



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA
EUROSYSTÉM

V E S T N Í K

Čiastka 39

Vydaná dňa 19. júla 2023

Ročník 2023

OZNAMOVACIA ČASŤ

Metodické usmernenie útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 10. júla 2023 č. 6/2023 k outsourcingu činností vykonávaných dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

1

Metodické usmernenie útvarov dohľadu 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

17

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 17/2023

**Metodické usmernenie
útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 10. júla 2023 č. 6/2023**

**k outsourcingu činností vykonávaných
dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a doplnkovou dôchodkovou
spoločnosťou**

Národná banka Slovenska, útvary dohľadu nad finančným trhom, podľa ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) tretieho bodu a § 2 ods. 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“) a v nadväznosti na § 35 zákona o dohľade v záujme zabezpečenia jednotného prístupu dohliadaných subjektov pri využívaní outsourcingu s cieľom zabezpečenia účinného systému riadenia rizík a následného postupu Národnej banky Slovenska pri výkone dohľadu vydáva toto metodické usmernenie:

**Článok 1
Účel a pôsobnosť**

(1) Účelom tohto metodického usmernenia je poskytnúť dohliadaným subjektom usmernenie Národnej banky Slovenska k využívaniu možnosti outsourcingu pri výkone činností dohliadaných subjektov podľa 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“), zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o doplnkovom dôchodkovom sporení“) a osobitných predpisov.¹⁾

(2) Metodické usmernenie špecifikuje opatrenia a postupy týkajúce sa outsourcingu vrátane riadenia rizík pri outsourcingu, ktoré by dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť mala uplatňovať najmä v súvislosti s outsourcingom kľúčových funkcií týkajúcich sa vytvárania a správy dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu, t. j. predmetu činnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti, resp. doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.²⁾ Metodické usmernenie sa v príslušnom rozsahu uplatňuje aj na zverenie činnosti podľa § 67 zákona o starobnom dôchodkovom sporení a § 37 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení, ak predmetné ustanovenia neobsahujú odlišnú úpravu.

(3) Toto metodické usmernenie sa vzťahuje na

- a) dôchodkovú správcovskú spoločnosť,³⁾
- b) doplnkovú dôchodkovú spoločnosť.⁴⁾

(4) Podľa § 35 ods. 1 zákona o dohľade je dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť ako dohliadaný subjekt povinná na účely dohľadu na diaľku bezplatne a včas vypracúvať a predkladať Národnej banke Slovenska zrozumiteľné a prehľadné výkazy, hlásenia, správy a iné informácie, podklady a doklady o skutočnostiach, ktoré sa týkajú dohliadaných subjektov. V nadväznosti na predmetné ustanovenie dôchodková správcovská

¹⁾ Napr. zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb, NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2022/2554 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora a o zmene nariadení (ES) č. 1060/2009, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 909/2014 a (EÚ) 2016/1011.

²⁾ § 47 ods. 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení.
§ 22 ods. 2 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení.

³⁾ § 47 zákona o starobnom dôchodkovom sporení.

⁴⁾ § 22 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení.

spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť v súlade s týmto metodickým usmernením by mala poskytovať Národnej banke Slovenska na účely dohľadu na diaľku informácie o outsourcingu týkajúce sa zabezpečenia účinného systému riadenia rizík. Národná banka Slovenska je oprávnená si potrebné informácie vyžiadať na základe § 35 zákona o dohľade v spojení s § 113 ods. 5 zákona o starobnom dôchodkovom sporení alebo § 69 ods. 5 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení.

(5) Riziko outsourcingu je súčasťou systému riadenia rizík, pričom patrí do kategórie operačného rizika.

(6) Outsourcing by nemal viesť k nadmernému zvýšeniu operačného rizika dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ani by ju nemal zbavovať zodpovednosti za toto operačné riziko. Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť nemusí mať v závislosti od svojej veľkosti, vnútornej organizácie a povahy, rozsahu a zložitosti jej činností interné zdroje na zabezpečovanie všetkých činností. Preto môže v potrebnom rozsahu využívať outsourcing, čím sa však potenciálne vystavuje určitým rizikám, čo si vyžaduje účinné riadenie rizík zamerané aj na oblasť outsourcingu.

(7) Účelom outsourcingu môže byť napríklad snaha znížiť náklady na prevádzku, zvýšiť kvalitu, efektívnosť alebo flexibilitu zabezpečovania niektorých činností v porovnaní so stavom, keby predmetné činnosti vykonávala priamo dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť.

(8) Toto metodické usmernenie svojim obsahom spresňuje a bližšie špecifikuje postup pri využívaní outsourcingu, ktorý bude Národná banka Slovenska uplatňovať a interpretovať pri výkone dohľadu vo vzťahu k outsourcingu zo strany dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v záujme uplatňovania jednotných pravidiel a ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov ako aj dodržiavania pravidiel zabezpečujúcich účinný systém riadenia rizík.

(9) Pri uplatňovaní požiadaviek stanovených v tomto metodickom usmernení by dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť mala zohľadňovať zložitnosť outsourcovaných funkcií, riziká vyplývajúce z outsourcingu, kľúčovosť alebo dôležitosť outsourcovanej funkcie a potenciálny vplyv outsourcingu na kontinuitu ich činností.

(10) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala zohľadňovať toto metodické usmernenie najmä vo vzťahu k outsourcingu kľúčových funkcií, avšak môže postupovať primerane podľa tohto metodického usmernenia aj vo vzťahu k outsourcingu iných ako kľúčových funkcií, ak nie je výslovne stanovené inak.

Článok 2 **Vymedzenie pojmov**

(1) „Outsourcing“ je zverený výkon funkcií v akejkoľvek forme na základe dohody o outsourcingu medzi dôchodkovou správcovskou spoločnosťou alebo doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a poskytovateľom služieb, v zmysle ktorej tento poskytovateľ služieb vykonáva, priamo alebo prostredníctvom inej osoby, funkciu, ktorú by inak vykonávala samotná dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť. Outsourcingom je aj zverenie výkonu činností podľa § 67 zákona o starobnom dôchodkovom sporení alebo § 37 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení.

(2) „Poskytovateľ služieb“ je osoba odlišná od dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá vykonáva outsourcovanú funkciu alebo jej časť na základe dohody o outsourcingu alebo sub-outsourcingovej dohody. Samotný poskytovateľ služieb môže, ale nemusí byť regulovaným subjektom.

(3) „Sub-outsourcing“ je keď poskytovateľ služieb (primárny poskytovateľ služieb) v súlade s dohodou o outsourcingu a prostredníctvom samostatnej sub-outsourcingovej dohody zverí funkciu, ktorá bola predmetom dohody o outsourcingu, alebo jej časť inému poskytovateľovi služieb (sekundárny poskytovateľ služieb).

