 12 |
| 2.2.2. <i>Fáza pred oznamovacím konaním</i> | 13 |
| 2.3. Jednotlivé kroky formálneho konania | 14 |
| 2.3.1. <i>Všeobecné ustanovenia</i> | 14 |
| 2.3.2. <i>Začiatok formálneho oznamovacieho konania</i> | 14 |
| 2.3.3. <i>Odôvodnené rozhodnutie o cezhraničnej činnosti</i> | 15 |
| 2.3.4. <i>Informácie o platných požiadavkách SPP, informačných požiadavkách uvedených v hlave IV smernice a o prípadných požiadavkách na depozitára</i> | 16 |
| 2.3.5. <i>Začiatok cezhraničnej činnosti</i> | 17 |
| Kapitola 3: Postup v prípade cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť | 18 |
| 3.1. Identifikácia cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť | 18 |
| 3.2. Body vyžadujúce osobitnú pozornosť | 19 |
| 3.2.1. <i>Povolenie</i> | 19 |
| 3.2.2. <i>Informácie o platných požiadavkách SPP, informačných požiadavkách uvedených v hlave IV smernice a o prípadných požiadavkách na depozitára</i> | 19 |
| 3.2.3. <i>Začiatok cezhraničnej činnosti, ktorá je výsledkom cezhraničného prevodu</i> | 20 |
| 3.3. Predbežná výmena informácií a fáza pred povoľovacím konaním | 20 |
| 3.3.1. <i>Predbežná výmena informácií</i> | 20 |

| | |
|---|----|
| 3.3.2. Fáza pred povolovacím konaním..... | 20 |
| 3.4. Jednotlivé kroky formálneho konania | 20 |
| 3.4.1. Všeobecné ustanovenia..... | 20 |
| 3.4.2. Začiatok formálneho povoloacieho konania..... | 20 |
| 3.4.3. Povolenie cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť | 21 |
| 3.4.4. Informácie o platných požiadavkách SPP, informačných požiadavkách uvedených v hlave IV smernice a o prípadných požiadavkách na depozitára..... | 24 |
| 3.4.5. Realizácia cezhraničného prevodu a začiatok cezhraničnej činnosti..... | 25 |
| Kapitola 4: Postup v prípade cezhraničného prevodu | 26 |
| 4.1. Identifikácia cezhraničného prevodu..... | 26 |
| 4.2. Predbežná výmena informácií a fáza pred oznamovacím konaním | 26 |
| 4.2.1. Predbežná výmena informácií | 26 |
| 4.2.2. Možnosť fázy pred povolovacím konaním | 27 |
| 4.3. Jednotlivé kroky formálneho konania | 27 |
| 4.3.1. Začiatok formálneho povoloacieho konania..... | 27 |
| 4.3.2. Povolenie cezhraničného prevodu | 27 |
| 4.3.3. Realizácia cezhraničného prevodu..... | 27 |
| Kapitola 5: Priebežná výmena informácií medzi príslušnými orgánmi a priebežný dohľad po ukončení cezhraničných postupov | 28 |
| 5.1. Priebežná výmena informácií | 28 |
| 5.1.1 Zmeny týkajúce sa IZDZ alebo dôchodkových plánov | 28 |
| 5.1.2. Zmeny týkajúce sa informácií o platných požiadavkách SPP, informačných požiadavkách a o prípadných požiadavkách na depozitára | 29 |
| 5.2 Priebežný dohľad súvisiaci s cezhraničnou činnosťou | 29 |
| 5.2.1. Rozsah pôsobnosti priebežného dohľadu | 29 |
| 5.2.2 Vymáhanie | 30 |
| Časť III: Spolupráca a výmena informácií v ostatných oblastiach | 32 |
| Kapitola 1: Sťažnosti členov a poberateľov dávok | 32 |
| 1.1. Systémy riešenia sťažností v členských štátoch..... | 32 |
| 1.2. Postupy riešenia sťažností | 32 |
| 1.3. Spory týkajúce sa zodpovedností..... | 33 |
| 1.4. Informácie, ktoré sa majú poskytnúť verejnosti | 34 |
| Kapitola 2: Požiadavky na spôsobilosť a vhodnosť osôb, ktoré skutočne riadia IZDZ alebo vykonávajú kľúčové funkcie | 35 |
| Kapitola 3: Cezhraničné zverenie výkonu činnosti (outsourcing)..... | 40 |

Dodatky

- Dodatok 1 Prehľad používaných pojmov
- Dodatok 2 Dotazník o prvkoch sociálneho a pracovného práva s možným prudenciálnym dosahom
- Dodatok 3 a) Príklady situácií vedúcich k postupom v prípade cezhraničných činností
b) Vývojový diagram postupu v prípade cezhraničnej činnosti
- Dodatok 4 a) Vzor žiadosti o oznámenie cezhraničnej činnosti
b) Vzor žiadosti o prudenciálne posúdenie cezhraničnej činnosti
- Dodatok 5 a) Príklady situácií vedúcich k cezhraničnému prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť
b) Vývojový diagram cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť
c) Čiastkové rozhodnutia v jednotlivých krokoch postupu v prípade cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť
- Dodatok 6 a) Vzor žiadosti o povolenie cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je alebo nie je cezhraničná činnosť
b) Vzor žiadosti o prudenciálne posúdenie cezhraničnej činnosti, ktorá je alebo nie je výsledkom cezhraničného prevodu
- Dodatok 7 a) Príklady situácií vedúcich k postupom v prípade cezhraničných prevodov
b) Vývojový diagram postupu v prípade cezhraničného prevodu
- Dodatok 8 Vývojový diagram priebežnej výmeny informácií a priebežného dohľadu
- Dodatok 9 Vývojový diagram riešenia sťažností
- Dodatok 10 Výmena informácií týkajúcich sa posúdenia spôsobilosti a vhodnosti

Časť I: Všeobecné úvahy

1.1. Všeobecné ciele

- 1.1.1. Toto rozhodnutie je potrebné čítať spolu s príslušnými článkami smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2341 zo 14. decembra 2016 o činnostiach inštitúcií zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (IZDZ) a o dohľade nad nimi (ďalej len „smernica“).¹ Definície pojmov, ktoré sa nepoužívajú v smernici, sa nachádzajú v dodatku 1 k tomuto rozhodnutiu.
- 1.1.2. Činnosť členov orgánu EIOPA charakterizuje dlhoročná tradícia spolupráce a vzájomnej výmeny informácií. Je zrejmé, že priebežný vývoj na internom trhu si vyžaduje zvýšenú spoluprácu medzi orgánmi dohľadu.
- 1.1.3. Príslušné orgány vynaložia potrebné úsilie na spoluprácu a čo najefektívnejšie využívanie všetkých informácií na účely dohľadu v záujme dosiahnutia cieľov dohľadu v oblasti dôchodkového zabezpečenia, a to najmä ochrany členov a poberateľov dávok a zabezpečenia stability a riadneho hospodárenia IZDZ.
- 1.1.4. Žiadna časť tohto rozhodnutia by nemala mať vplyv na interné komunikačné dohody v rámci členského štátu. Tieto dohody by však nemali brániť efektívnej cezhraničnej spolupráci príslušných orgánov.
- 1.1.5. Žiadna časť tohto rozhodnutia by nemala obmedziť zodpovednosti príslušných orgánov stanovené v smernici.

¹ Kde sa text tohto rozhodnutia odvoláva na konkrétny článok alebo články, myslí sa tým článok alebo články smernice, pokiaľ nie je uvedené inak. Dodatok 1 nadväzuje na definície uvedené v smernici a uvádza definície ďalších pojmov pre potreby tohto rozhodnutia.

1.2. Zásady spolupráce

- 1.2.1. Príslušné orgány uznávajú dôležitosť efektívnej spolupráce a konštruktívneho a otvoreného dialógu pri výkone príslušných úloh stanovených v smernici.
- 1.2.2. Toto rozhodnutie si kladie za cieľ podporiť konvergenciu dohľadu a identifikovať osvedčené postupy, ktoré zabezpečia bezproblémové a účinné cezhraničné prevody medzi IZDZ a cezhraničné činnosti IZDZ, ako aj primeranú ochranu členov a poberateľov dávok. Ďalším cieľom je zaručiť efektívnu spoluprácu a výmenu informácií, pokiaľ ide o cezhraničné otázky súvisiace s požiadavkami na spôsobilosť a vhodnosť a tiež záležitosti týkajúce sa zverenia výkonu činnosti.
- 1.2.3. Príslušné orgány by mali primerane zohľadniť, že požiadavky týkajúce sa výmeny informácií uvedené v tomto rozhodnutí sa uplatňujú primerane veľkosti, povahe, rozsahu a zložitosti činností IZDZ.
- 1.2.4. Príslušné orgány uznávajú, že pravidlá spolupráce stanovené v tomto rozhodnutí nemusia byť pri riešení skutočných prípadov dostatočné. Zásady spolupráce uvedené v tomto rozhodnutí preto neobmedzujú ani nezakazujú príslušným orgánom, aby si vymieňali aj dodatočné informácie alebo aby pri dohľade nad IZDZ vykonávajúcimi cezhraničnú činnosť spolupracovali aj iným spôsobom. Ak príslušné orgány zhodnotia, že riadny výkon úloh v oblasti dohľadu si vyžaduje zapojenie jedného alebo viacerých iných príslušných orgánov, mali by pristúpiť aj k spontánnym výmenám informácií.
- 1.2.5. V prípade rozdielnosti názorov na spôsob uplatňovania tohto rozhodnutia by mali zodpovedné príslušné orgány vyvinúť úsilie na dosiahnutie spoločného riešenia. Ak to nie je možné, príslušné orgány sa môžu obrátiť na orgán EIOPA so žiadosťou o mediáciu.²

1.3. Používanie jazyka a kontaktné miesta

- 1.3.1. Príslušné orgány vyvinú maximálne úsilie na to, aby zabezpečili, že výmena informácií v súlade s týmto rozhodnutím bude prebiehať v anglickom jazyku, pokiaľ nedošlo k vzájomnej dohode na inom spoločnom jazyku alebo pokiaľ sa neuplatňuje špecifické ustanovenie vnútroštátneho práva (napr. otázky jazyka sú často súčasťou požiadaviek sociálneho a pracovného práva (SPP) a informačných požiadaviek). V tejto súvislosti príslušné orgány vyvinú maximálne úsilie na dosiahnutie čo najvyššej miery flexibility.
- 1.3.2. Príslušné orgány zriadia pravidelne aktualizované kontaktné miesto pre akékoľvek otázky, žiadosti a problémy súvisiace so vzájomnou výmenou

² Rokovací poriadok Mediačného panelu sa nachádza v rozhodnutí Rady orgánov dohľadu týkajúcom sa rokovacieho poriadku Mediačného panelu v súlade s článkom 41 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.

informácií v rámci uplatňovania tohto rozhodnutia. Údaje o tomto kontaktnom mieste vrátane e-mailovej adresy a telefónneho čísla budú zverejnené na extranete orgánu EIOPA.

1.4. Pravidlá služobného tajomstva a bezpečnosti údajov

- 1.4.1. Príslušné orgány a v prípade potreby aj orgán EIOPA súhlasia s výmenou relevantných dôverných informácií vždy, keď to bude možné, a to v súlade s pravidlami stanovenými v článkoch 52 až 58 a v súlade s príslušným vnútroštátnym právom.
- 1.4.2. Príslušné orgány a orgán EIOPA zaručia dôverné nakladanie s informáciami získanými v súlade s článkom 70 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.³
- 1.4.3. Cezhraničná výmena informácií medzi príslušnými orgánmi bude prednostne prebiehať elektronicky a v prijateľnom formáte, ktorý zaručí bezpečnosť prenášaných údajov (napr. e-mailom zabezpečeným certifikátom).

1.5. Poskytovanie zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia životnými poisťovňami

- 1.5.1. Článok 4 členským štátom umožňuje, aby ustanovenia článkov 9 až 14, článkov 19 až 22, článku 23 ods. 1 a 2 a článkov 24 až 58 uplatňovali aj na oblasť poskytovania zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia životnými poisťovňami, na ktoré sa vzťahuje smernica 2009/138/ES.⁴
- 1.5.2. Ak sa životná poisťovňa usadená v členskom štáte, ktorý si zvolil uplatňovanie spomínaných ustanovení na oblasť poskytovania zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia životnými poisťovňami, rozhodne vykonávať cezhraničnú činnosť v súlade s článkami 11 alebo 12, ustanovenia uvedené v tomto rozhodnutí sa budú vzťahovať na aktíva a pasíva zodpovedajúce poskytovaniu zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia, ktoré domovský príslušný orgán⁵ identifikoval ako oddelené v súlade s konkrétnymi požiadavkami článku 4.
- 1.5.3. Domovský príslušný orgán oznámi hostiteľskému príslušnému orgánu, že domovský členský štát si zvolil uplatňovanie ustanovení článku 4 na oblasť poskytovania zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia životnými poisťovňami, a overí oddelenie činností súvisiacich s poskytovaním

³ 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.

