

Metodické usmernenie
Útvaru 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

Národná banka Slovenska, 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 SDS“) a v nadväznosti na § 35 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“), vydáva toto metodické usmernenie:

Článok 1
Pôsobnosť a účel

- (1) Toto metodické usmernenie sa vzťahuje na
- a) dôchodkovú správcovskú spoločnosť¹⁾ a
 - b) fyzické alebo právnické osoby, ktoré vynaložili výdavky na skutočnosti podľa odseku 2 písm. a) bod 1 a 2 v prospech dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
- (2) Účelom tohto metodického usmernenia je
- a) vymedziť a spresniť obsah pojmov uvedených v zákone o SDS a pojmov na ne nadväzujúcich, ktoré súvisia s obmedzením výšky výdavkov dôchodkovej správcovskej spoločnosti vrátane výdavkov osôb podľa odseku 1 písm. b), vynaložených na:
 1. uzatvorenie jednej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení vrátane jej zmien a na činnosti s tým súvisiace,
 2. propagáciu a reklamu dôchodkových fondov, na propagačnú činnosť a reklamu,
 - b) stanoviť spôsob vykazovania výdavkov podľa písm. a) voči Národnej banke Slovenska.

(3) Podľa § 35 ods. 1 zákona o dohľade je dôchodková správcovská spoločnosť povinná na účely dohľadu na diaľku bezplatne a včas vypracovať 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 dohľade dôchodková správcovská spoločnosť vykonáva dodržiavanie obmedzení výšky výdavkov uvedených v § 63e ods. 1 a 2 zákona o SDS v súlade s týmto metodickým usmernením. V prípade, ak tak dôchodková správcovská spoločnosť neurobí, Národná banka Slovenska je oprávnená si potrebné informácie vyžiadať na základe § 35 zákona o dohľade v spojení s § 113 ods. 5 zákona o SDS.

¹⁾ § 47 zákona o SDS.

Článok 2

Sledované výdavky na zmluvu [k § 63e ods. 1 zákona o SDS]

(1) Výdavky na uzatvorenie jednej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení vrátane jej zmien a výdavky na činnosti s tým súvisiace (ďalej len „sledované výdavky na zmluvu“) zahŕňajú:

- a) odmenu zamestnanca dôchodkovej správcovskej spoločnosti, prostredníctvom ktorého dôchodková správcovska spoločnosť vykonáva činnosti, poskytuje služby a odborné poradenstvo podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS, a to bez ohľadu na to, kto je jej platiteľom,
- b) výdavky na prípravu a školenie zamestnanca dôchodkovej správcovskej spoločnosti podľa písm. a), ak sú vynaložené za účelom motivovania a vzdelávania tohto zamestnanca, zlepšenia vykonávania činností, poskytovania služieb a odborného poradenstva podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS, alebo zlepšenia schopností vykonávať uvedené činnosti, poskytovať uvedené služby a odborné poradenstvo, a to bez ohľadu na to, kto ich vynaložil.

(2) Odmenou zamestnanca dôchodkovej správcovskej spoločnosti podľa odseku 1 písm. a) sa rozumie najmä hrubá mzda alebo časť hrubej mzdy tohto zamestnanca, resp. odmena, za kalendárny rok, ktorá mu bola skutočne vyplatená za vykonávanie činností, poskytovanie služieb a odborného poradenstva podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS, bez nákladov zamestnávateľa na tohto zamestnanca 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.

(3) Ak v pracovnej zmluve,²⁾ dohode o vykonaní práce³⁾ alebo dohode o brigádnickej práci študentov,⁴⁾ ktorú má zamestnanec 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 zamestnanca v plnej výške, pokiaľ z pracovnej zmluvy, dohody o vykonaní práce alebo dohody o brigádnickej práci študentov vyplýva, že náplňou práce zamestnanca je vykonávanie činností, poskytovanie služieb a odborného poradenstva podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS.

(4) Za výdavky na prípravu a školenie zamestnanca dôchodkovej správcovskej spoločnosti podľa odseku 1 písm. b) sa považuje časť takýchto výdavkov prevyšujúca sumu 300 eur, ktorá bola v príslušnom kalendárnom roku skutočne vynaložená na takéhoto zamestnanca. Výdavky podľa prvej vety sa zistia ako podiel súčtu výdavkov osôb podľa článku 1 odsek 1 na prípravu alebo školenie zamestnancov a počtu zamestnancov dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorí sa prípravy alebo školenia zúčastnili.