(4) „Funkcia“ je akýkoľvek postup, služba alebo činnosť.

(5) „Kľúčová funkcia“ je funkcia dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá sa považuje za kľúčovú funkciu podľa článku 3 ods. 4 a 5 tohto metodického usmernenia.

(6) „Klient“ je sporiteľ,⁵⁾ účastník,⁶⁾ a poberateľ dávok.⁷⁾

(7) „Orgán dohľadu“ je Národná banka Slovenska, útvary dohľadu nad finančným trhom.

(8) „Cloudové služby“ sú služby poskytované pomocou cloud computingu, teda modelu umožňujúceho všadeprítomný, pohodlný sieťový prístup na požiadanie k spoločne využívaným prostriedkom výpočtovej techniky (napr. siete, servery, úložisko, aplikácie a služby), ktorý sa môže rýchlo zriadiť a zrušiť s minimálnou potrebou riadenia a minimálnou interakciou s poskytovateľom služby.

(9) „IKT“ sú informačné a komunikačné technológie.

(10) „Regulovaný subjekt“ je osoba, ktorá vykonáva svoju činnosť na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska alebo zahraničným orgánom dohľadu.

Článok 3 **Posúdenie outsourcingu**

(1) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala stanoviť, či funkcia zabezpečovaná inou osobou spadá pod vymedzenie outsourcingu. V rámci tohto posúdenia by mala zohľadniť, či funkcia alebo jej časť, ktorá je vykonávaná inou osobou, je vykonávaná na opakovanom alebo priebežnom základe a či by táto funkcia alebo jej časť zvyčajne patrila do rozsahu funkcií, ktoré by boli alebo mohli byť vykonávané dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

(2) Za outsourcing by sa nemalo považovať zabezpečovanie najmä nasledujúcich činností:

- a) funkcia, ktorej vykonávanie inou osobou vyžaduje všeobecne záväzný právny predpis (napr. funkcia audítora),
- b) služby poskytovania informácií o trhu (napr. poskytovanie údajov agentúrami Bloomberg, Moody's, Standard & Poor's, Fitch),
- c) korešpondenčné služby,

⁵⁾ § 6 zákona o starobnom dôchodkovom sporení.

⁶⁾ § 5 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení.

⁷⁾ § 6 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení.

- d) nadobudnutie služieb, ktoré by inak dôchodková správcovská spoločnosť alebo doplnková dôchodková spoločnosť nevykonala (napr. poradenstvo architekta a realitnej agentúry súvisiace so zabezpečením priestorov, poskytnutie právneho názoru a zastupovanie pred súdnymi a správnymi orgánmi, upratovanie, záhradnícke služby a údržba priestorov dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, zdravotnícke služby, servis vozidiel, stravovacie služby, služby predajných automatov, úradnícke služby, cestovné služby, služby spracovania poštových zásielok, služby recepcie, sekretárky a telefonisti), tovaru (napr. plastových kariet, čítačiek kariet, kancelárske potreby, osobné počítače, nábytok) alebo verejných služieb (napr. elektrická energia, plyn, voda, internetové a telefónne služby).

(3) Ak ide o outsourcing, dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala posúdiť, či ide o outsourcing funkcií, ktorých účelom je vytváranie a správa dôchodkového fondu alebo doplnkového dôchodkového fondu. Rozsah činností spadajúcich pod správu dôchodkového fondu, resp. doplnkového dôchodkového fondu je primárne vymedzený v § 47 ods. 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení a v § 22 ods. 2 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. V rámci činnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sa však môžu vyskytovať aj iné činnosti okrem činností podľa druhej vety, ktorých vykonávanie bezprostredne súvisí s vytváraním a správou dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu, to znamená, že ich zabezpečovanie je podstatné pre vytváranie a správu dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu, a ktoré sa môžu považovať za kľúčové funkcie (napr. cloudové služby, služby v oblasti IKT – prevádzkovanie informačných systémov nevyhnutných pre vytváranie a správu dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu). Vymedzenie činností spadajúcich pod kľúčové funkcie závisí od mnohých faktorov (vnútorné procesy, rozsah outsourcingu, oblasť zverenej činnosti a pod.) a môže sa medzi jednotlivými dôchodkovými správcovskými spoločnosťami a doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami líšiť.

(4) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by vždy mala považovať za kľúčovú funkciu takú funkciu, ktorej účelom je vytváranie alebo správa dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu vrátane bezprostredne súvisiacej funkcie a pri ktorej by chyba alebo zlyhanie jej vykonávania podstatne zhoršilo

- a) pokračujúci súlad s podmienkami udeleného povolenia na výkon činnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti alebo inými povinnosťami podľa všeobecne záväzných právnych predpisov a rozhodnutí Národnej banky Slovenska,
- b) finančnú situáciu dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
- c) kontinuitu činností spojených predovšetkým s vytváraním a správou dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu,
- d) kvalitu služieb poskytovaných klientom dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

(5) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala vždy považovať za kľúčovú funkciu takú funkciu, ktorá predstavuje jednu z funkcií, ktoré by boli predmetom zverenia výkonu činností podľa § 67 zákona o starobnom dôchodkovom sporení alebo § 37 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení; to neplatí, ak nie sú splnené podmienky podľa odseku 4 a zároveň sa v ich hodnotení zistí, že zlyhanie v poskytovaní outsourcovanej funkcie alebo neprimerané poskytovanie outsourcovanej funkcie by nemalo nepriaznivý vplyv na kontinuitu predmetných funkcií.

Článok 4 Vymedzenie prístupu k outsourcingu

(1) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť je povinná postupovať s odbornou starostlivosťou a obozretnosťou pri výkone svojej činnosti a riadiť riziká v súlade so zákonom o starobnom dôchodkovom sporení⁸⁾ a zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení⁹⁾ tak, aby neboli ohrozené alebo poškodené záujmy jej klientov a nebola ohrozená jej bezpečnosť a stabilita.

(2) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť je povinná dodržiavať povinnosti uvedené vo všeobecne záväzných právnych predpisoch na vykonávanie činnosti starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia pre všetky činnosti, vrátane tých, ktoré sú zabezpečované outsourcingom.

(3) V rámci operačného rizika by dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť mala overovať najmä to, či dohoda o outsourcingu nebráni schopnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti plniť regulačné požiadavky, zákonné povinnosti alebo zmluvné záväzky. Outsourcing by napríklad nemal oslabovať nepretržitú a uspokojivú službu klientom. Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala mať možnosť ovplyvniť činnosť svojho poskytovateľa služieb a poskytnúť mu pokyny.

