

**Metodické usmernenie**  
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska č. 5/2006  
**č. 5/2006**  
zo dňa 19.12.2006

**o podmienkach vykonávania činnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na území  
hostiteľského členského štátu a o podmienkach vykonávania činnosti zamestnaneckej  
dôchodkovej spoločnosti na území Slovenskej republiky  
podľa ustanovení § 37a a 37b zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom  
dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov**

Národná banka Slovenska v záujme zabezpečenia jednotného postupu a právnej istoty pri uplatňovaní niektorých ustanovení § 37a zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“), v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady č. 2003/41/ES o činnostiach a dohľade nad inštitúciami zamestnávateľského dôchodkového sporenia a v súlade s Protokolom týkajúcim sa spolupráce príslušných orgánov členských štátov pri aplikácii smernice 2003/41/ES (Budapeštiansky protokol) vydáva toto metodické usmernenie:

**Článok 1**  
**Predmet a rozsah použitia**

Toto metodické usmernenie upravuje

- a) postup doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá má zámer vykonávať činnosť na území hostiteľského členského štátu,
- b) postup doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá vykonáva činnosť na území hostiteľského členského štátu a má zámer zmeniť plán činností alebo dôchodkový plán, na základe ktorých vykonáva činnosť na území hostiteľského členského štátu,
- c) postup doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá vykonáva činnosť na území hostiteľského členského štátu a má zámer vyberať príspevky od ďalšieho zamestnávateľa na území tohto hostiteľského členského štátu,
- d) postup Národnej banky Slovenska v konaní o zámere doplnkovej dôchodkovej spoločnosti podľa písm. a) až c),
- e) postup Národnej banky Slovenska po oznámení príslušného orgánu domovského členského štátu o zámere zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti vykonávať činnosť na území Slovenskej republiky,
- f) rozsah sociálneho práva, pracovného práva, informačných povinností a pravidiel pre investovanie a správu majetku nadobudnutého pri výkone činností na území Slovenskej republiky, ktoré Národná banka Slovenska oznamuje príslušnému orgánu domovského členského štátu zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti pred začiatkom výkonu činnosti tejto spoločnosti na území Slovenskej republiky.

**Článok 2**  
**Postup doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá má zámer  
vykonávať činnosť na území hostiteľského členského štátu**

(1) Doplnková dôchodková spoločnosť, ktorá má zámer vykonávať činnosť na území hostiteľského členského štátu, písomne oznámi tento zámer Národnej banke Slovenska. Podanie označí ako „Oznámenie podľa § 37a ods. 1 zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení“.

- (2) Oznámenie podľa ods.1 obsahuje
- obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, v prípade, ak doplnková dôchodková spoločnosť zamýšľa vykonávať činnosť na území hostiteľského členského štátu formou pobočky, uvedie tiež adresu umiestnenia pobočky,
  - úradný názov hostiteľského členského štátu, na území ktorého má doplnková dôchodková spoločnosť zámer vykonávať činnosť,
  - plán činností, ktorého obsahom je predpokladaný plán činnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na prvých 5 rokov jej pôsobenia v hostiteľskom členskom štáte z hľadiska obchodného a marketingového zámeru spoločnosti,
  - názov, sídlo a identifikačné číslo, ak bolo pridelené, zamestnávateľa hostiteľského členského štátu, ktorý má zámer platiť príspevky doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.
- (3) Prílohou oznámenia podľa ods. 1 sú
- dôchodkový plán podľa § 6b zákona,
  - vyplnený a štatutárnym orgánom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti podpísaný „Zoznam hlavných charakteristík činností doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a dôchodkového systému, ktorý plánuje IORP poskytovať v hostiteľskom členskom štáte“ a ktorý je prílohou č. 1 tohto usmernenia.
- (4) Súčasťou plánu činností podľa ods. 2 písm. c) sú
- organizačné, vecné a personálne predpoklady výkonu činnosti (ods. 7 až 10),
  - informácie o predpokladanej finančnej situácii doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v súvislosti s vykonávaním činností na území hostiteľského členského štátu (ods. 11).
- Údaje podľa tohto odseku označí doplnková dôchodková spoločnosť ako prílohy oznámenia podľa ods. 1.
- (5) Oznámenie podľa ods. 1 predloží doplnková dôchodková spoločnosť Národnej banke Slovenska
- v jednom vyhotovení v slovenskom jazyku,
  - v dvoch vyhotoveniach v úradnom jazyku príslušného hostiteľského členského štátu; ak sa v príslušnom hostiteľskom členskom štáte používa viacero úradných jazykov, postačuje predložiť podanie v jednom z nich, a to spravidla v najpoužívanejšom. K vyhotoveniam v úradnom jazyku hostiteľského členského štátu doplnková dôchodková spoločnosť neprikladá prílohy podľa ods. 4.
- (6) Ak má doplnková dôchodková spoločnosť zámer vykonávať činnosť na území viacerých hostiteľských členských štátov, predkladá oznámenie podľa ods. 1 (vrátane príloh) pre každý hostiteľský členský štát osobitne.
- (7) Na posúdenie organizačných predpokladov výkonu činnosti doplnková dôchodková spoločnosť, ktorá má zámer vykonávať činnosti v hostiteľskom členskom štáte predloží
- informáciu o tom, ktoré vnútorné organizačné zložky doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sa budú zúčastňovať na výkone činností v hostiteľskom členskom štáte a aké činnosti budú v tejto súvislosti vykonávať,
  - informáciu o tom, ktorý riadiaci zamestnanec, alebo ktorý člen predstavenstva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bude koordinovať ostatné vnútorné organizačné zložky v súvislosti s výkonom činností v hostiteľskom členskom štáte a aké budú ich oprávnenia,

