

Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie

Názov materiálu: Návrh zákona o správcoch úverov a nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Predkladateľ: Ministerstvo financií Slovenskej republiky

3.1 Náklady regulácie

3.1.1 Súhrnná tabuľka nákladov regulácie

Tabuľka č. 1: Zmeny nákladov (ročne) v prepočte na podnikateľské prostredie (PP), vyhodnotenie mechanizmu znižovania byrokracie a nákladov, náklady goldplatingu¹ na podnikateľské prostredie.

Nahrad'te rovnakou tabuľkou po vyplnení Kalkulačky nákladov podnikateľského prostredia, ktorá je povinnou prílohou tejto analýzy a nájdete ju na [webovom sídle MH SR](#), (ďalej len „Kalkulačka nákladov“):

TYP NÁKLADOV	Zvýšenie nákladov v € na PP	Zníženie nákladov v € na PP
<i>A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality</i>	0	0
<i>B. Iné poplatky</i>	2 652 875	1 998 500
<i>C. Sankcie a pokuty</i>	0	0
<i>D. Nepriame finančné náklady</i>	27 602 000	93 000
<i>E. Administratívne náklady</i>	1 037 846	4 727
Spolu = A+B+C+D+E	31 292 721	2 096 227

Harmonizácia práva EÚ	Zvýšenie nákladov v € na PP	Zníženie nákladov v € na PP
<i>F. Úplná harmonizácia práva EÚ (okrem daní, odvodov, ciel a poplatkov, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality)</i>	29 776 141	2 096 227
G. Goldplating	52 588	0

VÝPOČET PRAVIDLA 1in2out:	IN	OUT
<i>H. Náklady okrem výnimiek = B+D+E-F</i>	1 516 580	0

¹ Definícia goldplatingu je uvedená v bode 4 časti III. jednotnej metodiky.

3.1.2 Výpočty vplyvov jednotlivých regulácií na zmeny v nákladoch podnikateľov

Tabuľka č. 2: Výpočet vplyvov jednotlivých regulácií (nahradte rovnakou tabuľkou po vyplnení Kalkulačky nákladov):

P.č.	Zrozumiteľný a stručný opis regulácie (dôvod zvýšenia/zníženia nákladov na PP a dôvod ponechania nákladov na PP, ktoré su goldplatingom)	Číslo normy (zákona, vyhlášky a pod.)	Lokalizácia (§, ods., čl.,...)	Pôvod regulácie: SK/EÚ úplná harm./ goldplating	Účinnosť regulácie	Kategória dotk. subjektov	Počet dotk. subjektov spolu	Vplyv na 1 podnik. v €	Vplyv na kategóriu dotk. subjektov v €	Druh vplyvu In (zvyšuje náklady) / Out (znižuje náklady) / Nemení sa	1in2out celkom	Goldplating celkom
1	Podanie žiadosti o udelenie povolenia	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 7	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	právnická osoba žiadajúca o udelenie povolenia	50	25 034	1 251 722	In (zvyšuje náklady)	0	0
2	Úradné osvedčenia príloh potrebných k žiadosti o udelenie povolenia	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 7 ods. 2 písm. c), f), g), h)	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	právnická osoba žiadajúca o udelenie povolenia	50	199	9 926	In (zvyšuje náklady)	0	0
3	Konanie NBS o udelenie predchádzajúceho súhlasu	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 9	1.SK	01.06.24	správca úverov	35	17 555	614 428	In (zvyšuje náklady)	614 428	0
4	Konanie o zmenu povolenia	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 8	1.SK	01.06.24	správca úverov	35	7 055	246 928	In (zvyšuje náklady)	246 928	0
5	Predchádzajúca konzultácia k spracúvaniu osobných údajov	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 7 ods. 2 písm. t)	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	právnická osoba žiadajúca o udelenie povolenia	50	0	0	In (zvyšuje náklady)	0	0

6	Informačné povinnosti vo vzťahu k dlžníkovi	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 23 ods. 2, 4, 7	3g) Iný typ goldplatingu	01.06.24	správca úverov, veriteľ podľa osobitného zákona	50	997	49 834	In (zvyšuje náklady)	49 834	49 834
7	Ročné príspevky dohliadaného subjektu pre NBS	zákon č. 106/2024 Z. z.	0	1.SK	01.06.24	správca úverov	30	15000	450000	In (zvyšuje náklady)	450000	0
8	Administratíva a náklady na vybavovanie sťažností	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 30	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	správca úverov	50	61 322	3 066 113	In (zvyšuje náklady)	0	0
9	Vytváranie nových vzorov pre úverové inštitúcie	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 17 ods. 2	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	úverové inštitúcie	419	12 616	5 285 977	In (zvyšuje náklady)	0	0
10	Informačné povinnosti pre banky a pobočky zahraničných bánk	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 18	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	banky, pobočky zahraničných bánk	25	286	7 162	In (zvyšuje náklady)	0	0
11	Zápis do obchodného registra	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 4 ods. 5	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	správca úverov	30	1 131	33 915	In (zvyšuje náklady)	0	0
12	Výpis z registra trestov bude zabezpečený NBS	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 7 ods. 2 písm d)	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	právnická osoba žiadajúca o udelenie povolenia	50	633	31 653	Out (znižuje náklady)	0	0
13	Čiastočné vyňatie veriteľov podľa osobitného predpisu z účinnosti návrhu zákona	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 1 ods. 2 písm. a) bod 3.	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	veriteľ podľa osobitného predpisu	31	66 599	2 064 574	Out (znižuje náklady)	0	0
14	Predloženie obchodného plánu žiadateľa a návrh organizačného, personálneho a	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 7 ods. 2 písm i)	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	právnická osoba žiadajúca o udelenie povolenia	50	8	413	In (zvyšuje náklady)	0	0

	technického zabezpečenia činností											
15	Vytvorenie útvaru zodpovedného za výkon kontroly	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 5 ods. 3	1.SK	01.06.24	právnická osoba žiadajúca o udelenie povolenia	50	1 272	63 602	In (zvyšuje náklady)	63 602	0
16	Posúdenie individuálnej a kolektívnej spôsobilosti osôb	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 6 ods. 4 a 5	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	právnická osoba žiadajúca o udelenie povolenia	50	794	39 704	In (zvyšuje náklady)	0	0
17	Predloženie čestného vyhlásenia o vhodnosti žiadateľa s úradne osvedčeným podpisom	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 7 ods. 2 písm. h)	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	právnická osoba žiadajúca o udelenie povolenia	50	36	1 801	In (zvyšuje náklady)	0	0
18	Informovanie NBS o každej zmene a všetkých skutočnostiach rozhodujúcich pre udelenie povolenia	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 3 ods. 4	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	správca úverov	50	33	1 653	In (zvyšuje náklady)	0	0
19	Priebežné a preukázateľné vykonávanie posúdenia individuálnej a kolektívnej odbornej spôsobilosti	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 11 ods. 2	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	správca úverov	30	0	0	In (zvyšuje náklady)	0	0
20	Predkladanie výkazov, hlásení, správ a iných informácií pre NBS	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 11 ods. 5	1.SK	01.06.24	správca úverov	50	33	1 653	In (zvyšuje náklady)	1 653	0
21	Predkladanie podkladov a	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 24 ods. 4	1.SK	01.06.24	správca úverov	50	33	1 653	In (zvyšuje náklady)	1 653	0

	vysvetlení na vyžiadanie NBS											
22	Vedenie a uchovávanie dokumentácie 10 rokov od skončenia zmluvy o spravovaní úverov	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 13 ods. 4	3d) Uplatňovanie prísnejších sankcií a iných vymáhacích mechanizmov nad rámec minimálnych požiadaviek smernice	01.06.24	správca úverov	50	55	2 755	In (zvyšuje náklady)	2 755	2 755
23	Informačné povinnosti, vedenie záznamov a poskytovanie informácií NBS	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 16 ods. 3, 4, 5	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	správca úverov, poskytovateľ úverových služieb	70	926	64 790	In (zvyšuje náklady)	0	0
24	Notifikačná povinnosť NBS pred prvým vykonávaním činnosti	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 15	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	správca úverov	20	8	165	In (zvyšuje náklady)	0	0
25	Oznamovanie údajov o identifikačnom čísle nového ná kupcu	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 18	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	nákupca úverov alebo jeho zástupca	70	66	4 628	In (zvyšuje náklady)	0	0
26	Oznamovacia povinnosť voči spotrebiteľovi pred zmenou podmienok o spotrebiteľskom úvere	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 12a	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	veriteľ	550	1 597	878 171	In (zvyšuje náklady)	0	0
27	Zavedenie primeraných politík a postupov na primeranú úpravu podmienok splácania spotrebiteľského úveru	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 16a	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	veriteľ	550	18 397	10 118 171	In (zvyšuje náklady)	0	0