(4) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala dbať aj na to, aby pri využití outsourcingu nedošlo k obmedzeniu výkonu dohľadu. Písomná dohoda o outsourcingu by mala obsahovať klauzulu, podľa ktorej poskytovateľ služieb zabezpečí prístup ku všetkým relevantným údajom, ktoré bude požadovať orgán dohľadu. Orgán dohľadu je oprávnený vykonať dohľad nad dohliadanými subjektmi podľa osobitného predpisu.¹⁰⁾ Výkonu dohľadu podlieha aj činnosť vykonávaná osobami, ktorým zverila dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť výkon časti svojich činností podľa § 67 zákona o starobnom dôchodkovom sporení a § 37 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Ak ide o poskytovateľa služieb, ktorý nie je dohliadaným subjektom podľa štvrtej vety, orgán dohľadu vykonáva dohľad nad dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou aj vo vzťahu k funkciám, ktoré vykonáva tento poskytovateľ služieb, keďže za riadny výkon outsourcovaných funkcií a ich súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi zodpovedá dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť.¹¹⁾

(5) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala pri uzatvorení dohody o outsourcingu a následne pravidelne minimálne raz ročne posudzovať a prehodnocovať kritickosť a dôležitosť existujúcich a nových dohôd o outsourcingu vrátane

- a) vplyvu dohody o outsourcingu na finančnú situáciu, dobré meno a fungovanie dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
- b) schopnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti udržiavať primerané interné kontrolné mechanizmy a splňať regulačné a právne požiadavky, najmä ak sa poskytovateľ služieb ocitne v situácii, ktorá podstatne zvyšuje riziko riadneho zabezpečovania outsourcingu zo strany tohto poskytovateľa služieb,
- c) úrovne rizika dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a či sa v dôsledku outsourcingu významne nezvýši v porovnaní s tým, keby dôchodková

⁸⁾ § 55a zákona o starobnom dôchodkovom sporení.

⁹⁾ § 55 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení.

¹⁰⁾ § 1 ods. 3 písm. a) zákona o dohľade.

¹¹⁾ § 113 ods. 5 zákona o starobnom dôchodkovom sporení.
§ 69 ods. 5 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení.

správčovská spoločnosť alebo doplnková dôchodková spoločnosť vykonávala danú funkciu samostatne,

- d) rizika možnej straty prístupu k dôležitým údajom,
- e) stupňa náročnosti a času potrebného na nájdenie alternatívneho poskytovateľa služieb alebo na to, aby danú funkciu začala dôchodková správčovská spoločnosť alebo doplnková dôchodková spoločnosť vykonávať samostatne.

(6) Dôchodková správčovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala zabezpečiť vedenie záznamov o outsourcovaných funkciách, mala by získavať a používať príslušné dokumenty a podklady vrátane

- a) politiky outsourcingu a vedenia záznamov o outsourcovaných funkciách z hľadiska ich kritickosti a dôležitosti,
- b) postupov identifikácie, hodnotenia, riadenia a zmierňovania rizík outsourcingu a možných konfliktov záujmov,
- c) postupov posudzovania schopnosti poskytovateľa služieb poskytovať outsourcované funkcie,
- d) špecifikácie vnútorného útvaru alebo osoby v dôchodkovej správčovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti zodpovedných za pravidelné monitorovanie a riadenie každej dohody o outsourcingu,
- e) záložného plánovania pre zabezpečenie kontinuity outsourcovaných funkcií,
- f) dokumentov vlastného posúdenia rizík alebo obdobných dokumentov, ktoré opisujú výsledky analýzy dôchodkovej správčovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti týkajúcej sa rizík outsourcingu, a prípadne ďalších informácií o analýze rizík dôchodkovej správčovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v prípade dôležitej alebo kritickej dohody o outsourcingu.

(7) Dôchodková správčovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala vopred informovať orgán dohľadu o zámere o nových dohodách o outsourcingu alebo o významných zmenách v týchto dohodách, a to minimálne dva mesiace pred plánovaným uzatvorením alebo významnou zmenou dohody o outsourcingu s poskytovateľom služieb alebo v dostatočnom časovom predstihu, ak nie je možné informovať orgán dohľadu minimálne dva mesiace pred plánovaným uzatvorením alebo zmenou dohody o outsourcingu. Dôchodková správčovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala zároveň informovať orgán dohľadu o outsourcingu po jeho začatí a o zmenách v outsourcingu vrátane ukončenia outsourcingu. Informácie podľa predchádzajúcej vety by sa mali vzťahovať aj na prípady, ak nejde o outsourcing kľúčových funkcií. Orgán dohľadu tieto informácie použije na hodnotenie úrovne operačného rizika vyplývajúceho z outsourcingu.

(8) Príklady informácií podľa odseku 7, ktoré sa majú poskytnúť orgánu dohľadu v prípade, že sa niektoré funkcie outsourcujú vrátane zmien v outsourcingu, okrem iného zahŕňajú

- a) návrh dohody o outsourcingu, ak ide o outsourcing kľúčovej funkcie,
- b) vymedzenie outsourcovanej funkcie vrátane popisu rozsahu outsourcingu,
- c) označenie, či ide o outsourcing kľúčovej funkcie,
- d) identifikácia poskytovateľa služieb (s uvedením, či je táto osoba súčasťou finančnej skupiny, do ktorej patrí dôchodková správčovská spoločnosť alebo doplnková dôchodková spoločnosť),
- e) dátum začatia a dátum uplynutia platnosti dohody o outsourcingu,
- f) hlavné dôvody outsourcingu konkrétnej funkcie.

(9) Oznámenie orgánu dohľadu o skončení dohody o outsourcingu by malo prinajmenšom obsahovať identifikáciu poskytovateľa služieb, dátum ukončenia dohody

o outsourcingu, dôvod jej ukončenia a spôsob, ako sa bude outsourcovaná funkcia vykonávať po ukončení dohody o outsourcingu.

Článok 5

Základné princípy outsourcingu

(1) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala mať vypracované pravidlá a postupy riadenia rizík spojených s outsourcingom obsahujúce hlavné zásady uplatňované dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou pri hodnotení a riadení rizík spojených s outsourcingom. Súčasťou pravidiel a postupov riadenia rizík by mal byť spôsob zabezpečenia činností dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti pomocou outsourcingu vrátane úpravy kompetencií spojených s outsourcingom. Pravidlá a postupy riadenia rizika outsourcingu by malo schvaľovať predstavenstvo dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, prípadne aj ním poverený organizačný útvar alebo zamestnanec.

