

Metodické usmernenie
útvárov dohl'adu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 10. júla 2023 č. 7/2023

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

Národná banka Slovenska, útvary dohl'adu nad finančným trhom, na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) tretieho bodu a § 2 ods. 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohl'ade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohl'ade nad finančným trhom“), v záujme zabezpečenia jednotného postupu pri uplatňovaní ustanovení § 63e zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o starobnom dôchodkovom sporení“) a v nadväznosti na § 35 zákona o dohl'ade nad finančným trhom vydáva toto metodické usmernenie:

Článok 1
Pôsobnosť a účel

- (1) Toto metodické usmernenie sa vzťahuje na
- a) dôchodkovú správcovskú spoločnosť a
 - b) fyzické alebo právnické osoby, ktoré vynaložili výdavky na skutočnosti podľa odseku 2 písm. a) prvého až tretieho bodu v prospech dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
- (2) Účelom tohto metodického usmernenia je
- a) vymedziť a spresniť obsah pojmov uvedených v zákone o starobnom dôchodkovom sporení a pojmov na ne nadväzujúcich, ktoré súvisia s výdavkami dôchodkovej správcovskej spoločnosti vrátane výdavkov osôb podľa odseku 1 písm. b), vynaložených na
 1. uzatvorenie jednej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení vrátane jej zmien a na činnosti s tým súvisiace,
 2. uzatvorenie zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64b zákona o starobnom dôchodkovom sporení, vrátane jej zmien a na činnosti s tým súvisiace,
 3. propagáciu a reklamu dôchodkových fondov,¹⁾ na propagačnú činnosť²⁾ a reklamu,³⁾
 - b) stanoviť spôsob vykazovania výdavkov podľa písm. a) prvého bodu a druhého bodu (ďalej len „sledované výdavky na zmluvu“) a výdavkov podľa písm. a) tretieho bodu (ďalej len „sledované výdavky na reklamu“) voči Národnej banke Slovenska.

(3) Podľa § 35 ods. 1 zákona o dohl'ade nad finančným trhom je dôchodková správcovská spoločnosť povinná na účely dohl'adu na diaľku bezplatne a včas vypracúvať a predkladať Národnej banke Slovenska zrozumiteľné a prehľadné výkazy, hlásenia, správy a iné informácie, podklady a doklady. V nadväznosti na ustanovenie § 35 ods. 2 zákona o dohl'ade nad finančným trhom dôchodková správcovská spoločnosť vykonáva dodržiavanie obmedzení výšky výdavkov uvedených v § 63e ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení v súlade s týmto metodickým usmernením. V prípade, ak tak dôchodková správcovská spoločnosť neurobí,

¹⁾ § 47 ods. 2 písm. c) zákona o starobnom dôchodkovom sporení.

²⁾ § 112 ods. 1 zákona o starobnom dôchodkovom sporení.

³⁾ § 112 ods. 3 zákona o starobnom dôchodkovom sporení.

Národná banka Slovenska je oprávnená si potrebné informácie vyžiadať na základe § 35 zákona o dohľade nad finančným trhom v spojení s § 113 ods. 5 zákona o starobnom dôchodkovom sporení.

Článok 2
Sledované výdavky na zmluvu
[k § 63e ods. 1 zákona o starobnom dôchodkovom sporení]

(1) Výdavky na uzatvorenie jednej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení vrátane jej zmien a výdavky na činnosti s tým súvisiace zahŕňajú

- a) odmenu pre osobu, prostredníctvom ktorej dôchodková správcovská spoločnosť uzatvára zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení vrátane činnosti smerujúcej k uzatvoreniu tejto zmluvy a poskytuje služby súvisiace s touto činnosťou, a to bez ohľadu na to, kto je jej platiteľom,
- b) výdavky na prípravu a školenie osoby podľa písm. a), ak sú vynaložené za účelom motivovania a vzdelávania tejto osoby, zlepšenia vykonávania činností súvisiacich s uzatváraním zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení vrátane činnosti smerujúcej k uzatvoreniu tejto zmluvy a s poskytovaním služieb súvisiacich s touto činnosťou, alebo zlepšenia schopností vykonávať uvedené činnosti a poskytovať uvedené služby, a to bez ohľadu na to, kto ich vynaložil.