⁴ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II).

⁵ Za domovský príslušný orgán bude v tomto prípade považovaný orgán zodpovedný za výkon dohľadu nad príslušnou životnou poisťovňou.

zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia od ostatných činností danej životnej poisťovne v rámci povolovacích a oznamovacích konaní, ako aj v rámci výkonu priebežného dohľadu.

Časť II: Postupy v prípade cezhraničných činností a cezhraničných prevodov

Kapitola 1: Všeobecné ustanovenia

1.1. Komplexnosť

- 1.1.1. V záujme dosiahnutia cieľa dohľadu, ktorým je ochrana členov a poberateľov dávok a zabezpečenie stability a riadneho hospodárenia IZDZ, príslušné orgány uznávajú dôležitosť dôkladného a komplexného hodnotenia všetkých informácií, ktoré sú považované za nevyhnutné na posúdenie cezhraničných operácií, ako aj snahy o jednotné uplatňovanie príslušných hodnotiacich kritérií.
- 1.1.2. Rozsah hodnotenia musí byť primeraný veľkosti, povahe, rozsahu a zložitosti navrhovanej cezhraničnej činnosti a/alebo prevodu.
- 1.1.3. Príslušné orgány budú IZDZ nabádať, aby prispeli ku komplexnosti hodnotenia tým, že pri cezhraničných postupoch budú na výmenu informácií využívať štandardizované formuláre. Usmernenia týkajúce sa výmeny informácií sa nachádzajú v dodatkoch k tomuto rozhodnutiu.

1.2. Včasnosť

- 1.2.1. Príslušné orgány zabezpečia, aby sa pri všetkých cezhraničných postupoch uvedených v tomto rozhodnutí dodržiavali lehoty stanovené v smernici. S ohľadom na potrebu komplexnosti príslušné orgány súhlasia, že:
 - a) zabezpečia včasné prijatie všetkých informácií potrebných na posúdenie cezhraničnej operácie;
- 1.2.2. Posúdenie navrhovanej cezhraničnej činnosti alebo prevodu môže byť úspešne vykonané iba za predpokladu, že zainteresované príslušné orgány dokonale porozumejú navrhovanej cezhraničnej operácii. Ak príslušný orgán počas oznamovacieho alebo povoľovacieho konania skonštatuje, že niektoré informácie chýbajú alebo nie sú dostatočne transparentné, koherentné alebo zrozumiteľné, môže si vyžiadať dodatočné informácie (článok 50).
- 1.2.3. Ak zodpovedný príslušný orgán po zohľadnení veľkosti, povahy, rozsahu a zložitosti navrhovanej cezhraničnej činnosti alebo prevodu dospeje k názoru, že už poskytnuté informácie nie sú vo svojej podstate dostatočne transparentné, koherentné a/alebo zrozumiteľné a z toho dôvodu si na účel prijatia rozhodnutia vyžiada dodatočné vysvetlenie, informácie alebo dokumentáciu, prípadne prepracované dokumenty, o svojom stanovisku a dôvodoch takéhoto konania informuje IZDZ.

1.2.4. S cieľom predísť situácii, keď je príslušný orgán v súvislosti s navrhovanou cezhraničnou činnosťou alebo prevodom nútený prijať záporné rozhodnutie pre jeho neschopnosť dokončiť posúdenie z dôvodu nekompletnosti informácií a IZDZ preto musí predložiť novú žiadosť, príslušný orgán stanoví jasné lehoty na zaslanie požadovaných informácií.

b) výmeny informácií pri cezhraničných postupoch musia prebiehať čo najrýchlejšie a najefektívnejšie;

1.2.5. Ak smernica nestanovuje lehotu pre výmenu informácií, príslušné orgány vyvinú maximálne úsilie na zabezpečenie čo najrýchlejšej a najplynulejšej („okamžitej“) výmeny informácií medzi nimi, resp. smerom k IZDZ.

1.2.6. Príslušné orgány zároveň urobia všetko preto, aby pojem „bezodkladne“ uvedený v článku 12 ods. 6 predstavoval lehotu maximálne dvoch pracovných dní.

1.3. Transparentnosť

1.3.1. Transparentnosť je potrebné zabezpečiť pred, počas aj pri ukončení cezhraničných postupov.

1.3.2. Príslušné orgány jasne informujú o svojich očakávaniach v súvislosti s jednotlivými fázami konaní a vyžadovanými informáciami ešte pred začatím cezhraničných postupov (článok 51 ods. 1 a článok 51 ods. 2 písm. a)).

1.3.3. Počas cezhraničných postupov príslušné orgány zabezpečia nepretržitú dostatočnú informovanosť všetkých zúčastnených strán, pokiaľ ide o jednotlivé fázy konania, na ktoré sa vzťahujú lehoty.

1.3.4. Ak je výsledkom cezhraničného postupu odmietnutie povolenia navrhovaného cezhraničného prevodu alebo námietka voči navrhovanej cezhraničnej činnosti, rozhodnutie musí obsahovať jasné a podrobné odôvodnenie.

1.3.5. Príslušné orgány zabezpečia, aby ich IZDZ informovala o skutočnom dátume začiatku alebo konca cezhraničnej činnosti, resp. skutočnom dátume prevodu v prípade cezhraničného prevodu pasív a zodpovedajúcich aktív súvisiacich s dôchodkovým plánom. Tieto informácie je potrebné okamžite postúpiť aj všetkým ostatným zainteresovaným príslušným orgánom a orgánu EIOPA, aby mohol aktualizovať stav každej cezhraničnej činnosti v registri IZDZ.

1.4. Kontaktné miesto pre IZDZ

1.4.1. Príslušné orgány v rámci spolupráce vytvoria pravidelne aktualizované kontaktné miesto pre akékoľvek otázky, žiadosti a problémy súvisiace

s uplatňovaním a úpravami cezhraničných postupov. Údaje o tomto kontaktnom mieste budú zverejnené na internetovej stránke orgánu EIOPA.

1.5. Verejné usmernenie

- 1.5.1. V záujme zvýšenia miery transparentnosti a zodpovednosti príslušné orgány zverejnia ľahko prístupné usmernenie týkajúce sa začiatku vykonávania cezhraničnej činnosti alebo cezhraničného prevodu, potrebných informácií a príslušných postupov.
- 1.5.2. Hostiteľské príslušné orgány by mali sprístupniť pravidelne aktualizované kompletné verzie svojich platných požiadaviek SPP, informačných požiadaviek a prípadných požiadaviek na depozitára (článok 33 ods. 1); tieto informácie by mali byť ľahko dostupné na ich internetových stránkach. Ďalej sa odporúča, aby sprístupnili aspoň informatívny prehľad hlavných požiadaviek v anglickom jazyku. Takýto prehľad, ktorý nebude právne záväzný, môže IZDZ pomôcť získať dôležité informácie a uľahčiť neformálne diskusie počas prípravnej fázy cezhraničného postupu.

1.6. Používanie jazyka zo strany IZDZ

- 1.6.1. Vnútroštátne právo v mnohých prípadoch vyžaduje, aby IZDZ predkladali cezhraničné žiadosti v jednom z úradných jazykov domovského členského štátu. Ak vnútroštátne právo povinnosť používať úradný jazyk neupravuje, príslušné orgány by mali IZDZ nabádať k tomu, aby pri výmene informácií používali buď anglický jazyk alebo iný spoločný jazyk, na ktorom sa príslušné orgány dohodli.

Kapitola 2: Postup v prípade cezhraničnej činnosti

2.1. Identifikácia cezhraničnej činnosti

2.1.1. Táto kapitola sa venuje postupu v prípade cezhraničnej činnosti, ktorá nie je výsledkom cezhraničného prevodu. Rozlišujú sa tieto situácie:

a) cezhraničná činnosť IZDZ, ktorá nie je výsledkom cezhraničného prevodu *medzi* IZDZ registrovanými alebo povolenými v rôznych členských štátoch;

Táto situácia predpokladá nasledovné:

- IZDZ plánuje prevádzkovať dôchodkový plán, v rámci ktorého sa vzťah medzi prispievajúcim podnikom a členmi a poberateľmi dávok riadi SPP iného členského štátu, než v ktorom bola IZDZ registrovaná alebo povolená,
- v danom prípade môže ísť o nový dôchodkový plán alebo o existujúci dôchodkový plán, v rámci ktorého sa budú prevádzkovať iba dôchodkové práva nadobudnuté v budúcnosti.

b) *cezhraničná činnosť IZDZ, ktorá je výsledkom prevodu všetkých pasív dôchodkového plánu, technických rezerv a iných záväzkov a práv, ako aj zodpovedajúcich aktív alebo ich peňažného ekvivalentu alebo ich časti medzi IZDZ, ktoré sú registrované alebo povolené v tom istom členskom štáte a kde sa dôchodkový plán riadi SPP iného členského štátu;*

V súlade s definíciami z článkov 6 ods. 12 a 6 ods. 13, ako aj z článku 12 ods. 1 sa v danom prípade nejedná o cezhraničný prevod, keďže prevádzajúca aj prijímajúca IZDZ sú registrované alebo povolené v tom istom členskom štáte. Prevádzkovať možno tak existujúce nadobudnuté dôchodkové práva, ako aj dôchodkové práva nadobudnuté v budúcnosti.

c) *v prípade, že to povoľuje vnútroštátne právo členského štátu, cezhraničná činnosť IZDZ, ktorá je výsledkom prevodu všetkých pasív, technických rezerv a iných záväzkov a práv, ako aj zodpovedajúcich aktív alebo ich peňažného ekvivalentu alebo ich časti zamestnaneckého dôchodkového plánu, ktorý sa riadi SPP iného členského štátu, ale ktorý neprevádzkuje IZDZ (napr. poisťovňa).*

2.1.2. Príklady situácií vedúcich k postupom v prípade cezhraničných činností a vývojový diagram postupu v prípade cezhraničnej činnosti sa nachádzajú v dodatkoch 3a a 3b k tomuto rozhodnutiu.

2.2 Predbežná výmena informácií a fáza pred oznamovacím konaním

2.2.1. Predbežná výmena informácií

2.2.1.1. Príslušné orgány budú nabádať IZDZ, ktoré plánujú vykonávať cezhraničnú činnosť, aby ešte pred odoslaním formálneho oznámenia nadviazali neformálny kontakt so svojim domovským príslušným orgánom a prediskutovali s ním navrhovanú činnosť. Ak to bude s prihliadnutím na veľkosť, povahu, rozsah a zložitosť navrhovanej cezhraničnej činnosti vhodné, domovský príslušný orgán vyzve hostiteľský príslušný orgán a dotknutú IZDZ na neformálnu interaktívnu výmenu informácií.

2.2.1.2. Cieľom predbežného kontaktu je:

- zabezpečiť, aby IZDZ mala dostatočnú vedomosť o informáciách a dokumentoch potrebných na oznámenie a na posúdenie kompatibility s navrhovanou cezhraničnou činnosťou,
- zabezpečiť, aby domovský príslušný orgán porozumel navrhovanej činnosti a dokázal v rámci možností identifikovať dôležité body, ktoré si vyžadujú osobitnú pozornosť, či už z hľadiska obozretnosti alebo z hľadiska SPP, informačných požiadaviek a prípadných požiadaviek na depozitára (článok 33 ods. 1), a
- minimalizovať riziko možných omeškaní počas formálneho oznamovacieho konania prostredníctvom žiadostí o nápravu nedostatočnej kvality poskytnutých informácií, a tým znížiť riziko prijatia záporného rozhodnutia v súvislosti s navrhovanou cezhraničnou činnosťou pre neschopnosť dokončiť posúdenie z dôvodu nekompletnosti informácií.

2.2.1.3. Aby bol domovský príslušný orgán schopný vykonať komplexné hodnotenie navrhovanej cezhraničnej činnosti, musí už v neformálnej fáze disponovať relevantnými informáciami o platných ustanoveniach SPP s možným vplyvom na požiadavky obozretnosti, ktoré musí domovský príslušný orgán zohľadniť pri výkone svojich funkcií dohľadu; tieto informácie môžu okrem iného pochádzať aj od hostiteľského príslušného orgánu. Dodatok 2 k tomuto rozhodnutiu obsahuje dotazník, ktorý môže byť použitý ako usmernenie pri poskytovaní týchto informácií. Dotazník nepredstavuje kompletný zoznam otázok týkajúcich sa platných ustanovení SPP s možným vplyvom na požiadavky obozretnosti, obsahuje však príklady otázok, ktoré možno vzniesť pred spustením formálneho oznamovacieho konania s cieľom získať podrobné informácie o konkrétnych prvkoch SPP s možným vplyvom na obozretnosť.

2.2.1.4. Každá cezhraničná činnosť sa posudzuje samostatne. Príslušné orgány by preto mali ešte pred spustením formálneho oznamovacieho konania využiť predbežnú výmenu informácií s IZDZ a s ostatnými príslušnými orgánmi.

