

8
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 31. júla 2007

**o vlastných zdrojoch finančného konglomerátu a metódach výpočtu
dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu
podľa zákona o cenných papieroch**

Národná banka Slovenska podľa § 77 ods. 6 a 7, § 143g ods. 9 a § 143o ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1
Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu

(1) Vlastné zdroje

- a) osoby, ktorá patrí do sektoru investičných služieb, okrem správcovskej spoločnosti, tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa zákona a podľa osobitného predpisu,¹⁾
- b) správcovskej spoločnosti tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitných predpisov,²⁾
- c) osoby, ktorá patrí do sektora poisťovníctva, tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitných predpisov,³⁾
- d) inštitúcie elektronických peňazí tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitných predpisov,⁴⁾
- e) osoby, ktorá patrí do bankového sektora, okrem inštitúcie elektronických peňazí, tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitných predpisov,⁵⁾

¹⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. marca 2007 č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi (oznámenie č. 121/2007 Z. z.).

²⁾ Zákon č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 617/2003 Z. z. o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti a ich výpočte v znení vyhlášky č. 166/2005 Z. z.

³⁾ Zákon č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 441/2004 Z. z. o spôsobe výpočtu a preukazovania skutočnej miery solventnosti poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne, spôsobe výpočtu požadovanej miery solventnosti poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne a o rizikovom kapitále v znení vyhlášky č. 685/2006 Z. z.

⁴⁾ Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
Opatrenie Národnej banky Slovenska z 11. júna 2004 č. 8/2004 o vlastných zdrojoch financovania a investíciách inštitúcie elektronických peňazí (oznámenie č. 370/2004 Z. z.).

⁵⁾ Zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.
Opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. marca 2007 č. 4/2007 (oznámenie č. 121/2007 Z. z.).

- f) zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitného predpisu.⁶⁾

(2) Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu sa vypočítavajú metódami výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov podľa § 4 až 6.

(3) Ak má ovládaná osoba zahrnutá do finančného konglomerátu vlastné zdroje

- a) nižšie ako minimálnu výšku vlastných zdrojov podľa § 2, vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu sa znižujú o celý tento rozdiel; ak je zodpovednosť ovládajúcej osoby za záväzky ovládanej osoby presne a jednoznačne obmedzená výškou jej podielu na základnom imaní ovládanej osoby, chýbajúce vlastné zdroje sa odpočítavajú v pomernej výške zodpovedajúcej tomuto podielu,
- b) vyššie ako minimálnu výšku vlastných zdrojov podľa § 2, vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu možno zvýšiť len o taký rozdiel, ktorý možno previesť do vlastných zdrojov inej osoby vo finančnom konglomeráte; položkami vlastných zdrojov, ktoré nemožno previesť do vlastných zdrojov inej osoby vo finančnom konglomeráte, sú podriadené dlhy a podiely menšinových akcionárov vznikajúce pri konsolidácii.

§ 2

Minimálna výška vlastných zdrojov osôb v skupine, ktorá je finančným konglomerátom

(1) Minimálnou výškou vlastných zdrojov osôb v skupine, ktorá je finančným konglomerátom, sa rozumie pri

- a) osobe v sektore investičných služieb okrem správcovskej spoločnosti výška vlastných zdrojov podľa § 74 zákona,
- b) správcovskej spoločnosti výška vlastných zdrojov podľa osobitného predpisu,⁷⁾
- c) osobe v sektore poisťovníctva, požadovaná miera solventnosti vypočítaná podľa osobitných predpisov,³⁾
- d) inštitúcii elektronických peňazí taká výška vlastných zdrojov financovania, ktorá dosiahne hodnotu podľa osobitného predpisu,⁸⁾
- e) osobe v bankovom sektore, okrem inštitúcie elektronických peňazí, výška vlastných zdrojov podľa osobitného predpisu,⁹⁾
- f) zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti výška vlastných zdrojov podľa § 143e ods. 13 zákona.

(2) Minimálna výška vlastných zdrojov osôb v skupine, ktorá je finančným konglomerátom, sa vypočíta metódami výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov podľa § 4 až 6.