(2) Odmenou pre osobu podľa odseku 1 písm. a) sa rozumie najmä hrubá mzda alebo časť hrubej mzdy tejto osoby, resp. odmena, za kalendárny rok, ktorá jej bola skutočne vyplatená za uzatváranie zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení vrátane činnosti smerujúcej k uzatvoreniu tejto zmluvy a za poskytovanie služieb súvisiacich s touto činnosťou, bez nákladov zamestnávateľa na túto osobu predstavujúcich poistné na verejné zdravotné poistenie, poistné na sociálne poistenie a povinné príspevky na starobné dôchodkové sporenie. Súčasťou odmeny podľa prvej vety je aj provízia za počet uzatvorených zmlúv alebo iná zmluvne dohodnutá odmena súvisiaca s touto činnosťou.

(3) Ak v pracovnej zmluve,⁴⁾ dohode o vykonaní práce,⁵⁾ dohode o pracovnej činnosti,⁶⁾ dohode o brigádnickej práci študentov⁷⁾ alebo zmluve o vykonávaní finančného sprostredkovania,⁸⁾ ktorú má osoba podľa ods. 1 písm. a) uzatvorenú s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, nie je uvedená výška odmeny podľa odseku 2, za sledované výdavky na zmluvu podľa odseku 1 písm. a) sa považuje ročná odmena tejto osoby v plnej výške, pokiaľ z pracovnej zmluvy,⁴⁾ dohody o vykonaní práce,⁵⁾ dohody o pracovnej činnosti,⁶⁾ dohody o brigádnickej práci študentov⁷⁾ alebo zmluvy o vykonávaní finančného sprostredkovania⁸⁾ vyplýva, že náplňou práce tejto osoby alebo predmetom tejto zmluvy je uzatváranie zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení vrátane činnosti smerujúcej k uzatvoreniu tejto zmluvy a poskytovanie služieb súvisiacich s touto činnosťou.

(4) Za výdavky na prípravu a školenie osoby podľa odseku 1 písm. b) sa považuje časť takýchto výdavkov prevyšujúca sumu 300 eur, ktorá bola v príslušnom kalendárnom roku

⁴⁾ § 42 zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce v znení neskorších predpisov.

⁵⁾ § 226 zákona č. 311/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁶⁾ § 228a zákona č. 311/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁷⁾ § 227 zákona č. 311/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁸⁾ § 7 a 8 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

skutočne vynaložená na takúto osobu. Výdavky podľa prvej vety sa zistia ako podiel súčtu výdavkov osôb podľa článku 1 ods. 1 na prípravu alebo školenie osôb podľa odseku 1 písm. b) a počtu osôb, ktoré sa prípravy alebo školenia zúčastnili.

(5) Na uzatvorenie zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64b zákona o starobnom dôchodkovom sporení, súvisiacej s prestupom sporiteľa z dôchodkovej správovskej spoločnosti do inej dôchodkovej správovskej spoločnosti, vrátane jej zmien a na činnosti s tým súvisiace sa nesmú vynakladať žiadne výdavky, okrem nevyhnutných administratívno-technických výdavkov spojených s uzatvorením takejto zmluvy.

(6) Nevyhnutné administratívno-technické výdavky spojené s uzatvorením zmluvy podľa odseku 5 predstavujú najmä výdavky súvisiace s prípravou, úpravou a tlačou predzmluvnej dokumentácie a zmluvnej dokumentácie, a výdavky spojené s evidenciou, spracovaním, uložením a archiváciou takéhoto zmluvného vzťahu.

