

ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2004

Vyhlásené: 13.11.2004 Časová verzia predpisu účinná od: 01.05.2005 do: 30.11.2006

Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.

595

VYHLÁŠKA

Ministerstva financií Slovenskej republiky

z 19. októbra 2004

o vlastných zdrojoch dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Ministerstvo financií Slovenskej republiky podľa § 60 ods. 3 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

Vlastné zdroje dôchodkovej správcovskej spoločnosti (ďalej len „vlastné zdroje“) tvorí súčet základných vlastných zdrojov (§ 2 ods. 1) a dodatkových vlastných zdrojov (§ 3 ods. 1) znížených o hodnotu odpočítateľných položiek (§ 4).

§ 2

(1) Základné vlastné zdroje tvorí súčet položiek vytvárajúcich ich hodnotu znížený o súčet položiek znižujúcich ich hodnotu.

(2) Položkami vytvárajúcimi 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 rozdielu z prepočtu majetkových cenných papierov a vkladov v cudzej mene,
- e) nerozdelený zisk minulých rokov.

(3) Položkami znižujúcimi hodnotu základných vlastných zdrojov sú

- a) účtovná hodnota vlastných akcií dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktoré dôchodková správcovska spoločnosť nadobudla,
- b) nehmotný investičný majetok, najmä zriaďovacie výdavky dôchodkovej správcovskej spoločnosti a čistá účtovná hodnota programového vybavenia (softvér),
- c) strata bežného účtovného obdobia a neuhradená strata z minulých rokov,
- d) účtovná hodnota vkladu dôchodkovej správcovskej spoločnosti do základného imania akcionára dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorý má podiel na jej základnom imaní 10 % alebo viac, najviac do výšky emisného kurzu²⁾ akcií dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktoré sú v jeho

vlastníctve, znížená o pomernú časť položky k tomuto vkladu, ktorá vyjadruje riziká, straty a znehodnotenia,

e) dobré meno (goodwill), ak je jeho zostatok aktívny.

§ 3

(1) Dodatkové vlastné zdroje tvoria

a) podriadené dlhy, ktorých zostatková doba splatnosti je dlhšia ako jeden rok, ak

1. zmluva o podriadenom dlhu je uzavretá na dobu určitú,
2. peňažné prostriedky v celom dohodnutom objeme boli poskytnuté dôchodkovej správcovskej spoločnosti najmenej na päť rokov bez možnosti žiadať ich predčasné splatenie a s dohodnutým začiatkom splácania po uplynutí najmenej piatich rokov od ich poskytnutia dôchodkovej správcovskej spoločnosti,
3. v zmluve o podriadenom dlhu sa spravujú právnym poriadkom Slovenskej republiky ustanovenia o
 - 3a. záväzku podriadenosti,
 - 3b. možnosti meniť alebo dopĺňať ustanovenie o záväzku podriadenosti, alebo od tohto záväzku odstúpiť,
 - 3c. možnosti odstúpiť od zmluvy o podriadenom dlhu,
 - 3d. možnosti započítania podriadeného dlhu s pohľadávkami dôchodkovej správcovskej spoločnosti,
 - 3e. možnosti zabezpečenia podriadeného dlhu,
 - 3f. možnosti pristúpiť k podriadenému dlhu alebo ho prevziať,
 - 3g. zániku zmluvy o podriadenom dlhu,
 - 3h. možnosti meniť čas platnosti zmluvy o podriadenom dlhu,

b) rezervy na pokrytie 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) Postupné 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 § 60 ods. 2 zákona.

(4) Podriadeným dlhom sa na účely tejto vyhlášky rozumie úver alebo pôžička prijatá dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, ak sa dôchodková správcovská 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 jej základných vlastných zdrojov.

§ 4

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

a) čistú účtovnú hodnotu

1. vkladu dôchodkovej správcovskej spoločnosti do základného imania inej finančnej inštitúcie podľa § 48 ods. 22 zákona, ktorý je väčší ako 10 % základného imania tejto inej finančnej inštitúcie, a
2. takých podriadených pohľadávok dôchodkovej správcovskej spoločnosti voči inej finančnej inštitúcii podľa prvého bodu, ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov tejto inej finančnej inštitúcie,

b) súčet čistých účtovných hodnôt

1. vkladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti do základného imania iných finančných inštitúcií podľa § 48 ods. 22 zákona, ktoré nie sú vyššie ako 10 % základného imania týchto iných finančných inštitúcií, a
2. takých podriadených pohľadávok dôchodkovej správcovskej spoločnosti voči iným finančným inštitúciám iných ako uvedených v písmene a) a ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto finančných inštitúcií, ak je tento súčet väčší ako 10 % súčtu základných vlastných zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti a dodatkových vlastných zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

(2) Podriadenou pohľadávkou sa na účely tejto vyhlášky rozumie pohľadávka dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá v prípade úpadku dlžníka alebo jeho zrušenia s likvidáciou bude uspokojená až po uspokojení pohľadávok ostatných veriteľov a jej uspokojenie nie je žiadnym spôsobom zabezpečené.