⁶⁾ Napríklad vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 617/2003 Z. z. v znení vyhlášky č. 166/2005 Z. z.

⁷⁾ § 18 zákona č. 594/2003 Z. z. v znení zákona č. 635/2004 Z. z.

⁸⁾ § 21b ods. 4 až 6 zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 604/2003 Z. z.

⁹⁾ § 49e ods. 13 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

§ 3

Metódy výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu

Metódami výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov sú tieto metódy:

- a) metóda konsolidácie,
- b) metóda odpočtu a agregácie,
- c) metóda odpočtu účtovnej hodnoty alebo minimálnej výšky vlastných zdrojov.

§ 4

Metóda konsolidácie

(1) Dostatočná výška vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu sa metódou konsolidácie vypočítava porovnaním vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu vypočítaných podľa odseku 2 a minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte vypočítaných podľa odseku 3.

(2) Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu tvoria položky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte podľa § 1 ods. 1

- a) s úplným vylúčením položiek vlastných zdrojov vo vzťahu k iným členom skupiny pre kontrolujúce osoby podľa § 8 písm. h) zákona alebo pre osoby navzájom prepojené vzťahom podľa § 143b písm. d) tretieho bodu zákona,
- b) s pomerným vylúčením položiek vlastných zdrojov vo vzťahu k iným členom skupiny pre vzťah vyjadrujúci majetkovú účasť osoby v iných osobách podľa § 8 písm. l) zákona, ktoré nie sú nikým kontrolované.

(3) Minimálna výška vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte sa vypočíta ako súčet hodnôt minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte podľa § 2 ods. 1.

§ 5

Metóda odpočtu a agregácie

(1) Dostatočná výška vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu sa metódou odpočtu a agregácie vypočítava porovnaním vlastných zdrojov vypočítaných podľa odsekov 2 a 3 a minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte vypočítaných podľa odsekov 4 a 5.

(2) Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu tvorí rozdiel

- a) súčtu položiek vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte zahrnutých do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov podľa § 1 ods. 1 a
- b) súčtu účtovných hodnôt podielov jednotlivých osôb vo finančnom konglomeráte zahrnutých do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na iných osobách v tom istom finančnom konglomeráte zahrnutých do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov.

(3) Účtovná hodnota podielov jednotlivých osôb vo finančnom konglomeráte na iných osobách v tom istom konglomeráte sa určuje použitím rovnakej metódy ocenenia ako v účtovných závierkach osôb vykazujúcich priamy podiel na inej osobe.

(4) Minimálna výška vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte sa vypočítava ako súčet hodnôt minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte podľa § 2 ods. 1; vzájomné pohľadávky a záväzky a iné vzťahy medzi osobami vo finančnom konglomeráte sa na účely výpočtu minimálnej výšky vlastných zdrojov nekompensujú.

(5) Ak má na základnom imaní osoby vo finančnom konglomeráte podiel osoba iná ako tá, ktorá je zahrnutá do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni toho istého finančného konglomerátu, minimálna výška vlastných zdrojov osoby zahrnutej do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov sa zohľadňuje v pomernej výške. Pomerná výška sa odvodzuje od podielu, ktorý majú na osobe zahrnutej do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov osoba ovládajúca ostatné osoby finančného konglomerátu a ďalšie osoby zahrnuté do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni toho istého finančného konglomerátu.

§ 6

Metóda odpočtu účtovnej hodnoty alebo minimálnej výšky vlastných zdrojov

(1) Dostatočná výška vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu sa metódou odpočtu účtovnej hodnoty alebo minimálnej výšky vlastných zdrojov vypočítava porovnaním vlastných zdrojov osoby ovládajúcej finančný konglomerát podľa odseku 2 a minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte vypočítaných podľa odsekov 3 a 4.

(2) Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu tvoria vlastné zdroje osoby ovládajúcej finančný konglomerát, pričom do vlastných zdrojov sa započítavajú len položky podľa § 1 ods. 1.

