

2
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
zo 16. februára 2016

o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Národná banka Slovenska podľa § 33 ods. 6 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) a § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohlade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

§ 1

Vlastné zdroje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (ďalej len „vlastné zdroje“) tvoria základné vlastné zdroje podľa § 2 ods. 1 a dodatkové vlastné zdroje podľa § 3 ods. 1 znížené o odpočítateľné položky podľa § 4.

§ 2

(1) Základné vlastné zdroje tvoria položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov znížené o položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov.

(2) Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov sú

- a) splatené základné imanie,
- b) emisné ážio,
- c) rezervný fond¹⁾ a ostatné fondy tvorené zo zisku po zdanení okrem tých fondov, ktoré majú povahu záväzku,
- d) ostatné kapitálové fondy okrem oceňovacieho rozdielu z prepočtu hodnôt majetkových cenných papierov a vkladov v cudzej mene,
- e) nerozdelený zisk z minulých rokov,
- f) výsledok hospodárenia, ak je ním zisk, a to aj pred jeho schválením.

(3) Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov sú

- a) vlastné akcie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v ich účtovnej hodnote, ktoré doplnková dôchodková spoločnosť nadobudla,
- b) dlhodobý nehmotný majetok, najmä zriaďovacie výdavky doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a čistá účtovná hodnota softvéru,
- c) strata bežného účtovného obdobia a neuhradená strata z minulých rokov,
- d) vklad doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v jeho účtovnej hodnote do základného imania akcionára doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorý má podiel na jej základnom imaní 10 % alebo viac, najviac do výšky emisného kurzu akcií doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré sú vo vlastníctve tohto akcionára v účtovnej hodnote, zníženej o pomernú časť položky k tomuto vkladu, ktorá vyjadruje riziká, straty a znehodnotenia,

¹⁾ § 67 Obchodného zákonníka.

- e) dobré meno (goodwill), ak je jeho zostatok aktívny,
- f) výsledok hospodárenia, ak je ním strata, a to aj pred jeho schválením.

§ 3

(1) Dodatkové vlastné zdroje tvoria

- a) podriadené dlhy, ktorých zostatková doba splatnosti je dlhšia ako jeden rok a splňajú tieto podmienky:
 - 1. zmluva, na základe ktorej prichádza k prijatiu podriadeného dlhu doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou sa riadi ustanoveniami o záväzku podriadenosti podľa všeobecného predpisu,²⁾
 - 2. zmluva o podriadenom dlhu je uzavretá na dobu určitú,
 - 3. veriteľ na základe zmluvy o podriadenom dlhu poskytol doplnkovej dôchodkovej spoločnosti peňažné prostriedky
 - 3a. najmenej na päť rokov,
 - 3b. v celej hodnote,
 - 3c. s dohodnutým začiatkom splácania po uplynutí najmenej piatich rokov od ich poskytnutia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a
 - 3d. bez možnosti žiadať ich predčasné splatenie,
- b) rezervy na pokrytie rizík z vlastnej činnosti, ak tieto rezervy sú doplnkovej dôchodkovej spoločnosti voľne k dispozícii na účely pokrytia rizík z vlastnej činnosti.

(2) Podriadené dlhy podľa odseku 1 písm. a) tvoria dodatkové vlastné zdroje vo výške

- a) 100 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako päť rokov,
- b) 80 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako štyri roky, ale nepresahuje päť rokov,
- c) 60 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako tri roky, ale nepresahuje štyri roky,
- d) 40 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako dva roky, ale nepresahuje tri roky,
- e) 20 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako jeden rok, ale nepresahuje dva roky.

(3) Znižovanie výšky hodnôt podriadených dlhov podľa odseku 2 sa nepoužije, ak je písomne zmluvne dohodnuté, že ani istinu podriadeného dlhu, ani úroky z neho nie je dlžník povinný splácať v dohodnutých termínoch, ak by zaplatenie týchto splátok znamenalo zníženie primeranosti vlastných zdrojov pod hodnotu ustanovenú v § 33 ods. 3 zákona.