c) grafické znázornenie rozdelenia činností a vzťahov podľa písm. a) a b).

(8) Ak doplnková dôchodková spoločnosť má zámer vykonávať činnosti v hostiteľskom členskom štáte prostredníctvom pobočky, na posúdenie organizačných predpokladov výkonu činnosti predloží tiež

- a) grafické zobrazenie vnútorného organizačného usporiadania pobočky vrátane počtu zamestnancov,
- b) vymedzenie činností jednotlivých organizačných útvarov pobočky,
- c) spôsob konania a podpisovania za pobočku,
- d) vymedzenie zodpovednosti a právomocí vedúcich zamestnancov pobočky,
- e) spôsob zabezpečenia vedenia účtovníctva, auditu a vnútornej kontroly pobočky,
- f) postup pri vybavovaní sťažností členov a poberateľov dôchodkovej dávky,
- g) spôsob vedenia a archivácie obchodnej dokumentácie.

(9) Na posúdenie vecných predpokladov výkonu činnosti doplnková dôchodková spoločnosť, ktorá má zámer vykonávať činnosť v hostiteľskom členskom štáte predloží informáciu o tom, či výkon činnosti v hostiteľskom členskom štáte vyžaduje dodatočné požiadavky na technické vybavenie, priestory a informačný systém doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a ak vyžaduje, aké. Ak doplnková dôchodková spoločnosť má zámer vykonávať činnosti v hostiteľskom členskom štáte prostredníctvom pobočky, na posúdenie organizačných predpokladov výkonu činnosti predloží tiež

- a) doklad, ktorým preukáže právo užívať priestory, v ktorých zamýšľa vykonávať činnosť na území hostiteľského členského štátu (napr. kúpna zmluva, nájomná zmluva),
- b) opis technického vybavenia a informačného systému pobočky doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a opis systému na prenos dát medzi pobočkou a doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, ktoré splňajú podmienky bezpečnosti prevodu a zálohovania dát.

(10) Na posúdenie personálnych predpokladov výkonu činnosti predloží doplnková dôchodková spoločnosť, ktorá má zámer vykonávať činnosti v hostiteľskom členskom štáte

- a) počet zamestnancov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorí sa budú podieľať na výkone činností v hostiteľskom členskom štáte, osobitne sa uvedú zamestnanci pobočky doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
- b) informáciu o tom, či si výkon činnosti v hostiteľskom členskom štáte vyžaduje zvýšenie počtu zamestnancov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a ak áno, o aký počet a v ktorých vnútorných organizačných zložkách doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
- c) meno a priezvisko vedúcich zamestnancov pobočky, ak doplnková dôchodková spoločnosť plánuje vykonávať činnosť v hostiteľskom členskom štáte prostredníctvom pobočky.

