

11/2022
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 19. decembra 2022

o poskytovaní informácií poskytovateľmi celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu Národnej banke Slovenska

Národná banka Slovenska podľa § 12 ods. 1 zákona č. 129/2022 Z. z. o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov a podľa § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

§ 1

Toto opatrenie sa vzťahuje na poskytovateľov celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, ktorí poskytujú celoeurópsky osobný dôchodkový produkt registrovaný v centrálnom verejnom registri podľa osobitného predpisu.¹⁾

§ 2

(1) Informácie poskytovateľov celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu sa poskytujú predkladaním týchto výkazov:

- a) PP.01.01.33 Obsah predkladaných údajov, ktorý je vypracúvaný a predkladaný podľa vzoru a metodiky podľa osobitného predpisu,²⁾
- b) PP.01.02.33 Základné informácie – všeobecné, ktoré sú vypracúvané a predkladané podľa vzoru a metodiky podľa osobitného predpisu,²⁾
- c) PP.52.01.33 Informácie o PEPP a sporiteľoch, ktoré sú vypracúvané a predkladané podľa vzoru a metodiky podľa osobitného predpisu,²⁾
- d) PP.06.02.33 Zoznam aktív, ktorý je vypracúvaný a predkladaný podľa vzoru a metodiky podľa osobitného predpisu,²⁾
- e) PP.06.03.33 Podniky kolektívneho investovania – prístup založený na prezretí podkladových expozícií, ktorý je vypracúvaný a predkladaný podľa vzoru a metodiky podľa osobitného predpisu,²⁾
- f) PP.08.03.33 Súhrnné informácie o otvorených derivátoch, ktoré sú vypracúvané a predkladané podľa vzoru a metodiky podľa osobitného predpisu.²⁾

(2) Okrem výkazov podľa odseku 1 sa predkladá Národnej banke Slovenska správa o dohľade nad celoeurópskym osobným dôchodkovým produktom (ďalej len „správa o dohľade“) vypracovaná podľa § 4 až 8 pod označením PP (PSR) 1-99, ktorej vzor vrátane metodiky na jej vypracovanie je uvedený v prílohe.

¹⁾ Čl. 13 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (Ú. v. EÚ L 198, 25. 7. 2019) v platnom znení.

²⁾ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/897 zo 4. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238, pokiaľ ide o formát oznamovania príslušným orgánom dohľadu a spoluprácu a výmenu informácií medzi príslušnými orgánmi a s Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (Ú. v. EÚ L 197, 4.6.2021).

§ 3

(1) Výkazy podľa § 2 ods. 1 sa vypracúvajú ročne a predkladajú sa Národnej banke Slovenska elektronicky prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál najneskôr do 16 týždňov po skončení príslušného kalendárneho roka.

(2) Správa o dohľade sa vypracúva podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka a predkladá sa Národnej banke Slovenska elektronicky prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál najneskôr do 18 týždňov po skončení kalendárneho roka, a to najmenej raz za tri roky, ak v odseku 3 nie je ustanovené inak.

(3) Prvýkrát sa správa o dohľade predkladá spôsobom a v lehote podľa odseku 2 po skončení kalendárneho roka, v ktorom došlo k registrácii celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu. Ak dôjde k významným zmenám v činnosti poskytovateľa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu alebo k zmenám celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, správa o dohľade sa predkladá Národnej banke Slovenska spôsobom a v lehote podľa odseku 2 po skončení kalendárneho roka, v ktorom došlo k zmenám.

§ 4

Správa o dohľade zahŕňa

- a) aspekty týkajúce sa činnosti v oblasti celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu podľa § 5,
- b) použitú investičnú stratégiu a jej výkonnosť podľa § 6,
- c) systémy riadenia rizík a účinnosť techník zmiernenia rizika pre celoeurópsky osobný dôchodkový produkt podľa § 7,
- d) príslušné dôsledky prudenciálneho rámca poskytovateľa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu podľa § 8.