(4) Podriadeným dlhom sa na účely tohto opatrenia rozumie úver alebo pôžička prijatá doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, ak sa doplnková dôchodková spoločnosť dohodla s veriteľom na záväzku podriadenosti.

(5) Podriadené dlhy podľa odseku 1 písm. a) sú súčasťou dodatkových vlastných zdrojov najviac do polovice hodnoty jej základných vlastných zdrojov.

(6) Dodatkové vlastné zdroje sú súčasťou vlastných zdrojov najviac do hodnoty základných vlastných zdrojov.

²⁾ § 408a Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

§ 4

(1) Hodnota základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov sa znižuje o

- a) súčet čistých účtovných hodnôt
 1. vkladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do základného imania finančných inštitúcií podľa § 29 ods. 4 zákona (ďalej len „finančná inštitúcia“), ktoré nie sú vyššie ako 10 % základného imania týchto finančných inštitúcií a
 2. podriadených pohľadávok doplnkovej dôchodkovej spoločnosti voči finančným inštitúciám podľa prvého bodu, ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto finančných inštitúcií,
- b) súčet čistých účtovných hodnôt
 1. vkladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do základného imania finančných inštitúcií, ktoré nie sú vyššie ako 10 % základného imania týchto finančných inštitúcií a
 2. podriadených pohľadávok doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré sú iné ako podriadené pohľadávky uvedené v písmene a) druhom bode voči finančným inštitúciám a ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto finančných inštitúcií, ak je tento súčet vyšší ako 10 % súčtu základných vlastných zdrojov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a dodatkových vlastných zdrojov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
- c) súčet čistých účtovných hodnôt
 1. majetkových účastí³⁾ doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v poisťovniach, zaistovniach a v poisťovacích holdingových spoločnostiach a
 2. podriadených pohľadávok doplnkovej dôchodkovej spoločnosti voči poisťovniam, zaistovniam a poisťovacím holdingovým spoločnostiam, ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto spoločností, a ak v nich má doplnková dôchodková spoločnosť majetkovú účasť.

(2) Podriadenou pohľadávkou sa na účely tohto opatrenia rozumie pohľadávka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá pri úpadku dlžníka alebo jeho zrušení s likvidáciou bude uspokojená až po uspokojení pohľadávok ostatných veriteľov a jej uspokojenie nie je žiadnym spôsobom zabezpečené.

§ 5

Položky vlastných zdrojov podľa § 2 až 4 sa zahrnú do výpočtu vlastných zdrojov, ak ich možno bez zbytočného odkladu a bez obmedzenia použiť na pokrytie rizík a strát z podnikania doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

§ 6

(1) Splnenie podmienok o primeranosti vlastných zdrojov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sa preukazuje predložením hlásenia Dds (PVZ) 02-04 Hlásenie o primeranosti vlastných zdrojov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe.

³⁾ § 8 písm. l) 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 zákona č. 635/2004 Z. z.

(2) Hlásenie podľa odseku 1 sa predkladá elektronicky najneskôr do jedného mesiaca po skončení kalendárneho štvrtroka, za ktorý sa predkladá.

(3) Elektronickým predkladaním hlásenia podľa odseku 2 sa rozumie predkladanie hlásenia Národnej banke Slovenska prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál.

§ 7

Hlásenia za rok 2015, ktoré sa predkladajú v roku 2016, sa zostavia a predložia podľa právneho predpisu účinného do 29. februára 2016.

§ 8

Zrušuje sa vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení vyhlášky č. 605/2006 Z. z., vyhlášky č. 523/2008 Z. z. a vyhlášky č. 246/2009 Z. z.