28	Zavedenie primeraných politík a postupov na primeranú úpravu podmienok splácania úveru na bývanie	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 19a	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	veriteľ	450	18 397	8 278 504	In (zvyšuje náklady)	0	0
29	Oznamovacia povinnosť voči spotrebiteľovi pred zmenou podmienok o úvere na bývanie	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 19b	2. EÚ úplná harmonizácia	01.06.24	veriteľ	450	1 597	718 504	In (zvyšuje náklady)	0	0
30	Oznamovacia povinnosť veriteľov podľa osobitného predpisu NBS	zákon č. 106/2024 Z. z.	§ 20f	1.SK	01.06.24	veriteľ podľa osobitného predpisu	20	2 537	50 744	In (zvyšuje náklady)	50 744	0
31	Povinnosť vyplniť a predložiť info o úveroch na bývanie	zákon č. 106/2024 Z. z.	čl. VI bod 3 § 26c	1.SK	01.06.24	veriteľ	11	2 727	30 000	In (zvyšuje náklady)	30 000	0
32	Reportovacia povinnosť zo strany veriteľa v troch súboroch.	zákon č. 106/2024 Z. z.	čl. VII bod 18 § 13 ods. 3	1.SK	01.06.24	veriteľ	11	397	4 363	In (zvyšuje náklady)	4 363	0
33	Úprava IS veriteľov z dôvodu reportovacej povinnosti	zákon č. 106/2024 Z. z.	čl. VII bod 18 § 13 ods. 4	1.SK	01.06.24	veriteľ	11	0	530	In (zvyšuje náklady)	530	0
34	Spätné reportovanie zo strany veriteľa v troch súboroch	zákon č. 106/2024 Z. z.	č. VII bod 19 § 14	1.SK	01.06.24	veriteľ	11	8	91	In (zvyšuje náklady)	91	0

3.1.3 Doplnujúce informácie k spôsobu výpočtu vplyvov jednotlivých regulácií na zmenu nákladov

Osobitne pri každej regulácii s vplyvom na PP zhodnotenom v tabuľke č. 2 uveďte doplnujúce informácie tak, aby mohol byť skontrolovaný spôsob a správnosť výpočtov. Uveďte najmä, ako ste vypočítali vplyvy a z akého zdroja ste čerpali početnosti (uveďte aj link na konkrétne štatistiky, ak sú dostupné na internete). Jednotlivé regulácie môžu mať jeden alebo viac typov nákladov (A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality, B. Iné poplatky, C. Sankcie, D. Nepriame finančné náklady, E. Administratívne náklady). Rozčleňte ich a vypočítajte v súlade s metodickým postupom.

V predkladanom návrhu zákona bolo identifikovaných 34 regulácií s vplyvom na podnikateľské prostredie, z ktorých 2 znižujú náklady a 32 zvyšuje náklady pre dotknuté subjekty. Predmetom kalkulačky nákladov sú regulácie súvisiace so zvýšením a znížením priamych finančných nákladov, nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže pre subjekty ako sú správcovia úverov, žiadatelia o licenciu pre správcu úverov, Národná banka Slovenska a úverové inštitúcie v súvislosti s ich povinnosťami vyplývajúcimi z implementovanej smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/2167 z 24. novembra 2021 o správcoch úverov a nákupcoch úverov a o zmene smerníc 2008/48/ES a 2014/17/EÚ.

Opatrenia (opisy regulácií) č. 1 až 34

1. Podanie žiadosti o udelenie povolenia

Predmetná regulácia zvyšuje priame finančné náklady a administratívnu záťaž žiadateľov o udelenie povolenia na spravovanie úverov. Žiadateľom o udelenie povolenia na spravovanie úverov môže byť akákoľvek právnická osoba. Žiadateľ je povinný vypracovať žiadosť o udelenie povolenia s náležitosťami uvedenými v návrhu zákona a s predmetnými prílohami a predložiť takúto žiadosť o povolenie Národnej banke Slovenska, ktorá účtuje za tento úkon poplatok v súlade so zákonom č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Predpokladaný odhad poplatkovej povinnosti je 2 000 Eur na jedného žiadateľa, pričom odhad vychádza z už zavedených poplatkov pri iných licenciách v rámci finančného sektora. Uvedený počet dotknutých subjektov 50 taktiež predstavuje iba odhad vychádzajúci z konzultácií s dotknutými subjektami a Národnou bankou Slovenska. Vzhľadom na uvedené hodnoty je odhad na výšku priamych finančných nákladov v rámci ročného vplyvu na kategóriu dotknutých subjektov 100 000 Eur. Tieto náklady a administratívna záťaž dotknutým subjektom vznikajú jednorazovo pri podaní žiadosti o udelenie povolenia pred výkonom plánovaného spravovania úverov, keďže predmetné listiny je potrebné predložiť jednorazovo pri podaní žiadosti o udelenie povolenia.

2. Úradné osvedčenia príloh potrebných k žiadosti o udelenie povolenia

Predmetná regulácia zvyšuje priame finančné náklady a administratívnu záťaž právnických osôb žiadajúcich o udelenie povolenia na spravovanie úverov v prípadoch, kde vyžaduje úradné osvedčenie čestných vyhlásení osôb, ktoré budú riadiť žiadateľa alebo u neho vykonávať

klúčové funkcie. Vyžaduje sa aj úradne osvedčené čestné vyhlásenie konečného užívateľa výhod. Úradné osvedčenia sú potrebné z dôvodu vyššej právnej istoty, pričom predpokladané priame finančné náklady na kategóriu dotknutých osôb sú 750 Eur. Vzhľadom k počtu dokumentov, ktorých úradné osvedčenie je potrebné, priame finančné náklady sa budú pohybovať priemerne okolo 15 eur na jeden subjekt. Suma vychádza z verejne dostupných sadzobníkov správnych poplatkov zverejnených Ministerstvom vnútra Slovenskej republiky. Úradné osvedčené vyhlásenia žiadateľ dokladuje jednorazovo pri predkladaní žiadosti o udelenie povolenia, to znamená, že vzniknuté náklady ako aj administratívna záťaž majú jednorazový charakter, a to pri žiadosti o udelenie povolenia. Počet dotknutých subjektov je odhadom toho, koľko subjektov bude žiadať o udelenie povolenia na spravovanie úverov. V odhadovanom počte 50 sú zohľadnení aj veritelia podľa osobitného predpisu, ktorí môžu byť žiadateľmi.

3. Konanie Národnej banky Slovenska o udelenie predchádzajúceho súhlasu

Správca úverov bude mať pri úkonoch vymedzených v návrhu zákona povinnosť požiadať o predchádzajúci súhlas Národnú banku Slovenska, v rámci čoho budú zvýšené jeho priame finančné náklady v podobe poplatku, ktorý je za toto konanie účtovaný zo strany Národnej banky Slovenska. Odhadovaná výška ročného vplyvu priamych finančných nákladov na kategóriu dotknutých subjektov je 17 500 Eur, pričom odhad je vypočítaný zo štatistík Národnej banky Slovenska pri obdobných konaniach, avšak treba brať do úvahy, že v prípade návrhu zákona ide o novú úpravu, a teda výpočet je len veľmi približný. S prihliadnutím na odhad dotknutých subjektov priame finančné náklady vychádzajú vo výške 500 eur na jeden subjekt. Taktiež ide aj o zvýšenie administratívnej záťaže správcov úverov žiadajúcich o udelenie predchádzajúceho súhlasu, ktorá bude zvýšená len v prípade, ak dotknutý subjekt bude žiadať o udelenie predchádzajúceho súhlasu, čiže na nepravidelnej báze, prípadne jednorazovo. Počet dotknutých subjektov je odhadom vykonaným na základe štatistík Národnej banky Slovenska vychádzajúcim z počtu veriteľov, ktorí žiadali o udelenie predchádzajúceho súhlasu za obdobie minulého roka.