(2) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala mať vypracované vnútorné predpisy v súlade so schválenými pravidlami a postupmi riadenia rizík spojených s outsourcingom. S vnútornými predpismi týkajúcimi sa oblasti outsourcingu by mali byť oboznámení všetci zainteresovaní zamestnanci dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

(3) Ak nejde o poskytovateľa služieb z rovnakej finančnej skupiny, do ktorej patrí dôchodková správcovská spoločnosť alebo doplnková dôchodková spoločnosť, dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala uprednostňovať, aby členovia predstavenstva a dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, členovia povereného organizačného útvaru alebo poverený zamestnanec dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti podľa odseku 2 ani osoby im blízke¹²⁾ nemali žiadny vplyv v poskytovateľovi služieb; tým nie sú dotknuté ustanovenia podľa osobitného predpisu.¹³⁾ Ak osoba podľa prvej vety pôsobiaca v dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti má vplyv v poskytovateľovi služieb, mala by po celú dobu výkonu svojej funkcie plniť svoje povinnosti riadne, čestne a nezávisle a venovať dostatok času jej výkonu, čo by mala vedieť náležite preukázať.

(4) Upravenie vzťahu medzi dôchodkovou správcovskou spoločnosťou alebo doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a poskytovateľom služieb na zmluvnom základe nie je postačujúcou podmienkou primeraného riadenia rizík vyplývajúcich z outsourcingu. Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala systematicky vykonávať analýzu rizík spojených s outsourcingom. Analýza rizík by mala byť vykonávaná na úrovni celej dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti ako aj na úrovni jednotlivých organizačných zložiek a mala by zahŕňať riziká z existujúceho outsourcingu, riziká zo zmien outsourcingu a riziká z nových dohôd o outsourcingu.

(5) Pred uzavretím zmluvného vzťahu by sa mala dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť uistiť, že poskytovateľ služieb je dôveryhodná osoba, finančne stabilná a odborne a technicky spôsobilá vykonávať outsourcované funkcie a potom následne pravidelnou kontrolou kvality služieb zabezpečiť kontrolu riadneho vykonávania outsourcingu zo strany poskytovateľa služieb. V rámci riadenia rizík je vhodné vyhodnocovať

¹²⁾ § 116 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník.

¹³⁾ § 58 ods. 7 zákona o starobnom dôchodkovom sporení.

§ 32 ods. 10 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení.

riziká vyplývajúce z outsourcingu minimálne raz ročne. Jednotlivé outsourcované funkcie by mali byť tiež na pravidelnej frekvencii predmetom kontrolných procesov v rámci systému vnútornej kontroly (frekvencia vnútornej kontroly by sa mala určiť v závislosti od oblasti, rozsahu a dôležitosti outsourcingu).

(6) Útvar vnútornej kontroly dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, prípadne aj útvar vnútorného auditu by mal pravidelne v intervaloch schválených predstavenstvom kontrolovať výkon outsourcovaných funkcií podľa dohody o outsourcingu uzavretej s poskytovateľom služieb.

(7) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala vykonať komplexné posúdenie rizík outsourcingu s cieľom vyhodnotiť všetky významné riziká vyplývajúce z outsourcingu, a to z hľadiska ich závažnosti a prevádzkovej zložitosti. Príklady takýchto rizík, ktoré je potrebné zohľadniť, zahŕňajú najmä

- a) operačné riziko, ktoré predstavuje dohoda o outsourcingu,
- b) riziko poškodenia dobrého mena (reputačné riziko) vyplývajúce z outsourcingu,
- c) riziko koncentrácie v rámci dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré je spôsobené viacnásobnými dohodami o outsourcingu s jediným poskytovateľom služieb alebo prepojenými poskytovateľmi služieb alebo viacnásobnými dohodami o outsourcingu v rámci tej istej oblasti,
- d) riziko koncentrácie na sektorovej úrovni, napr. ak viaceré dôchodkové správcovské spoločnosti a doplnkové dôchodkové spoločnosti využívajú jedného alebo malú skupinu poskytovateľov služieb; v prípade identifikácie rizika koncentrácie by dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť mala monitorovať vývoj týchto rizík a hodnotiť ich možný vplyv na zabezpečovanie outsourcingu,
- e) rozsah, v akom dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť kontroluje poskytovateľa služieb alebo má schopnosť ovplyvňovať jeho činnosť alebo naopak,
- f) konflikt záujmov medzi dôchodkovou správcovskou spoločnosťou alebo doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a poskytovateľom služieb.

(8) Medzi faktory, ktorým by dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť mala pri riadení rizík outsourcingu venovať pozornosť patria najmä

- a) schopnosť preukázať jasnú vnútornú zodpovednosť v rámci dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, že monitoruje činnosť poskytovateľa služieb a predkladá príslušné správy riadiacemu orgánu,
- b) schopnosť preukázať, že dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť schválila a pravidelne prehodnocuje svoju politiku outsourcingu,
- c) schopnosť preukázať, že dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť schválila rámce na podávanie správ riadiacemu orgánu o záležitostiach týkajúcich sa outsourcingu,
- d) schopnosť preukázať, že sa posudzuje vplyv outsourcingu na úroveň operačného rizika,
- e) schopnosť preukázať, že dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť schválila outsourcing funkcií,
- f) schopnosť preukázať, že dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť vykonala hodnotenie poskytovateľa služieb podľa článku 7 štvrtého bodu,
- g) schopnosť preukázať, že dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť prijala alebo povolila prijatie vhodných opatrení v prípade nedostatkov týkajúcich sa plnenia alebo dodržiavania súladu s predpismi zo strany poskytovateľa služieb (vhodné upraviť v dohode o outsourcingu).

(9) Pri výbere poskytovateľa služieb by dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť mala prihliadať najmä na to, aby

- a) bol výber poskytovateľa služieb založený na objektívnych dôvodoch (napr. dôveryhodnosť, finančná stabilita, vecné, personálne a organizačné predpoklady poskytovať outsourcované funkcie),
- b) podmienky dohody o outsourcingu zodpovedali bežným trhovým podmienkam a aby sa výslovne zaoberali konfliktmi záujmov, ktoré outsourcing môže so sebou prinášať,
- c) sa dohoda o outsourcingu pravidelne prehodnocovala (napr. vo vzťahu ku konfliktu záujmov, kontinuite služieb a záujmu klientov); frekvencia prehodnocovania by sa mala určiť v závislosti od oblasti, rozsahu a dôležitosti outsourcingu.