²⁾ § 42 zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákonník práce“).

³⁾ § 226 Zákonníka práce.

⁴⁾ § 227 Zákonníka práce.

Článok 3

Sledované výdavky na reklamu

[k § 63e ods. 2 zákona o SDS]

(1) Výdavky na propagáciu a reklamu dôchodkových fondov,⁵⁾ výdavky na propagačnú činnosť⁶⁾ a výdavky na reklamu⁷⁾ (ďalej len „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 v rozhlase alebo prostredníctvom televízie.

(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 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 a iné dokumenty, prípadne iné texty na dopravných prostriedkoch a iných komunikačných prostriedkoch, umožňujúcich prenos informácie. 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.

⁵⁾ § 47 ods. 2 písm. c) zákona o SDS.

⁶⁾ § 112 ods. 1 zákona o SDS.

⁷⁾ § 112 ods. 3 zákona o SDS.

(6) Do sledovaných výdavkov na reklamu podľa odseku 1 sa nezapočítavajú výdavky na:

- a) reklamu zameranú na prezentovanie finančnej inštitúcie,⁸⁾ s ktorou je dôchodková správcovská spoločnosť súčasťou jedného konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku, podliehajúceho dohľadu na konsolidovanom základe podľa osobitného predpisu,⁹⁾ ak takáto reklama neobsahuje obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti, jej logo alebo akýkoľvek odkaz identifikujúci dôchodkovú správcovskú spoločnosť alebo dôchodkové fondy, ktoré spravuje,
- b) článok v periodickej tlači, ktorý vznikol a bol zverejnený bez priameho zadania zadávateľa (objednávateľa), alebo ním poverenej osoby (redakčný materiál),
- c) oznámenie o sídle, obchodnom mene alebo o kontakte na dôchodkovú správcovskú spoločnosť,
- d) uvedenie miesta alebo spôsobu, prostredníctvom ktorého možno získať ďalšie informácie o dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo o dôchodkových fondoch,
- e) informačnú povinnosť podľa § 105 zákona o SDS, zverejnenie štatútu, alebo informačného prospektu dôchodkového fondu,
- f) webové sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

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 SDS sa Národnej banke Slovenska predkladá vzor každého typu zmluvy, ktorý sa bude uzatvárať so zamestnancami, prostredníctvom ktorých sa budú vykonávať činnosti, poskytovať služby a odborné poradenstvo podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS, a to do 15 pracovných dní od uzatvorenia prvej zmluvy z príslušného typu.

(2) Na účely overovania dodržiavania ustanovenia § 63e ods. 1 zákona o SDS 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:

- a) obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá hlásenie podáva,
- b) označenie kalendárneho roku, za ktorý sa hlásenie podáva,

⁸⁾ § 48 ods. 22 zákona o SDS.

⁹⁾ § 138 až 143 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“), § 44 až 49 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“), § 49 až 51 zákona č. 8/2008 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“).