4. Konanie o zmenu povolenia

Konanie o zmenu povolenia správcu úverov predstavuje zvýšenie priamych finančných nákladov, keďže toto konanie podlieha poplatkovej povinnosti zo strany Národnej banky Slovenska. Zmena povolenia môže nastať iba v dvoch prípadoch a to, keď správca úverov bude chcieť prijímať a držať finančné prostriedky od dlžníkov a naopak, keď bude chcieť túto činnosť prestať vykonávať. Odhad ročného vplyvu na kategóriu dotknutých subjektov pri zohľadnení možnej výšky poplatkovej povinnosti je 7 000 eur, pričom počet subjektov vychádza zo štatistík Národnej banky Slovenska v obdobných konaniach a teda sa môže líšiť podľa výšky poplatku určenej Národnou bankou Slovenska a žiadajúcich subjektov. Na základe odhadu počtu subjektov sú priame finančné náklady odhadované vo výške 200 eur na subjekt. Taktiež ide aj o zvýšenie administratívnej záťaže správcov úverov žiadajúcich o zmenu povolenia, pričom predpokladaná frekvencia je nepravidelná, respektíve jednorazová, dokonca k tomuto úkonu ani nemusí dôjsť. Odhad počtu žiadajúcich subjektov vychádza zo štatistík Národnej banky Slovenska pri obdobných žiadostiach subjektov.

5. *Predchádzajúca konzultácia k spracúvaniu osobných údajov*

Pred predložením žiadosti o udelenie povolenia musí právnická osoba žiadajúca o udelenie povolenia na spravovanie úverov absolvovať predchádzajúcu konzultáciu k spracúvaniu osobných údajov, ktorej výsledkom je predchádzajúce stanovisko Úradu na ochranu osobných údajov. Tento proces zvyšuje administratívnu záťaž právnických osôb žiadajúcich o udelenie povolenia na spravovanie úverov, keďže žiadateľ bude musieť dokladovať zabezpečenie osobných údajov a predložiť k tomu zodpovedajúce podklady podľa článku 36 ods. 3 GDPR. Predchádzajúce stanovisko bude žiadateľ dokladovať jednorazovo pri podaní žiadosti o udelenie povolenia, čiže administratívna záťaž žiadateľa bude jednorazového charakteru. Počet dotknutých subjektov vychádza z odhadu počtu všetkých právnických osôb žiadajúcich o udelenie povolenia, nakoľko každý subjekt bude mať povinnosť zdokladovať predchádzajúci súhlas.

6. *Informačné povinnosti vo vzťahu k dlžníkovi*

Regulácia v paragrafe 12 zvyšuje nepriame finančné náklady, ako aj administratívnu záťaž správcov úverov alebo subjektov oprávnených na spravovanie úverov, nakoľko s prihliadnutím na ochranu dlžníka majú povinnosť ich informovať prostredníctvom zasielania informácií, ktoré môžu byť buď v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu. To, že regulácia pripúšťa informovanie dlžníka aj v elektronickej podobe môže dopomôcť k zníženiu nákladov pre správcu úverov alebo subjekt oprávnený na spravovanie úverov. Predpokladaná frekvencia na mesačnej báze je iba približná a bude závisieť od konkrétnych prípadov. Informačné povinnosti budú mať všetky subjekty, ktoré budú vykonávať spravovanie úverov podľa návrhu zákona. Odhadovaná výška nákladov 50 eur na subjekt zahŕňa hlavne poplatky za doručenie a vypracovanie uvedených informačných povinností, pričom tu pôjde najmä o zvýšenie administratívnej záťaže.

7. *Ročné príspevky dohliadaného subjektu pre NBS*

Keďže správcovia úverov budú môcť vykonávať svoju činnosť na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, rovnako budú aj zo strany Národnej banky Slovenska dohliadaní, v rámci čoho sa na nich bude vzťahovať príspevková povinnosť rovnako, ako aj pre ostatné subjekty dohliadané Národnou bankou Slovenska. Príspevková povinnosť bude predstavovať zvýšenie priamych finančných nákladov pre subjekty, ktoré budú držiteľmi povolenia na spravovanie úverov. Odhad ročného vplyvu priamych finančných nákladov na kategóriu dotknutých subjektov je 15 000 Eur, pričom príspevky budú platené na ročnej báze. Na jeden subjekt je výška poplatku odhadovaná na 500 eur. Počet dotknutých subjektov je len približný a zohľadňuje to, že nie každý subjekt vykonávajúci spravovanie úverov bude podliehať tejto poplatkovej povinnosti, vynechané subjekty budú napríklad veritelia podľa osobitného predpisu, ktorí nebudú mať povolenie na spravovanie úverov.

8. *Administratíva a náklady na vybavovanie sťažností*

Regulácia obsahujúca povinnosti v oblasti sťažností zvyšuje nepriame finančné náklady a administratívnu záťaž, keďže správcovia úverov budú povinní mať vytvorený aparát na vybavovanie a zaznamenávanie sťažností do sťažovateľov. Regulácia obsahuje aj povinnosť archivácie, a to po dobu 5 rokov od vybavenia sťažnosti. Sťažností budú riešené a vybavované na mesačnej báze, pričom predpokladaná priemerná výška nákladov bude 5 000 Eur na zostavenie samotného aparátu a jeho proces, ide však len o veľmi približný odhad, keďže konkrétna výška nákladov bude závisieť od nastavenia jednotlivých správcov úverov. Počet dotknutých subjektov vychádza z odhadu počtu všetkých správcov úverov, nakoľko každý subjekt bude mať povinnosť spĺňať náležitosti na vybavovanie sťažností. Administratívna záťaž pri vybavovaní sťažností bude na mesačnej báze vzhľadom na určenú dobu vybavenia sťažnosti.

9. Vytváranie nových vzorov pre úverové inštitúcie

Regulácia zvyšuje nepriame finančné náklady a administratívnu záťaž pre úverové inštitúcie, ktoré budú musieť preklopiť údaje z pôvodných vzorov do nových, ktoré vyžaduje predmetná regulácia, aby sa tak zachovala jednotná forma týchto vzorov v rámci celej EÚ. Počet subjektov 419 vychádza zo štatistík Národnej banky Slovenska zverejnenej na webovej stránke a zohľadňuje počet všetkých bánk a iných úverových inštitúcií. Plnenie povinnosti bude na nepravidelnej báze, minimálne počítame, že raz ročne, pričom konkrétna frekvencia bude závisieť od toho, koľkým nákupcom úverov predmetné nesplácané úvery odpredá úverová inštitúcia. Podľa informácií od Slovenskej bankovej asociácie budú prvotné nepriame finančné náklady vo výške približne 15 tisíc eur v prvotnom štádiu a v ďalších rokoch cca 10-15 tisíc eur ročne.

10. Informačné povinnosti pre banky a pobočky zahraničných bánk

Regulácia zvyšuje administratívnu záťaž pre banky a pobočky zahraničných bánk z dôvodu zavedenia povinného reportingu Národnej banke Slovenska v prípade prevodu práv veriteľa v súvislosti s nesplácanou zmluvou o úvere alebo samotnej nesplácanej zmluvy o úvere na nákupcu úverov, a to dvakrát ročne vzhľadom k tomu bude v tejto periodicite zvýšená aj administratívna záťaž na dotknutý subjekt. Rozsah informácií je ustanovený priamo reguláciou. Počet dotknutých subjektov vychádza priamo z informácií zverejnených Národnou bankou Slovenska.