(11) Na posúdenie finančnej situácie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, vo vzťahu k jej zámeru vykonávať činnosť v hostiteľskom členskom štáte doplnková dôchodková spoločnosť uvedie

- a) predpokladané náklady súvisiace so začiatkom výkonu činnosti v hostiteľskom členskom štáte podľa ods. 9, v prípade, že doplnková dôchodková spoločnosť zamýšľa vykonávať činnosť prostredníctvom pobočky, osobitne sa uvedú náklady na zriadenie a materiálne vybavenie pobočky,
- b) predpokladané mesačné a ročné náklady vyplývajúce z organizačných, personálnych a vecných predpokladov (všeobecné prevádzkové náklady), v prípade, že doplnková

dôchodková spoločnosť zamýšľa vykonávať činnosť prostredníctvom pobočky, osobitne sa uvedú všeobecné prevádzkové náklady na zriadenie a materiálne vybavenie pobočky,

- c) predpokladaná výška príspevkov získaných výkonom činnosti v hostiteľskom členskom štáte počas najbližších piatich rokov,
- d) predpokladaný spôsob financovania nákladov podľa písm. a) a b) s rozdelením na financovanie z vlastných a cudzích zdrojov.

### **Článok 3**

#### **Postup doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá vykonáva činnosť na území hostiteľského členského štátu a má zámer zmeniť plán činností alebo dôchodkový plán, na základe ktorých vykonáva činnosť na území hostiteľského členského štátu**

(1) Doplnková dôchodková spoločnosť, ktorá už vykonáva činnosť na území hostiteľského členského štátu a ktorá plánuje uskutočniť zmenu v pláne činností alebo dôchodkovom pláne, ktoré poskytla Národnej banke Slovenska podľa § 37a ods. 1, je povinná písomne oznámiť túto zmenu Národnej banke Slovenska. Podanie označí ako „Oznámenie podľa § 37a ods. 6 zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení“.

(2) Oznámenie podľa ods. 1 obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo, identifikačné číslo a kontaktné údaje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, v prípade, ak doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva činnosť na území hostiteľského členského štátu formou pobočky, uvedie tiež adresu umiestnenia pobočky,
- b) úradný názov hostiteľského členského štátu, na ktorého území doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva činnosť,
- c) názov, sídlo, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, a kontaktné údaje zamestnávateľa hostiteľského členského štátu, ktorý platí príspevky doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a ktorého sa budú plánované zmeny dotýkať, s uvedením ich rozsahu,
- d) vymenovanie a zdôvodnenie zmien plánu činností,
- e) vymenovanie a zdôvodnenie zmien v dôchodkovom pláne a úplné znenie zmeneného dôchodkového plánu.

(3) Ak z dôvodu zmeny plánu činností a dôchodkového plánu nastáva zmena skutočností, ktoré doplnková dôchodková spoločnosť uviedla v oznámení podľa článku 2 tohto metodického usmernenia (skutočnosti uvedené v článku 2 ods. 7 až 11), uvedie údaje o zmenených skutočnostiach v rozsahu podľa príslušných ustanovení článku 2. Údaje podľa tohto odseku označí doplnková dôchodková spoločnosť ako prílohy oznámenia podľa ods. 1.

(4) Oznámenie podľa ods. 1 predloží doplnková dôchodková spoločnosť Národnej banke Slovenska

- a) v jednom vyhotovení v slovenskom jazyku,
- b) v dvoch vyhotoveniach v úradnom jazyku príslušného hostiteľského členského štátu; ak sa v príslušnom hostiteľskom členskom štáte používa viacero úradných jazykov, postačuje predložiť podanie v jednom z nich, a to spravidla v najpoužívanejšom. K vyhotoveniam v úradnom jazyku hostiteľského členského štátu doplnková dôchodková spoločnosť neprikladá prílohy podľa ods. 3.

## Článok 4

### **Postup doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá má zámer vyberať príspevky od ďalšieho zamestnávateľa na území hostiteľského členského štátu**

(1) Doplnková dôchodková spoločnosť, ktorá už vykonáva činnosť na území hostiteľského členského štátu a má zámer vyberať príspevky od ďalšieho zamestnávateľa hostiteľského členského štátu, je povinná písomne oznámiť tento zámer Národnej banke Slovenska. Podanie označí ako „Oznámenie podľa § 37a ods. 7 zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení“.

(2) Oznámenie podľa ods. 1 obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo, identifikačné číslo a kontaktné údaje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti; v prípade, ak doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva činnosť na území hostiteľského členského štátu formou pobočky, uvedie tiež adresu umiestnenia pobočky,
- b) úradný názov hostiteľského členského štátu, na ktorého území doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva činnosť,
- c) názov, sídlo, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, a kontaktné údaje zamestnávateľa hostiteľského členského štátu, ktorý má zámer platiť príspevky doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

(3) Ak z dôvodu zámeru vyberať príspevky od ďalšieho zamestnávateľa hostiteľského členského štátu nastáva zmena skutočností, ktoré doplnková dôchodková spoločnosť uviedla v oznámení podľa článku 2 tohto metodického usmernenia (skutočnosti uvedené v článku 2 ods. 7 až 11), uvedie údaje o zmenených skutočnostiach v rozsahu podľa príslušných ustanovení článku 2. Údaje podľa tohto odseku označí doplnková dôchodková spoločnosť ako prílohy oznámenia podľa ods. 1.