§ 4a

Nelikvidné aktíva

(1) Hodnotu nelikvidných aktív dôchodkovej správcovskej spoločnosti tvorí rozdiel celkovej hodnoty aktív (§ 81 ods. 1 zákona) a hodnoty likvidných aktív podľa odseku 2 zvýšený o hodnotu pripočítateľných položiek podľa odseku 3.

(2) Likvidnými aktívami na účely tejto vyhlášky sa rozumejú

- a) cenné papiere prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte Európskych spoločenstiev, v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, alebo v štáte, ktorý je členom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „členský štát“) a súčasne emitentom týchto cenných papierov je emitent, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie investičného rizika sa nachádza v investičnom pásme,
- b) cenné papiere prijaté na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom verejnom trhu s cennými papiermi v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne a súčasne emitentom týchto cenných papierov je

emitent, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie investičného rizika sa nachádza v investičnom pásme,

- c) peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v členskom štáte alebo v štáte, ktorý nie je členským štátom, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu, ktorého úroveň je rovnocenná aspoň s úrovňou dohľadu podľa osobitného predpisu,³⁾ ak sú k dispozícii na splatenie do 90 dní,
- d) nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 2 zákona,
- e) podielové listy otvorených podielových fondov a akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúce požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo práva príslušného členského štátu, iba ak sú prijaté na obchodovanie na burze cenných papierov, zahraničnej burze cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu podľa písmen a) a b).

(3) Rozdiel celkovej hodnoty aktív a likvidných aktív sa zvyšuje o hodnotu

- a) cenných papierov podľa odseku 2 písm. a) a b), ktoré vydal akcionár dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo osoba, ktorá patrí ku skupine s úzkymi väzbami,
- b) peňažných prostriedkov podľa odseku 2 písm. c) na vkladových účtoch a bežných účtoch v banke alebo pobočke zahraničnej banky, ktorá je akcionárom dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo patrí ku skupine s úzkymi väzbami,
- c) nástrojov peňažného trhu podľa odseku 2 písm. d), ktoré vydal akcionár dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo osoba, ktorá patrí ku skupine s úzkymi väzbami,
- d) podielových listov otvorených podielových fondov a akcií zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa odseku 2 písm. e), ktoré vydal akcionár dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo osoba, ktorá patrí ku skupine s úzkymi väzbami,
- e) vlastných akcií.

(4) Na účely výpočtu hodnoty aktív podľa odsekov 1 až 3 sa použije postup podľa osobitného predpisu.⁴⁾

(5) Aktíva, ktoré prestanú spĺňať podmienku zaradenia medzi likvidné aktíva, sa považujú za nelikvidné aktíva.

§ 5

Položky vlastných zdrojov podľa § 2 až 4a sa zahrnú do výpočtu vlastných zdrojov až po odpočítaní prípadných daňových záväzkov a len ak ich možno bez zbytočného odkladu a bez obmedzenia použiť na pokrytie rizík a strát z podnikania dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

§ 6

Splnenie podmienky o primeranosti vlastných zdrojov sa preukazuje predložením štvrtročného hlásenia o primeranosti vlastných zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorého vzor je uvedený v prílohe. Štvrtročné hlásenie o primeranosti vlastných zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti sa predkladá Úradu pre finančný trh v listinnej podobe a elektronicky najneskôr do jedného mesiaca po uplynutí kalendárneho štvrtroka.

§ 7

Táto vyhláška nadobúda účinnosť 1. januára 2005.

Ivan Mikloš v. r.

**Príloha k vyhláške č. 595
2004 Z. z.****Príloha k vyhláške č. 595/2004 Z. z.**

VZOR

**ŠTVRŤROČNÉ HLÁSENIE O PRIMERANOSTI VLASTNÝCH ZDROJOV DÔCHODKOVEJ
SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI ZA ... ŠTVRŤROK**

H (DSS) 1-04

Rok

IČO

Obchodné meno

Ulica a číslo

PSC

Názov obce

Číslo telefónu

Číslo faxu

e-mail

Odoslané dňa:

Meno, priezvisko a podpis člena
(členov) štatutárneho orgánuMeno, priezvisko a podpis
zamestnanca zodpovedného
za vypracovanie hlásenia