11. Zápis do obchodného registra

Po udelení povolenia na spravovanie úverov je správca úverov povinný podať návrh na zápis podnikateľskej činnosti do obchodného registra, to zvyšuje priame finančné náklady a administratívnu záťaž, nakoľko takýto návrh podlieha poplatkovej povinnosti a je potrebné predložiť ustanovený rozsah dokumentov. Z dôvodu existujúcej právnej regulácie v oblasti obchodného registra, ako aj právnej istoty je takýto zápis nevyhnutný. Subjekt bude žiadať o zápis jednorazovo po udelení povolenia na spravovanie úverov Národnou bankou Slovenska, ak takýto zápis už nemá vykonaný. Počet dotknutých subjektov 30 zohľadňuje to, že niektorí žiadatelia o povolenie už môžu mať takýto zápis vykonaný. Priame finančné náklady sa

predpokladajú do výšky 150 eur na jeden subjekt, čiže v tomto prípade na 4 500 eur na kategóriu dotknutých subjektov. Výška poplatku vychádza z verejne dostupných zdrojov uvádzajúcich poplatky vo veciach obchodného registra.

12. Výpis z registra trestov bude zabezpečený Národnou bankou Slovenska

Na zníženie administratívnej záťaže a priamych finančných nákladov bude mať vplyv regulácia, ktorá ukladá povinnosť vyžiadať si výpis z registra trestov fyzickej osoby, ktorá riadi žiadateľa alebo vykonáva kľúčové funkcie u žiadateľa a konečného užívateľa výhod žiadateľa, teda právnickej osoby žiadajúcej o udelenie povolenia na spravovanie úverov zo strany Národnej banky Slovenska a nie zo strany samotného žiadateľa. Takýto výpis bude Národná banka Slovenska získavať jednorazovo pri žiadosti o udelenie povolenia. Výpis bude získaný za všetky subjekty, ktoré sú žiadateľmi o udelenie povolenia, pričom odhadovaný počet je okolo 50 právnických osôb. Frekvencia zníženia administratívnych nákladov sa predpokladá jednorazovo, keďže výpis z registra trestov bude potrebné predložiť iba pri žiadosti o udelenie povolenia. Predpokladané priame finančné náklady sú 600 eur na kategóriu dotknutých subjektov, v tomto prípade 12 eur na subjekt. Výška poplatku vychádza z údajov zverejnených Ministerstvom vnútra Slovenskej republiky pri zohľadnení počtu osôb, ktorých výpis si bude Národná banka Slovenska zabezpečovať.

13. Čiastočné vyňatie veriteľov podľa osobitného predpisu z účinnosti návrhu zákona

Vyňatie veriteľov podľa osobitného predpisu, najmä v oblasti povoloňacieho konania z účinnosti regulácie znamená zníženie priamych a nepriamych finančných nákladov a administratívnu záťaž týchto subjektov. Veritelia podľa osobitného predpisu nie sú povinní žiadať o udelenie povolenia na to, aby mohli vykonávať spravovanie úverov, a teda nepodliehajú poplatkovej povinnosti za predloženie žiadosti o udelenie povolenia a za úradné osvedčenie čestných vyhlásení, ktoré sú povinnou prílohou k žiadosti o povolenie. Taktiež nepodliehajú povinnosti platiť ročné príspevky Národnej banke Slovenska za výkon činnosti spravovania úverov. Počet subjektov 31 predstavuje počet veriteľov, ktorí budú môcť spravovať nesplácané úvery bez udelenia osobitného povolenia na spravovanie úverov podľa návrhu zákona. Zníženie administratívnej záťaže je najmä jednorazové, keďže veritelia podľa osobitného predpisu nebudú musieť na spravovanie úverov žiadať o povolenie podľa návrhu zákona, keďže licencia veriteľov podľa osobitného predpisu je širšia ako tá, ktorej podmienky ustanovuje návrh zákona. Čiastočné zníženie administratívnej záťaže môže byť aj nepravdivé, keďže veritelia podľa osobitného predpisu nebudú podliehať viacerým povinnostiam na správcu úverov. Odhadované zníženie priamych finančných nákladov je vo výške 63 500 eur na kategóriu dotknutých subjektov, pričom tieto náklady obsahujú poplatky, ktoré by subjekty museli zaplatiť na splnenie podmienok pre udelenie povolenia (osvedčenia, zápisy do registrov, výpisy a pod.), priemerné zníženie priamych finančných nákladov na jeden subjekt sa odhaduje na približne 2 048 na subjekt. Zníženie nepriamych finančných nákladov by mohlo byť vo výške 3 000 eur, pričom k zníženiu dôjde v dôsledku vyňatia veriteľov z niektorých povinností na zavedenie postupov či splnenie podmienok, ktoré bude mať subjekt s licenciou správcu úverov.

14. Predloženie obchodného plánu žiadateľa a návrh organizačného, personálneho a technického zabezpečenia činnosti

Predmetná regulácia zvyšuje administratívnu záťaž právnickej osoby žiadajúcej o udelenie povolenia na spravovanie úverov z dôvodu povinnosti vypracovať a zdokladovať obchodný plán žiadateľa a návrh organizačného, personálneho a technického zabezpečenia činnosti pri predkladaní žiadosti o udelenie povolenia Národnej banke Slovenska. Žiadateľ bude predkladať predmetné podklady jednorazovo pri žiadosti o udelenie povolenia. Počet dotknutých subjektov 50 odzrkadľuje predpokladaný počet všetkých žiadateľov o udelenie povolenia, nakoľko táto povinnosť bude musieť byť splnená každým žiadateľom.

15. Vytvorenie útvaru zodpovedného za výkon kontroly

Predmetná regulácia zvyšuje nepriame finančné náklady a administratívnu záťaž právnickej osoby žiadajúcej o udelenie povolenia prostredníctvom povinnosti vytvoriť a prevádzkovať útvar zodpovedný za výkon kontroly. Výpočet nákladov je len veľmi približný nakoľko bude závisieť od nastavenia konkrétnych žiadateľov, taktiež žiadateľa, pri ktorých to regulácia umožňuje môžu znížiť nepriame finančné náklady určením jednej osoby poverenej na výkon vnútornej kontroly. Útvar kontroly bude vytvorený jednorazovo, pričom jeho činnosť bude vykonávaná na pravidelnej báze. Počet dotknutých subjektov 50 odzrkadľuje predpokladaný počet všetkých žiadateľov o udelenie povolenia, nakoľko táto povinnosť bude musieť byť splnená každým žiadateľom. Predpokladané priemerné náklady na vytvorenie a prevádzku takéhoto útvaru sú okolo 5 000 eur, pričom útvar bude vytváraný jednorazovo, a teda aj nepriame finančné náklady a administratívna záťaž vznikne jednorazovo.

16. Posúdenie individuálnej a kolektívnej spôsobilosti osôb

Právnická osoba žiadajúca o udelenie povolenia na spravovanie úverov bude mať zvýšené priame finančné náklady a administratívnu záťaž z dôvodu regulácie obsahujúcej povinnosti predložiť stručný odborný životopis, úradne osvedčenú kópiu dokladu o dosiahnutom vzdelaní a úradne osvedčenú kópiu alebo originál dokladu o odbornej praxi fyzickej osoby, ktorá riadi žiadateľa alebo vykonáva kľúčové funkcie u žiadateľa. Predpokladané náklady na kategóriu dotknutých osôb sú 750 Eur jednorazovo pri preložení žiadosti o udelenie povolenia. Počet dotknutých subjektov 50 odzrkadľuje predpokladaný počet všetkých žiadateľov o udelenie povolenia, nakoľko táto povinnosť bude musieť byť splnená každým žiadateľom.

