

VYHLÁŠKA
Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 4. mája 2005
č. 217/2005 Z. z.

o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupochoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných vyhláškou č. 605/2006 Z. z., vyhláškou č. 523/2008 Z. z. a vyhláškou č. 246/2009 Z. z.

Ministerstvo financií Slovenskej republiky podľa § 33 ods. 6 a § 55 ods. 1 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

Vlastné zdroje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
§ 1

Vlastné zdroje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (ďalej len „vlastné zdroje“) tvorí súčet základných vlastných zdrojov (§ 2 ods. 1) a dodatkových vlastných zdrojov (§ 3 ods. 1) znížený 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 fond 1) a ostatné fondy tvorené zo zisku po zdanení okrem tých fondov, ktoré majú povahu záväzku,
- d) ostatné kapitálové fondy okrem oceňovacieho 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 doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré doplnková dôchodková spoločnosť nadobudla,
- b) dlhodobý nehmotný majetok, najmä zriaďovacie výdavky doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a čistá účtovná hodnota programového vybavenia (softvér),
- c) strata bežného účtovného obdobia a neuhradená strata z minulých rokov,
- d) účtovná hodnota vkladu doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do základného imania akcionára doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorý má podiel na jej základnom imaní 10% alebo viac, najviac do výšky emisného kurzu 2) akcií doplnkovej dôchodkovej 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 podriadené dlhy, ktorých zostatková doba splatnosti je dlhšia ako jeden rok, ak

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

(2) Podriadené dlhy podľa odseku 1 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 § 33 ods. 3 zákona .

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

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

§ 4

- (1) Súčet základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov sa znižuje o
- a) súčet čistých účtovných hodnôt1. vkladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do základného imania finančných inštitúcií podľa § 29 ods. 4 zákona , 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 hodnôt1. vkladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do základného imania finančných inštitúcií podľa § 29 ods. 4 zákona , 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) bode 2 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 hodnôt1. majetkových účastí³⁾ v poisťovniach,⁴⁾ zaist'ovniach⁵⁾ a finančných holdingových inštitúciách v oblasti poisťovníctva podľa osobitného zákona,⁶⁾
2. podriadených pohľadávok doplnkovej dôchodkovej spoločnosti voči poisťovniam,⁴⁾ zaist'ovniam⁵⁾ a finančným holdingovým inštitúciám v oblasti poisťovníctva podľa osobitného zákona,⁶⁾ ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto spoločností, a ak má v nich doplnková dôchodková spoločnosť majetkovú účasť.

(2) Podriadenou pohľadávkou sa na účely tejto vyhlášky rozumie pohľadávka doplnkovej dôchodkovej 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.

§ 5

Položky vlastných zdrojov podľa § 2 až 4 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 doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

§ 6

Splnenie podmienky o primeranosti vlastných zdrojov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sa preukazuje predložením hlásenia o primeranosti vlastných zdrojov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorého vzor je uvedený v prílohe. Hlásenie o primeranosti vlastných zdrojov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sa predkladá Národnej banke Slovenska elektronicky prostredníctvom aplikačného programového systému STATUS DFT - Zber, spracovanie a uchovávanie údajov subjektov finančného trhu Slovenskej republiky.

§ 7

Spôsob určenia hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde upravuje osobitný predpis.⁸⁾

§ 8

Táto vyhláška nadobúda účinnosť 1. júla 2005.

Vyhláška č. 605/2006 Z. z. nadobudla účinnosť 1. decembrom 2006.

Vyhláška č. 523/2008 Z. z. nadobudla účinnosť 1. januára 2009.

Vyhláška č. 246/2009 Z. z. nadobudla účinnosť 1. júla 2009.