(7) Nevyhnutné administratívno-technické výdavky spojené s uzatvorením zmluvy podľa odseku 5 nepredstavujú výdavky na zmluvu podľa odseku 1.

Článok 3 **Sledované výdavky na reklamu** **[k § 63e ods. 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení]**

(1) Sledované výdavky na reklamu zahŕňajú bez ohľadu na to, kto ich vynaložil, najmä výdavky na

- a) činnosť zameranú na presvedčanie príslušnej osoby alebo osôb (konkrétne individuálne určenej osoby alebo vopred určeného okruhu osôb), aby sa stali sporiteľom v dôchodkovom fonde príslušnej dôchodkovej správovskej spoločnosti, alebo aby ním ostali,
- b) akúkoľvek prezentáciu starobného dôchodkového sporenia s cieľom jeho uplatnenia na trhu, a to najmä oznámenie, inzerát, plagát, voľne prístupné webové sídlo a iný dokument, ktoré obsahujú oznámenie o dôchodkovej správovskej spoločnosti alebo jej dôchodkových fondoch, ktoré sa majú zverejniť, a to napríklad prostredníctvom rozhlasu, televízie alebo webového sídla.

(2) Prezentáciou podľa odseku 1 písm. b) sa rozumie akákoľvek komunikácia zameraná na vopred neurčený okruh osôb, smerujúca k presvedčaniu osôb, aby sa stali sporiteľmi v dôchodkovom fonde spravovanom príslušnou dôchodkovou správovskou spoločnosťou. Ide najmä o

- a) reklamu zameranú na prezentovanie konkrétnej založenej, existujúcej alebo vzniknutej dôchodkovej správovskej spoločnosti a jej postavenia v systéme starobného dôchodkového sporenia (t. j. imidžovú alebo všeobecnú reklamu),
- b) reklamu dôchodkových fondov (t. j. produktovú reklamu).

(3) Súčasťou sledovaných výdavkov na reklamu podľa odseku 1 písm. b) sú aj výdavky na vytvorenie reklamy, jej umiestnenie v médiách a ďalšie súvisiace výdavky.

(4) Z hľadiska formy zverejnenia sa za sledované výdavky na reklamu podľa odseku 1 písm. b) považujú najmä výdavky na

- a) reklamu v tlačových médiách,
- b) televíznu reklamu a reklamu na nosiči audiovizuálneho diela,
- c) zvukovú (rozhlasovú) reklamu,
- d) internetovú reklamu.

(5) Za reklamu v tlačových médiách podľa odseku 4 písm. a) sa na účely tohto metodického usmernenia považujú najmä reklama v periodickej a neperiodickej tlači, plagáty, letáky, inzeráty, iné dokumenty aj v iných komunikačných prostriedkoch, umožňujúcich prenos informácie, prípadne iné texty na dopravných prostriedkoch. Reklamou v tlačových médiách podľa odseku 4 písm. a) je aj PR článok, ktorým sa rozumie článok v tlačenom médiu spracovaný novinárom alebo redaktorom, vyjadrujúci sa pozitívne o konkrétnej dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo o jej produkte, pokiaľ si ho zadávateľ reklamy objednal.

- (6) Do sledovaných výdavkov na reklamu podľa odseku 1 sa nezapočítavajú výdavky na
- reklamu zameranú na prezentovanie finančnej inštitúcie,⁹⁾ s ktorou je dôchodková správcovska spoločnosť súčasťou jedného konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku, podliehajúceho dohľadu na konsolidovanom základe podľa osobitného predpisu,¹⁰⁾ alebo je súčasťou finančného konglomerátu, podliehajúceho dohľadu podľa osobitného predpisu,¹¹⁾ ak takáto reklama neobsahuje obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti, jej logo alebo akýkoľvek odkaz identifikujúci dôchodkovú správcovska spoločnosť alebo dôchodkové fondy, ktoré spravuje,
 - článok v periodickej tlači, ktorý vznikol a bol zverejnený bez priameho zadania zadávateľa (objednávateľa), alebo ním poverenej osoby (redakčný materiál),
 - oznámenie o sídle, obchodnom mene alebo o kontakte na dôchodkovú správcovska spoločnosť,
 - uviedenie miesta alebo spôsobu, prostredníctvom ktorého možno získať ďalšie informácie o dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo o dôchodkových fondoch,
 - webové sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti a informačnú povinnosť podľa § 107 zákona o starobnom dôchodkovom sporení.