§ 5

(1) V správe o dohľade sa uvedie povaha činnosti poskytovateľa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu v oblasti celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, investičné možnosti a vonkajšie prostredie, všetky významné prevádzkové udalosti alebo externé udalosti, ku ktorým došlo počas obdobia od poslednej predloženej správy o dohľade (ďalej len „referenčné obdobie“), a uvedú sa všeobecné informácie týkajúce sa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, ktoré zahŕňajú

- a) registračné číslo celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu,
- b) názov a adresu sídla alebo miesta podnikania externých audítorov poskytovateľa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu,
- c) opis investičnej možnosti celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a záruk vrátane opisu oceňovania záruk, ktoré poskytovateľ celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu poskytuje, a uvedenia členských štátov Európskej únie, v ktorých tieto investičné možnosti poskytuje, pričom sa osobitne zdôraznia všetky zmeny počas referenčného obdobia,
- d) opis cieľového trhu, ako aj opis sporiteľov celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu; tento opis obsahuje aspoň vekový profil cieľových sporiteľov celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a informáciu o tom, ako sa v súvislosti s investičným profilom zohľadňuje posúdenie finančnej situácie, finančných znalostí a schopnosti znášať straty sporiteľov celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu,
- e) informáciu o významných prevádzkových udalostiach alebo externých udalostiach, ku ktorým došlo počas referenčného obdobia a ktoré mali významný vplyv na ciele sporiteľov

- celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, na poskytovateľa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu alebo na jeho obchodné modely a stratégiu v oblasti celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu,
- f) hlavné trendy a faktory, ktoré pozitívne alebo negatívne prispeli k vývoju, výkonnosti a pozícii celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu počas referenčného obdobia,
 - g) opis distribučných kanálov používaných na predaj celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a kontroly na zabezpečenie primeranej distribúcie,
 - h) opis postupov zmeny poskytovateľa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu zavedených v rámci činnosti v oblasti celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a využívaných počas referenčného obdobia,
 - i) opis prijatých sťažností vrátane vyhodnotenia sťažností, priemernej splatnosti zmlúv, ku ktorým boli sťažnosti prijaté, informácií o tom, čoho sa sťažnosti týkajú, a príslušných opatrení, ktoré poskytovateľ celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu prijal na riešenie konkrétnych sťažností, ako aj ďalšie opatrenia na riešenie problémov súvisiacich s navrhovaním a distribúciou celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu.

(2) V správe o dohľade sa uvedie štruktúra správy a riadenia poskytovateľa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, pokiaľ ide o činnosť v oblasti celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, pričom sa uvedú najmä

- a) zavedené správne a účtovné postupy, ktoré umožňujú poskytovateľovi celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu včas predkladať správy, ktoré ponúkajú pravdivý a verný obraz o investíciách a záväzkoch v oblasti celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a ktoré sú v súlade so všetkými platnými účtovnými štandardmi,
- b) informácie o zabezpečení funkcie dodržiavania súladu s všeobecne záväznými právnymi predpismi, rozhodnutiami Národnej banky Slovenska a internými predpismi a pravidlami činnosti poskytovateľa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, ak sa vykonáva pri činnosti v oblasti celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu,
- c) informácie o systémoch a kontrolách zavedených s cieľom zabezpečiť dodržiavanie politiky v oblasti dohľadu a organizácie a riadenia v oblasti celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu,
- d) opis toho, ako sa v súvislosti s činnosťou v oblasti celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu vykonávajú hlavné úlohy aktuárskej funkcie,
- e) opis existujúcich partnerstiev a zmlúv s tretími stranami v súvislosti s celoeurópskym osobným dôchodkovým produktom vrátane opisu fungovania a zabezpečenia týchto zmlúv alebo partnerstiev, ako aj opisu zmluvných podmienok týchto zmlúv a partnerstiev a ich plnenia v prípade dotknutých zmlúv o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte.