(4) Oznámenie podľa ods. 1 predloží doplnková dôchodková spoločnosť Národnej banke Slovenska

- a) v jednom vyhotovení v slovenskom jazyku,
- b) v dvoch vyhotoveniach v úradnom jazyku príslušného hostiteľského členského štátu; ak sa v príslušnom hostiteľskom členskom štáte používa viacero úradných jazykov, postačuje predložiť podanie v jednom z nich, a to spravidla v najpoužívanejšom. K vyhotoveniam v úradnom jazyku hostiteľského členského štátu doplnková dôchodková spoločnosť neprikladá prílohy podľa ods. 3.

## Článok 5

### **Postup Národnej banky Slovenska v konaní o zámere doplnkovej dôchodkovej spoločnosti vykonávať činnosť na území hostiteľského členského štátu, alebo zmeniť alebo rozšíriť vykonávanie činností na území hostiteľského členského štátu**

(1) Národná banka Slovenska po doručení oznámenia od doplnkovej dôchodkovej spoločnosti podľa článku 2 ods. 1 tohto usmernenia začne konanie, v ktorom posúdi

organizačné, vecné a personálne predpoklady, rozsah činností a finančnú situáciu doplnkovej dôchodkovej spoločnosti vo vzťahu k navrhovaným činnostiam uvedeným v pláne činností.

(2) V prípade, ak bolo Národnej banke Slovenska doručené oznámenie od doplnkovej dôchodkovej spoločnosti podľa článku 3 ods. 1, alebo článku 4 ods. 1 tohto usmernenia, Národná banka Slovenska začne konanie, v ktorom posúdi organizačné, vecné a personálne predpoklady, rozsah činností a finančnú situáciu doplnkovej dôchodkovej spoločnosti vo vzťahu k navrhovaným zmenám, alebo rozšíreniu vykonávania činností na území hostiteľského členského štátu.

(3) Ak Národná banka Slovenska nemá dôvod pochybovať o primeranosti organizačných, vecných a personálnych predpokladov, rozsahu činností a finančnej situácii doplnkovej dôchodkovej spoločnosti vo vzťahu k zámeru doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, rozhodne do troch mesiacov od doručenia úplného oznámenia podľa ods. 1 alebo 2 o tom, že doplnková dôchodková spoločnosť môže vykonávať činnosť na území hostiteľského členského štátu v zmysle doručeného oznámenia.

(4) Ak Národná banka Slovenska nepovažuje organizačné, vecné a personálne predpoklady, rozsah činností a finančnú situáciu doplnkovej dôchodkovej spoločnosti vo vzťahu k zámeru doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za primerané, vydá do troch mesiacov od doručenia úplného oznámenia podľa ods. 1 alebo 2 rozhodnutie o tom, že odmieta zaslať oznámenie podľa ods. 1 alebo 2 príslušnému orgánu hostiteľského členského štátu. Rozhodnutie doručí doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

(5) Ak Národná banka Slovenska rozhodla, že doplnková dôchodková spoločnosť môže vykonávať činnosť na území hostiteľského členského štátu v zmysle doručeného oznámenia, zašle do troch mesiacov od doručenia úplného oznámenia podľa ods. 1 alebo 2 toto oznámenie príslušnému orgánu hostiteľského členského štátu. Národná banka Slovenska zároveň informuje o zaslaní oznámenia podľa predchádzajúcej vety doplnkovú dôchodkovú spoločnosť.

(6) Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu zašle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti oznámenie, ktoré Národnej banke Slovenska zaslal príslušný orgán hostiteľského členského štátu. Doplnková dôchodková spoločnosť môže začať vykonávať činnosti, zmeniť vykonávanie činností, alebo rozšíriť vykonávanie činností v hostiteľskom členskom štáte až po doručení oznámenia Národnou bankou Slovenska podľa predchádzajúcej vety, alebo po márnom uplynutí lehoty dvoch mesiacov od doručenia oznámenia Národnou bankou Slovenska podľa ods. 5 príslušnému orgánu hostiteľského členského štátu.