2.2.2. Fáza pred oznamovacím konaním

2.2.2.1. Ak to je vhodné a povolené vnútroštátnym právom, ešte pred odoslaním formálneho oznámenia by mali príslušné orgány IZDZ umožniť, aby požiadali o neformálnu kontrolu návrhu oznámenia a poskytli poznámky k sprievodnej dokumentácii ešte pred spustením formálneho oznamovacieho konania. Neformálnym oznamovacím konaním nie je dotknuté formálne rozhodnutie prijaté príslušným orgánom vo vzťahu k navrhovanej cezhraničnej činnosti.

- 2.2.2.2. Dobrovoľná fáza pred oznamovacím konaním môže IZDZ umožniť dôkladne si pripraviť formálne oznámenia a získať dostatočnú vedomosť o požiadavkách týkajúcich sa oznámení.
- 2.2.2.3. Príslušné orgány môžu chcieť v prípade fázy pred oznamovacím konaním vydať usmernenie alebo stanoviť špeciálne podmienky. Takéto usmernenie alebo podmienky by sa mali vzťahovať na včasnosť a iné procedurálne otázky. Príslušné orgány zabezpečia transparentnosť prípadného usmernenia alebo stanovených podmienok.
- 2.2.2.4. V konečnom dôsledku je však na rozhodnutí IZDZ či a kedy spustí formálne oznamovacie konanie, na ktoré sa bude vzťahovať časový rámec stanovený v smernici.

2.3. Jednotlivé kroky formálneho konania

2.3.1. Všeobecné ustanovenia

- 2.3.1.1. Oznamovacia povinnosť týkajúca sa výkonu konkrétnej cezhraničnej činnosti (článok 11 ods. 3) sa uplatňuje vždy, keď IZDZ chce začať cezhraničnú činnosť pre nový prispievajúci podnik, nový členský štát alebo nový dôchodkový plán. V týchto prípadoch sa pri uplatňovaní procedurálnych požiadaviek (napr. pridanie identického dôchodkového plánu do IZDZ viacerých zamestnávateľov) zohľadní zásada proporcionality.

2.3.2. Začiatok formálneho oznamovacieho konania

- 2.3.2.1. V súlade s článkom 11 ods. 3 IZDZ predkladá oznámenie o cezhraničnej činnosti domovskému príslušnému orgánu.
- 2.3.2.2. Štandardizovaný formulár na poskytnutie informácií podľa článku 11 ods. 3 domovskému príslušnému orgánu sa nachádza v dodatku 4a k tomuto rozhodnutiu. Poskytnuté informácie musia byť náležite schválené osobami, ktoré skutočne riadia IZDZ. Ak domovský príslušný orgán nemá pochybnosti o tom, že IZDZ spĺňa kritériá na výkon navrhovanej cezhraničnej činnosti, informácie postúpi hostiteľskému príslušnému orgánu.
- 2.3.2.3. Oznámenie sa považuje za úplné, ak obsahuje všetky informácie uvedené v článku 11 ods. 3. V rámci osvedčených postupov by mal domovský príslušný orgán do 10 pracovných dní od doručenia oznámenia skontrolovať jeho úplnosť po formálnej stránke a v prípade potreby uviesť, ktoré informácie podľa článku 11 ods. 3 je ešte potrebné doplniť.
- 2.3.2.4. Trojmesačná lehota, počas ktorej domovský príslušný orgán zhodnotí, či k navrhovanej cezhraničnej činnosti prijme záporné odôvodnené rozhodnutie alebo nie, začína plynúť dňom doručenia úplného oznámenia (článok 11 ods. 4 a 5). Ak v deň predloženia oznámenia nie sú domovskému príslušnému orgánu poskytnuté všetky informácie uvedené v článku 11 ods. 3, za začiatok trojmesačnej lehoty sa považuje deň doručenia chýbajúcich informácií. S cieľom zaručiť právnu

istotu, pokiaľ ide o deň začatia plynutia uvedenej trojmesačnej lehoty (článok 11 ods. 4 a 5), domovský príslušný orgán IZDZ okamžite potvrdí doručenie úplného oznámenia a uvedie dátum doručenia.

2.3.2.5. Predloženie úplného oznámenia však neobmedzuje právo domovského príslušného orgánu vyžiadať si dodatočné informácie potrebné na vykonanie hodnotenia.

2.3.3. Odôvodnené rozhodnutie o cezhraničnej činnosti

2.3.3.1. Do troch mesiacov od doručenia úplného oznámenia domovský príslušný orgán zhodnotí, či administratívna štruktúra alebo finančná situácia IZDZ alebo bezúhonnosť a odborná kvalifikácia alebo skúsenosti osôb, ktoré riadia IZDZ, sú kompatibilné s navrhnutými činnosťami v hostiteľskom členskom štáte. V prípade záporného výsledku hodnotenia domovský príslušný orgán vydá odôvodnené rozhodnutie o nekompatibilite s navrhovanou cezhraničnou činnosťou (článok 11 ods. 4).

2.3.3.2. Príslušné orgány si môžu pre potreby tohto komplexného hodnotenia vyžiadať všetky relevantné informácie (článok 50).

2.3.3.3. Uznáva sa, že každý domovský príslušný orgán môže uplatňovať vlastné postupy pri hodnotení splnenia každej z požiadaviek uvedených v článku 11 ods. 4; tieto postupy však musia:

- spĺňať hlavný cieľ obozretného dohľadu (článok 45 ods. 1), ktorým je ochrana práv členov a poberateľov dávok a zabezpečenie stability a riadneho hospodárenia IZDZ,
- byť hodnotené pri uplatňovaní požiadaviek stanovených v smernici, ktoré sa týkajú administratívnej štruktúry (článok 48 ods. 1), finančnej situácie (články 14 až 18), bezúhonnosti a odbornej kvalifikácie osôb, ktoré riadia IZDZ (článok 22), ako aj informačných požiadaviek a prípadných požiadaviek na depozitára (článok 33 ods. 1 a články 36 až 44),
- byť primerané veľkosti, povahe, rozsahu a zložitosti navrhovanej cezhraničnej činnosti,
- umožňovať dodržiavanie trojmesačnej lehoty na hodnotenie (článok 11 ods. 4).

2.3.3.4. Dodatok 4b k tomuto rozhodnutiu obsahuje štandardizovaný formulár na poskytnutie informácií potrebných na to, aby príslušné orgány mohli posúdiť, či je potrebné prijať odôvodnené rozhodnutie o nekompatibilite s navrhovanou cezhraničnou činnosťou. Zahŕňa informácie o administratívnej štruktúre a finančnej situácii IZDZ, ako aj o odbornej kvalifikácii a skúsenostiach osôb, ktoré riadia IZDZ, *pokiaľ sú dotknuté navrhovanou cezhraničnou činnosťou*. Poskytnuté informácie musia byť náležite schválené osobami, ktoré skutočne riadia IZDZ.

2.3.3.5. IZDZ by mali štandardizovaný vzor a sprievodnú dokumentáciu predložiť zároveň s oznámením, resp. okamžite po ňom, aby mohol domovský príslušný orgán bezodkladne začať komplexné hodnotenie.

2.3.3.6. Po kontrole prijatých dokumentov môže domovský príslušný orgán skonštatovať, že doručené informácie nie sú vo svojej podstate dostatočne transparentné, koherentné a/alebo zrozumiteľné na vykonanie komplexného posúdenia, či k navrhovanej cezhraničnej činnosti prijať záporné stanovisko alebo nie. V takom prípade si domovský príslušný orgán v súlade s článkom 50 vyžiada dodatočné informácie alebo dokumentáciu a/alebo prepracované dokumenty.

2.3.3.7. Domovský príslušný orgán:

- výslovne určí požadované informácie alebo dokumenty a odôvodní svoju žiadosť,
- stanoví jasné lehoty na zaslanie príslušných informácií,
- informuje IZDZ o tom, že neposkytnutie požadovaných informácií alebo dokumentov v stanovenej lehote môže zabrániť dokončeniu hodnotenia a môže viesť k vydaniu odôvodneného rozhodnutia domovským príslušným orgánom.

2.3.3.8. Ak domovský príslušný orgán vydá odôvodnené rozhodnutie z niektorého z nasledujúcich dôvodov:

- IZDZ neposkytne požadované informácie alebo dokumenty v stanovenej lehote, čím zabráni dokončeniu komplexného hodnotenia, alebo
- komplexné hodnotenie poukáže na nekompatibilitu s navrhovanou cezhraničnou činnosťou,

IZDZ nezíska povolenie na vykonávanie navrhovanej cezhraničnej činnosti. V danom prípade nebude oznámenie postúpené hostiteľskému príslušnému orgánu a do troch mesiacov od doručenia úplného oznámenia musí byť IZDZ informovaná o dôvodoch takéhoto konania (článok 11 ods. 5). IZDZ môže voči odôvodnenému rozhodnutiu a následnému neoznámeniu informácií podať odvolanie v domovskom členskom štáte, a to v súlade s vnútroštátnym právom (článok 11 ods. 5).

2.3.3.9. Ak domovský príslušný orgán na základe komplexného hodnotenia rozhodne o nevydaní odôvodneného rozhodnutia, do troch mesiacov od doručenia úplného oznámenia ho postúpi hostiteľskému príslušnému orgánu a okamžite informuje IZDZ o postúpení oznámenia hostiteľskému príslušnému orgánu (článok 11 ods. 4).

2.3.4. Informácie o platných požiadavkách SPP, informačných požiadavkách uvedených v hlave IV smernice a o prípadných požiadavkách na depozitára

2.3.4.1. Hostiteľský príslušný orgán okamžite potvrdí domovskému príslušnému orgánu dátum doručenia oznámenia. Týmto dňom začína plynúť šesťtyždňová lehota, počas ktorej hostiteľský príslušný orgán informuje domovský príslušný orgán o požiadavkách SPP, podľa ktorých sa musí dôchodkový plán prevádzkovať, a o informačných požiadavkách uvedených v hlave IV smernice, ktoré sa vzťahujú na cezhraničnú činnosť (článok 11 ods. 7). Domovský príslušný orgán okamžite oznámi tento dátum IZDZ.

- 2.3.4.2. Hostiteľský príslušný orgán tiež informuje, či IZDZ musí vymenovať jedného alebo viacerých depozitárov (článok 33 ods. 1), a to v rovnakej lehote.
- 2.3.4.3. Vzhľadom na to, že IZDZ môže začať vykonávať cezhraničnú činnosť najneskôr šesť týždňov po doručení oznámenia hostiteľskému príslušnému orgánu, hostiteľský príslušný orgán vyvinie maximálne úsilie na to, aby domovskému príslušnému orgánu poskytol informácie o požiadavkách SPP, informačných požiadavkách a o prípadných požiadavkách na depozitára (článok 33 ods. 1) s dostatočnou časovou rezervou, aby ten mohol tieto informácie postúpiť IZDZ v rámci uvedenej šesťtýždňovej lehoty (článok 11 ods. 7 a 8).
- 2.3.4.4. Domovský príslušný orgán okamžite informuje IZDZ o požiadavkách SPP a informačných požiadavkách hostiteľského členského štátu a o prípadnej požiadavke na vymenovanie depozitára (článok 11 ods. 7).
- 2.3.4.5. Ak hostiteľský príslušný orgán neposkytne tieto informácie domovskému príslušnému orgánu v uvedenej šesťtýždňovej lehote, domovský príslušný orgán postúpi tieto informácie IZDZ okamžite po ich prijatí od hostiteľského príslušného orgánu.

2.3.5. Začiatok cezhraničnej činnosti

- 2.3.5.1. IZDZ môže začať vykonávať cezhraničnú činnosť v deň, keď jej boli oznámené informácie o požiadavkách SPP a o informačných požiadavkách hostiteľského štátu uvedených v hlave IV smernice, resp. po uplynutí šesťtýždňovej lehoty, ktorá začína plynúť dňom doručenia oznámenia hostiteľskému príslušnému orgánu, podľa toho, čo nastane skôr (článok 11 ods. 8).
- 2.3.5.2. Domovský príslušný orgán vyzve IZDZ, aby mu okamžite oznámila skutočný dátum začiatku vykonávania cezhraničnej činnosti. Táto informácia bude postúpená ostatným príslušným orgánom a orgánu EIOPA, ktorý vykoná aktualizáciu registra IZDZ.

Kapitola 3: Postup v prípade cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť

3.1. Identifikácia cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť

3.1.1. Táto kapitola sa venuje postupu v prípade cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť. Táto transakcia predpokladá nasledovné:

- prevádzajúca a prijímajúca IZDZ sú registrované alebo povolené v rôznych členských štátoch,
- cezhraničnú činnosť prijímajúcej IZDZ, ktorá je výsledkom cezhraničného prevodu v dôsledku toho, že prevádzaný dôchodkový plán (alebo jeho časti) sa riadi SPP iného členského štátu, než ktorý je domovským členským štátom prijímajúcej IZDZ,
- ustanovenia SPP, ktoré sa vzťahujú na:
 - (1) vzťah medzi prispievajúcim podnikom a členmi a poberateľmi dávok, alebo
 - (2) nadobudnuté dôchodkové dávky členov a poberateľov dávok, ak už neexistuje prispievajúci podnik, môžu byť SPP členského štátu prevádzajúcej IZDZ alebo SPP iného členského štátu, a
- cezhraničná činnosť sa môže týkať prevádzkovania nadobudnutých a budúcich dávok dôchodkového plánu alebo prevádzkovania výlučne nadobudnutých dôchodkových dávok dôchodkového plánu.