(10) Pri outsourcovaných činnostiach, ktoré zahŕňajú spracovanie alebo prenos citlivých údajov (napr. cloudové alebo iné outsourcované IKT), by mal byť zabezpečený súlad s príslušnými štandardmi informačnej bezpečnosti. Dohoda o outsourcingu by mala zahŕňať povinnosť poskytovateľa služieb chrániť dôverné, osobné alebo inak citlivé informácie a dodržiavať všetky právne požiadavky týkajúce sa ochrany údajov.

(11) V prípade využívania outsourcingu, v rámci ktorého je poskytovateľ služieb so sídlom mimo územia SR, je potrebné zohľadniť

- a) právny a regulačný profil zahraničnej jurisdikcie zohľadňujúc, či je možné zabezpečiť, aby Národná banka Slovenska ako domovský orgán dohľadu mohla spoľahlivo uplatňovať svoju právomoc bez toho, aby bola ohrozená pokynmi, ktoré poskytovateľovi služieb outsourcovanej funkcie môžu vydávať iné orgány dohľadu,
- b) právo požadovať od poskytovateľov služieb informácie o outsourcovaných funkciách; pre uplatnenie práva požadovať od poskytovateľov služieb informácie o outsourcovaných funkciách by mala písomná dohoda o outsourcingu stanoviť, že príslušný poskytovateľ služieb poskytne príslušnému organizačnému útvaru dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a Národnej banke Slovenska ako domovskému orgánu dohľadu prístup ku všetkým relevantným údajom, ktoré má k dispozícii, a že príslušný organizačný útvar dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a orgán dohľadu by mal byť schopný okamžite získať od poskytovateľa služieb všetky príslušné účtovné a iné záznamy a ďalšie informácie týkajúce sa outsourcingu, bez ohľadu na to, či je poskytovateľ služieb regulovaným alebo neregulovaným subjektom,
- c) právo vykonávať previerky na mieste (písomná dohoda o outsourcingu by mala stanoviť, že poskytovateľ služieb nebude klásť prekážky v prípade požiadavky Národnej banky Slovenska ako domovského orgánu dohľadu na previerku na mieste, v prípade, že poskytovateľ služieb je dohliadaným subjektom, ktorému osobitné predpisy v oblasti bankovníctva, kapitálového trhu, poisťovníctva alebo starobného dôchodkového sporenia alebo doplnkového dôchodkového sporenia ukladajú povinnosti); táto zmluvná povinnosť by mala domovskému orgánu dohľadu poskytnúť dostatočnú právnu istotu, aby v prípade potreby mal prístup do priestorov poskytovateľa služieb.

Článok 6 **Politika outsourcingu**

(1) Predstavenstvo dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti by malo schvaľovať, pravidelne preskúmať a aktualizovať písomnú politiku outsourcingu a zabezpečiť jej vykonávanie.

(2) Politika outsourcingu by mala obsahovať hlavné fázy životného cyklu outsourcingu a vymedzovať zásady, povinnosti a postupy v súvislosti s outsourcingom. Politika outsourcingu by sa mala vzťahovať minimálne na

- a) činnosť predstavenstva v súlade s týmto metodickým usmernením vrátane jeho zapojenia do rozhodovania o outsourcingu,
- b) zahrnutie jednotlivých oblastí outsourcovaných funkcií, funkcií vnútornej kontroly a iných osôb a funkcií so zreteľom na zabezpečenie outsourcingu,
- c) plánovanie outsourcingu vrátane
 - i. vymedzenia obchodných požiadaviek týkajúcich sa outsourcingu,
 - ii. kritérií a postupov na identifikáciu funkcií,
 - iii. identifikáciu, posúdenie a riadenie rizík v súlade s článkom 5,
 - iv. hĺbkovej analýzy perspektívneho poskytovateľa služieb vrátane opatrení podľa článku 7 štvrtého bodu,
 - v. postupov na identifikovanie, posúdenie, riadenie a zmiernenie potenciálnych konfliktov záujmov v súlade s článkom 7 prvým bodom,
 - vi. plánovanie kontinuity činnosti v súlade s článkom 7 druhým bodom,
 - vii. proces schvaľovania zmeny v outsourcingu,
- d) vykonávanie, monitorovanie a riadenie outsourcingu vrátane
 - i. priebežného posudzovania činnosti poskytovateľa služieb v súlade s článkom 4 ods. 5,
 - ii. postupov reagovania na zmeny v outsourcingu alebo u poskytovateľa služieb (napr. zmeny vo finančnej situácii, vecných, personálnych a organizačných predpokladoch, sub-outsourcing),
 - iii. nezávislého preskúmania a auditu dodržiavania súladu s právnymi a regulačnými požiadavkami a politikami,
 - iv. postupov obnovy,
- e) dokumentáciu a vedenie záznamov so zohľadnením požiadaviek uvedených v článku 7 treťom bode,
- f) stratégiu ukončenia angažovanosti a procesy ukončenia vrátane požiadavky na zaznamenanie plánu ukončenia pre každú funkciu, ktorej výkon má byť zverený, ak sa takéto ukončenie považuje za možné so zohľadnením možných prerušení funkcie alebo neočakávaného ukončenia dohody o outsourcingu.

(3) V politike outsourcingu by sa malo rozlišovať medzi

- a) outsourcingom poskytovateľom služieb, ktorý je zároveň regulovaným subjektom, a poskytovateľom služieb, ktorý nie je regulovaným subjektom,
- b) outsourcingom v rámci rovnakej finančnej skupiny a outsourcingom vykonávaným poskytovateľom služieb mimo finančnej skupiny, do ktorej patrí dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť a
- c) outsourcingom vykonávaným poskytovateľom služieb na území Slovenskej republiky a v rámci členských štátov, ak je to povolené.

(4) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala zabezpečiť, aby politika outsourcingu obsahovala postupy na identifikovanie potenciálnych účinkov outsourcingu na jej činnosť a aby v rozhodovacom procese boli zohľadnené

- a) úroveň operačného rizika na činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
- b) schopnosť dohliadať nad činnosťou poskytovateľa služieb a riadiť riziká vyplývajúce z outsourcingu,
- c) opatrenia týkajúce sa kontinuity činnosti a
- d) výkon podnikateľských činností.

Článok 7

Konkrétne požiadavky na outsourcing

1. Posúdenie konfliktov záujmov

(1) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala správne identifikovať, hodnotiť a prijímať vhodné opatrenia na riešenie konfliktov záujmov vyplývajúcich z outsourcingu. Pritom by mala zvážiť rôzne konflikty záujmov v závislosti od povahy vzťahu medzi dôchodkovou správcovskou spoločnosťou alebo doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a poskytovateľom služieb.