Článok 4

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

Článok 5

Vykazovanie sledovaných výdavkov na zmluvu

(1) Na účely predbežného zisťovania predpokladov na dodržanie ustanovenia § 63e ods. 1 zákona o starobnom dôchodkovom sporení sa Národnej banke Slovenska predkladá vzor každého typu zmluvy, ktorý sa bude uzatvárať s osobami, prostredníctvom ktorých sa budú uzatvárať zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení vrátane činnosti smerujúcej k uzatvoreniu tejto zmluvy a poskytovať služby súvisiace s touto činnosťou, a to do 15 pracovných dní od uzatvorenia prvej zmluvy z príslušného typu.

(2) Na účely overovania dodržiavania ustanovenia § 63e ods. 1 zákona o starobnom dôchodkovom sporení sa Národnej banke Slovenska predkladá hlásenie o skutočne vynaložených sledovaných výdavkoch na zmluvu v roku, za ktorý sa hlásenie podáva. Toto hlásenie sa doručuje Národnej banke Slovenska v písomnej forme do 31. marca kalendárneho roku nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa výdavky na zmluvu sledujú. Hlásenie obsahuje najmä

- obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá hlásenie podáva,

⁹⁾ § 48 ods. 22 zákona o starobnom dôchodkovom sporení.

¹⁰⁾ § 138 až 142 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 44 až 49 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 81 až 86 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

¹¹⁾ § 143a až § 143n zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 49a až § 49o zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 124 až § 138 zákona č. 39/2015 Z. z.