§ 6

(1) V správe o dohľade sa uvedie použitá investičná stratégia pre každú investičnú možnosť týkajúcu sa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, ktorá obsahuje najmä

- a) opis systémov zavedených na zabezpečenie súladu investičných pravidiel poskytovateľom celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu s osobitným predpisom,³⁾
- b) identifikáciu rizikových faktorov a zdrojov návratnosti investičnej stratégie,
- c) opis toho, ako sa v investičnej stratégii zohľadňujú záujmy sporiteľov celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, so zreteľom na ich osobitný profil a s prihliadnutím na environmentálne faktory, sociálne faktory a faktory organizácie a riadenia,
- d) opis systémov zavedených na monitorovanie investičnej stratégie celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu ako aj politiky prípadnej zmeny investičnej stratégie,
- e) opis plánu riadenia likvidity, ako aj opatrenia, ktoré môže poskytovateľ celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu prijať, ak k takejto udalosti dôjde.

³⁾ Čl. 41 nariadenia (EÚ) 2019/1238 v platnom znení.

(2) V správe o dohľade sa uvedú podrobné informácie o finančnej výkonnosti investícií držaných na účely celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu vrátane

- a) analýzy celkovej výkonnosti investícií súvisiacich s celoeurópskym osobným dôchodkovým produktom, ktorú vykonal jeho správny orgán alebo riadiaci orgán,
- b) informácie o ziskoch alebo stratách z investícií celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a prípadne o zložkách takéhoto príjmu z príslušných podskupín jednotlivých investičných kategórií,
- c) vplyvu derivátov na investičnú výkonnosť celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu,
- d) informácie o investičných výdavkoch celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, ktoré vznikli počas referenčného obdobia v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi, a odôvodnenia významných zmien.

§ 7

(1) V správe o dohľade sa uvádzajú druhy rizík, ktorým sú alebo by mohli byť vystavení sporitelia celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, systém riadenia rizík, pokiaľ ide o poskytovanie celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, vrátane stratégie v oblasti rizík a písomne vypracovaných politík prijatých na zabezpečenie súladu s touto stratégiou.

(2) V správe o dohľade sa uvádza schopnosť systému riadenia rizík nepretržite identifikovať, merať, monitorovať, riadiť a oznamovať riziká, ktorým sú alebo by mohli byť vystavení sporitelia celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, a ich vzájomné prepojenia. Požadované informácie zahŕňajú

- a) rámec riadenia rizík zavedený pre činnosť celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu na základe písomne vypracovaných politík o riešení týchto rizík, so zreteľom na povahu, objem a zložitosť ponúkaného celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu,
- b) systémy zavedené na zabezpečenie súladu s požiadavkami podľa osobitného predpisu,⁴⁾
- c) rozsah a povahu systémov riadenia rizík na základe písomne vypracovaných politík o spôsobe riadenia rizík vrátane opisu riadiacich nástrojov používaných na identifikáciu, meranie, monitorovanie, riadenie a oznamovanie rizík súvisiacich s poskytovaním celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, so zahrnutím prístupov poskytovateľa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu minimálne k riadeniu finančných rizík a rizík likvidity, trhových rizík, úverových rizík, rizík týkajúcich sa poškodenia dobrého mena a environmentálnych faktorov, sociálnych faktorov a faktorov organizácie a riadenia,
- d) účinnosť existujúcich systémov riadenia rizík a vnútornej kontroly vzhľadom na riziká súvisiace s celoeurópskym osobným dôchodkovým produktom, ktoré tieto systémy majú kontrolovať,
- e) všeobecné preskúmanie rozsahu, frekvencie a požiadaviek kladených na informácie o riadení, ktoré sa predkladajú jeho správnomu orgánu alebo riadiacemu orgánu v súvislosti s celoeurópskym osobným dôchodkovým produktom,
- f) podrobnosti o tom, ako poskytovateľ celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu monitoruje riziká vyplývajúce z akýchkoľvek pozícií v derivátoch.

⁴⁾ Nariadenie (EÚ) 2019/1238 v platnom znení.

(3) V správe o dohl'ade sa uvedú podrobné informácie o použitých technikách zmierňovania rizika, ktoré zahŕňajú najmä

- a) podrobnosti o mechanizmoch alokácie, prístupoch, metodikách a skutočnej výkonnosti techník zmierňovania rizika uplatňovaných pri investičných možnostiach celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu,
- b) postupy monitorovania trvalej účinnosti týchto postupov zmierňovania rizika.