(2) Pri každom identifikovanom konflikte záujmov by mali príslušné kontrolné orgány dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti preskúmať, či sa rozhodnutie dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti o dohode o outsourcingu a kontrola outsourcingu vykonáva s dostatočnou mierou objektivity v záujme primeraného riešenia konfliktov záujmov. Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť zabezpečuje, aby podmienky pre outsourcingovanú funkciu vrátane finančných podmienok zodpovedali bežným trhovým podmienkam.

2. Riadenie kontinuity činnosti

(1) Pre prípad možného ukončenia zmluvného vzťahu poskytovateľa služieb s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou by mala mať dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť pripravený plán pre nepredvídané udalosti, ktorým by bola zaistená kontinuita výkonu outsourcingovaných funkcií až do doby, pokiaľ dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť nájde náhradu za poskytovateľa služieb, či už vo forme dohody o outsourcingu s novým poskytovateľom služieb alebo zabezpečením predmetnej funkcie prostredníctvom interných zdrojov.

(2) Súčasťou plánu pre nepredvídané udalosti by mal byť aj plán na zabezpečenie kontinuity výkonu outsourcingovaných funkcií v prípade iných nepredvídateľných udalostí, ako sú prírodné katastrofy, zlyhanie poskytovateľa služieb a podobne.

(3) Ak dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť outsourcuje niektoré funkcie, mala by rovnako ako aj príslušný poskytovateľ služieb zaviesť a dodržiavať osobitné záložné plány pri každej dohode o outsourcingu s cieľom riešiť potenciálne následky prerušenia podnikania alebo iných skutočností ohrozujúcich činnosť poskytovateľa služieb.

- (4) Osobitné záložné plány podľa odseku 3 môžu zahŕňať najmä
- a) špecifikáciu opatrení poskytovateľa služieb na zabezpečenie pokračovania outsourcingovanej funkcie v prípade vzniku problémov so zabezpečením outsourcingu,
 - b) povinnosť poskytovateľa služieb informovať dôchodkovú správcovskú spoločnosť a doplnkovú dôchodkovú spoločnosť o významných zmenách vo svojich plánoch zabezpečenia nepretržitej prevádzky,
 - c) vymedzenie časových rámcov na vykonávanie pravidelných skúšok a testov v súlade s rizikami príslušnej funkcie,
 - d) jasné vymedzenie úloh, zodpovedností a povinností informovať v prípade prerušenia podnikania alebo iných problémov poskytovateľa služieb,
 - e) stratégiu ukončenia alebo prerušenia v prípade, že poskytovateľ služieb nebude ďalej schopný efektívne vykonávať outsourcingovanú funkciu,

- f) odhad nákladov na alternatívne možnosti riešenia, ktoré zahŕňajú zmenu poskytovateľa služieb alebo presun outsourcovanej funkcie späť do dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

3. Požiadavky na dokumentáciu

(1) Ako súčasť svojho rámca pre riadenie rizík by dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť mala udržiavať aktuálny register informácií o outsourcingu a mala by náležite zaznamenávať všetky relevantné skutočnosti spojené s outsourcingom. Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala v registri viesť dokumentáciu o skončenom outsourcingu funkcií počas primeraného obdobia. Primerané obdobie je obdobie piatich rokov, ktoré začína plynúť 1. januára kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, v ktorom bol outsourcing skončený.

(2) Register podľa odseku 1 by mal obsahovať aspoň nasledujúce základné informácie o outsourcingu:

- a) referenčné číslo outsourcingu,
- b) dátum začiatku, dátum ďalšieho obnovenia dohody o outsourcingu, dátum ukončenia a výpovedné lehoty pre poskytovateľa služieb a pre dôchodkovú správcovsku spoločnosť alebo doplnkovú dôchodkovú spoločnosť,
- c) stručný opis funkcie, ktorej výkon je zverený, vrátane údajov, ktoré sú outsourcované, a toho, či boli sprístupnené aj osobné údaje (napr. uvedením áno alebo nie v samostatnom poli pre údaje), a označenia, či ide o kľúčovú funkciu,
- d) kategória pridelená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, ktorá zohľadňuje funkciu, ako je opísaná v písmene c) (napr. IKT, kontrolná funkcia), ktoré by mali zjednodušiť identifikáciu rôznych druhov outsourcingu,
- e) názov poskytovateľa služieb, identifikačné číslo organizácie, identifikátor právnickej osoby, adresa sídla a iné relevantné kontaktné údaje a meno materskej spoločnosti (ak existuje),
- f) krajina alebo krajiny, v ktorých sa má funkcia vykonávať, ak je to relevantné,
- g) v prípade outsourcingu poskytovateľovi cloudových služieb modely cloudových služieb a využívania, t. j. napr. verejné/súkromné/hybridné/komunitné, konkrétna povaha údajov, ktoré budú uchovávané, a umiestnenia (t. j. krajiny alebo regióny), v ktorých budú tieto údaje uchovávané.

(3) V prípade outsourcingu by mal register podľa odseku 1 obsahovať aspoň tieto dodatočné informácie:

- a) či je poskytovateľ služieb súčasťou finančnej skupiny, do ktorej patrí dôchodková správcovská spoločnosť alebo doplnková dôchodková spoločnosť,
- b) dátum najnovšieho hodnotenia rizika a stručné zhrnutie hlavných výsledkov,
- c) jednotlivec alebo rozhodovací orgán (napr. predstavenstvo, vedúci zamestnanec organizačného útvaru) dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorý participoval na schválení outsourcingu,
- d) právo, ktorým sa riadi dohoda o outsourcingu,
- e) dátumy najnovšieho auditu alebo kontroly a ďalších naplánovaných auditov alebo kontrol,
- f) meno poskytovateľa služieb v rámci sub-outsourcingu, na ktorého sú prenesené časti funkcie, ktorej výkon bol zverený, vrátane krajiny, v ktorej je registrovaný tento poskytovateľ služieb, v ktorej sa bude funkcia vykonávať a umiestnenie (t. j. krajina alebo región), v ktorom sa budú údaje uchovávať (napr. cloudové služby),
- g) výsledok posúdenia nahraditeľnosti poskytovateľa služieb (ako jednoduchá, zložitá alebo nemožná), možnosť opätovnej integrácie outsourcovanej funkcie do činnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti alebo vplyv prerušenia výkonu outsourcovanej funkcie,

- h) identifikácia alternatívneho poskytovateľa služieb v súlade s písmenom g),
- i) či faktor času vplýva na outsourcingovanú funkciu,
- j) odhadované ročné rozpočtové náklady spojené s outsourcingom.