- b) označenie kalendárneho roku, za ktorý sa hlásenie podáva,
- c) mená a priezviská alebo obchodné mená všetkých osôb, prostredníctvom ktorých dôchodková správcovská spoločnosť vykonávala činnosti súvisiace s uzatváraním zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení vrátane činnosti smerujúcej k uzatvoreniu týchto zmlúv a poskytovala služby súvisiace s touto činnosťou alebo činnosti súvisiace s uzatváraním zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64b zákona o starobnom dôchodkovom sporení, súvisiacich s prestupom sporiteľa z dôchodkovej správcovskej spoločnosti do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, vrátane ich zmien a na činnosti s tým súvisiace; pri každej osobe sa uvedie typ zmluvy, ktorú má osoba uzavretú s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou [pracovná zmluva,⁴) dohoda o vykonaní práce,⁵) dohoda o pracovnej činnosti,⁶) dohoda o brigádnickej práci študentov,⁷) zmluva o vykonávaní finančného sprostredkovania,⁸)]
- d) obchodné meno, sídlo a IČO finančnej inštitúcie,⁹) v ktorej je osoba podľa písm. c) zamestnaná, má iný pracovnoprávny vzťah alebo má uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania,⁸) pokiaľ táto osoba zároveň vykonáva činnosť aj pre inú finančnú inštitúciu⁹) ako dôchodkovú správcovskú spoločnosť, ktorá hlásenie podáva; to neplatí, ak ide o finančnú inštitúciu,⁹) s ktorou je dôchodková správcovská spoločnosť súčasťou jedného konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku, podliehajúceho dohľadu na konsolidovanom základe podľa osobitného predpisu,¹⁰) alebo ide o finančnú inštitúciu,⁹) s ktorou je dôchodková správcovská spoločnosť súčasťou finančného konglomerátu, podliehajúceho dohľadu podľa osobitného predpisu,¹¹)
- e) sumu ročnej odmeny podľa článku 2 ods. 2, ktorá bola príslušnej osobe podľa písm. c), prostredníctvom ktorej dôchodková správcovská spoločnosť vykonávala činnosti súvisiace s uzatváraním zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení vrátane činnosti smerujúcej k uzatvoreniu týchto zmlúv a poskytovala služby súvisiace s touto činnosťou, skutočne vyplatená za kalendárny rok, za ktorý sa hlásenie podáva,
- f) sumu výdavkov prevyšujúcich 300 eur na každú osobu podľa písm. c), prostredníctvom ktorej dôchodková správcovská spoločnosť vykonávala činnosti súvisiace s uzatváraním zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení vrátane činnosti smerujúcej k uzatvoreniu týchto zmlúv a poskytovala služby súvisiace s touto činnosťou, ktorá bola vynaložená na jej prípravu a školenie v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva,
- g) súčet súm podľa písm. e) a f), pripadajúci na príslušnú osobu podľa písm. c),
- h) počet zmlúv podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení, ktoré príslušná osoba podľa písm. c) uzatvorila v mene dôchodkovej správcovskej spoločnosti v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva,
- i) podiel súm podľa písm. g) a h), pripadajúci na príslušnú osobu podľa písm. c),
- j) sumu predstavujúcu maximálnu povolenú výšku výdavkov na zmluvu podľa § 63e ods. 1 zákona o starobnom dôchodkovom sporení, pripadajúcu na kalendárny rok, za ktorý sa hlásenie podáva,
- k) počet zmlúv podľa § 64b zákona o starobnom dôchodkovom sporení, ktoré príslušná osoba podľa písm. c) uzatvorila v mene dôchodkovej správcovskej spoločnosti v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva,
- l) sumu nevyhnutných administratívno-technických výdavkov podľa článku 2 ods. 6 spojených s uzatvorením zmlúv podľa písm. k), ktoré boli vynaložené v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva,
- m) podiel súm podľa písm. l) a k), pripadajúci na príslušnú osobu podľa písm. c),
- n) dátum zostavenia hlásenia,
- o) meno a priezvisko osoby, ktorá hlásenie zostavila.

(3) Vzor hlásenia podľa odseku 2 tvorí prílohu č. 1 k tomuto metodickému usmerneniu.

Článok 6

Vykazovanie sledovaných výdavkov na reklamu

(1) Na účely predbežného zisťovania predpokladov na dodržanie ustanovenia § 63e ods. 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení sa Národnej banke Slovenska predkladá kópia každej zmluvy, ktorej predmetom je vynaloženie sledovaných výdavkov na reklamu, a to do 15 pracovných dní od uzatvorenia takejto zmluvy. Pokiaľ túto zmluvu uzatvára osoba podľa článku 1 ods. 1 písm. b), kópiu zmluvy môže predložiť Národnej banke Slovenska aj dôchodková správcovská spoločnosť.

(2) Na účely overovania dodržiavania ustanovenia § 63e ods. 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení sa Národnej banke Slovenska predkladá hlásenie o skutočne vynaložených sledovaných výdavkoch na reklamu v roku, za ktorý sa hlásenie podáva. Toto hlásenie sa doručuje Národnej banke Slovenska v písomnej forme do 31. marca kalendárneho roku nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa výdavky sledujú. Hlásenie obsahuje najmä