3.1.2. Postup opísaný v kapitole 3 sa v zásade uplatňuje aj v prípade, že cezhraničný prevod zahŕňa dávky nadobudnuté k určitému dňu v rámci dôchodkového plánu, ktorého budúce prírastky sú už od uvedeného dňa prevádzkované na cezhraničnej báze prijímajúcou IZDZ. V danom prípade sa cezhraničný prevod realizuje preto, aby dotknutý dôchodkový plán mohla v plnej miere prevádzkovať jedna IZDZ. Tomuto špeciálnemu prípadu sa venuje kapitola 4. V danej situácii už prijímajúca IZDZ tento dôchodkový plán spravuje na cezhraničnej báze.

3.1.3. Príklady situácií vedúcich k cezhraničnému prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť, a vývojový diagram postupu v prípade cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť, sa nachádzajú v dodatkoch 5a a 5b k tomuto rozhodnutiu.

3.2. Body vyžadujúce osobitnú pozornosť

3.2.1. Povolenie

- 3.2.1.1. Pri vykonávaní cezhraničnej činnosti, ktorá je výsledkom cezhraničného prevodu, sa uplatňuje iba povoloňacie konanie pre cezhraničné prevody stanovené v článku 12.
- 3.2.1.2. Z toho vyplýva, že schválenie prevodu prijímajúcim príslušným orgánom okrem iného znamená, že neexistujú žiadne dôvody na prijatie odôvodneného rozhodnutia, pokiaľ ide o nekompatibilitu administratívnej štruktúry alebo finančnej situácie IZDZ alebo bezúhonnosti a odbornej kvalifikácie osôb riadiacich prijímajúcu IZDZ s navrhovanou cezhraničnou činnosťou, ktorá je výsledkom cezhraničného prevodu (článok 12 ods. 7 písm. b)).
- 3.2.1.3. Odmietnutie povolenia prevodu zo strany prijímajúceho príslušného orgánu však nemusí nevyhnutne znamenať prijatie odôvodneného rozhodnutia, pokiaľ ide o nekompatibilitu navrhovanej cezhraničnej činnosti, keďže dôvodom na odmietnutie povolenia môžu byť výlučne aspekty týkajúce sa prevodu; toto je potrebné jasne uviesť v odôvodnení odmietnutia. Ak sa IZDZ po odmietnutí prevodu rozhodne vykonávať iba cezhraničnú činnosť (obmedzením cezhraničnej činnosti na dôchodkové dávky nadobudnuté v budúcnosti), uplatňuje sa iba postup uvedený v článku 11. Postup je však potrebné uplatňovať od začiatku (kapitola 2).

3.2.2. Informácie o platných požiadavkách SPP, informačných požiadavkách uvedených v hlave IV smernice a o prípadných požiadavkách na depozitára

- 3.2.2.1. V súlade s postupom stanoveným v smernici prevádzajúci príslušný orgán informuje prijímajúci príslušný orgán o požiadavkách SPP, informačných požiadavkách a o prípadných požiadavkách na depozitára (článok 33 ods. 1), ktoré sa na dotknutý dôchodkový plán vzťahujú.
- 3.2.2.2. Je však možné, že požiadavky SPP, informačné požiadavky a požiadavky na depozitára vzťahujúce sa na dotknutý dôchodkový plán nezodpovedajú požiadavkám členského štátu prevádzajúcej IZDZ a že dohľad nad súladom so zodpovedajúcou legislatívou nebude vykonávať prevádzajúci príslušný orgán (dodatok 5a, príklady 3 a 4). Aby si prevádzajúci príslušný orgán dokázal riadne splniť povinnosť pri poskytovaní informácií vyžadovaných smernicou, prevádzajúci príslušný orgán a hostiteľský príslušný orgán (existujúcej) cezhraničnej činnosti spoločne zabezpečia, aby boli informácie o platných požiadavkách SPP, informačných požiadavkách a o požiadavkách na depozitára primerane poskytnuté prijímajúcemu príslušnému orgánu. Vo väčšine prípadov je možné predpokladať, že prevádzajúci príslušný orgán už týmito informáciami disponuje, keďže mu boli poskytnuté na začiatku existujúcej cezhraničnej činnosti; v danom prípade je potrebné tieto informácie aktualizovať, a to v rámci priebežnej výmeny informácií (kapitola 5).

3.2.3. *Začiatok cezhraničnej činnosti, ktorá je výsledkom cezhraničného prevodu*

3.2.3.1. Keďže podľa definície sa cezhraničná činnosť zhoduje s cezhraničným prevodom, dátum začiatku cezhraničnej činnosti sa bude zhodovať s dátumom začiatku cezhraničného prevodu.

3.3. Predbežná výmena informácií a fáza pred povolovacím konaním

3.3.1. *Predbežná výmena informácií*

3.3.1.1. Primerane sa uplatňuje odsek 2.2.1., s prihliadnutím na nasledujúce konkrétne body:

- Keďže do komplexného hodnotenia je zapojený tak prijímajúci, ako aj prevádzajúci príslušný orgán, postup v prípade cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť vyžaduje úzku spoluprácu oboch príslušných orgánov.
- V tejto neformálnej fáze preto musia všetky zainteresované príslušné orgány dostatočne jasne informovať o svojich očakávaniach, pokiaľ ide o vyžadované informácie o navrhovanom cezhraničnom prevode. Cezhraničný prevod by mali hodnotiť na základe jednotnej žiadosti o povolenie, ktorej formálnu úplnosť posudzuje výlučne prijímajúci príslušný orgán (článok 12 ods. 7 písm. a)).
- Ak je to vhodné, prijímajúci príslušný orgán vyzve na neformálnu výmenu informácií aj hostiteľský príslušný orgán výslednej cezhraničnej činnosti, ak je odlišný od prevádzajúceho príslušného orgánu.

3.3.2. *Fáza pred povolovacím konaním*

3.3.2.1. Primerane sa uplatňuje odsek 2.2.2.

3.4. Jednotlivé kroky formálneho konania

3.4.1. *Všeobecné ustanovenia*

3.4.1.1. Požiadavky v súvislosti so žiadosťou o povolenie vykonania konkrétneho cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť, sa uplatňujú vždy, keď IZDZ chce začať vykonávať novú cezhraničnú činnosť, ktorá je výsledkom cezhraničného prevodu, pre nový prispievajúci podnik, hostiteľský členský štát alebo dôchodkový plán. Ak je to však vhodné, pri uplatňovaní procedurálnych požiadaviek (napr. pridanie identického dôchodkového plánu do IZDZ viacerých zamestnávateľov) sa zohľadní zásada proporcionality.

3.4.2. *Začiatok formálneho povoloacieho konania*

3.4.2.1. V súlade s článkom 12 ods. 3 musí cezhraničný prevod vopred schváliť väčšina dotknutých členov a poberateľov dávok alebo, ak je to relevantné, väčšina ich zástupcov, a prípadne prispievajúci podnik. Schvaľovací proces, definíciu väčšiny, spôsob informovania dotknutých členov a poberateľov dávok

o podmienkach prevodu a výsledok/spôsob dokumentácie tohto súhlasu upravujú príslušné ustanovenia vnútroštátneho práva. Dôkaz o úspešnom završení schvaľovacieho procesu tvorí súčasť žiadosti o povolenie (článok 12 ods. 5 písm. f)).

- 3.4.2.2. Žiadosť o povolenie cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť, predkladá prijímajúca IZDZ (článok 12 ods. 4).
- 3.4.2.3. Štandardizovaný vzor na poskytnutie informácií podľa článku 12 ods. 5 prijímajúcemu príslušnému orgánu sa nachádza v dodatku 6a k tomuto rozhodnutiu. Poskytnuté informácie musia byť náležite schválené osobami, ktoré skutočne riadia IZDZ. Bezodkladne po ich doručení musia byť tieto informácie postúpené prevádzajúcemu príslušnému orgánu (článok 12 ods. 6).
- 3.4.2.4. Žiadosť o povolenie sa považuje za úplnú, ak obsahuje všetky informácie uvedené v článku 12 ods. 5.
- 3.4.2.5. V rámci osvedčených postupov by mal prijímajúci príslušný orgán do 10 pracovných dní od doručenia žiadosti o povolenie skontrolovať jej úplnosť po formálnej stránke, teda či obsahuje všetky informácie uvedené v článku 12 ods. 5 (článok 12 ods. 7 písm. a)), a v prípade potreby uviesť, ktoré informácie je podľa tohto článku ešte potrebné doplniť.
- 3.4.2.6. Trojmesačná lehota, v rámci ktorej prijímajúci príslušný orgán povolí alebo zamietne cezhraničný prevod začína plynúť v deň doručenia úplnej žiadosti o povolenie. Ak v deň predloženia žiadosti o povolenie nie sú prijímajúcemu príslušnému orgánu poskytnuté všetky informácie uvedené v článku 12 ods. 5, za začiatok trojmesačnej lehoty sa považuje deň doručenia chýbajúcich informácií.
- 3.4.2.7. V rámci zaručenia právnej istoty v súvislosti s dňom začatia plynutia uvedenej trojmesačnej lehoty (článok 12 ods. 4) prijímajúci príslušný orgán okamžite potvrdí doručenie úplnej žiadosti o povolenie prijímajúcej IZDZ a uvedie dátum doručenia.
- 3.4.2.8. Predloženie úplnej žiadosti o povolenie však neobmedzuje právo príslušných orgánov vyžiadať si dodatočné informácie potrebné na vykonanie hodnotenia.

3.4.3. Povolenie cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť

- 3.4.3.1. Cezhraničný prevod, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť, je možné vykonať iba s povolením prijímajúceho príslušného orgánu po získaní predchádzajúceho súhlasu prevádzajúceho príslušného orgánu (článok 12 ods. 4). Ako sa uvádza v odseku 3.2.1., povolenie cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť, predpokladá, že prijímajúci príslušný orgán nebude mať námietky voči výslednej cezhraničnej činnosti.
- 3.4.3.2. Prijímajúci príslušný orgán postúpi žiadosť o povolenie prevádzajúcemu príslušnému orgánu, a to bezodkladne po jej doručení (článok 12 ods. 6). Ak žiadosť o povolenie v danom čase neobsahuje všetky informácie uvedené v článku 12 ods. 5, prijímajúci príslušný orgán postúpi chýbajúce informácie prevádzajúcemu príslušnému orgánu okamžite po ich získaní.

- 3.4.3.3. Prevádzajúci príslušný orgán prijme rozhodnutie o súhlase alebo nesúhlase s cezhraničnou činnosťou do ôsmich týždňov od doručenia úplnej žiadosti o povolenie prijímajúcim príslušným orgánom (článok 12 ods. 9).
- 3.4.3.4. Uznáva sa, že rozhodnutie prijímajúceho príslušného orgánu o povolení a predchádzajúci súhlas prevádzajúceho príslušného orgánu sú v plnej kompetencii dotknutých príslušných orgánov; tie ich prijímajú na základe reštriktívnych kritérií uvedených v článku 12 ods. 7 a 8, v znení príslušných ustanovení vnútroštátneho práva, pričom každý príslušný orgán môže pri ich posudzovaní uplatňovať vlastný postup.
- 3.4.3.5. Príslušné orgány si môžu vyžiadať všetky relevantné informácie potrebné na vykonanie posúdenia (článok 50).
- 3.4.3.6. Hodnotiace postupy musia:
- spĺňať hlavný cieľ obozretného dohľadu (článok 45 ods. 1), ktorým je ochrana práv členov a poberateľov dávok a zabezpečenie stability a riadneho hospodárenia IZDZ,
 - zohľadňovať požiadavky uvedené v článku 12 ods. 7 a 8,
 - byť primerané veľkosti, povahe, rozsahu a zložitosti navrhovaného cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť,
 - umožňovať dodržiavanie trojmesačnej a osemtyždňovej lehoty na posúdenie (článok 12 ods. 4 a 9).
- 3.4.3.7. Pri posudzovaní prevodu nadobudnutých dôchodkových práv príslušné orgány skontrolujú, či daný prevod spĺňa požiadavky uvedené v článku 12 ods. 7 a 8. Hlavnou zásadou týchto kritérií je, aby uvedený prevod nepoškodzoval záujmy členov a poberateľov dávok dotknutých IZDZ. V súlade s uvedenými článkami smernice prijímajúci príslušný orgán posúdi, či sú v období pred a počas prevodu dostatočne chránené dlhodobé záujmy existujúcich členov a poberateľov dávok v prijímajúcej IZDZ a v prevádzanej časti plánu; v prípade čiastočného prevodu prevádzajúci príslušný orgán posúdi mieru ochrany dlhodobých záujmov členov a poberateľov dávok v zostávajúcej časti plánu. Bremeno dokazovania súladu s uvedenými kritériami je na strane IZDZ.
- 3.4.3.8. Dodatok 6b k tomuto rozhodnutiu obsahuje štandardizovaný formulár na poskytnutie informácií potrebných na to, aby prijímajúci príslušný orgán mohol posúdiť žiadosť o povolenie cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť.
- 3.4.3.9. IZDZ by mali štandardizovaný formulár a sprievodnú dokumentáciu predložiť prijímajúcemu príslušnému orgánu zároveň so žiadosťou o povolenie, resp. okamžite po jej predložení, aby mohol prijímajúci príslušný orgán bezodkladne začať komplexné hodnotenie.
- 3.4.3.10. Po kontrole prijatých dokumentov môže jeden alebo viaceré príslušné orgány skonštatovať, že doručené informácie nie sú vo svojej podstate dostatočne transparentné, koherentné a/alebo zrozumiteľné na prijatie komplexného rozhodnutia.