(4) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala na požiadanie sprístupniť orgánu dohľadu úplný register podľa odseku 1 vo vzťahu ku všetkým existujúcim outsourcingom. Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala poskytnúť tieto informácie v spracovateľnom elektronickom formáte (napr. bežne používaný databázový formát).

(5) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala na požiadanie sprístupniť orgánu dohľadu všetky informácie potrebné na to, aby orgán dohľadu mohol vykonávať účinný dohľad nad dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

(6) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala náležite zaznamenávať hodnotenia vykonané podľa článku 4 ods. 5 a výsledky ich priebežného monitorovania (napr. výkonnosť poskytovateľa služieb, dodržiavanie dohodnutých úrovní poskytovaných služieb, iných zmluvných a regulačných požiadaviek, aktualizácií hodnotenia rizika).

4. Zmluvný vzťah medzi dôchodkovou správcovskou spoločnosťou alebo doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a poskytovateľom služieb

(1) Pri výbere poskytovateľa služieb by proces náležitej starostlivosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti mal prioritne zahŕňať posúdenie, či poskytovateľ služieb

- a) má vecné, personálne a organizačné predpoklady (vrátane systémov IKT) na efektívne vykonávanie outsourcingovaných funkcií,
- b) je schopný zabezpečiť dôvernosť, integritu a dostupnosť zverených informácií,
- c) má efektívne podnikové riadenie, riadenie rizík, zabezpečenie, vnútorné kontrolné mechanizmy, prostriedky na vykazovanie a monitorovanie,
- d) má dobré meno so zohľadnením prípadných sťažností alebo prebiehajúcich súdnych sporov,
- e) má prijaté opatrenia na zabezpečenie nepretržitej prevádzky a záložné plány,
- f) je spoľahlivý a úspešný pri rokovaníach s ďalším poskytovateľom služieb, ak je využívaný sub-outsourcing.

(2) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala pred uzavretím dohody o outsourcingu vykonať hodnotenie náležitej starostlivosti poskytovateľa služieb s cieľom zabezpečiť, aby poskytovateľ služieb mal primerané a dostatočné schopnosti, kapacity, predpoklady a organizačnú štruktúru na výkon outsourcingovej funkcie spoľahlivým a odborným spôsobom počas trvania navrhovanej dohody o outsourcingu.

(3) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala posúdiť potenciálny vplyv outsourcingu na jej operačné riziko, mala by zohľadniť výsledky hodnotenia pri rozhodovaní o tom, či má byť funkcia zverená poskytovateľovi služieb, a mala by prijať vhodné opatrenia, aby zabránila neprímeraným dodatočným operačným rizikám pred uzavretím dohody o outsourcingu.

(4) Posúdenie podľa odseku 3 by malo obsahovať prípadné scenáre možných rizikových udalostí vrátane udalostí týkajúcich sa operačného rizika s vysokou závažnosťou. V rámci analýzy scenárov by dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť mala

posúdiť potenciálny vplyv zlyhaných alebo neprimeraných služieb vrátane rizík zapríčinených postupmi, systémami, ľuďmi či vonkajšími udalosťami. Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala zaznamenať vykonanú analýzu a jej výsledky a mala by odhadnúť rozsah, v ktorom by zabezpečenie outsourcingu zvýšilo alebo znížilo jej operačné riziko. Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť môže používať kvalitatívne prístupy k hodnoteniu rizika vrátane používania údajov o internej a externej strate, ak sú k dispozícii, ktoré poskytnú vstupné informácie pre analýzu scenárov.

(5) V rámci hodnotenia rizika by dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť mala zohľadniť aj očakávané výhody a náklady navrhovaného outsourcingu vrátane vyváženosti akýchkoľvek rizík, ktoré sa môžu znížiť alebo lepšie riadiť, s akýmkoľvek rizikami, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku navrhovaného outsourcingu so zohľadnením najmä

- a) rizika koncentrácie, a to aj v prípade
 - i. outsourcingu dominantnému poskytovateľovi služieb, ktorý nie je jednoducho nahraditeľný, a
 - ii. viacerých outsourcingov s rovnakým poskytovateľom služieb alebo úzko prepojenými poskytovateľmi služieb,
- b) súhrnného rizika vyplývajúceho z outsourcingu viacerých funkcií v rámci finančnej skupiny alebo súhrnného rizika na konsolidovanom základe,
- c) rizika, ktoré môže vyplývať z potreby poskytnúť finančnú podporu poskytovateľovi služieb v ťažkostiach alebo prevziať jeho podnikateľské činnosti a
- d) opatrení vykonaných dôchodkovou správcovskou spoločnosťou alebo doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a poskytovateľom služieb na riadenie a zmiernenie rizík.

(6) Pri výkone hodnotenia rizika pred outsourcingom a počas priebežného monitorovania výkonnosti poskytovateľa služieb by dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť mala najmä

- a) identifikovať a klasifikovať relevantné funkcie a súvisiace údaje a systémy z hľadiska ich citlivosti a požadovaných bezpečnostných opatrení,
- b) vykonať dôkladnú analýzu na základe rizík, pokiaľ ide o funkcie a súvisiace údaje a systémy, o ktorých sa uvažuje na účely outsourcingu alebo ktoré sú predmetom outsourcingu, a riešiť potenciálne riziká, najmä operačné riziká vrátane regulačného rizika, rizika v oblasti IKT, rizika dodržiavania súladu a rizika poškodenia dobrej povesti (reputačné riziko) a obmedzenia dohľadu súvisiace s krajinami, v ktorých sa poskytujú alebo by sa mohli poskytovať outsourcované funkcie a v ktorých sa údaje uchovávajú alebo pravdepodobne budú uchovávať,
- c) zvážiť dôsledky toho, kde sa nachádza poskytovateľ služieb (v akej krajine),
- d) zvážiť politickú stabilitu a bezpečnostnú situáciu predmetných jurisdikcií vrátane
 - i. platných právnych predpisov vrátane právnych predpisov o ochrane údajov,
 - ii. zavedených ustanovení na presadzovanie práva a
 - iii. ustanovení práva o platobnej neschopnosti, ktoré by sa uplatňovali v prípade zlyhania poskytovateľa služieb, a akýchkoľvek obmedzení, ktoré by vznikli najmä v súvislosti s naliehavou potrebou obnovy údajov dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
- e) definovať a rozhodnúť o primeranej úrovni ochrany dôvernosti údajov, kontinuity zverených funkcií a celistvosti a dosledovateľnosti údajov a systémov v kontexte plánovaného externého zabezpečovania výkonu funkcií; dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by v prípade potreby mala zvážiť aj špecifické opatrenia pre prenášané údaje, údaje v pamäti a uložené údaje, napríklad použitie šifrovacích technológií.