17. Predloženie čestného vyhlásenia o vhodnosti žiadateľa s úradne osvedčeným podpisom

Regulácia obsahujúca predmetnú povinnosť zvyšuje priame finančné náklady a administratívnu záťaž právnickej osoby žiadajúcej o udelenie povolenia na spravovanie úverov tým, že je povinný predložiť vyhlásenie o vhodnosti žiadateľa s úradne osvedčeným podpisom, pričom samotné osvedčenie podlieha poplatkovej povinnosti. Predpokladaný vplyv priamych finančných nákladov na kategóriu dotknutých subjektov je 100 eur, čo v tomto prípade

vychádza 2 eurá na subjekt. Počet dotknutých subjektov 50 odzrkadľuje predpokladaný počet všetkých žiadateľov o udelenie povolenia, nakoľko táto povinnosť bude musieť byť splnená každým žiadateľom.

18. Informovanie Národnej banky Slovenska o každej zmene a všetkých skutočnostiach rozhodujúcich pre udelenie povolenia

Regulácia zakladá informačnú povinnosť pre správcu úverov, ktorá zvyšuje administratívnu záťaž z dôvodu povinného informovania Národnej banky Slovenska o každej zmene a všetkých skutočnostiach rozhodujúcich pre udelenie povolenia podľa návrhu zákona. Predpokladaná frekvencia informovania je 1-krát ročne avšak bude to závisieť od konkrétnych zmien správcu úverov.

19. Priebežné a preukázateľné vykonávanie posúdenia individuálnej a kolektívnej odbornej spôsobilosti

Správca úverov je povinný priebežne a preukázateľne vykonávať posúdenie individuálnej a kolektívnej odbornej spôsobilosti osôb, ktoré riadia správcu úverov alebo vykonávajú kľúčové funkcie u správcu úverov a skúmať tak akékoľvek zmeny napríklad pri výmene týchto osôb. Predmetná regulácia zakladá priame finančné náklady a administratívnu záťaž pre správcu úverov. Priame finančné náklady pre kategóriu dotknutých subjektov môžu byť 450 Eur, pričom počet dotknutých subjektov je iba predpokladaný, nakoľko k zmenám a teda k novým overeniam individuálnej a kolektívnej spôsobilosti nemusí dochádzať u každého správcu úverov. Pri predpokladaných počtoch vychádzajú priame finančné náklady vo výške 15 eur na subjekt. Administratívna záťaž sa predpokladá priemerne raz ročne, avšak skutočná frekvencia bude závisieť od konkrétneho správcu úverov.

20. Predkladanie výkazov, hlásení, správ a iných informácií pre NBS

Vzhľadom na výkon dohľadu zo strany Národnej banky Slovenska vznikne správcovi úverov administratívna záťaž z dôvodu povinnosti predkladania výkazov, hlásení, správ a iných informácií na štatistické účely. Presnú formu a periodicitu určí Národná banka Slovenska prostredníctvom opatrenia, pričom predpokladaná periodicitu je jedenkrát ročne. Predpokladaný počet subjektov, ktorých sa uvedená regulácia dotkne je 50, keďže táto povinnosť bude ustanovená pre každého správcu úverov.

21. Predkladanie podkladov a vysvetlení na vyžiadanie NBS

Regulácia zvyšuje administratívnu záťaž správcu úverov ustanovením povinností predkladať Národnej banke Slovenska podklady a vysvetlenia, ktorých podrobnosti ustanoví Národná banka Slovenska v rámci osobitného opatrenia. Predpokladaná frekvencia predkladania daných podkladov je jedenkrát ročne, v tomto intervale bude zvýšená administratívna záťaž správcu úverov. Predmetnú povinnosť bude mať rovnako každý správca úverov, predpokladaný počet dotknutých subjektov je teda 50.

22. Vedenie a uchovávanie dokumentácie 10 rokov od skončenia zmluvy o spravovaní úverov

Predmetná regulácia zvyšuje administratívnu záťaž správcu úverov prostredníctvom ustanovenia povinnosti na vedenie a uchovávanie dokumentácie vymedzenej v ustanovení § 13 ods. 4 návrhu zákona, a to 10 rokov od skončenia zmluvy o spravovaní úverov. Ustanovená povinnosť viesť a uchovávať danú dokumentáciu je nevyhnutná za účelom ochrany dlžníka, správcu úverov a nákupcu úverov. Uvedená frekvencia raz ročne je len veľmi hrubým odhadom, nakoľko vždy bude závisieť od počtu skončených zmlúv o spravovaní úverov v danom časovom období. Podľa toho sa predpokladá aj frekvencia zvýšenia administratívnej záťaže, a to priemerne raz ročne. Predmetnú povinnosť bude mať rovnako každý správca úverov, predpokladaný počet dotknutých subjektov je teda 50.

23. Informačné povinnosti, vedenie záznamov a poskytovanie informácií NBS

Predmetná regulácia sa týka iba prípadov, kedy sa správca úverov rozhodne zabezpečiť činnosti spravovania úverov prostredníctvom poskytovateľa úverových služieb, nejde teda o vplyv na všetkých správcov úverov. V týchto prípadoch regulácia zvyšuje administratívnu záťaž správcu úverov v rámci toho, že bude povinný pred začatím využívania služieb poskytovateľa úverových služieb informovať Národnú banku Slovenska, viesť relevantné záznamy o zmluve s poskytovateľom úverových služieb a o pokynoch a na vyžiadanie Národnej banky Slovenska poskytnúť tieto informácie. Informácie je povinný poskytnúť aj poskytovateľ úverových služieb, pokiaľ ho o to Národná banka požiada. Frekvencia plnenia povinnosti je priemerne na mesačnej báze, bude však závisieť od konkrétnej situácie, ako aj od toho, ako často Národná banka Slovenska bude vyžadovať uvedené informácie. V tomto intervale bude potom zvýšená aj administratívna záťaž subjektov. Počet dotknutých subjektov je súčtom odhadu správcov úverov a poskytovateľov úverových služieb, ktorí budú mať uvedenú povinnosť, a to v približnom počte 70 subjektov

24. Notifikačná povinnosť Národnej banky Slovenska pred prvým vykonávaním činnosti

V prípade cezhraničného fungovania správcu úverov bude zvýšená jeho administratívna záťaž, nakoľko bude povinný písomne oznámiť svoj zámer Národnej banke Slovenska a uviesť informácie vymedzené v § 15. Správcov úverov, ktorí budú vykonávať spravovanie úverov iba na území Slovenskej republiky sa táto regulácia nedotkne. Plnenie povinnosti bude jednorazové a to iba pred prvým vykonávaním činnosti. Povinnosť budú mať iba správcovia úverov, ktorí budú chcieť vykonávať spravovanie úverov cezhranične, ich odhadovaný počet je 20, nakoľko sa nebude jednať o všetkých správcov úverov.

25. Oznamovanie údajov o identifikačnom čísle nového nákupcu

Predmetná regulácia zvyšuje administratívnu záťaž nákupcu úverov alebo jeho zástupcu v prípadoch prevodu práv veriteľa v súvislosti s nesplácanou zmluvou o úvere alebo samotnej

nesplácanej zmluvy o úvere na nového nákupcu, kedy je nákupca úverov alebo jeho zástupca povinný informovať a poskytnúť informácie vymedzené reguláciou Národnej banky Slovenska. Tieto informácie je nákupca úverov alebo jeho zástupca povinný poskytnúť za kalendárny polrok. Približný počet subjektov je 70 a zohľadňuje odhad počtu nákupcov úverov alebo jeho zástupcov, počet sa môže líšiť nakoľko neexistujú štatistiky, z ktorých by sa dalo vychádzať, keďže nákupcovia úverov a ich zástupcovia nebudú povinne licencované subjekty.