V takom prípade si môžu príslušné orgány vyžiadať dodatočné informácie alebo dokumentáciu a/alebo prepracované dokumenty. O žiadosti a jej odôvodnení sa orgány navzájom informujú.

3.4.3.11. Prípadná žiadosť o poskytnutie doplňujúcich informácií by mala byť centralizovaná s prijímajúcim príslušným orgánom. Keďže povinnosťou prijímajúcej IZDZ je iba požiadať prijímajúci príslušný orgán o povolenie, prípadnú žiadosť o doplnenie informácií vrátane žiadostí ktoréhokoľvek príslušného orgánu adresovaných prevádzajúcej IZDZ musí prijímajúcej IZDZ odoslať prijímajúci príslušný orgán.

3.4.3.12. Prijímajúci príslušný orgán preto:

- informuje prijímajúcu IZDZ o prípadnej žiadosti, určí požadované informácie a/alebo dokumenty a odôvodní svoju žiadosť,
- stanoví jasné lehoty na zaslanie príslušných informácií, a
- informuje prijímajúcu IZDZ o tom, že neposkytnutie požadovaných informácií alebo dokumentov v stanovenej lehote môže zabrániť vykonaniu komplexného hodnotenia a môže viesť k vydaniu odôvodneného rozhodnutia.

3.4.3.13. V záujme zaručenia rýchlosti a transparentnosti postupu je však nevyhnutné, aby príslušné orgány mali k požadovaným informáciám čo najefektívnejší prístup. O prípadných žiadostiach o doplnenie informácií preto dotknutú IZDZ informujú aj priamo príslušné orgány, pričom dotknutá IZDZ by mala tieto informácie naraz zaslať obom príslušným orgánom.

3.4.3.14. Cezhraničný prevod a cezhraničnú činnosť nie je možné vykonávať bez povolenia, t. j. ak prevádzajúci príslušný orgán odmietne poskytnúť potrebný predchádzajúci súhlas alebo ak prijímajúci príslušný orgán odmietne prevod povoliť na základe vlastného posúdenia, prípadne ak nastanú obe skutočnosti. Rozhodovací strom v dodatku 5c k tomuto rozhodnutiu popisuje čiastkové rozhodnutia potrebné v každej fáze procesu a konečný výsledok povoloňacieho konania v prípade cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom je cezhraničná činnosť.

3.4.3.15. Prijímajúci príslušný orgán informuje prijímajúcu IZDZ o svojom rozhodnutí povoliť alebo zamietnuť cezhraničný prevod a činnosť do troch mesiacov od doručenia úplnej žiadosti o povolenie (článok 12 ods. 4). O rozhodnutí by mal byť informovaný aj prevádzajúci príslušný orgán, a to do dvoch týždňov od prijatia uvedeného rozhodnutia (článok 12 ods. 11, prvý pododsek), a v rámci osvedčených postupov aj prevádzajúca IZDZ, a to v rovnakej lehote.

3.4.3.16. Ak sa povolenie zamietne alebo ak prijímajúci príslušný orgán nevydá rozhodnutie do troch mesiacov od doručenia úplnej žiadosti o povolenie („nečinnosť“), prijímajúca IZDZ môže podať odvolanie na súdy vo svojom domovskom členskom štáte, a to v súlade s príslušným vnútroštátnym právom. Prípadné rozhodnutie o odmietnutí povolenia musí obsahovať výslovné odôvodnenie odmietnutia (článok 12 ods. 10, druhý pododsek).

3.4.4. Informácie o platných požiadavkách SPP, informačných požiadavkách uvedených v hlave IV smernice a o prípadných požiadavkách na depozitára

- 3.4.4.1. Prevádzajúci príslušný orgán okamžite potvrdí dátum doručenia rozhodnutia o udelení povolenia. Dňom doručenia začína plynúť štvortýždňová lehota, v rámci ktorej informuje prijímajúci príslušný orgán o požiadavkách SPP, podľa ktorých sa musí dôchodkový plán prevádzkovať, a o informačných požiadavkách uvedených v hlave IV smernice, ktoré sa na novú cezhraničnú činnosť vzťahujú (článok 12 ods. 11).
- 3.4.4.2. V rovnakej lehote hostiteľský príslušný orgán tiež informuje, či IZDZ musí vymenovať jedného alebo viacerých depozitárov (článok 33 ods. 1).⁶
- 3.4.4.3. V prípade, že sa požiadavky SPP, informačné požiadavky a prípadné požiadavky na depozitára (článok 33 ods. 1) členského štátu prevádzajúcej IZDZ na navrhovanú cezhraničnú činnosť nevzťahujú, prevádzajúci príslušný orgán okamžite postúpi žiadosť o povolenie hostiteľskému príslušnému orgánu novej cezhraničnej činnosti, spolu so žiadosťou o poskytnutie informácií o platných požiadavkách SPP, informačných požiadavkách a o prípadných požiadavkách na depozitára, a to ešte pred uplynutím

⁶ Článok 33 ods. 1 stanovuje, že hostiteľský členský štát môže vyžadovať, aby IZDZ vykonávajúce cezhraničnú činnosť prevádzkovaním zamestnaneckých dôchodkových plánov, v rámci ktorých členovia a poberatelia dávok v plnej miere znášajú investičné riziko, vymenovali jedného alebo viacerých depozitárov na účely úschovy aktív a výkon povinností dohľadu v súlade s článkami 34 a 35, a to za predpokladu, že vymenovanie depozitára sa vyžaduje podľa vnútroštátneho práva.

uvedenej štvortýždňovej lehoty. Prevádzajúci príslušný orgán tieto požiadavky okamžite postúpi prijímajúcemu príslušnému orgánu.

3.4.4.4. Prijímajúci príslušný orgán informuje prijímajúcu IZDZ o platných požiadavkách SPP, informačných požiadavkách a o požiadavkách na depozitára⁷ do jedného týždňa od ich doručenia (článok 12 ods. 11).

3.4.4.5. Ak ku dňu uplynutia štvortýždňovej lehoty neboli prijímajúcemu príslušnému orgánu doručené informácie o platných požiadavkách SPP, informačných požiadavkách a o požiadavkách na depozitára, prijímajúci príslušný orgán postúpi tieto informácie prijímajúcej IZDZ okamžite po ich doručení.

3.4.5. Realizácia cezhraničného prevodu a začiatok cezhraničnej činnosti

3.4.5.1. Cezhraničný prevod je možné uskutočniť a prijímajúca IZDZ môže začať s prevádzkovaním cezhraničného dôchodkového plánu buď a) v deň doručenia rozhodnutia o udelení povolenia alebo b) v deň uplynutia lehoty stanovenej v článku 12 ods. 12, t. j. po troch mesiacoch a siedmich týždňoch, ak neboli doručené nijaké informácie o rozhodnutí prijímajúceho príslušného orgánu.

3.4.5.2. Prijímajúci príslušný orgán vyzve prijímajúcu IZDZ, aby ho okamžite informovala o realizácii cezhraničného prevodu a o súbežnom začiatku vykonávania novej cezhraničnej činnosti. Táto informácia bude postúpená ostatným príslušným orgánom a orgánu EIOPA, ktorý vykoná aktualizáciu registra IZDZ.

⁷ Hoci smernica nestanovuje špecifický postup pri informovaní prijímajúcej IZDZ o požiadavkách na depozitára uvedených v článku 33 ods. 1, v tomto prípade sa odporúča uplatňovať rovnaké pravidlá ako pri informovaní o požiadavkách SPP a o informačných požiadavkách uvedených v hlave IV smernice.

Kapitola 4: Postup v prípade cezhraničného prevodu

4.1. Identifikácia cezhraničného prevodu

4.1.1. Táto kapitola sa venuje postupu v prípade cezhraničného prevodu, ktorého výsledkom nie je cezhraničná činnosť. Táto transakcia predpokladá nasledovné:

- na prevádzaný dôchodkový plán (alebo na jeho časti) sa vzťahujú ustanovenia SPP členského štátu prijímajúcej IZDZ,⁸
- prijímajúca a prevádzajúca IZDZ sú registrované alebo povolené v rôznych členských štátoch.

4.1.2. Postup opísaný v tejto časti sa uplatňuje aj v prípade, že cezhraničný prevod zahŕňa dávky nadobudnuté k určitému dňu v rámci dôchodkového plánu, ktorého budúce prírastky sú už od uvedeného dňa prevádzkované prijímajúcou IZDZ podľa rovnakých pravidiel dôchodkového plánu. V danom prípade sa cezhraničný prevod realizuje preto, aby dotknutý dôchodkový plán mohla v plnej miere prevádzkovať jedna (cezhraničná) IZDZ. Na prevádzaný dôchodkový plán sa v danom prípade vzťahujú požiadavky SPP, informačné požiadavky a prípadné požiadavky na depozitára (článok 33 ods. 1), o ktorých bol prijímajúci príslušný orgán informovaný už v rámci predchádzajúceho oznamovacieho konania, ktoré sa týkalo dôchodkových práv toho istého cezhraničného dôchodkového plánu nadobudnutých v budúcnosti. Výmena informácií uvedená v článku 12 ods. 11 sa preto nemusí vzťahovať na všetky jeho zložky.

4.1.3. Príklady situácií vedúcich k postupom v prípade cezhraničných prevodov a vývojový diagram postupu v prípade cezhraničného prevodu sa nachádzajú v dodatkoch 7a a 7b k tomuto rozhodnutiu.

4.2. Predbežná výmena informácií a fáza pred oznamovacím konaním

4.2.1. Predbežná výmena informácií

4.2.1.1. Primerane sa uplatňuje odsek 2.2.1., s prihliadnutím na nasledujúce konkrétne body:

- Keďže do komplexného hodnotenia je zapojený nielen prijímajúci, ale aj prevádzajúci príslušný orgán, postup v prípade cezhraničného prevodu vyžaduje úzku spoluprácu oboch príslušných orgánov.
- Ak to je s prihliadnutím na veľkosť, povahu, rozsah a zložitosť navrhovaného cezhraničného prevodu vhodné, prijímajúci príslušný orgán vyzve na neformálnu výmenu informácií prevádzajúci príslušný orgán a dotknuté IZDZ.

⁸ Cezhraničný prevod vyústi do cezhraničnej činnosti ak zahŕňa SPP iného členského štátu, než členského štátu prijímajúcej IZDZ.

- Keďže príslušné orgány posudzujú cezhraničný prevod na základe jednotnej žiadosti o povolenie, ktorej formálnu úplnosť posudzuje počas neformálnej fázy výlučne prijímajúci príslušný orgán (článok 12 ods. 7), zainteresované príslušné orgány musia dostatočne jasne informovať o svojich očakávaniach, pokiaľ ide o požadované informácie.

4.2.2. Možnosť fázy pred povolovacím konaním

4.2.2.1. Primerane sa uplatňuje odsek 2.2.2.

4.3. Jednotlivé kroky formálneho konania

4.3.1. Začiatok formálneho povolovacieho konania

4.3.1.1. Primerane sa uplatňuje odsek 3.4.2.

4.3.2. Povolenie cezhraničného prevodu

4.3.2.1. Primerane sa uplatňuje odsek 3.4.3., s prihliadnutím na nasledujúci konkrétny bod (bez ohľadu na to, že cezhraničný prevod nevyústi do cezhraničnej činnosti):

Ak sa povolovacie konanie týka cezhraničného prevodu, ktorý zahŕňa nadobudnuté dávky v rámci dôchodkového plánu, ktorého budúce prírastky sú už prevádzkované prijímajúcou IZDZ, IZDZ by mali štandardizovaný formulár z dodatku 6b predložiť zároveň so žiadosťou o povolenie, resp. okamžite po nej, aby mohol prijímajúci príslušný orgán posúdiť, či správa dodatočných nadobudnutých práv bude mať výrazný vplyv na finančnú pozíciu alebo administratívnu štruktúru prijímajúcej IZDZ.