- a) obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá hlásenie podáva,
- b) označenie kalendárneho roku, za ktorý sa hlásenie podáva,
- c) celkovú sumu sledovaných výdavkov na reklamu, ktorú dôchodková správcovská spoločnosť skutočne vynaložila v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva,
- d) meno, priezvisko (obchodné meno), adresu trvalého pobytu (miesto podnikania) a IČO, ak bolo pridelené, fyzickej osoby, alebo obchodné meno, sídlo a IČO právnickej osoby podľa článku 1 odsek 1 písm. b), ktorá v prospech dôchodkovej správcovskej spoločnosti vynaložila sledované výdavky na reklamu; pri každej z takýchto osôb sa uvedie celková suma sledovaných výdavkov na reklamu, ktorú táto osoba skutočne vynaložila v roku, za ktorý sa hlásenie podáva,
- e) sumu predstavujúcu maximálnu povolenú výšku výdavkov na reklamu podľa § 63e ods. 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení, pripadajúcu na kalendárny rok, za ktorý sa hlásenie podáva,
- f) dátum zostavenia hlásenia,
- g) meno a priezvisko osoby, ktorá hlásenie zostavila.

(3) Vzor hlásenia podľa odseku 2 tvorí prílohu č. 2 k tomuto metodickému usmerneniu.

Článok 7

Zrušovacie ustanovenia

(1) Týmto metodickým usmernením sa zrušuje metodické usmernenie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 17. decembra 2012 č. 10/2012 k výkladu ustanovení zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, obmedzujúcich výšku výdavkov dôchodkovej správcovskej spoločnosti, vrátane výdavkov osôb konajúcich v jej prospech, na uzatváranie zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení, propagáciu a reklamu dôchodkových fondov, propagačnú činnosť a reklamu.

(2) Toto metodické usmernenie nadobúda účinnosť od dátumu jeho zverejnenia.

Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úseku dohľadu a finančnej stability
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.
výkonná riaditeľka úseku dohľadu
a ochrany finančného spotrebiteľa
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

Hlásenie o skutočne vynaložených sledovaných výdavkoch na zmluvu

DSS:

Kalendárny rok:

Osoba podľa článku 5 ods. 2 písm. c) metodického usmernenia		Finančná inštitúcia ³	Odmena ⁴	Výdavky nad limit ⁵	Suma ⁶	Počet nových zmlúv ⁷	Výdavky na jednu novú zmluvu ⁸	Limit výdavkov ⁹	Počet prestupových zmlúv ¹⁰	Nevyhnutné administratívno-technické výdavky	
p. č.	typ ¹									názov ²	Celkom ¹¹
Súčet											

Dátum zostavenia hlásenia:	
Vypracoval (meno a priezvisko):	

Vysvetlivky:

1. Typ zmluvy (pracovná zmluva, dohoda o vykonaní práce, dohoda o pracovnej činnosti, dohoda o brigádnickej práci študentov, zmluva o vykonávaní finančného sprostredkovania), ktorú dôchodková správcovská spoločnosť uzatvorila s príslušnou osobou, prostredníctvom ktorej uzatvárala zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení vrátane činnosti smerujúcej k uzatvoreniu tejto zmluvy a poskytovala služby súvisiace s touto činnosťou alebo zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64b zákona o starobnom dôchodkovom sporení, súvisiace s prestupom sporiteľa z dôchodkovej správcovskej spoločnosti do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, vrátane ich zmien a na činnosti s tým súvisiace.
2. Meno a priezvisko pri fyzickej osobe alebo obchodné meno pri právnickej osobe, prostredníctvom ktorej dôchodková správcovská spoločnosť uzatvárala zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení vrátane činnosti smerujúcej k uzatvoreniu tejto zmluvy a poskytovala služby súvisiace s touto činnosťou alebo zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64b zákona o starobnom dôchodkovom sporení, súvisiace s prestupom sporiteľa z dôchodkovej správcovskej spoločnosti do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, vrátane ich zmien a na činnosti s tým súvisiace.
3. Obchodné meno, sídlo a IČO finančnej inštitúcie, v ktorej je príslušná osoba, prostredníctvom ktorej dôchodková správcovská spoločnosť uzatvárala zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení vrátane činnosti smerujúcej k uzatvoreniu tejto zmluvy a poskytovala služby súvisiace s touto činnosťou alebo uzatvárala zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64b zákona o starobnom dôchodkovom sporení, súvisiace s prestupom sporiteľa z dôchodkovej správcovskej spoločnosti do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, vrátane ich zmien a na činnosti s tým súvisiace, zamestnaná, má iný pracovnoprávny vzťah alebo má uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania, pokiaľ táto osoba zároveň vykonáva činnosť aj pre inú finančnú inštitúciu ako dôchodkovú správcovskú spoločnosť, ktorá hlásenie podáva; to neplatí ak ide o finančnú inštitúciu, s ktorou je dôchodková správcovská spoločnosť súčasťou jedného konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku, podliehajúceho dohľadu na konsolidovanom základe podľa osobitného predpisu alebo ak ide o finančnú inštitúciu, s ktorou je dôchodková správcovská spoločnosť súčasťou finančného konglomerátu, podliehajúceho dohľadu podľa osobitného predpisu.
4. Suma ročnej odmeny (podľa článku 2 odsek 2 metodického usmernenia), ktorá bola príslušnej osobe, prostredníctvom ktorej dôchodková správcovská spoločnosť uzatvárala zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení vrátane činnosti smerujúcej k uzatvoreniu tejto zmluvy a poskytovala služby súvisiace s touto činnosťou, skutočne vyplatená za kalendárny rok, za ktorý sa hlásenie podáva.
5. Suma výdavkov prevyšujúcich 300 eur na osobu, prostredníctvom ktorej dôchodková správcovská spoločnosť uzatvárala zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení vrátane činnosti smerujúcej k uzatvoreniu tejto zmluvy a poskytovala služby súvisiace s touto činnosťou, ktorá bola vynaložená na jej prípravu a školenie v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva.
6. Súčet výdavkov podľa bodu 4 a 5 týchto vysvetliviek, pripadajúci na príslušnú osobu.
7. Počet nových zmlúv podľa § 64 ods. 1 a 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení, ktoré príslušná osoba uzatvorila v mene dôchodkovej správcovskej spoločnosti v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva.
8. Výdavky na jednu novú zmluvu podiel súm podľa bodu 6 a 7 týchto vysvetliviek, pripadajúci na príslušnú osobu.

9. Hodnota 8 % priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky vykázané Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, za ktorý sa hlásenie podáva.
10. Počet prestupových zmlúv podľa § 64b zákona o starobnom dôchodkovom sporení, ktoré príslušná osoba uzatvorila v mene dôchodkovej správcovskej spoločnosti v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva.
11. Suma nevyhnutných administratívno-technických výdavkov (podľa článku 2 odsek 6 metodického usmernenia) spojených s uzatvorením zmlúv podľa bodu 10 týchto vysvetliviek, ktoré boli vynaložené v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva.
12. Nevyhnutné administratívno-technické výdavky na jednu prestupovú zmluvu - podiel súm podľa bodu 11 a 10 týchto vysvetliviek, pripadajúci na príslušnú osobu.

Hlásenie o skutočne vynaložených sledovaných výdavkoch na reklamu

DSS:

Kalendárny rok:

	DSS ¹	Osoba ²	Súčet	Limit výdavkov ³
Výdavky				

Dátum zostavenia hlásenia:	
Vypracoval (meno a priezvisko)	

Vysvetlivky:

1. Celková suma sledovaných výdavkov na reklamu, ktorú dôchodková správcovská spoločnosť skutočne vynaložila v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva.
2. Meno, priezvisko (obchodné meno), adresa trvalého pobytu (miesto podnikania) a IČO, ak bolo pridelené, fyzickej osoby, alebo obchodné meno, sídlo a IČO právnickej osoby, ktorá v prospech dôchodkovej správcovskej spoločnosti vynaložila sledované výdavky na reklamu; pri každej z takýchto osôb sa uvedie celková suma sledovaných výdavkov na reklamu, ktorú táto osoba skutočne vynaložila v roku, za ktorý sa hlásenie podáva.
3. Hodnota 1000-násobku priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky vykázananej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, za ktorý sa hlásenie podáva.