

# ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2005

Vyhlásené: 27.04.2005 Časová verzia predpisu účinná od: 01.01.2007 do: 30.12.2007

**Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.**

**166**

## **VYHLÁŠKA**

**Ministerstva financií Slovenskej republiky**

zo 16. marca 2005

### **o vlastných zdrojoch finančného konglomerátu a metódach výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu a o zmene a doplnení niektorých vyhlášok**

Ministerstvo financií Slovenskej republiky podľa § 74 ods. 5, § 77 ods. 6 a 7, § 141 ods. 3, § 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“) a podľa § 116 ods. 1 písm. c) zákona č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

#### **Čl. I**

##### **§ 1**

##### **Predmet úpravy**

Na účely výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu táto vyhláška ustanovuje

- a) čo tvorí vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu a spôsob ich výpočtu vrátane vlastných zdrojov zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti,
- b) čo sa rozumie minimálnou výškou vlastných zdrojov osôb v skupine a spôsob ich výpočtu,
- c) metódy výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu,
- d) obsah a vzor hlásení, spôsob a termín predkladania hlásení.

##### **§ 2**

##### **Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu**

(1) Vlastné zdroje

- a) osôb, ktoré patria do sektoru investičných služieb, okrem správcovskej spoločnosti, tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitných predpisov,<sup>1)</sup>
- b) správcovskej spoločnosti tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitných predpisov,<sup>2)</sup>
- c) osôb, ktoré patria do sektora poisťovníctva, tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitných predpisov,<sup>3)</sup>
- d) inštitúcie elektronických peňazí tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitného predpisu,<sup>4)</sup>

- e) osôb, ktoré patria do bankového sektora, okrem inštitúcie elektronických peňazí, tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitného predpisu,<sup>5)</sup>
- f) zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitného predpisu.<sup>6)</sup>

(2) Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu sa vypočítavajú metódami výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov podľa § 5 až 7.

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

- a) nižšie ako minimálnu výšku vlastných zdrojov podľa § 3, 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 § 3, 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.

### § 3

#### **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) osobách v sektore investičných služieb okrem správcovskej spoločnosti výška vlastných zdrojov podľa § 74 ods. 1 zákona,
- b) správcovskej spoločnosti výška vlastných zdrojov podľa osobitného predpisu,<sup>7)</sup>
- c) osobách, ktoré patria do sektoru poisťovníctva, požadovaná miera solventnosti vypočítaná podľa osobitných predpisov,<sup>8)</sup>
- d) inštitúcii elektronických peňazí taká výška vlastných zdrojov financovania, ktorá dosiahne hodnotu podľa osobitného predpisu,<sup>8)</sup>
- e) osobách, ktoré patria do bankového sektora, okrem inštitúcie elektronických peňazí, výška vlastných zdrojov podľa osobitného predpisu,<sup>9)</sup>
- 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 § 5 až 7.

### § 4

#### **Metódy výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu**

Metódami výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov sú tieto metódy:

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

**§ 5****Metóda účtovnej konsolidácie**

(1) Dostatočná výška vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu sa metódou účtovnej 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 § 2 ods. 1

- a) skonsolidované metódou úplnej konsolidácie<sup>10)</sup> pre kontrolujúce osoby podľa § 8 písm. h) zákona alebo pre osoby navzájom prepojené vzťahom podľa § 138 ods. 5 písm. n) tretieho bodu zákona,
- b) skonsolidované metódou podielovej konsolidácie<sup>10)</sup> 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 § 3 ods. 1.

**§ 6****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 § 2 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 § 3 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.

**§ 7****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 § 2 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 § 3 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.

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

Touto vyhláškou sa preberá právny akt Európskych spoločenstiev a Európskej únie uvedený v prílohe č. 2.

**Čl. IV**

Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 617/2003 Z. z. o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti a ich výpočte sa dopĺňa takto:

§ 4 ods. 1 sa dopĺňa písmenom c), ktoré znie:

„c) súčet čistých účtovných hodnôt

1. majetkových účastí podľa § 8 písm. l) zákona v poisťovniach,<sup>3a)</sup> zaistovníach<sup>3b)</sup> a finančných holdingových inštitúciách v oblasti poisťovníctva,<sup>3c)</sup>

2. podriadených pohľadávok správcovskej spoločnosti voči poisťovňam, zaistovním a finančným holdingovým inštitúciám v oblasti poisťovníctva,<sup>3c)</sup> ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto spoločností, a ak má v nich správcovská spoločnosť majetkovú účasť.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 3a, 3b a 3c znejú:

„3a) § 4 ods. 1 zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

3b) § 11 ods. 1 zákona č. 95/2002 Z. z.

3c) § 43 ods. 5 písm. i) zákona č. 95/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

## Čl. VI

Táto vyhláška nadobúda účinnosť 1. júna 2005.

**Ivan Mikloš v. r.**

**Príloha č. 2  
vyhláške č. 166/2005 Z. z.**

**ZOZNAM PREBERANÝCH PRÁVNÝCH AKTOV EURÓPSKYCH SPOLOČENSTIEV A EURÓPSKEJ  
ÚNIE**

Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES zo 16. decembra 2002 o doplňujúcom dohlade nad úverovými ústavmi, poisťovňami a investičnými firmami vo finančnom konglomeráte (Úradný vestník Európskej únie, L 035, 11. 02. 2003).

- 1) Zákon 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.  
Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 559/2002 Z. z. o primeranosti vlastných zdrojov obchodníkov s cennými papiermi v znení vyhlášky č. 753/2002 Z. z.
- 2) Zákon č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 635/2004 Z. z.  
Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 617/2003 Z. z. o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti a ich výpočte.
- 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.
- 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 zo 16. januára 2004 č. 4/2004 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk (oznámenie č. 36/2004 Z. z.) v znení opatrenia z 26. novembra 2004 č. 16/2004 (oznámenie č. 676/2004 Z. z.).
- 6) Napríklad vyhláška č. 617/2003 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 neskorších predpisov.
- 9) § 49e ods. 13 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. 554/2004 Z. z.
- 10) § 22 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení zákona č. 561/2004 Z. z.

