

Oznámenie o začatí verejných ex post konzultácií s podnikateľskými subjektmi

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky oznamuje, že v súlade s Jednotnou metodikou na posudzovanie vybraných vplyvov (ďalej len „jednotná metodika“) dňa **31. januára 2025** začína verejné ex post konzultácie s podnikateľskými subjektmi k systematickému ex post hodnoteniu nasledovnej regulácie:

Gestor právneho predpisu: Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky

Názov právneho predpisu: Zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o SDS“)

Lokalizácia: § 99 ods. 2 a 3 zákona o SDS

Špecifikácia: Predmetná regulácia bola zaradená do Registra ex post podľa bodu 10.3. písm. d) jednotnej metodiky a jej hodnotená úprava bola predložená do legislatívneho procesu pred 1. aprílom 2015

Internetový odkaz na ex ante štádium hodnoteného právneho predpisu: -

Číslo legislatívneho procesu hodnoteného právneho predpisu na portáli Slov-Lex: -

Číslo parlamentnej tlače hodnoteného právneho predpisu: -

Ex post hodnotenie:

- ☒ regulácie/regulácií jedného právneho predpisu
- ☐ navzájom súvisiacich regulácií vo viacerých právnych predpisoch

Obdobie vykonania ex post hodnotenia (kalendárny polrok): I/2025

Číslo regulácie z registra ex post: 4

Dôvod zaradenia: 10.3. d) jednotnej metodiky

Stručný opis regulácie: „Nemožnosť zveriť majetok v dôchodkovom fonde a na účte nepriradených platieb osobe, ktorá je jej zakladateľom, akcionárom alebo členom skupiny s úzkymi väzbami.“

Predbežný postoj gestora právneho predpisu:

Zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovil s účinnosťou od 1. januára 2005 podmienky pre výkon funkcie depozitára majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti ako aj majetku v dôchodkových fondoch v súlade s komunitárnym právom (žiadna dôchodková správcovská spoločnosť nemôže súčasne pôsobiť ako depozitár a špecifikovaním subjektu depozitára ako inštitúcie, ktorá poskytuje dostatočné finančné a odborné záruky, že bude riadne vykonávať túto činnosť a plniť svoje záväzky), a to najmä s ohľadom na jeho zodpovednosť voči sporiteľom a poberateľom dôchodku. Podmienkou, že depozitár nemôže byť vo vzťahu k spravujúcej dôchodkovej

správcovskej spoločnosti (zakladateľ, akcionár alebo člen skupiny s úzkymi väzbami a pod.) sa navyše sledovalo posilnenie integrity dozoru nad činnosťou dôchodkovej správcovskej spoločnosti a depozitára – smerom k vyššej nezávislosti tejto inštitúcie, transparentnosti a zabráneniu konfliktu záujmov. Rovnaká právna úprava bola následne aplikovaná aj na sektor doplnkového dôchodkového sporenia.

S účinnosťou od 1. januára 2019 však už doplnková dôchodková spoločnosť môže majetok v doplnkových dôchodkových fondoch a na účte nepriradených platieb zveriť aj osobe, ktorá je jej zakladateľom, akcionárom alebo členom skupiny s úzkymi väzbami. Predmetnú zmenu navrhlo do zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR na základe aplikačnej praxe a skúseností orgánu dohľadu, ktoré poukazovali na neefektívnosť existujúceho obmedzenia. Dôvodmi pre zmenu bola predovšetkým možná nekompatibilita informačných systémov, potenciálne vyššie poplatky za výkon činnosti depozitára ako aj nepružnosť pri schvaľovaní obchodov, ak ide o subjekt z inej finančnej skupiny. Berúc do úvahy aj veľkosť finančného trhu na Slovensku, tak depozitárom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bola spravidla inštitúcia, ktorá mohla mať v rámci vlastnej materskej skupiny konkurenčnú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť. Ďalším dôvodom bola aj skutočnosť, že bez zjavných problémov tento prístup efektívne funguje aj v sektore kolektívneho investovania, ktorý je obdobnou schémou ako dobrovoľné dôchodkové sporenie (z pohľadu vykonávania správy majetku vo fondoch a zavedenými mechanizmami).

Samotná zmena pravidiel (uvoľnenie regulácie) navyše automaticky neznamená, že trh bude v krátkom čase reagovať, prípadne nevyhodnotí takúto zmenu ako neefektívnu (suboptimálnu) a k výmene depozitára napokon nepristúpi. Napriek tomu, že v sektore doplnkového dôchodkového sporenia došlo k zmene regulácie, žiaden zo správcov v tomto sektore nevyužíva na výkon depozitárskych činností banku, ktorá je vo vzťahu k spravujúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Vzhľadom na skutočnosti uvedené vyššie máme za to, že predmetnú zmenu by bolo možné implementovať aj v sektore starobného dôchodkového sporenia, pričom by nedošlo k ohrozeniu záujmov sporiteľov a poberateľov dôchodku.

Termín ukončenia verejných ex post konzultácií: 14. marec 2025

Forma uskutočnenia ex post konzultácií: konzultácie sa uskutočnia formou **vyplnenia dotazníka**, ktorý je prílohou tohto oznámenia. Vyplnený dotazník zašlite na email monika.pelechova@employment.gov.sk.

Kontaktná osoba gestora: Mgr. Monika Pelechová, monika.pelechova@employment.gov.sk, +421 2 2046 1924