26. Oznamovacia povinnosť voči spotrebiteľovi pred zmenou podmienok o spotrebiteľskom úvere

Predmetná regulácia ustanovuje povinnosť pre všetkých veriteľov podľa zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, a to oznamovať pred každou zmenou podmienok spotrebiteľom rozsah informácií vymedzených v návrhu zákona. Uvedené ustanovenie je nevyhnutné na zabezpečenie čo najvyššej ochrany pre spotrebiteľov. Touto reguláciou budú zvýšené nepriame finančné náklady a administratívna záťaž pre dotknuté subjekty a to v priemere raz mesačne, avšak reálna frekvencia bude závisieť od konkrétneho veriteľa a počtu prípadov, v ktorých dôjde k zmene podmienok pri spotrebiteľskom úvere. Predpokladaný počet dotknutých subjektov je 550, pričom je v ňom zahrnutý približný počet všetkých subjektov, ktoré sú oprávnené poskytovať spotrebiteľské úvery.

27. Zavedenie primeraných politík a postupov na primeranú úpravu podmienok splácania spotrebiteľského úveru

Návrh zákona ustanovuje povinnosť pre veriteľov podľa zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov na zavedenie primeraných postupov a podmienok pri úprave splácania na základe finančnej situácie spotrebiteľa. Tento proces môže predstavovať zvýšenie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže dotknutých subjektov, ktorými sú všetci veritelia oprávnení poskytovať spotrebiteľské úvery, ktorých predpokladaný počet je 550. Frekvencia plnenia povinností je približne raz mesačne, avšak konkrétna frekvencia bude závisieť od jednotlivých dlžníkov a ich finančnej situácie. Rovnako aj výška nákladov bude závisieť od konkrétnych prehodnotení splácania spotrebiteľského úveru, pričom hrubý odhad nepriamych finančných nákladov je 1 000 až 2 000 eur mesačne, avšak konkrétna výška bude závisieť od dlžníkov a daného veriteľa.

28. Zavedenie primeraných politík a postupov na primeranú úpravu podmienok splácania úveru na bývanie

Predmetná regulácia ustanovuje povinnosť pre všetkých veriteľov podľa zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov, a to oznamovať pred každou zmenou podmienok spotrebiteľom rozsah informácií vymedzených v návrhu zákona. Uvedené ustanovenie je nevyhnutné na zabezpečenie čo najvyššej ochrany pre spotrebiteľov. Touto reguláciou budú zvýšené nepriame finančné náklady a administratívna záťaž pre dotknuté subjekty a to v priemere raz mesačne, avšak reálna frekvencia bude závisieť od konkrétneho veriteľa a počtu prípadov, v ktorých dôjde k zmene podmienok pri úvere na bývanie.

Predpokladaný počet dotknutých subjektov je 450, pričom je v ňom zahrnutý približný počet všetkých subjektov, ktoré sú oprávnené poskytovať úvery na bývanie. Rovnako aj výška nákladov bude závisieť od konkrétnych prehodnotení splácania úveru na bývanie, pričom hrubý odhad nepriamych finančných nákladov je 1 000 až 2 000 eur mesačne, avšak konkrétna výška bude závisieť od dlžníkov a daného veriteľa.

29. Oznamovacia povinnosť voči spotrebiteľovi pred zmenou podmienok o úvere na bývanie

Návrh zákona ustanovuje povinnosť pre veriteľov podľa zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov na zavedenie primeraných postupov a podmienok pri úprave splácania na základe finančnej situácie spotrebiteľa. Tento proces môže predstavovať zvýšenie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže dotknutých subjektov, ktorými sú všetci veritelia oprávnení poskytovať úvery na bývanie, ktorých predpokladaný počet je 450. Frekvencia plnenia povinností je približne raz mesačne, avšak konkrétna frekvencia bude závisieť od jednotlivých dlžníkov a ich finančnej situácie.

30. Oznamovacia povinnosť veriteľov podľa osobitného predpisu NBS

Vypracovanie postupov uvedených v návrhu zákona a zároveň ich oznamovanie Národnej banke Slovenska zvýši nepriame finančné náklady a administratívnu záťaž veriteľov podľa osobitného predpisu, ktorí budú vykonávať spravovanie úverov bez osobitnej licencie správcu úverov podľa návrhu zákona. Ich predpokladaný počet je približne 20 subjektov, ktoré zvolia túto možnosť. Predpokladané náklady sú 10 000 Eur, pričom zahŕňajú vytvorenie postupov na splnenie podmienok ustanovených návrhom zákona ako aj oznamovanie týchto skutočností Národnej banke Slovenska. Predmetná regulácia bude mať jednorazový charakter, keďže splnenie podmienok a ich oznámenie bude povinný veriteľ podľa osobitného predpisu oznámiť iba pred začatím plánovaného spravovania úverov.

31. Povinnosť vyplniť a predložiť info o úveroch na bývanie

Nepriame finančné náklady a administratívna záťaž pre veriteľov vznikne z dôvodu potreby zavedenia zberných systémov, ktoré budú zbierať údaje o úveroch na bývanie a následne sa budú reportovať MF SR. Predpokladané náklady sú 500 eur, pričom ide len o expertný odhad a konkrétna výška nákladov bude závisieť od individuálnych možností, ako aj prístup veriteľa.. Je možnosť zaviesť systémy na zber údajov, ale možno ich do predpísaného tlačiva vyplňať aj manuálne. Počet dotknutých subjektov – veriteľov je 450. Administratívna záťaž vznikne v dôsledku vedenia ďalšej administratívy v tejto oblasti, ako aj v samotnom reportovaní, pričom určitá úľava od finančných, ako aj administratívnych nákladov je povinnosť zasielať údaje o úveroch na bývanie prostredníctvom emailu. Veritelia budú povinní reportovať údaje na štvrťročnej báze.

32. Reportovacia povinnosť zo strany veriteľa v troch súboroch

Administratívna záťaž pre veriteľov vznikne v dôsledku rozšírenia reportovacej povinnosť v znení ustanovenia § 13 ods. 3 zákona č. 526/2023 Z. z. o pomoci pri splácaní úveru na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov s účinnosťou od 1. júna 2024. Ide o zasielanie informácie o úveroch na bývanie v troch samostatných dátových súboroch podľa toho, či nastalo zvýšenie splátky úveru na bývanie u tohto veriteľa a v zmluve o úvere na bývanie je uvedený účel, nastalo zvýšenie splátky úveru na bývanie u tohto veriteľa a v zmluve o úvere na bývanie nie je uvedený účel a nenastalo zvýšenie splátky u tohto veriteľa a zmluva o úvere na bývanie bola uzatvorená v období od 1. januára 2023 do 31. mája 2024. Počet dotknutých subjektov je 11. Administratívna záťaž vznikne v dôsledku rozšírenia súborov pre poskytnutie údajov o úveroch. Pôjde o mesačné reportovanie údajov a je zabezpečené elektronické poskytovanie údajov zo strany veriteľov.

33. Úprava IS veriteľov z dôvodu reportovacej povinnosti

Nepriame finančné náklady a administratívna záťaž pre veriteľov vznikli v dôsledku nutnosti právnej analýzy legislatívy a nutnosti prispôsobenia sa legislatíve, personálne náklady, úpravy pobočkových procesov, doškoloňovanie zamestnancov, špeciálne kampane pre klientov, vydávanie potvrdení klientom, nastavenie systémov na plnenie reportovacích povinností, nastavenie opráv reportovania, úpravy IS v dôsledku zasielania potrebných údajov na mesačnej báze, a to na základe reportovacej povinnosti v rozsahu stanovenom v znení ustanovenia § 13 ods. 3 zákona č. 526/2023 Z. z. o pomoci pri splácaní úveru na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov s účinnosťou od 1. júna 2024. Predpokladané odhadované náklady na jedného veriteľa sú v rozpätí cca 25 000 až 60 000 eur. Ďalšia administratívna záťaž vznikne v dôsledku rozšírenia súborov pre poskytnutie údajov o úveroch vyžadujúc si personálne náklady, úpravy IS.

34. Spätné reportovanie zo strany veriteľa v troch súboroch

Administratívna záťaž pre veriteľov vznikne aj v dôsledku spätného zaslania informácií o úveroch na bývanie v prípade, že nastalo zvýšenie splátky úveru na bývanie u tohto veriteľa a v zmluve o úvere na bývanie nie je uvedený účel a nenastalo zvýšenie splátky u tohto veriteľa a zmluva o úvere na bývanie bola uzatvorená v období od 1. januára 2023 do 31. mája 2024. Počet dotknutých subjektov 11. Pôjde o jednorazovú povinnosť reportovať údaje spätne od 1. januára 2024 na základe prechodného ustanovenia § 14 zákona č. 526/2023 Z. z. o pomoci pri splácaní úveru na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zo strany veriteľov najneskôr do 31. júla 2024.