(7) Pred uzavretím dohody o outsourcingu a po zvážení operačných rizík súvisiacich s funkciou, ktorej výkon má byť outsourcovaný, by dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť mala zabezpečiť vo svojom postupe a hodnotení, že poskytovateľ služieb je vhodný.

(8) So zreteľom na outsourcované funkcie by dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť mala zabezpečiť, aby mal poskytovateľ služby dobrú obchodnú povest', náležité a dostatočné schopnosti, odborné znalosti, kapacitu, vecné, personálne a organizačné predpoklady (napr. ľudské, IKT, finančné), organizačnú štruktúru a prípadne požadované regulačné povolenie alebo registráciu na účel vykonávania outsourcovanej funkcie spoľahlivo a profesionálne, aby spĺňal svoje záväzky počas celého trvania návrhu dohody o outsourcingu aj počas trvania dohody o outsourcingu.

(9) Ďalšie faktory, ktoré treba zvážiť pri vykonávaní hĺbkovej analýzy potenciálneho poskytovateľa služieb, zahŕňajú, okrem iného,

- a) jeho obchodný model, povahu, rozsah, zložitosť, finančnú situáciu, vlastnícku a skupinovú štruktúru,
- b) dlhodobé vzťahy s poskytovateľmi služieb, ktorí už boli posúdení a vykonávajú služby pre dôchodkovú správcovskú spoločnosť a doplnkovú dôchodkovú spoločnosť,
- c) či je poskytovateľ služieb súčasťou finančnej skupiny, do ktorej patrí dôchodková správcovská spoločnosť alebo doplnková dôchodková spoločnosť,
- d) či nad poskytovateľom služieb vykonávajú dohľad príslušné orgány dohľadu.

(10) Ak outsourcing funkcií zahŕňa spracovanie osobných alebo dôverných údajov, dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by sa mala presvedčiť, že poskytovateľ služieb vykonáva vhodné technické a organizačné opatrenia na ochranu týchto údajov.

(11) Dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala prijať vhodné opatrenia na zabezpečenie toho, aby poskytovateľ služieb konal spôsobom, ktorý je v súlade s jej hodnotami a kódexom správania. Najmä so zreteľom na poskytovateľov služieb nachádzajúcich sa v iných krajinách by sa dôchodková správcovská spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť mala presvedčiť, že poskytovateľ služieb koná eticky a sociálne zodpovedne a dodržiava medzinárodné normy ľudských práv (napr. Európsky dohovor o ľudských právach), ochrany životného prostredia a primerané pracovné podmienky.

(12) Písomná dohoda o outsourcingu by mala okrem všeobecných požiadaviek prinajmenšom obsahovať

- a) jasné vymedzenie funkcie, ktorá sa má outsourcovať,
- b) špecifikáciu a dokumentáciu presných požiadaviek týkajúcich sa výkonu funkcie, pričom schopnosť poskytovateľa služieb spĺňať kvantitatívne aj kvalitatívne požiadavky na výkon by malo byť možné zhodnotiť vopred,
- c) definíciu a špecifikáciu príslušných práv a povinností dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a poskytovateľa služieb so zohľadnením príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov vrátane výkonu dohľadu zo strany orgánu dohľadu,
- d) zahrnutie povinnosti poskytovateľa služieb zisťovať, monitorovať a riadiť konflikt záujmov vrátane povinnosti informovať dôchodkovú správcovskú spoločnosť a doplnkovú dôchodkovú spoločnosť o existencii konfliktu záujmov,
- e) ochranu dôverných informácií a povinnosť poskytovateľa služieb informovať dôchodkovú správcovskú spoločnosť a doplnkovú dôchodkovú spoločnosť o akomkoľvek porušení bezpečnosti údajov a informačnej bezpečnosti,

- f) oprávnenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti kontrolovať poskytovateľa služieb a usmerňovať ho,
- g) povinnosť poskytovateľa služieb umožniť dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti uplatniť úplné a neobmedzené práva na kontrolu a audit svojich údajov,
- h) povinnosť poskytovateľa služieb okamžite informovať dôchodkovú správcovsčú spoločnosť a doplnkovú dôchodkovú spoločnosť o všetkých významných zmenách okolností, ktoré by mohli mať významný vplyv na nepretržité poskytovanie outsourcingu,
- i) ustanovenia umožňujúce dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti vypovedať dohodu o outsourcingu prostredníctvom zmluvného oznámenia.

5. Využívanie sub-outsourcingu

(1) Možnosť a podmienky sub-outsourcingu musia byť zmluvne upravené už v rámci dohody o outsourcingu s primárnym poskytovateľom služieb. Primárny poskytovateľ služieb sa uistí, že sekundárny poskytovateľ služieb bezvýhradne súhlasí, že zmluvné podmienky primárneho poskytovateľa služieb so sekundárnym poskytovateľom služieb budú vždy v súlade so zmluvnými podmienkami primárneho poskytovateľa služieb s dôchodkovou správcovsčou spoločnosťou a doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou podľa dohody o outsourcingu.

(2) Ak všeobecne záväzné právne predpisy a dohoda o outsourcingu povoľuje sub-outsourcing, dôchodková správcovsčá spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala zohľadňovať

- a) riziko spojené so sub-outsourcingom vrátane ďalších rizík, ktoré môžu vzniknúť, ak sa sekundárny poskytovateľ služieb nachádza v inej krajine ako primárny poskytovateľ služieb,
- b) riziko súvisiace s tým, že dlhé a zložité sub-outsourcingové reťazce znižujú schopnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dohľadať na outsourcingovanú funkciu ako aj schopnosť príslušného orgánu dohľadu vykonávať účinný dohľad nad outsourcingovanými funkciami.

Článok 8 Prechodné ustanovenie

Dôchodková správcovsčá spoločnosť a doplnková dôchodková spoločnosť by mala zohľadniť toto metodické usmernenie na existujúce dohody o outsourcingu do 31. marca 2024.

Článok 9 Záverečné ustanovenie

Toto metodické usmernenie nadobúda účinnosť dňom 1. januára 2024.

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

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 správcovskej spoločnosti do inej dôchodkovej správcovskej 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 správcovskej 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 správcovskej 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 správcovskou spoločnosťou. Ide najmä o

- a) reklamu zameranú na prezentovanie konkrétnej založenej, existujúcej alebo vzniknutej dôchodkovej správcovskej 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 správcovská 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 správcovsú 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 správcovsú 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 | Nevýhnutné 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 správovskej 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.

Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1,
IČO: 30844789
Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska
Objednávky: vestnik@nbs.sk