4.3.3. Realizácia cezhraničného prevodu

4.3.3.1. Cezhraničný prevod je možné vykonať buď a) v deň doručenia rozhodnutia o udelení povolenia alebo b) v deň uplynutia lehoty stanovenej v článku 12 ods. 12, t. j. po troch mesiacoch a siedmich týždňoch, ak neboli doručené nijaké informácie o rozhodnutí prijímajúceho príslušného orgánu.

4.3.3.2. Prijímajúci príslušný orgán vyzve prijímajúcu IZDZ, aby ho okamžite informovala o skutočnom dátume realizácie cezhraničného prevodu. Táto informácia bude postúpená ostatným príslušným orgánom a orgánu EIOPA, ktorý vykoná aktualizáciu registra IZDZ.

Kapitola 5: Priebežná výmena informácií medzi príslušnými orgánmi a priebežný dohľad po ukončení cezhraničných postupov

5.1. Priebežná výmena informácií

- 5.1.1. Táto kapitola upravuje výmenu informácií medzi príslušnými orgánmi po ukončení cezhraničných postupov.
- 5.1.2. Zdieľanie informácií a priebežná spolupráca je nevyhnutným predpokladom, aby domovské príslušné orgány mohli efektívne vykonávať obozretný dohľad a aby hostiteľské príslušné orgány mohli zabezpečiť súlad s požiadavkami SPP a s informačnými požiadavkami hostiteľského členského štátu.
- 5.1.3. Vývojový diagram priebežnej výmeny informácií a priebežného dohľadu sa nachádza v dodatku 8 k tomuto rozhodnutiu.

5.1.1 Zmeny týkajúce sa IZDZ alebo dôchodkových plánov

- 5.1.1.1. Po ukončení cezhraničných postupov si príslušné orgány vymenia informácie o významných zmenách alebo udalostiach týkajúcich sa cezhraničných IZDZ alebo cezhranične prevádzkovaných dôchodkových plánov.
- 5.1.1.2. Významné zmeny alebo udalosti môžu zahŕňať:
 - zmeny informácií vymenených počas cezhraničných postupov, alebo
 - skutočnosti vedúce k všeobecným obavám v súvislosti s možným ohrozením bezpečnosti dávok, ktoré sú alebo ktoré majú byť poskytované cezhraničnou IZDZ členom a poberateľom dávok, prípadne aktív cezhraničnej IZDZ. V danom prípade domovský príslušný orgán zváži primeranú a opodstatnenú výmenu informácií obozretnej povahy s hostiteľským príslušným orgánom, ak sú nevyhnutné z hľadiska dohľadu nad plnením požiadaviek SPP a informačných požiadaviek. Tieto skutočnosti môžu okrem iného zahŕňať:
 - prerušenie činnosti alebo vážne riziko prerušenia činnosti IZDZ,
 - významné zmeny v štruktúre IZDZ,
 - významné zmeny v členskej základni IZDZ,
 - prerušenie platieb príspevkov do IZDZ, a
 - konkurz alebo likvidáciu prispievajúceho podniku IZDZ.
- 5.1.1.3. Príslušné orgány vyzvú IZDZ, aby ich okamžite informovali o prípadnej žiadosti o ukončenie prebiehajúceho cezhraničného postupu, o skutočnom dátume začiatku alebo ukončenia vykonávania cezhraničnej činnosti a o skutočnom dátume realizácie cezhraničného prevodu dôchodkového plánu.
- 5.1.1.4. Relevantné informácie o skutočnom začiatku alebo konci vykonávania cezhraničnej činnosti budú okamžite postúpené aj orgánu EIOPA, ktorý vykoná aktualizáciu registra IZDZ.

5.1.2. Zmeny týkajúce sa informácií o platných požiadavkách SPP, informačných požiadavkách a o prípadných požiadavkách na depozitára

- 5.1.2.1. Hostiteľský príslušný orgán bezodkladne informuje domovský príslušný orgán o prípadných významných zmenách týkajúcich sa platných požiadaviek SPP, informačných požiadaviek a požiadaviek na depozitára (článok 33 ods. 1), ktoré môžu mať vplyv na cezhraničný dôchodkový plán alebo na požiadavky, ktoré je potrebné splniť.
- 5.1.2.2. Domovský príslušný orgán následne tieto informácie bezodkladne postúpi cezhraničnej IZDZ a hostiteľskému príslušnému orgánu potvrdí dátum ich postúpenia IZDZ.
- 5.1.2.3. Za súlad so zákonnými požiadavkami sú však za každých okolností zodpovedné IZDZ, bez ohľadu na dĺžku trvania uvedenej výmeny informácií medzi príslušnými orgánmi.

5.2 Priebežný dohľad súvisiaci s cezhraničnou činnosťou

5.2.1. Rozsah pôsobnosti priebežného dohľadu

- 5.2.1.1. Smernica rozdeľuje zodpovednosť za priebežný dohľad nad IZDZ vykonávacími cezhraničnú činnosť nasledovne:
 - domovské príslušné orgány sú zodpovedné za obozretný dohľad nad IZDZ (článok 47 ods. 1); rozsah pôsobnosti obozretného dohľadu je stanovený v článku 46,
 - hostiteľské príslušné orgány sú zodpovedné za dohľad nad súladom činností IZDZ s požiadavkami SPP a s informačnými požiadavkami hostiteľského členského štátu uvedenými v hlave IV smernice. Postupy dohľadu nad príslušnými SPP a informačnými požiadavkami vrátane vykazovacích povinností preto určia vnútroštátne pravidlá hostiteľského členského štátu.
- 5.2.1.2. Príslušné orgány si môžu vymieňať informácie na účely dohľadu. Domovské príslušné orgány by mali na dobrovoľnej báze a na základe žiadosti hostiteľských príslušných orgánov poskytovať pravidelné alebo ad hoc informácie týkajúce sa počtu členov, príspevkov a aktív a pasív dôchodkových plánov, na ktoré sa vzťahujú požiadavky SPP, informačné požiadavky a požiadavky na depozitára hostiteľských členských štátov.
- 5.2.1.3. V prípade dôchodkových plánov, ktoré sú spravované cezhranične poisťovňami uplatňujúcimi slobodu usadiť sa alebo slobodu poskytovať služby, by mali príslušné orgány udržiavať úzky kontakt s orgánmi dohľadu domovského členského štátu týchto poisťovní na účel postúpenia žiadosti orgánu dohľadu zodpovedného za dohľad nad spĺňaním požiadaviek SPP vzťahujúcich sa na dôchodkové plány, ktoré sa týkajú poskytovania vyššie uvedených pravidelných alebo ad hoc informácií (t. j. informácií o počte členov, príspevkoch a o aktívach a pasívach dôchodkových plánov, na ktoré sa vzťahujú požiadavky SPP).

5.2.2 Vymáhanie

5.2.2.1. Existuje možnosť, že niektorá IZDZ bude vykonávať cezhraničnú činnosť bez toho, aby splnila požiadavky, ktoré sa na cezhraničnú činnosť vzťahujú:

- požiadavky SPP,
- informačné požiadavky,
- prípadné požiadavky na vymenovanie depozitára (článok 33 ods. 1),
- požiadavky obozretnosti vrátane požiadaviek na plné financovanie a prípadnú požadovanú mieru platobnej schopnosti uvedenú v článku 17.

5.2.2.2. Ak domovský príslušný orgán zistí neplnenie niektorej z požiadaviek obozretnosti domovského členského štátu alebo povinnosti vymenovať depozitára uloženej IZDZ legislatívou hostiteľského členského štátu, tento prijme potrebné opatrenia a v závislosti od povahy danej veci a jej relevantnosti z hľadiska výkonu dohľadu zo strany hostiteľského príslušného orgánu to oznámi hostiteľskému príslušnému orgánu, pričom uvedie podrobnosti o danej skutočnosti, názov dotknutej IZDZ a prispievajúceho podniku (ak existuje) a tiež informácie o prijatých opatreniach podľa článku 48.

5.2.2.3. Ak hostiteľský príslušný orgán zistí neplnenie príslušných požiadaviek SPP alebo informačných požiadaviek, okamžite to oznámi domovskému príslušnému orgánu, pričom uvedie podrobnosti o danej skutočnosti a názov dotknutej IZDZ a prispievajúceho podniku (ak existuje). Súčasťou oznámenia bude aj prípadná žiadosť o prijatie opatrení voči dotknutej IZDZ spojených s vymáhaním. Domovský príslušný orgán v koordinácii s hostiteľským príslušným orgánom prijme opatrenia na zabezpečenie plnenia všetkých požiadaviek v budúcnosti (článok 11 ods. 10).

5.2.2.4. Ak sa tieto opatrenia ukážu ako neúčinné alebo ak v domovskom členskom štáte chýbajú vhodné opatrenia, hostiteľský príslušný orgán môže po tom, čo informoval domovský príslušný orgán, prijať vhodné opatrenia na predchádzanie alebo potrestanie ďalších nezrovnalostí, a ak je to vyslovene nevyhnutné vrátane zastavenia činnosti danej IZDZ v hostiteľskom členskom štáte pre prispievajúci podnik (článok 11 ods. 11).

5.2.2.5. Každé rozhodnutie domovského príslušného orgánu zakázať alebo obmedziť činnosti IZDZ, prijaté v súvislosti s neplnením požiadaviek, ktoré sa na cezhraničnú IZDZ alebo na jej činnosti vzťahujú, musí obsahovať podrobné odôvodnenie a musí byť oznámené príslušnej IZDZ.⁹ Rozhodnutia sa oznamujú aj orgánu EIOPA, ktorý o nich informuje všetky príslušné orgány zodpovedné za výkon dohľadu nad cezhraničnou činnosťou príslušnej IZDZ (článok 48 ods. 5).

⁹ Vráťane žiadosti adresovanej inému príslušnému orgánu, aby zakázal voľné nakladanie s aktívami v držbe depozitára alebo uschovávateľa nachádzajúceho sa na jej území (článok 33 ods. 4).

Časť III: Spolupráca a výmena informácií v ostatných oblastiach

Kapitola 1: Sťažnosti členov a poberateľov dávok

1.1. Systémy riešenia sťažností v členských štátoch

- 1.1.1. V kontexte rozvoja jednotného trhu s finančnými službami je dôležité, aby všetky sťažnosti členov a poberateľov dávok riešili príslušné orgány zaoberajúce sa sťažnosťami, bez ohľadu na to, či sa týkajú cezhraničnej činnosti alebo nie. Pre účely tohto rozhodnutia sa však sťažnosťami myslia sťažnosti členov a poberateľov dávok dôchodkových plánov prevádzkovaných IZDZ, ktoré vykonávajú cezhraničnú činnosť.
- 1.1.2. Zodpovednosť za spôsob riešenia sťažností však nesú jednotlivé členské štáty a toto rozhodnutie sa mu preto nevenuje. V členských štátoch existuje celý rad systémov riešenia sťažností. V niektorých členských štátoch sa riešením sťažností zaoberajú príslušné orgány, zatiaľ čo iné členské štáty vytvorili na riešenie sťažností iné systémy, napríklad úrad ombudsmana, prípadne využívajú kombináciu oboch systémov. Spôsob prevádzkovania uvedených systémov sa v jednotlivých členských štátoch výrazne líši.
- 1.1.3. V prípade sťažností s cezhraničným rozmerom je z hľadiska jednotlivých členov a poberateľov dávok, ako aj z hľadiska spotrebiteľskej dôvery vo všeobecnosti dôležité, aby rozdielnosť systémov riešenia sťažností neodrádzala alebo nebránila odoslaniu sťažnosti zodpovednému orgánu a jej následnému vyriešeniu.
- 1.1.4. Cieľom postupov uvedených v tejto časti rozhodnutia je uľahčiť proces identifikácie správneho orgánu zaoberajúceho sa sťažnosťami a v prípade sťažností predložených príslušnému orgánu zabezpečiť ich postúpenie a úspešné doručenie orgánu, ktorý je oprávnený tieto sťažnosti riešiť.
- 1.1.5. Vývojový diagram procesu riešenia sťažností sa nachádza v dodatku 9 k tomuto rozhodnutiu.

1.2. Postupy riešenia sťažností

- 1.2.1. V prípade sťažností doručených príslušnému orgánu je dôležité, aby ich tento posúdil a určil, ktorý orgán je oprávnený ich riešiť.
- 1.2.2. Ak je sťažnosti oprávnený riešiť príslušný orgán, ktorému bola sťažnosť doručená, okamžite informuje sťažovateľa o platných vnútroštátnych postupoch.
- 1.2.3. Ak je danú sťažnosť oprávnený riešiť iný orgán v členskom štáte, príslušný orgán, ktorému bola sťažnosť doručená:

- okamžite postúpi sťažnosť priamo orgánu oprávnenému ju riešiť a o postúpení informuje sťažovateľa, za predpokladu, že to právo umožňuje,

- okamžite poskytne sťažovateľovi všetky relevantné informácie o orgáne oprávnenom sťažnosť riešiť s cieľom uľahčiť sťažovateľovi postúpenie jeho sťažnosti, za predpokladu, že právo neumožňuje priame postúpenie sťažnosti oprávnenému orgánu.