A. Vlastné zdroje

Vlastné zdroje dôchodkovej správcovskej spoločnosti	Č. r.	Hodnota ukazovateľa (v tisícoch Sk)
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov (súčet riadkov 1a až 1e)	1	
Splatené základné imanie	1a	
Emisné ážio	1b	
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku po zdanení okrem tých fondov, ktoré majú povahu záväzku	1c	
Ostatné kapitálové fondy okrem rozdielu z prepočtu majetkových cenných papierov a vkladov v cudzej mene	1d	
Nerozdelený zisk minulých rokov	1e	
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov (súčet riadkov 2a až 2f)	2	
Účtovná hodnota vlastných akcií dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktoré nadobudla	2a	
Nehmotný investičný majetok	2b	
Strata bežného účtovného obdobia	2c	
Neuhradená strata z minulých rokov	2d	
Účtovná hodnota vkladu dôchodkovej správcovskej spoločnosti [§ 2 ods. 3 písm. d)]	2e	
Dobré meno (goodwill), ak jeho zostatok je aktívny	2f	
Základné zdroje (rozdiel riadkov 1 a 2)	3	
Dodatkové vlastné zdroje (súčet riadkov 4a a 4b)	4	
Podriadené dlhy [§ 3 ods.1 písm. a)]	4a	
Rezervy na pokrytie rizík z vlastnej činnosti	4b	
Súčet základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov (súčet riadkov 3 a 4)	5	
Odpočítateľné položky (súčet riadkov 6a až 6d)	6	
Čistá účtovná hodnota vkladu dôchodkovej správcovskej spoločnosti [§ 4 ods.1 písm. a) prvý bod]	6a	
Čistá účtovná hodnota podriadených pohľadávok [§ 4 ods.1 písm. a) druhý bod]	6b	
Súčet čistých účtovných hodnôt vkladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti [§ 4 ods.1 písm. b) prvý bod]	6c	
Súčet čistých účtovných hodnôt podriadených pohľadávok dôchodkovej správcovskej spoločnosti [§ 4 ods.1 písm. b) druhý bod]	6d	
Vlastné zdroje (rozdiel riadkov 5 a 6)	7	

B. Nelikvidné aktíva

Nelikvidné aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti	Č. r.	Hodnota ukazovateľa (v tisícoch Sk)
Aktíva celkom	8	
Likvidné aktíva (súčet riadkov 9a až 9e)	9	
Hodnota cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov [§ 4a ods. 2 písm. a)]	9a	
Hodnota cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu [§ 4a ods. 2 písm. b)]	9b	
Hodnota peňažných prostriedkov na bežnom účte u depozitára alebo na bežných účtoch a vkladových účtoch dostupných do 90 dní [§ 4a ods. 2 písm. c)]	9c	
Hodnota nástrojov peňažného trhu [§ 4a ods. 2 písm. d)]	9d	
Hodnota podielových listov otvorených podielových fondov a akcií zahraničných subjektov kolektívneho investovania [§ 4a ods. 2 písm. e)]	9e	
Pripočítateľné položky (súčet riadkov 10a až 10e)	10	
Hodnota cenných papierov [§ 4a ods. 3 písm. a)]	10a	
Hodnota peňažných prostriedkov [§ 4a ods. 3 písm. b)]	10b	
Hodnota nástrojov peňažného trhu [§ 4a ods. 3 písm. c)]	10c	
Hodnota podielových listov otvorených podielových fondov a akcií zahraničných subjektov kolektívneho investovania [§ 4a ods. 3 písm. d)]	10d	
Hodnota vlastných akcií [§ 4a ods. 3 písm. e)]	10e	
Hodnota nelikvidných aktív dôchodkovej správcovskej spoločnosti (rozdiel medzi súčtom riadkov 8 a 10 a riadkom 9)	11	

C. Hodnota majetku v dôchodkových fondoch

Hodnota majetku v jednotlivých dôchodkových fondoch	Č. r.	Hodnota ukazovateľa (v tisícoch Sk)
Hodnota majetku v konzervatívnom dôchodkovom fonde	12	
Hodnota majetku vo vyváženom dôchodkovom fonde	13	
Hodnota majetku v rastovom dôchodkovom fonde	14	
Hodnota majetku v dôchodkových fondoch spolu (súčet riadkov 12 až 14)	15	

D. Primeranosť vlastných zdrojov

Vlastné zdroje sú primerané, ak	Splnenie podmienky^{*)}
nie sú nižšie ako 70 % výšky základného imania podľa § 47 ods. 8 zákona	
pomer rozdielu vlastných zdrojov a nelikvidných aktív k hodnote majetku vo všetkých dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje, nie je nižší ako 0,5 %	

Použité skratky:

Č. r. – číslo riadka

Vysvetlivky:

*) Uvedie sa, či je podmienka splnená, alebo nespĺnená.

- 1) § 67 Obchodného zákonníka.
- 2) § 7 ods. 6 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).
- 3) Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 4) Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 Z. z. o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde.