§ 8

V správe o dohl'ade sa uvedú aj informácie o

- a) zásadách oceňovania uplatňovaných na účely solventnosti, ak ich uplatňuje,
- b) kapitálovej štruktúre poskytovateľa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, podieloch kapitálu a úrovni pákového efektu.

§ 9

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2022.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor dohl'adu nad poisťovníctvom a dôchodkovým sporením
oddelenie dohl'adu nad dôchodkovým sporením

Príloha k opatreniu č. 11/2022

VZOR

PP (PSR) 01-99

Správa o dohl'ade nad celoeurópskym osobným dôchodkovým produktom

Identifikačný kód subjektu
Názov vykazujúceho subjektu
LEI kód vykazujúceho subjektu
Stav ku dňu

Základné informácie o poskytovateľovi PEPP

Položka	č. r.	Údaj
Typ poskytovateľa PEPP	1	
Názov PEPP	2	
Registračné číslo PEPP	3	
Dátum registrácie PEPP	4	
Začiatok obdobia, za ktoré sa správa vypracovala	5	
Koniec obdobia, za ktoré sa správa vypracovala	6	
Dátum predloženia správy	7	
Dôvod predloženia správy	8	

Metodika na vypracúvanie správy PP (PSR) 1-99

1. V záhlaví v kolónke „**Identifikačný kód**“ sa uvádza číselný kód pridelený Národnou bankou Slovenska príslušnému poskytovateľovi PEPP, ktorý sa nachádza v informačnom systéme Štatistický zberový portál v časti Subjekty / Správa subjektov.
2. V záhlaví v kolónke „**Názov vykazujúceho subjektu**“ sa uvádza obchodné meno finančnej inštitúcie, ktorá poskytuje PEPP zaregistrovaný v centrálnom verejnom registri, ktorý vedie orgán EIOPA.
3. V záhlaví v kolónke „**LEI kód vykazujúceho subjektu**“ sa uvádza 20 miestny alfanumerický kód, ktorý bol finančnej inštitúcii poskytujúcej PEPP vydaný.
4. V záhlaví v kolónke „**Stav ku dňu**“ sa uvádza dátum, ku ktorému sa informácie obsiahnuté v správe predkladajú, uvádza sa vo formáte d.m.rrrr.
5. V časti „**Základné informácie o poskytovateľovi PEPP**“ sa v kolónke
 - a) „**Typ poskytovateľa PEPP**“ uvádza kód z číselníka CK033, ktorý sa nachádza v informačnom systéme Štatistický zberový portál v časti Metadáta / Číselníky / Subjekt,
 - b) „**Názov PEPP**“ uvádza obchodný názov PEPP,
 - c) „**Registračné číslo PEPP**“ uvádza číslo, pod ktorým bol PEPP v centrálnom verejnom registri vedenom orgánom EIOPA zaregistrovaný,
 - d) „**Dátum registrácie PEPP**“ uvádza dátum vo formáte d.m.rrrr,
 - e) „**Začiatok obdobia, za ktoré sa správa vypracovala**“ uvádza začiatok obdobia, za ktoré sa správa vypracovala, vo formáte d.m.rrrr,
 - f) „**Koniec obdobia, za ktoré sa správa vypracovala**“ uvádza koniec obdobia, za ktoré sa správa vypracovala, vo formáte d.m.rrrr,
 - g) „**Dátum predloženia správy**“ uvádza sa dátum vo formáte d.m.rrrr,
 - h) „**Dôvod predloženia správy**“ uvádza kód z číselníka CK208, ktorý sa nachádza v informačnom systéme Štatistický zberový portál v časti Metadáta / Číselníky / Dôvod predloženia správy.
6. Správa o dohl'ade vypracovaná podľa § 4 až 8 opatrenia sa prikladá ako výkaz s ľubovoľnou prílohou.
7. **Použité skratky**

č. r.	číslo riadku
PEPP	celoeurópsky osobný dôchodkový produkt
EIOPA	Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov
LEI kód	identifikátor právnickej osoby (Legal Entity Identifier)