§ 9

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. marca 2016.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Hlásenie o primeranosti vlastných zdrojov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Názov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Identifikačný kód

Stav ku dňu

A. Vlastné zdroje

Vlastné zdroje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	čís.r.	Hodnota ukazovateľa
a	b	l
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	1	
Splatené základné imanie podľa § 2 ods. 2 písm. a)	1a	
Emisné ážio podľa § 2 ods. 2 písm. b)	1b	
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku po zdanení okrem tých fondov, ktoré majú povahu záväzku podľa § 2 ods. 2 písm. c)	1c	
Ostatné kapitálové fondy okrem oceňovacieho rozdielu z prepočtu hodnôt majetkových cenných papierov a vkladov v cudzej mene podľa § 2 ods. 2 písm. d)	1d	
Nerozdelený zisk z minulých rokov podľa § 2 ods. 2 písm. e)	1e	
Výsledok hospodárenia, ak je ním zisk, a to aj pred jeho schválením podľa § 2 ods. 2 písm. f)	1f	
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	2	
Vlastné akcie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v účtovnej hodnote, ktoré doplnková dôchodková spoločnosť nadobudla podľa § 2 ods. 3 písm. a)	2a	
Dlhodobý nehmotný majetok, najmä zriaďovacie výdavky doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a čistá účtovná hodnota softvéru podľa § 2 ods. 3 písm. b)	2b	
Strata bežného účtovného obdobia podľa § 2 ods. 3 písm. c)	2c	
Neuhradená strata z minulých rokov podľa § 2 ods. 3 písm. c)	2d	
Vklad doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v jeho účtovnej hodnote do základného imania akcionára doplnkovej dôchodkovej spoločnosti podľa § 2 ods. 3 písm. d)	2e	
Dobré meno (goodwill), ak je jeho zostatok aktívny podľa § 2 ods. 3 písm. e)	2f	
Výsledok hospodárenia, ak je ním strata, a to aj pred jeho schválením podľa § 2 ods. 3 písm. f)	2g	
Základné vlastné zdroje	3	
Dodatkové vlastné zdroje	4	
Základné vlastné zdroje a dodatkové vlastné zdroje	5	
Odpočítateľné položky	6	
Súčet čistých účtovných hodnôt vkladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti podľa § 4 ods.1 písm. a) prvý bod	6a	
Súčet čistých účtovných hodnôt podriadených pohľadávok podľa § 4 ods.1 písm. a) druhý bod	6b	
Súčet čistých účtovných hodnôt vkladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti podľa § 4 ods.1 písm. b) prvý bod	6c	
Súčet čistých účtovných hodnôt podriadených pohľadávok doplnkovej dôchodkovej spoločnosti podľa § 4 ods.1 písm. b) druhý bod	6d	
Súčet čistých účtovných hodnôt majetkových účastí podľa § 4 ods.1 písm. c) prvý bod	6e	
Súčet čistých účtovných hodnôt podriadených pohľadávok doplnkovej dôchodkovej spoločnosti podľa § 4 ods.1 písm. c) druhý bod	6f	
Vlastné zdroje	7	

B. Položky primeranosti vlastných zdrojov

Položky na účely výpočtu primeranosti vlastných zdrojov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	čís.r.	Hodnota ukazovateľa
Hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch spolu	8	
Hodnota majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch	8a	
Hodnota majetku vo výplatných doplnkových dôchodkových fondoch	8b	
Prevádzkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za predchádzajúci rok; ak doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva doplnkové dôchodkové sporenie menej ako jeden rok, prevádzkové náklady uvedené v jej obchodno-finančnom pláne	9	
Výška záruky podľa § 33 ods. 5 zákona	10	

C. Primeranosť vlastných zdrojov

Ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	čís.r.	Hodnotenie
Vlastné zdroje sú primerané podľa § 33 ods. 3 písm. a) zákona	11	
Vlastné zdroje sú primerané podľa § 33 ods.3 písm. b) zákona	12	
Vlastné zdroje sú primerané	13	