## **Článok 6**

### **postup Národnej banky Slovenska po oznámení príslušného orgánu domovského členského štátu o zámere zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti vykonávať činnosť na území Slovenskej republiky**

(1) Ak bolo Národnej banke Slovenska doručené oznámenie príslušného orgánu domovského členského štátu zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti o jej zámere vykonávať činnosť doplnkového dôchodkového sporenia na území Slovenskej republiky, Národná banka Slovenska do dvoch mesiacov odo dňa doručenia tohto oznámenia oznámi príslušnému orgánu domovského členského štátu tejto spoločnosti

- a) predpisy sociálneho práva a pracovného práva, ktoré upravujú zamestnanecké dôchodkové zabezpečenie na území Slovenskej republiky, ktoré sa na činnosť zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti na území Slovenskej republiky budú vzťahovať; predpisy sociálneho práva a pracovného práva, ktoré upravujú zamestnanecké dôchodkové zabezpečenie na území Slovenskej republiky, sú predpisy upravujúce najmä účasť na doplnkovom dôchodkovom sporení, platenie príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, podmienky vyplácania dávok doplnkového dôchodkového sporenia, dávkový plán a právne vzťahy medzi účastníkom, poberateľom dávky, zamestnávateľom a doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou,
- b) predpisy upravujúce informačnú povinnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti voči účastníkom a poberateľom dávok, ktoré sa budú vzťahovať na činnosť zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti na území Slovenskej republiky.

(2) Národná banka Slovenska môže v oznámení podľa ods. 1 vyžadovať, aby zamestnanecká dôchodková spoločnosť dodržiavala osobitné pravidlá pre investovanie a správu majetku nadobudnutého pri výkone činností na území Slovenskej republiky, tieto pravidlá môže Národná banka Slovenska stanoviť v súlade s § 37b ods. 3 zákona.

(3) Zamestnanecká dôchodková spoločnosť môže začať vykonávať činnosť na území Slovenskej republiky až po doručení oznámenia podľa ods. 1 príslušnému orgánu jej domovského štátu, alebo po márnom uplynutí lehoty dvoch mesiacov od doručenia oznámenia príslušnému orgánu jej domovského členského štátu podľa ods. 1 Národnej banke Slovenska.

## **Článok 7**

### **Rozsah sociálneho práva, pracovného práva, informačných povinností a pravidiel pre investovanie a správu majetku nadobudnutého pri výkone činností zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti na území Slovenskej republiky**

(1) Sociálne a pracovné právo, ktoré Národná banka Slovenska oznamuje príslušnému orgánu domovského členského štátu zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti podľa článku 6 ods. 1 písm. a) je uvedené v prílohe č. 2 tohto usmernenia.

(2) Informačné povinnosti zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti voči účastníkom a poberateľom dávok podľa článku 6 ods. 1 písm. b) sú uvedené v prílohe č. 3 tohto usmernenia.

(3) Národná banka Slovenska nevyžaduje osobitné pravidlá pre investovanie a správu majetku nadobudnutého pri výkone činností na území Slovenskej republiky, podľa § 37b ods. 3 zákona.

**Zoznam hlavných charakteristík činností doplnkovej dôchodkovej spoločnosti („ďalej len IORP“) a dôchodkového systému, ktorý plánuje IORP poskytovať v hostiteľskom členskom štáte**

(Tento zoznam obsahuje minimálnu úroveň informácií, ktoré je príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu povinný poskytnúť príslušnému orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu podľa článku 20 ods. 4 smernice 2003/41/ES)

**1. Všeobecné informácie o IORP**

**1.1 Údaje o IORP**

*Uvedie sa:*

obchodné meno (*celý názov*)

sídlo (*ulica, číslo, mesto, PSČ, krajina*)

kontaktné údaje (*meno, priezvisko, adresa, číslo telefónu, číslo faxu, e-mail*)

IČO

**1.2 Právna forma IORP**

*Uvedie sa „akciová spoločnosť“.*

**1.3 Počet účastníkov**

*Uvedie sa súčasný počet účastníkov a členov, ktorí majú s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou uzatvorenú účastnícku zmluvu.*

**1.4 Geografické údaje**

*Uvedie sa zoznam krajín, v ktorých IORP v súčasnosti pôsobí.*

**2. Informácie, ktoré poskytuje príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu príslušnému orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu, týkajúce sa dôchodkovej schémy, ktorá bude poskytovaná sponzorujúcej inštitúcii**