3.1.4 Odôvodnenie goldplatingu podľa bodu 4 časti III jednotnej metodiky a ďalšie doplňujúce informácie²

² Informácie sa uvádzajú iba v prípade, ak sa predkladaným návrhom regulácie vykonáva transpozícia smernice EÚ a bol identifikovaný goldplating podľa tabuľky zhody alebo sa vykonáva implementácia nariadenia EÚ

Požadované informácie uveďte osobitne ku každému identifikovanému goldplatingu (ku každej hodnotenej regulácii s goldplatingom osobitne).

Uveďte odôvodnenie goldplatingu z hľadiska jeho nespochybniteľnej nevyhnutnosti. Odôvodnenie doložte dôkladným hodnotením prínosov a nákladov. Uveďte zvážené alternatívne riešenia..

Zároveň uveďte konkrétne informácie súvisiace s kategóriou goldplatingu podľa jednotnej metodiky, najmä: na aké subjekty sa nad rámec navrhuje rozšíriť pôsobnosť smernice a z akého dôvodu; aké požiadavky sa navyšujú a na aké subjekty nad rámec minimálnych požiadaviek smernice; aká menej prísnejšia výnimka alebo úprava vyplývajúca zo smernice nebola využitá a prečo; z akého dôvodu sa navrhujú prísnejšie sankčné režimy; z akého dôvodu sa navrhuje skoršia transpozícia; z akého dôvodu sa ponechávajú v platnosti už existujúce prísnejšie vnútroštátne požiadavky.

Využitie goldplatingu pri transpozícii alebo implementácii legislatívy EÚ je v zásade nežiadúce, keďže takýto postup môže viesť k zníženiu konkurencieschopnosti domácich podnikov v porovnaní s podnikmi z krajín, kde právne predpisy nie sú natoľko prísne. Využitie goldplatingu predkladateľom je preto prípustné iba vo výnimočných prípadoch, riadne odôvodnených a vysvetlených v analýze vplyvov na podnikateľské prostredie z hľadiska jeho nevyhnutnosti, spoločenského významu, nákladov, prekonzultovaných s dotknutými podnikateľmi a posúdených Komisiou.

Čl. 2 ods. 6 smernice : národná voľba, ktorú umožňuje smernica v ustanovení článku 2 odsek 4 nebola využitá, teda spravovanie práv veriteľa podľa zmluvy o úvere alebo samotnej zmluvy o úvere, ktoré vykonávajú notári, súdni úradníci a advokáti nebolo vyňaté spod pôsobnosti návrhu zákona. Dôvodom boli konzultácie, ktoré preukázali, že väčšina subjektov takúto činnosť nevykonáva a ani ju nemá záujem vykonávať do budúcnosti, čiže vyňatie z pôsobnosti návrhu zákona by bolo neefektívne. Zároveň, ak dané subjekty budú chcieť vykonávať činnosti správcu úverov, bude im umožnené požiadať o povolenie rovnako ako akémukoľvek inému subjektu. Nakoľko sa nejedná o podnikateľské subjekty a ide o činnosť, ktorá zrejme nebude vykonávaná, táto právna úprava by nemala mať vplyv na podnikateľské prostredie.

§ 4 ods. 4 návrhu zákona : ustanovenie, ktoré oprávňuje Národnú banku Slovenska udeliť žiadateľovi o povolenie priamo v povolení podmienky, ktoré musí žiadateľ splňať pred začatím spravovania úverov alebo ktoré musí žiadateľ dodržiavať pri spravovaní úverov je inšpiráciou z licenčného procesu pri iných subjektoch finančného trhu, ako napríklad pri bankách, platobných inštitúciách a pod. Toto ustanovenie je nevyhnutné hlavne pre potreby vyplývajúce z praxe Národnej banky Slovenska v licenčných procesoch ako takých, a to na zamedzenie nedostatkov ešte pred samotným výkonom činnosti.

§ 13 ods. 4 návrhu zákona : doba archivácie bola v predmetnom ustanovení vymedzená na 10 rokov, čo je najdlhšia doba, ktorú smernica pripúšťa. Dôvodom určenia tejto konkrétnej doby bolo, rovnako ako v ustanovení § 13 ods. 4, že naprieč sektorovými predpismi finančného trhu

s goldplatingom. Informácie sa uvádzajú aj v prípade (ak nejde o transpozíciu smernice EÚ alebo implementáciu nariadenia EÚ), ak sa predloženým návrhom odstraňuje goldplating, ktorého pôvod je v skoršom zachovaní existujúcej právnej úpravy (existujúcich vnútroštátnych požiadaviek).

sa používa premlčacia doba deliktuálnej zodpovednosti 3r/10r, zároveň je potrebné archivačné doby zosúladiť, a teda postupovať v jednotlivých ustanoveniach návrhu zákona obdobne.

§ 16 ods. 4 návrhu zákona : V rámci možnosti určenia doby archivácie vybraných dokumentov bola určená povinnosť maximálnej doby, a to 10 rokov. Retenčná doba bola v takomto časovom období určená z dôvodu, že naprieč sektorovými predpismi finančného trhu sa používa premlčacia doba deliktuálnej zodpovednosti 3r/10r, preto bolo potrebné využiť maximálnu dobu, ktorú smernica dovoľuje, teda 10 rokov.

Čl. 17 ods. 4 smernice : národná voľba, v zmysle ktorej by mal správca úverov možnosť do spravovania úverov zapojiť aj fyzické osoby nebola využitá z dôvodu, že momentálne oblasť finančného trhu, ktorú smernica upravuje, nevyžaduje zapojenie takýchto osôb. Pokiaľ by takáto požiadavka v rámci finančného trhu vznikla, národná voľba by bola využitá v rámci novelizácie, avšak momentálne to nie je potrebné a bolo by to kontraproduktívne aj vzhľadom na to, že je otázne akým smerom sa po zavedení správcov úverov bude daná oblasť finančného trhu uberať.

§ 19 ods. 1 a 2 návrhu zákona : Ustanovenie využíva národnú voľbu umožnenú smernicou na rozšírenie subjektov, pri ktorých musí byť ustanovený správca úverov, prípadne osobitný subjekt, a to o správcu a spoločenstvo vlastníkov bytov a nebytových priestorov zastupujúcich vlastníkov bytov a nebytových priestorov. Dôvodom rozšírenia je ochrana týchto subjektov, nakoľko na nich možno nazerať ako na slabší subjekt. Využitie národnej voľby a tak vytvorenie právnej úpravy nad rámec Smernice môže mať mierny negatívny vplyv na podnikateľské prostredie ale zároveň pozitívny vplyv na uvedené slabšie strany v podobe subjektov, ktoré boli do ustanovenia pridané.

§ 23 ods. 7 návrhu zákona : V prípade, že správca úverov sa rozhodne prijímať a držať finančné prostriedky od dlžníkov Smernica ustanovuje povinnosť, aby správca úverov doručil dlžníkovi potvrdenie o zaplatení alebo list o oddlžení v papierovej forme alebo na inom trvalom nosiči vždy, keď správca úverov prijme finančné prostriedky od dlžníka, pričom pokiaľ by mal byť povinný správca úverov zaslať túto informáciu dlžníkovi po každej jednej platbe a dlžník by splácal po nižších sumách, znamenalo by to rapídne zvýšenie finančných nákladov správcu úverov. Z tohto dôvodu bola zvolená možnosť, ktorú aj samotný text Smernice pripúšťa, a to, že správca úverov bude vyššie uvedené informácie o zaplatení dlžníkovi poskytovať na mesačnej báze, čo predstavuje pozitívny vplyv najmä na podnikateľské prostredie so súčasným zachovaním práv dlžníka.