- c) mená a priezviská všetkých zamestnancov, prostredníctvom ktorých dôchodková správcovská spoločnosť vykonávala činnosti, poskytovala služby a odborné poradenstvo podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS; pri každom zamestnancovi sa uvedie typ zmluvy, ktorý má zamestnanec uzavretý s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou (pracovná zmluva, dohoda o vykonaní práce, dohoda o brigádnickej práci študentov),
- d) obchodné meno, sídlo a IČO finančnej inštitúcie,⁸⁾ v ktorej je zamestnanec podľa písm. c) zamestnaný, pokiaľ tento zamestnanec zároveň vykonáva činnosť aj pre inú finančnú inštitúciu ako dôchodkovú správcovskú spoločnosť, ktorá hlásenie podáva, s výnimkou finančnej inštitúcie, s ktorou je dôchodková správcovská spoločnosť súčasťou jedného konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku, podliehajúceho dohľadu na konsolidovanom základe podľa osobitného predpisu,⁹⁾
- e) sumu ročnej odmeny podľa článku 2 odsek 2, ktorá bola príslušnému zamestnancovi podľa písm. c) skutočne vyplatená za kalendárny rok, za ktorý sa hlásenie podáva,
- f) sumu výdavkov prevyšujúcich 300 eur na každého zamestnanca podľa písm. c), ktorá bola vynaložená na jeho prípravu a školenie v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva,
- g) súčet súm podľa písm. e) a f), pripadajúci na príslušného zamestnanca podľa písm. c),
- h) počet zmlúv, ktoré príslušný zamestnanec podľa písm. c) uzatvoril v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva,
- i) podiel súm podľa písm. g) a h), pripadajúci na príslušného zamestnanca podľa písm. c),
- j) sumu predstavujúcu maximálnu povolenú výšku výdavkov na zmluvu podľa § 63e ods. 1 zákona o SDS, pripadajúcu na kalendárny rok, za ktorý sa hlásenie podáva,
- k) dátum zostavenia hlásenia,
- l) meno, priezvisko a podpis osoby, ktorá hlásenie zostavila,
- m) mená, priezviská a podpisy dvoch členov predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

(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 SDS 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 odsek 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 SDS 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 SDS, pripadajúcu na kalendárny rok, za ktorý sa hlásenie podáva,
- f) dátum zostavenia hlásenia,
- g) meno, priezvisko a podpis osoby, ktorá hlásenie zostavila,
- h) mená, priezviská a podpisy dvoch členov predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

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

Článok 7 **Zrušovacie ustanovenie**

Zrušuje sa metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska č. 2/2007 k výkladu ustanovení zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení 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.

Ing. Vladimír Dvořáček v. r.
výkonný riaditeľ
útvaru dohľadu nad finančným trhom

Vysvetlivky:

1. Typ zmluvy (pracovná zmluva, dohoda o vykonaní práce, dohoda o brigádnickej práci študentov), ktorú dôchodková správcovská spoločnosť uzatvorila s príslušným zamestnancom, prostredníctvom ktorého vykonávala činnosti, poskytovala služby a odborné poradenstvo podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS.
2. Obchodné meno, sídlo a IČO finančnej inštitúcie, v ktorej je príslušný zamestnanec, prostredníctvom ktorého dôchodková správcovská spoločnosť vykonávala činnosti, poskytovala služby a odborné poradenstvo podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS zamestnaný, pokiaľ tento zamestnanec zároveň vykonáva činnosť aj pre inú finančnú inštitúciu ako dôchodkovú správcovskú spoločnosť, ktorá hlásenie podáva, s výnimkou finančnej inštitúcie, s ktorou je dôchodková správcovská spoločnosť súčasťou jedného konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku, podliehajúceho dohľadu na konsolidovanom základe podľa osobitného predpisu.
3. Suma ročnej odmeny (podľa článku 2 odsek 2 metodického usmernenia), ktorá bola príslušnému zamestnancovi, prostredníctvom ktorého dôchodková správcovská spoločnosť vykonávala činnosti, poskytovala služby a odborné poradenstvo podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS, skutočne vyplatená za kalendárny rok, za ktorý sa hlásenie podáva.
4. Suma výdavkov prevyšujúcich 300 eur na zamestnanca, prostredníctvom ktorého dôchodková správcovská spoločnosť vykonávala činnosti, poskytovala služby a odborné poradenstvo podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS, ktorá bola vynaložená na jeho prípravu a školenie v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva.
5. Súčet výdavkov podľa bodu 3 a 4 týchto vysvetliviek, pripadajúci na príslušného zamestnanca.
6. Počet zmlúv, ktoré príslušný zamestnanec, prostredníctvom ktorého dôchodková správcovská spoločnosť vykonávala činnosti, poskytovala služby a odborné poradenstvo podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS, uzatvoril v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva.
7. Výdavky na jednu zmluvu - podiel súm podľa bodu 5 a 6 týchto vysvetliviek, pripadajúci na príslušného zamestnanca.
8. Hodnota 6% priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky vykázanéj Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, za ktorý sa hlásenie podáva.

Príloha č. 2 k Metodickému usmerneniu č. 10/2012

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, podpis)	
Mená, priezviská a podpisy dvoch členov predstavenstva DSS	

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.