**2.1 Zastúpenie IORP v hostiteľskom členskom štáte (ak existuje)**

*Uvedie sa:*

obchodné meno (*celý názov*)

právna forma

adresa (*ulica, číslo, mesto, PSČ, krajina*)

kontaktné údaje (*meno, priezvisko, adresa, číslo telefónu, číslo faxu, e-mail*)

IČO (*ak je pridelené*)

**2.2 Sponzorujúci podnikateľský subjekt (zamestnávateľ)**

*Uvedie sa:*

obchodné meno (*celý názov*)

adresa (*ulica, číslo, mesto, PSČ, krajina*)

kontaktné údaje (*meno, priezvisko, adresa, číslo telefónu, číslo faxu, e-mail*)

IČO (*ak je pridelené*)

## **2.3 Opis dôchodkového systému, ktorý sa poskytne zamestnávateľovi**

### **2.3.1 Členstvo**

*Popíšu sa kategórie zamestnancov zamestnávateľa, ktorí môžu byť členmi dôchodkového systému (ak existujú nejaké obmedzenia).*

### **2.3.2 Typ dôchodkového systému, ktorý sa poskytne zamestnávateľovi**

*Popíše sa, aká schéma sa poskytne zamestnávateľovi so sídlom na území hostiteľského členského štátu. Pri systémoch, ktoré IORP neposkytuje, sa uvedie „neposkytuje sa“.*

*Len systém definovaných príspevkov (ak existuje viac investičných možností, uveďte koľko)*

*Len systém definovaných dávok*

*Zmiešaný systém (oddelené sekcie definovaných príspevkov a definovaných dávok)*

*Iný*

### **2.3.3 Poskytované dávky a podmienky pre vyplácanie dávok**

*Popíšu sa*

*druhy poskytovaných dávok (napr. starobný dôchodok, vdovský dôchodok, sirotský dôchodok)*

*podmienky nároku na dávky (napr. vek, výška príspevkov)*

*poskytované záruky (napr. garantované zhodnotenie, stanovená výška dávok, atď.) a uvedie sa subjekt, ktorý poskytuje tieto záruky. V prípade, že sa záruky neposkytujú, riadok sa nevyplní*

*ponúkané doplnkové služby (napr. poistenie dlhodobej práceneschopnosti, poistenie biometrických rizík, atď.) a uvedie sa údaj, kto poskytuje plnenie. V prípade, že sa doplnkové služby neponúkajú, riadok sa nevyplní.*

### **2.3.4 Subjekt zodpovedný za výplatu dávok**

*Uvedie, sa, či dávky bude vyplácať*

*samotná IORP*

*iná spoločnosť (napr. poisťovňa), v takomto prípade sa uvedie úplný názov tejto spoločnosti*

### **2.3.5 Príspevky**

*Popíšu sa druhy príspevkov, ktoré platí zamestnávateľ a ktoré platí člen.*

## **3 Osoba zodpovedná za riadenie investícií (asset manažér)**

*Uvedie sa informácia, či riadenie investícií vykonáva externý, zmluvný asset manažér.*

## **4 Investičné obmedzenia (ring-fencing)**

*Uvedie sa informácia, či aktíva a pasíva, ktoré IORP vzniknú z výkonu činnosti v hostiteľskom členskom štáte budú podliehať režimu podľa článku 21 ods. 5 smernice 2003/41/ES.*

**Predpisy sociálneho a pracovného práva podľa § 37b ods. 2 písm. a) zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov**

**Zákon č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov**

Ustanovenia

§ 2 ods. 1 písm. a) a c), ods. 2

§ 3

§ 4

§ 5

§ 6

§ 6a

§ 6d

§ 6f

§ 7

§ 8

§ 9

§ 10

§ 11

§ 12

§ 13

§ 14

§ 15

§ 16

§ 17

§ 18

§ 19

§ 20

§ 21

§ 57, okrem ustanovenia ods. 3 písm. c)

§ 58

§ 59

§ 60

**Zákon č. 461/2003 Z.z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov**

Ustanovenia

§ 4 ods. 1

§ 7 ods. 1

**Predpisy upravujúce informačnú povinnosť zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti voči účastníkom a poberateľom dávky podľa § 37b ods. 2 písm. b) zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov**

**Zákon č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov**

Ustanovenia

§ 35 ods. 6

§ 61, okrem ustanovení ods. 2 písm. c) a g) a ods. 3 písm. c) a d)

§ 66