3.2 Vyhodnotenie konzultácií s podnikateľskými subjektmi pred predbežným pripomienkovým konaním

Uved'te formu konzultácií vrátane zdôvodnenia jej výberu a trvanie konzultácií, termíny stretnutí. Uved'te spôsob oslovenia dotknutých subjektov, zoznam konzultujúcich subjektov, tiež link na webovú stránku, na ktorej boli konzultácie zverejnené.

Uved'te hlavné body konzultácií a ich závery.

Uved'te zoznam predložených alternatívnych riešení problematiky od konzultujúcich subjektov, ako aj návrhy od konzultujúcich subjektov na zníženie nákladov regulácií na PP, ktoré neboli akceptované a dôvod neakceptovania.

Alternatívne namiesto vyplňania bodu 3.2 môžete uviesť ako samostatnú prílohu tejto analýzy Záznam z konzultácií obsahujúci požadované informácie.

Dňa 16. januára 2023 bola zverejnená predbežná informácia (PI/2023/10) podľa § 9 zákona č. 400/2015 Z. z. o tvorbe právnych predpisov a o Zbierke zákonov Slovenskej republiky a o zmene a doplnení niektorých zákonov k návrhu zákona o správcoch úverov a nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „návrh zákona“). Dôvodom vytvorenia návrhu zákona bola povinnosť implementácie smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/2167 z 24. novembra 2021 o správcoch úverov a nákupcoch úverov a o zmene smerníc 2008/48/ES a 2014/17/EÚ. K zverejnenej informácii zaujala stanovisko Asociácia slovenských inkasných spoločností (ASINS), pričom k vyjasneniu si predmetných otázok bolo realizované stretnutie Ministerstva financií SR (MF SR) a ASINS dňa 31.01.2023. Výsledkom konzultácie bola informovanie zo stany MF SR akým spôsobom budú upravené predmetné otázky, ktoré boli predložené zo strany AISNS. Konzultácie s ASINS pokračovali aj v rámci konferencie na tému veritelia, inkaso, pohľadávky 2023, ktorej sa MF SR zúčastnilo, prezentovalo samotný návrh zákona a odpovedalo na otázky položené od zúčastnených subjektov k návrhu zákona.

Dňa 12. apríla 2023 sa uskutočnilo stretnutie za účelom konzultácie medzi Úradom na ochranu osobných údajov, Národnou bankou Slovenska a MF SR. Konzultovaná bola problematika právnej úpravy ochrany osobných údajov v návrhu zákona, pričom medzi zúčastnenými subjektmi bolo prijaté kompromisné stanovisko s ktorým ale neskôr Národná banka Slovenska vyjadrila nesúhlas a ponúkla iné formuláciu ustanovenia. Formulácia v návrhu zákona zohľadňuje pôvodnú dohodu, ktorá bola výsledkom osobného stretnutia.

Dňa 13. mája 2023 bol zaslaný oficiálny email s návrhom zákona všetkým subjektom, ktoré sa prihlásili do konzultácií, a to Slovenská asociácia finančníkov, Asociácia leasingových spoločností SR, Slovenská banková asociácia a ASINS. Z uvedených subjektov prejavili záujem o stretnutie s konkrétnymi pripomienkami iba predstavitelia ASINS. Na tento podnet boli dňa 7.6.2023 realizované oficiálne konzultácie za účasti MF SR, ASINS a Národnej banky Slovenska. Výsledkom konzultácií bolo vyjasnenie si niektorých bodov a nájdenie kompromisných riešení po prediskutovaní jednotlivých tém.

Dňa 7. júna 2023 bol konzultovaný bod ohľadom národnej voľby umožnenej transponovanou smernicou s predstaviteľmi Notárskej komory, pričom oslovená bola aj Advokátska komora a Ministerstvo spravodlivosti SR, tieto však záujem o konzultácie neprejavili. Výsledkom konzultácie bolo kompromisné riešenie a to, že momentálne notári nebudú vyňatí spod pôsobnosti návrhu zákona, ak by však ich reálna činnosť vyžadovala ich vyňatie, tak je možné o tom diskutovať. Momentálne však pre činnosť notárov nie je potrebné problematiku akokoľvek v návrhu zákona upravovať.

Dňa 13. júna 2023 bola vykonaná posledná konzultácia s ASINS v rámci ktorej boli zodpovedané otázky ďalších predstaviteľov tejto asociácie. Výsledkom bolo objasnenie jednotlivých tém zo strany MF SR a následne prijatie kompromisného riešenia.

Počas celej doby tvorby návrhu zákona prebiehali konzultácie a spolupráca s Národnou bankou Slovenska.

3.3 Vplyvy na konkurencieschopnosť a produktivitu

Dochádza k vytvoreniu resp. k zmene bariér na trhu?

Bude sa s niektorými podnikmi alebo produktmi zaobchádzať v porovnateľnej situácii rôzne (napr. špeciálne režimy pre mikro, malé a stredné podniky tzv. MSP)?

Ovplyvňuje zmena regulácie cezhraničné investície (príliv/odliv zahraničných investícií resp. uplatnenie slovenských podnikov na zahraničných trhoch)?

Ovplyvní dostupnosť základných zdrojov (financie, pracovná sila, suroviny, mechanizmy, energie atď.)?

Ovplyvňuje zmena regulácie inovácie, vedu a výskum?

Ak bol identifikovaný goldplating, prispieva k zníženiu konkurencieschopnosti a produktivity?

Akým spôsobom?

Ako prispieva zmena regulácie k cieľu Slovenska mať najlepšie podnikateľské prostredie spomedzi susediacich krajín EÚ?

Konkurencieschopnosť:

Na základe uvedených odpovedí zaškrtnite a popíšte, či materiál konkurencieschopnosť:

X zvyšuje ☐ nemení ☐ znižuje

Ustanoveniami návrhu zákona sa zvyšuje konkurencieschopnosť novozavedených subjektov, ktorými sú nákupcovia úverov a správcovia úverov v oblasti sekundárneho trhu, konkrétne obchodovania s nesplácanými úvermi. Taktiež sa umožňuje obchodovanie s nesplácanými úvermi aj v rámci krajín Európskeho hospodárskeho priestoru.

Produktivita:

Aký má materiál vplyv na zmenu pomeru medzi produkciou podnikov a ich nákladmi?

Na základe uvedenej odpovede zaškrtnite a popíšte, či materiál produktivitu:

☐ zvyšuje X nemení ☐ znižuje

3.4 Iné vplyvy na podnikateľské prostredie

Ak má materiál vplyvy na PP, ktoré nemožno zaradiť do predchádzajúcich častí, či už pozitívne alebo negatívne, tu ich uveďte. Patria sem:

- a) vplyvy súvisiace so žiadosťami o alebo prijímaním dotácií, fondov, štátnej pomoci a čerpaním iných obdobných foriem podpory zo strany štátu, keďže sú sprievodným javom uchádzania sa či získania benefitov, na ktoré nie je právny nárok priamo zo zákona, ale vzniká na základe prejavu vôle dotknutého subjektu;*
- b) regulované ceny podľa zákona č. 18/1996 Z. z. o cenách;*
- c) iné vplyvy, ktoré predpokladá materiál, ale nemožno ich zaradiť do častí 3.1 a 3.3.,*
- d) iné vplyvy podľa písm. a) až c), ktoré sú goldplatingom.*

Návrh zákona môže mať negatívny vplyv na finančné náklady nákupcu úverov, správcu úverov, jeho zástupcu, banku alebo pobočku zahraničnej banky v prípade nedodržania povinností stanovených v návrhu zákona. Národná banka Slovenska môže v rámci dohľadu uložiť opatrenie na nápravu alebo sankciu, ktorej peňažné vyjadrenie sa pohybuje do výšky 650 000

Eur. Národná banka Slovenska pri určovaní výšky peňažnej sankcie prihliada na viacero faktorov, ako sú napríklad, závažnosť, trvanie porušenia, predchádzajúce porušenia a pod.