1.2.4. Ak príslušný orgán, ktorému je sťažnosť doručená, nie je oprávnený ju riešiť a sťažnosť je potrebné postúpiť do iného členského štátu, príslušný orgán, ktorému bola sťažnosť doručená:

- postúpi sťažnosť priamo oprávnenému orgánu a o postúpení informuje sťažovateľa, za predpokladu, že vie, ktorý orgán v inom členskom štáte je sťažnosť oprávnený riešiť a právo to umožňuje,

- poskytne sťažovateľovi všetky relevantné informácie o oprávnenom orgáne v inom členskom štáte s cieľom uľahčiť sťažovateľovi postúpenie jeho sťažnosti, za predpokladu, že vie, ktorý orgán v inom členskom štáte je sťažnosť oprávnený riešiť a právo neumožňuje priame postúpenie sťažnosti oprávnenému orgánu,

- informuje o sťažnosti príslušný orgán iného členského štátu a informuje o tom sťažovateľa, za predpokladu, že nevie, ktorý orgán v inom členskom štáte je sťažnosť oprávnený riešiť.

1.2.5. Ak sa obsah sťažnosti týka obozretného dohľadu nad IZDZ, hostiteľský príslušný orgán, ktorému bola sťažnosť doručená, okamžite poskytne domovskému príslušnému orgánu všetky relevantné informácie o sťažnosti, za predpokladu, že to právo umožňuje.

1.2.6. V prípade, že príslušný orgán, ktorému bola sťažnosť doručená ako prvému, nie je oprávnený túto sťažnosť riešiť, tento vysvetlí sťažovateľovi, prečo sa nepovažuje za oprávnený túto sťažnosť riešiť a uvedie dôvody, prečo za oprávnený považuje iný príslušný orgán alebo iný orgán.

1.2.7. Ak domovský príslušný orgán vie, že obsah sťažnosti sa týka dohľadu vykonávaného hostiteľským príslušným orgánom, domovský príslušný orgán okamžite poskytne hostiteľskému príslušnému orgánu všetky relevantné informácie o sťažnosti, za predpokladu, že to právo umožňuje.

1.3. Spory týkajúce sa zodpovednosti

1.3.1. V prípade rozdielov názorov, pokiaľ ide o prevzatie zodpovednosti za riešenie sťažnosti, príslušné orgány vynaložia maximálne úsilie, aby tento spor vyriešili v dobrej viere do štyroch týždňov od dátumu prvotného doručenia sťažnosti od sťažovateľa.

1.3.2. Ak sa otázku zodpovednosti nepodarí vyriešiť, príslušný orgán, ktorému bola sťažnosť doručená ako prvému, môže túto vec postúpiť orgánu EIOPA na účel vyriešenia sporu prostredníctvom nezáväznej mediácie.

1.4. Informácie, ktoré sa majú poskytnúť verejnosti

- 1.4.1. Príslušné orgány sprístupnia verejnosti informácie o vnútroštátnych systémoch riešenia sťažností vrátane prípadných aktualizácií týchto informácií. Zverejnené informácie musia obsahovať minimálne kontaktné údaje orgánov zapojených do systémov riešenia sťažností.
- 1.4.2. Príslušné orgány tieto informácie zverejnia na svojich verejných internetových stránkach. Odkazy na príslušné vnútroštátne internetové stránky budú zverejnené na verejnej časti internetovej stránky orgánu EIOPA.

Kapitola 2: Požiadavky na spôsobilosť a vhodnosť osôb, ktoré skutočne riadia IZDZ alebo vykonávajú kľúčové funkcie

- 2.1. V súlade s článkom 22 členské štáty zabezpečia, aby príslušné orgány mohli posúdiť, či osoby, ktoré skutočne riadia IZDZ alebo vykonávajú kľúčové funkcie, prípadne osoby alebo subjekty, ktoré kľúčovú funkciu zabezpečujú prostredníctvom zverenia výkonu činnosti, spĺňajú požiadavky na spôsobilosť a vhodnosť.
- 2.2. Hlavnú zodpovednosť za posúdenie súladu s požiadavkami na spôsobilosť a vhodnosť nesú samotné IZDZ (článok 22 ods. 1). Príslušné orgány preto vyžadujú, aby IZDZ zabezpečili súlad s touto požiadavkou nastavením štandardov dobrej povesti a udržiavaním dostatočnej úrovne vedomostí.
- 2.3. Pokiaľ ide o dohľad nad plnením požiadaviek na spôsobilosť a vhodnosť, príslušné orgány vypracujú primerané postupy, ktoré umožnia posúdiť súlad s požiadavkami na spôsobilosť a vhodnosť a v prípade potreby zasiahnuť. Zároveň vyvinú maximálne úsilie na vzájomnú výmenu dostupných informácií z tejto oblasti.
- 2.4. K cezhraničnej výmene informácií je potrebné pristúpiť v prípade osôb, ktoré sú občanmi iného členského štátu alebo osôb, pri ktorých je možné očakávať, že informácie o nich budú dostupné v iných členských štátoch, napr. v dôsledku ich súčasného alebo minulého bydliska v danom členskom štáte alebo skutočnosti, že tieto osoby v danom členskom štáte vykonávali alebo vykonávajú profesionálne aktivity.
- 2.5. Pri cezhraničnej výmene informácií týkajúcich sa posúdenia spôsobilosti a vhodnosti sa uplatní zásada proporcionality. Príslušné orgány upravujú svoje postupy tak, aby boli primerané povahe, rozsahu a zložitosti činností dotknutej IZDZ.
- 2.6. Pokiaľ ide o posudzovanie vhodnosti, článok 22 stanovuje, že v prípade občanov iného členského štátu členské štáty uznávajú ako postačujúci doklad o ich bezúhonnosti a doklad o tom, že na nich v minulosti nebol vyhlásený konkurz, alebo oba tieto doklady, výpis z registra trestov daného členského štátu, iný rovnocenný doklad, prisážené vyhlásenie alebo čestné vyhlásenie.
- 2.7. Okrem vydávania dokladov o bezúhonnosti upraveného v článku 22 smernica neobsahuje žiadne osobitné ustanovenia, ktoré by upravovali cezhraničnú výmenu informácií týkajúcich sa požiadaviek na spôsobilosť a vhodnosť. Na získavanie informácií týkajúcich sa požiadaviek na spôsobilosť a vhodnosť od osôb, ktoré sú občanmi iných členských štátov alebo od osôb, pri ktorých je možné očakávať, že informáciami o nich budú disponovať príslušné orgány alebo iné subjekty (uvedené v článku 55) z iných členských štátov, napr. na základe profesionálnej činnosti vykonávanej týmito osobami v iných členských štátoch, sa preto budú vzťahovať všeobecné ustanovenia týkajúce sa výmeny informácií medzi

orgánmi (články 55 až 58). Uvedené všeobecné ustanovenia sa uplatnia v súlade so všeobecným nariadením o ochrane údajov.¹⁰

- 2.8. Na účely výmeny informácií potrebných na posúdenie spôsobilosti a vhodnosti osôb, ktoré skutočne riadia IZDZ alebo vykonávajú kľúčové funkcie, príslušné orgány zriadia kontaktné miesto vo forme osobitnej inštitucionálnej e-mailovej adresy.
- 2.9. Bez toho, aby boli dotknuté požiadavky na súkromie, orgán EIOPA vytvorí vhodný nástroj na sprístupnenie uvedených kontaktných miest príslušným orgánom. Tento nástroj bude dostupný na extranete orgánu EIOPA. Za aktuálnosť zverejnených údajov zodpovedajú príslušné orgány.
- 2.10. V závislosti od toho, ktorý subjekt v inom členskom štáte disponuje informáciami relevantnými z hľadiska posúdenia spôsobilosti a vhodnosti, príslušný orgán zodpovedný za posúdenie spôsobilosti a vhodnosti (ďalej len „žiadajúci príslušný orgán“) zhodnotí možnosť uplatniť jedno alebo viaceré ustanovenia článku 55 s cieľom získať potrebné informácie o osobách, ktoré sú občanmi iných členských štátov alebo o osobách, pri ktorých je možné očakávať, že informáciami o nich bude disponovať príslušný orgán alebo iný subjekt iného členského štátu.
- 2.11. Rozlišujú sa tieto situácie:
- a) informáciami potrebnými na posúdenie spôsobilosti a vhodnosti disponuje príslušný orgán iného členského štátu (článok 55 ods. 1 písm. b));*
- 2.12. Článok 55 ods. 1 písm. b) stanovuje, že príslušné orgány v rôznych členských štátoch si môžu vymieňať informácie pri výkone ich funkcií dohľadu.
- 2.13. Ak existujú náznaky, že informáciami potrebnými na posúdenie spôsobilosti a vhodnosti disponuje príslušný orgán iného členského štátu, žiadajúci príslušný orgán si tieto informácie vyžiada od dotknutého príslušného orgánu v inom členskom štáte (ďalej len „požiadavý príslušný orgán“), a to v súlade s podmienkami stanovenými v článku 58.
- 2.14. Požiadavý príslušný orgán poskytne všetky relevantné informácie, ktorými disponuje, žiadajúcemu príslušnému orgánu čo najskôr, podľa možností však do dvoch týždňov od doručenia žiadosti, prípadne žiadajúci príslušný orgán informuje o tom, že týmito informáciami nedisponuje.

¹⁰ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Text s významom pre EHP).

b) informáciami potrebnými na posúdenie spôsobilosti a vhodnosti disponuje niektorý z orgánov, subjektov alebo osôb uvedených v článku 55 ods. 1 písm. c), ktorý sa nachádza v inom členskom štáte ako žiadajúci príslušný orgán (článok 55 ods. 1 písm. c));

2.15. Článok 55 ods. 1 písm. c) stanovuje, že príslušné orgány si môžu pri výkone ich funkcií dohľadu vymieňať informácie s ktorýmkoľvek z nasledujúcich orgánov, ktoré sa nachádzajú v *tom istom členskom štáte*:

- (i) orgány zodpovedné za dohľad nad subjektmi finančného sektora a ďalšími finančnými organizáciami a orgány zodpovedné za dohľad nad finančnými trhmi,
- (ii) orgány alebo subjekty zodpovedné za zachovanie stability finančného systému v členských štátoch prostredníctvom uplatňovania pravidiel obozretnosti na makroúrovni,
- (iii) subjekty zapojené do ukončenia dôchodkového plánu a do ďalších podobných konaní,
- (iv) subjekty zodpovedné za reorganizáciu alebo orgány určené na ochranu stability finančného systému,
- (v) osoby zodpovedné za výkon zákonného auditu účtovníctva IZDZ, poisťovní a iných finančných inštitúcií.

2.16. Ak existujú náznaky, že informáciami potrebnými na posúdenie spôsobilosti a vhodnosti disponuje niektorý zo subjektov uvedených v článku 55 ods. 1 písm. c), ktorý sa nachádza v inom členskom štáte ako žiadajúci príslušný orgán, tento preskúma, či:

- (i) potrebné informácie je možné získať od príslušného orgánu členského štátu jedného z vyššie uvedených subjektov (požadovaného príslušného orgánu) uplatnením článku 55 ods. 1 písm. b) a c), vzhľadom na to, že:
 - o článok 55 ods. 1 písm. b) umožňuje výmenu informácií medzi príslušnými orgánmi v rôznych členských štátoch pri výkone ich funkcií dohľadu, a
 - o článok 55 ods. 1 písm. c) umožňuje výmenu informácií medzi príslušnými orgánmi a inými subjektmi, ktoré sa nachádzajú v tom istom členskom štáte.

