

ÚPLNÉ ZNENIE

opatrenia Národnej banky Slovenska č. 15/2004 z 26. novembra 2004 o vlastných zdrojoch finančného konglomerátu a o majetkovej angažovanosti finančného konglomerátu (oznámenie č. 675/2004 Z. z.) v znení zmien podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2006 (oznámenie č. 660/2006 Z. z.) v znení zmien a doplnení podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 5/2007 (oznámenie č. 352/2007 Z. z.) a v znení zmien podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 24/2008 (oznámenie č. 513/2008 Z. z.)

Národná banka Slovenska podľa § 42 ods. 2, § 49g ods. 9, § 49h ods. 5 a § 49o ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 554/2004 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

Predmet úpravy

Na účely výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu toto opatrenie 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 vo finančnom konglomeráte a spôsob ich výpočtu,
- c) metódy výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov finančného konglomerátu,
- d) podrobnosti o výpočte majetkovej angažovanosti finančného konglomerátu a podrobnosti o majetkovej angažovanosti finančného konglomerátu,
- e) podrobnosti o výpočte majetkovej angažovanosti zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti a podrobnosti o majetkovej angažovanosti zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti,
- f) obsah a vzor hlásení vrátane vysvetliviek, spôsob a termín predkladania hlásení.

§ 2

Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu

(1) Vlastné zdroje

- a) inštitúcie elektronických peňazí tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitného predpisu,¹⁾
- b) osôb, ktoré patria do bankového sektora, okrem inštitúcie elektronických peňazí, tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitného predpisu,²⁾
- c) osôb, ktoré patria do sektora poisťovníctva tvoria položky vlastných zdrojov v určenej

¹⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 8/2004 o vlastných zdrojoch financovania a investíciách inštitúcie elektronických peňazí (oznámenie č. 370/2004 Z. z.)

²⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska 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.).

- výške podľa osobitných predpisov,³⁾
- d) správcovskej spoločnosti tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitných predpisov,⁴⁾
 - e) osôb, ktoré patria do sektoru investičných služieb, okrem správcovskej spoločnosti, tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitných predpisov,⁵⁾
 - f) zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitného predpisu.²⁾

(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 nie je možné previesť do vlastných zdrojov inej osoby vo finančnom konglomeráte sú podriadené dlhy a menšinové podiely akcionárov vznikajúce pri konsolidácii.

§ 3

Minimálna výška vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu

(1) Minimálnou výškou vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte sa rozumie pri

- a) inštitúcii elektronických peňazí taká výška vlastných zdrojov financovania, ktorá dosiahne hodnotu podľa osobitného predpisu,⁶⁾
- b) osobách, ktoré patria do bankového sektora, okrem inštitúcie elektronických peňazí, výška vlastných zdrojov podľa § 49e ods. 13 zákona,
- c) osobách, ktoré patria do sektoru poisťovníctva požadovaná miera solventnosti vypočítaná podľa osobitných predpisov,³⁾

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, spôsobu výpočtu požadovanej miery solventnosti poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne a o rizikovom kapitále.

⁴⁾ Zákon č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 617/2003 Z. z. o vlastných zdrojoch správcovských spoločností a ich výpočte.

⁵⁾ 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. Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 4/2007 (oznámenie č. 121/2007 Z. z.)

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

- d) správcovskej spoločnosti primeranosť vlastných zdrojov podľa osobitného predpisu,⁷⁾
- e) osobách v sektore investičných služieb, okrem správcovskej spoločnosti požiadavka na vlastné zdroje podľa osobitného predpisu,⁸⁾
- f) zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti výška vlastných zdrojov podľa § 49e ods. 13 zákona.

(2) Minimálna výška vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte sa vypočítava metódami výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov podľa § 5 až 7.

§ 4

Metódy výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov

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 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 konsolidácie⁹⁾ pre vzťah kontrolujúcej osoby s ňou kontrolovanými osobami podľa § 7 ods. 19 zákona alebo pre vzťah navzájom prepojených osôb podľa § 49b písm. d) tretieho bodu zákona,
- b) konsolidované metódou podielovej konsolidácie,⁹⁾ pre vzťah vyjadrujúci majetkovú účasť osoby v iných osobách podľa § 44 ods. 13 písm. d) zákona, pričom tieto iné osoby nie sú nikým kontrolované.

(3) 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.

§ 6

Metóda odpočtu a agregácie

(1) Dostatočná výška vlastných zdrojov 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.

⁷⁾ § 18 zákona č. 594/2003 Z. z.

⁸⁾ § 74 zákona č. 566/2001 Z. z.

⁹⁾ § 22 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

- (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 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 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 osôb vo finančnom konglomeráte sa vypočítava ako súčet

- a) minimálnej výšky vlastných zdrojov ovládajúcej osoby, 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.

§ 8

Majetková angažovanosť finančného konglomerátu

(1) Majetkovou angažovanosťou finančného konglomerátu sú majetkové angažovanosti osôb vo finančnom konglomeráte, okrem majetkových angažovaností medzi týmito osobami navzájom,

- a) skonsolidované metódou úplnej konsolidácie⁹⁾ pre vzťah kontrolujúcej osoby s ňou kontrolovanými osobami podľa § 7 ods. 19 zákona alebo pre vzťah navzájom prepojených osôb podľa § 49b písm. d) tretieho bodu zákona,
- b) skonsolidované metódou podielovej konsolidácie⁹⁾ pre vzťah vyjadrujúci majetkovú účasť osoby v iných osobách podľa § 44 ods. 13 písm. d) zákona, pričom tieto iné osoby nie sú nikým kontrolované.

(2) Majetková angažovanosť jednotlivých osôb vo finančnom konglomeráte vrátane zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti sa vypočítava podľa § 33e zákona.

§ 9

Hlásenia

(1) Národnej banke Slovenska sa predkladá hlásenie

- a) o dostatočnej výške vlastných zdrojov finančného konglomerátu podľa § 49g ods. 4 zákona, ktorého vzor vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 1,
- b) o veľkej majetkovej angažovanosti finančného konglomerátu podľa § 49h ods. 1 zákona, ktorého vzor vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 2.

(2) Hlásenia podľa odseku 1 sa vypracúvajú ku koncu príslušného kalendárneho polroka z priebežných údajov vždy za obdobie od začiatku kalendárneho roka do konca kalendárneho polroka, za ktorý sa príslušné hlásenie vypracúva a ku koncu účtovného obdobia z auditovaných údajov vždy za celé účtovné obdobie. Ak účtovné obdobie nie je zhodné s kalendárnym rokom, hlásenia sa vypracúvajú ku koncu príslušného kalendárneho polroka z priebežných údajov vždy za obdobie od začiatku kalendárneho roka do konca kalendárneho polroka, za ktorý sa príslušné 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) Hlásenia podľa odseku 1 sa predkladajú v listinnej podobe a v elektronickej

podobe takto:

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

(4) Predkladaním hlásení v elektronickej podobe podľa odseku 3 sa rozumie predkladanie hlásení prostredníctvom aplikačného programového systému STATUS – Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk.

§ 10

Zoznam preberaných právnych aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie

Týmto opatrením sa preberá právny akt Európskych spoločenstiev a Európskej únie uvedený v prílohe č. 3.

§ 11

Účinnosť

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2005.

Opatrenie č. 13/2006 nadobudlo účinnosť 31. decembra 2006.

Opatrenie č. 5/2007 nadobudlo účinnosť 1. septembra 2007.

Opatrenie č. 24/2008 nadobudlo účinnosť 1. januára 2009.