VZOR

Dds (PVZ) 02-04

Hlásenie o primeranosti vlastných zdrojov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno/Názov účtovnej jednotky

Identifikačný kód

Stav ku dňu

A. Vlastné zdroje

| Vlastné zdroje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti | čís. r. | Hodnota ukazovateľa (v tisícoch eur) |
|--|---------|--------------------------------------|
| a | b | 1 |
| Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov (súčet riadkov 1a až 1c) | 1 | |
| Splatené základné imanie [§ 2 ods. 2 písm. a)] | 1a | |
| Emisné ážio [§ 2 ods. 2 písm. b)] | 1b | |
| Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku po zdanení okrem tých fondov, ktoré majú povahu záväzku [§ 2 ods. 2 písm. c)] | 1c | |
| Ostatné kapitálové fondy okrem oceňovacieho rozdielu z prepočtu majetkových cenných papierov a vkladov v cudzej mene [§ 2 ods. 2 písm. d)] | 1d | |
| Nerozdelený zisk z minulých rokov [§ 2 ods. 2 písm. e)] | 1e | |
| Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov (súčet riadkov 2a až 2f) | 2 | |
| Účtovná hodnota vlastných akcií doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré nadobudla [§ 2 ods. 3 písm. a)] | 2a | |
| Dlhodobý nehmotný majetok [§ 2 ods. 3 písm. b)] | 2b | |
| Strata bežného účtovného obdobia [§ 2 ods. 3 písm. c)] | 2c | |
| Neuhradená strata z minulých rokov [§ 2 ods. 3 písm. c)] | 2d | |
| Účtovná hodnota vkladu doplnkovej dôchodkovej spoločnosti [§ 2 ods. 3 písm. d)] | 2e | |
| Dobré meno (goodwill), ak je jeho zostatok aktívny [§ 2 ods. 3 písm. e)] | 2f | |
| Základné vlastné zdroje (rozdiel riadkov 1 a 2) | 3 | |
| Dodatkové vlastné zdroje [§ 3 ods. 1] | 4 | |

| | |
|---|----|
| Súčet základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov (súčet riadkov 3 a 4) | 5 |
| Odpočítateľné položky (súčet riadkov 6a až 6f) | 6 |
| Súčet čistých účtovných hodnôt vkladov doplnkovej spoločnosti [§ 4 ods. 1 písm. a) prvý bod] | 6a |
| Súčet čistých účtovných hodnôt podriadených pohľadávok [§ 4 ods. 1 písm. a) druhý bod] | 6b |
| Súčet čistých účtovných hodnôt vkladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti [§ 4 ods. 1 písm. b) prvý bod] | 6c |
| Súčet čistých účtovných hodnôt podriadených pohľadávok doplnkovej dôchodkovej spoločnosti [§ 4 ods. 1 písm. b) druhý bod] | 6d |
| Súčet čistých účtovných hodnôt majetkových účastí [§ 4 ods. 1 písm. c) prvý bod] | 6e |
| Súčet čistých účtovných hodnôt podriadených pohľadávok doplnkovej dôchodkovej spoločnosti [§ 4 ods. 1 písm. c) druhý bod] | 6f |
| Vlastné zdroje (rozdiel riadkov 5 a 6) | 7 |

B. Položky primeranosti vlastných zdrojov

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

C. Primeranosť vlastných zdrojov

| Ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti | čís. r. | Hodnotenie |
|--|---------|------------|
| Percentuálny podiel vlastných zdrojov na súčte hodnoty 1 659 695,94 eura 0,05% z hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch prevyšujúcej hodnotu 165 969,59 eur; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 16 596 959,43 eur | 11 | |
| Percentuálny podiel vlastných zdrojov na 25% hodnoty riadku 9 | 12 | |
| Vlastné zdroje sú primerané | 13 | |

-
- 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) § 43 ods. 5 písm. m) zákona č. 95/2002 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 645/2004 Z.z.
 - 4) § 4 ods. 1 zákona č. 95/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov.
 - 5) § 11 ods. 1 zákona č. 95/2002 Z.z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.
 - 6) 43 ods. 5 písm. i) zákona č. 95/2002 Z. z. v znení zákona č. 645/2004 Z. z.
 - 7) Zákon č. 96/2002 Z.z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
 - 8) Vyhláška Národnej banky Slovenska č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky 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 neskorších predpisov.