Smernica neuvádza, či požadovaný príslušný orgán môže informácie získané od vyššie uvedených subjektov odovzdať žiadajúcemu príslušnému orgánu v inom členskom štáte. V súlade s podmienkami stanovenými v článku 58 a s vnútroštátnou legislatívou preto požadovaný príslušný orgán vyvinie pri spolupráci maximálne úsilie, aby informácie potrebné na posúdenie spôsobilosti a vhodnosti odovzdal žiadajúcemu príslušnému orgánu, prípadne aby žiadajúcemu príslušnému orgánu poskytol dostatočné množstvo informácií, ktoré umožnia nadviazanie priameho kontaktu medzi žiadajúcim príslušným orgánom a jedným zo subjektov uvedených v článku 55 ods. 1 písm. c), ktorý sa nachádza v tom istom členskom štáte,

- (ii) potrebné informácie je možné získať od jedného alebo viacerých subjektov uvedených v článku 55 ods. 1 písm. c), ktoré sa nachádzajú v *tom istom členskom štáte* ako žiadajúci príslušný orgán a či tento subjekt, v súlade s podmienkami stanovenými v článku 58 a po zohľadnení vnútroštátnej legislatívy a pravidiel dohľadu, ktoré sa naň môžu vzťahovať, môže tieto informácie získať od iného (rovnocenného) subjektu v inom členskom štáte, ktorý má povolenie na prenos informácií potrebných na posúdenie spôsobilosti a vhodnosti, pre potreby žiadajúceho príslušného orgánu.

c) informáciami potrebnými na posúdenie spôsobilosti a vhodnosti disponuje niektorý zo subjektov uvedených v článku 55 ods. 3, ktorý sa nachádza v inom členskom štáte ako žiadajúci príslušný orgán;

2.17. Článok 55 ods. 3 stanovuje, že členské štáty môžu povoliť výmenu informácií medzi príslušnými orgánmi a ktorýmkoľvek z nasledujúcich subjektov, bez ohľadu na to, či sa nachádza v tom istom členskom štáte alebo nie:

- (i) orgány zodpovedné za kontrolu nad subjektmi zapojenými do ukončenia dôchodkových plánov a do ďalších podobných konaní,
- (ii) orgány zodpovedné za dohľad nad osobami poverenými vykonávaním zákonného auditu účtovníctva IZDZ, poisťovní a iných finančných inštitúcií,
- (iii) nezávislí aktuári IZDZ vykonávajúci dozor nad uvedenými IZDZ a subjekty zodpovedné za dohľad nad takýmito aktuármi.

2.18. Ak existujú náznaky, že informáciami potrebnými na posúdenie spôsobilosti a vhodnosti disponuje niektorý zo subjektov uvedených v článku 55 ods. 3, ktorý sa nachádza v *inom členskom štáte* ako žiadajúci príslušný orgán, tento preskúma, či:

- (i) v rozsahu, v akom to povoľuje dotknutý členský štát, je potrebné informácie možné získať od jedného alebo viacerých subjektov uvedených v článku 55 ods. 3, ktoré sa nachádzajú v tom istom členskom štáte, a to v súlade s podmienkami stanovenými v článku 58,
- (ii) potrebné informácie je možné získať od príslušného orgánu iného členského štátu (požiadaného príslušného orgánu) uplatnením článku 55 ods. 1 písm. b) a článku 55 ods. 3, vzhľadom na to, že:
 - o článok 55 ods. 1 písm. b) umožňuje výmenu informácií medzi príslušnými orgánmi v rôznych členských štátoch, a
 - o v prípade povolenia zo strany dotknutého členského štátu článok 55 ods. 3 umožňuje výmenu informácií medzi príslušným orgánom a inými subjektmi, ktoré sa nachádzajú v tom istom členskom štáte.

Smernica neuvádza, či požiadaný príslušný orgán môže informácie získané od vyššie uvedených subjektov odovzdať žiadajúcemu príslušnému orgánu v inom členskom štáte. V súlade s podmienkami stanovenými v článku 58 a s vnútroštátnou legislatívou preto požiadaný príslušný orgán vyvinie pri spolupráci maximálne úsilie, aby informácie potrebné na posúdenie spôsobilosti a vhodnosti odovzdal žiadajúcemu príslušnému orgánu, prípadne aby žiadajúcemu príslušnému orgánu poskytol dostatočné množstvo informácií, ktoré umožní nadviazanie priameho kontaktu medzi žiadajúcim príslušným orgánom a jedným zo subjektov uvedených v článku 55 ods. 3, ktorý sa nachádza v tom istom členskom štáte;

- (iii) v rozsahu, v akom to povoľuje dotknutý členský štát, je potrebné informácie možné získať od jedného zo subjektov uvedených v článku 55 ods. 3, ktoré sa nachádzajú v tom istom členskom štáte ako žiadajúci príslušný orgán, ak tento subjekt, v súlade s podmienkami stanovenými v článku 58 a po zohľadnení vnútroštátnej legislatívy a pravidiel dohľadu, ktoré sa naň môžu vzťahovať, môže tieto informácie získať od iného (rovnocenného) subjektu v inom členskom štáte, ktorý má povolenie na prenos informácií potrebných na posúdenie spôsobilosti a vhodnosti, pre potreby žiadajúceho príslušného orgánu.

2.19. Schémy prezentujúce tieto rôzne situácie sa nachádzajú v dodatku 10 k tomuto rozhodnutiu.

Kapitola 3: Cezhraničné zverenie výkonu činnosti (outsourcing)

- 3.1. Požiadavky týkajúce sa zverenia výkonu činnosti (outsourcing) sú stanovené v článku 31. Tieto ustanovenia sa vzťahujú na zverenie akejkoľvek činnosti vrátane výkonu kľúčových funkcií a správy IZDZ poskytovateľovi služieb:
- bez ohľadu na to, či sa poskytovateľ nachádza v tom istom členskom štáte ako riadiace ústredie IZDZ alebo nie, a
 - bez ohľadu na to, či IZDZ vykonáva cezhraničnú činnosť alebo nie.
- 3.2. Cezhraničné zverenie výkonu činnosti zo strany IZDZ, predovšetkým tých, ktoré vykonávajú cezhraničnú činnosť, má významný vplyv na účinnosť obozretného dohľadu. Príslušné orgány zohľadnia pri hodnotení zverenia výkonu činnosti zo strany IZDZ okrem iného aj ďalšie aspekty, ako napríklad:
- (i) *právny a regulačný profil zahraničnej jurisdikcie;*
príslušné orgány zhodnotia, či nimi vydané príkazy alebo pokyny IZDZ využívajúcim outsourcing je možné spoľahlivo uplatňovať bez toho, aby sa dostali do rozporu s pokynmi vydanými inými orgánmi dohľadu poskytovateľovi služieb, ktorému bola činnosť zverená na výkon,
 - (ii) *právomoc požadovať od poskytovateľov služieb informácie o zverení výkonu činnosti kľúčových funkcií alebo akýchkoľvek iných činností (článok 31 ods. 7);*
v rámci zabezpečovania tejto právomoci by príslušné orgány mali vyžadovať, aby písomná dohoda o outsourcingu obsahovala ustanovenia, podľa ktorých bude poskytovateľ služieb, ktorému bola zverená na výkon funkcia alebo činnosť, povinný príslušnému orgánu IZDZ využívajúcej outsourcing poskytnúť príslušné údaje, ktorými disponuje, a ktoré príslušnému orgánu IZDZ využívajúcej outsourcing zabezpečia schopnosť bezodkladne od poskytovateľa služieb získať príslušné účtovné knihy, záznamy a iné informácie týkajúce sa činnosti zverenej na výkon, bez ohľadu na to, či je poskytovateľ služieb regulovaným subjektom alebo nie,
 - (iii) *právomoc príslušného orgánu vykonávať previerky na mieste (článok 50 písm. e)¹¹ a f));*
príslušné orgány by mali vyžadovať, aby písomná dohoda o outsourcingu obsahovala ustanovenia, podľa ktorých poskytovateľ služieb, ktorému bola zverená na výkon funkcia alebo činnosť, nebude brániť výkonu previerky na mieste na základe požiadavky domovského príslušného orgánu; táto zmluvná povinnosť by mala domovskému príslušnému orgánu IZDZ využívajúcej outsourcing v prípade potreby zabezpečiť dostatočnú právnu istotu¹² prístupu do

¹¹ Vzhľadom na skutočnosť, že právomoc príslušného orgánu vykonávať previerku na mieste s prístupom k miestam, kde sa zverené služby poskytujú, môže byť obmedzená na jeho vlastné územie.

¹² Táto istota nie je priamo vymáhateľná od poskytovateľa služieb. Ak sa poskytovateľ služieb, ktorému bola zverená na výkon funkcia alebo činnosť, odmietne podrobiť previerke na mieste, príslušný orgán môže udeliť sankciu iba IZDZ využívajúcej outsourcing.

priestorov poskytovateľa služieb, ktorému bola zverená na výkon funkcia alebo činnosť.

- 3.3. Ak je to vhodné a v rozsahu, v akom to povoľuje príslušné vnútroštátne právo, previerky na mieste by mal vykonávať:
- (i) domovský príslušný orgán IZDZ využívajúcej outsourcing,
 - (ii) hostiteľský príslušný orgán (a/alebo iný orgán dohľadu) členského štátu, v ktorom sa (regulovaný) poskytovateľ služieb nachádza,
 - (iii) tak domovský príslušný orgán IZDZ využívajúcej outsourcing, ako aj hostiteľský príslušný orgán (a/alebo iný orgán dohľadu) členského štátu, v ktorom sa (regulovaný) poskytovateľ služieb nachádza.
- 3.4. Príslušné orgány v rôznych členských štátoch by mali v súvislosti s výkonom cezhraničných previerok na mieste uzatvoriť memorandá o porozumení. Tieto memorandá môžu zahŕňať vzájomné dohody o delegovaní právomocí týkajúcich sa previerok na mieste, o výkone spoločných previerok na mieste, o poskytovaní pomoci s previerkami na mieste alebo dohody s inými orgánmi dohľadu poskytovateľov služieb, ktorým bola zverená na výkon funkcia alebo činnosť, ktorí podliehajú obozretnému alebo inému osobitnému dohľadu.

Vo Frankfurte nad Mohanom, 27. septembra 2018

(za Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov)

(za Finanzmarktaufsicht/Úrad pre finančný trh, Rakúsko)

(za Nationale Bank van België/Banque nationale de Belgique/Belgickú národnú banku, Belgicko)

(za Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten/Autorité des Services et Marchés Financiers/Úrad pre finančné služby a trhy, Belgicko)

(za Комисия за Финансов Надзор/Komisiu pre finančný dohľad, Bulharsko)

(za Hrvatska Agencija za Nadzor Financijskih Usluga/Agentúru pre dohľad nad finančnými službami, Chorvátsko)

(za Υπηρεσία Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών/Orgán kontroly poisťovní, Cyprus)

(za Έφορος Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών - Υπουργείο Εργασίας, Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων/Registrátora fondov zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia – Ministerstvo práce, sociálnej starostlivosti a sociálneho poistenia, Cyprus)

(za Českú národní banku, Česká republika)

(za Finanstilsynet/Dánsky úrad pre finančný dohľad, Dánsko)

(za Finantsinspeksioon/Estónsky úrad pre finančný dohľad, Estónsko)

(za Finanssivalvonta/Fínsky úrad pre finančný dohľad, Fínsko)

(za Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution/Úrad pre obozretný dohľad
a riešenie krízových situácií, Francúzsko)

(za Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht/Federálny úrad pre finančný
dohľad, Nemecko)

(za Τράπεζα της Ελλάδος/Grécku národnú banku, Grécko)

(za Υπουργείο Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης & Κοινωνικής
Αλληλεγγύης/Ministerstvo práce, sociálneho zabezpečenia a sociálnej solidarity
Helénskej republiky, Grécko)

(za Magyar Nemzeti Bank/Maďarskú centrálnu banku, Maďarsko)

(za Fjármálaeftirlitið/Úrad pre finančný dohľad, Island)

(za Banc Ceannais na hÉireann/Írsku centrálnu banku, Írsko)

(za An tÚdarás Pinsean/Úrad pre dôchodky, Írsko)

(za Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni /Inštitút pre dohľad
nad poisťovňami, Taliansko)

(za Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione/Komisiu pre dohľad nad dôchodkovými fondmi, Taliansko)

(za Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisija/Komisiu pre finančné kapitálové trhy, Lotyšsko)

(za Finanzmarktaufsicht/Úrad pre finančný trh, Lichtenštajnsko)

(za Lietuvos Bankas/Litovskú centrálnu banku, Litva)

(za Commissariat aux Assurances/Luxemburskú komisiu pre poisťovníctvo, Luxembursko)

(za Commission de Surveillance du Secteur Financier/Komisiu pre dohľad nad finančným sektorom, Luxembursko)

(za Maltský úrad pre finančné služby, Malta)

(za De Nederlandsche Bank/Holandskú národnú banku,
Holandsko)

(za Finanstilsynet/Nórsky úrad pre finančný dohľad, Nórsko)

(za Komisja Nadzoru Finansowego/Poľský úrad pre finančný dohľad, Poľsko)

(za Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões/Portugalský úrad
pre dohľad nad poisťovníctvom a dôchodkovými fondmi, Portugalsko)

(za Autoritatea de Supraveghere Financiară/Úrad pre finančný dohľad,
Rumunsko)

(za Národnú banku Slovenska, Slovensko)

(za Agencija za Zavarovalni Nadzor/Agentúru pre dohľad nad poisťovníctvom,
Slovinsko)

(za Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones – Ministerio de
Economía y Competitividad/Generálne riaditeľstvo pre poisťovníctvo a
dôchodkové fondy – Ministerstvo hospodárstva a konkurencieschopnosti,
Španielsko)

(za Finansinspektionen/Úrad pre finančný dohľad, Švédsko)

(za Úrad pre prudenciálnu reguláciu Bank of England, Spojené kráľovstvo)

(za Dôchodkový regulačný úrad, Spojené kráľovstvo)