(3) Minimálna výška vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu sa vypočítava ako súčet

- a) minimálnej výšky vlastných zdrojov osoby ovládajúcej finančný konglomerát, ktorej hodnota sa určí podľa § 2 ods. 1 a
- b) vyššej z hodnôt
 1. súčtu minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte zahrnutých do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov; vzájomné vzťahy medzi osobami vo finančnom konglomeráte sa na účely výpočtu minimálnej výšky vlastných zdrojov nevylučujú, alebo
 2. súčtu účtovných hodnôt podielov osoby ovládajúcej finančný konglomerát na ostatných osobách vo finančnom konglomeráte zahrnutých do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov; účtovná hodnota sa určuje použitím rovnakej metódy ocenenia ako v účtovných závierkach osôb vykazujúcich priamy podiel na inej osobe.

(4) Ak má na základnom imaní osoby vo finančnom konglomeráte podiel osoba iná ako tá, ktorá je zahrnutá do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni toho istého finančného konglomerátu, minimálna výška vlastných zdrojov osoby zahrnutej do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov sa zohľadňuje v pomernej výške. Pomerná výška sa odvodzuje od podielu, ktorý majú na osobe zahrnutej do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov

- a) osoba ovládajúca ostatné osoby finančného konglomerátu a

- b) ďalšie osoby zahrnuté do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni toho istého finančného konglomerátu.

§ 7 **Hlásenie**

(1) Hlásenie podľa § 143g ods. 4 zákona sa predkladá Národnej banke Slovenska podľa vzoru uvedeného v prílohe č. 1.

(2) Hlásenie podľa odseku 1 sa vypracúva ku koncu príslušného kalendárneho polroka z priebežných údajov vždy za obdobie od začiatku kalendárneho roka do konca kalendárneho polroka, za ktorý sa hlásenie vypracúva a ku koncu účtovného obdobia z auditovaných údajov vždy za celé účtovné obdobie. Ak účtovné obdobie nie je zhodné s kalendárnym rokom, hlásenie sa vypracúva ku koncu príslušného kalendárneho polroka z priebežných údajov vždy za obdobie od začiatku kalendárneho roka do konca kalendárneho polroka, za ktorý sa hlásenie vypracúva, ku koncu kalendárneho roka z predbežných údajov za obdobie od začiatku kalendárneho roka do konca kalendárneho roka a ku koncu účtovného obdobia z auditovaných údajov vždy za celé účtovné obdobie.

(3) Hlásenie podľa odseku 1 sa predkladá v listinnej podobe a v elektronickej podobe takto:

- a) hlásenie vypracované z priebežných údajov sa predkladá do troch mesiacov po uplynutí prvého kalendárneho polroka; ak účtovné obdobie nie je zhodné s kalendárnym rokom, hlásenie vypracované z predbežných údajov sa predkladá do šiestich mesiacov po uplynutí kalendárneho roka,
- b) hlásenie vypracované z auditovaných údajov sa predkladá do šiestich mesiacov po uplynutí účtovného obdobia.

(4) Predkladaním hlásenia v elektronickej podobe podľa odseku 3 je predkladanie hlásenia prostredníctvom aplikačného programového systému STATUS DFT – Zber, spracovanie a uchovávanie štatistických údajov subjektov finančného trhu Slovenskej republiky.

§ 8 **Zoznam preberaných právnych aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie**

Týmto opatrením sa preberá právny akt Európskych spoločenstiev a Európskej únie uvedený v prílohe č. 2.

§ 9 **Prechodné a záverečné ustanovenia**

(1) Pri predkladaní hlásenia o dostatočnej výške vlastných zdrojov finančného konglomerátu k 31. decembru 2007 sa v roku 2008 postupuje podľa doterajších predpisov.

(2) Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2006 č. 12/2006 o predkladaní hlásenia o dostatočnej výške vlastných zdrojov finančného konglomerátu podľa zákona o cenných papieroch (oznámenie č. 659/2006 Z. z.).

(3) Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2008.

Ivan Šramko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar:	odbor regulácie a metodiky riadenia rizík oddelenie regulácie bánk a obchodníkov s cennými papiermi	tel. č.: +421 2 5787 3301 fax: +421 2 5787 3452
Vypracoval:	Ing. Stanislav Guniš	tel. č.: +421 2 5787 2885 email: stanislav.gunis@nbs.sk