

Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie

Názov materiálu: Opatrenie Národnej banky Slovenska z ... 2023, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska z 21. júna 2021 č. 8/2021 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi alebo pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na štatistické účely

Predkladateľ: Národná banka Slovenska

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.

Nahradte 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
A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality	0	0
B. Iné poplatky	0	0
C. Nepriame finančné náklady	0	0
D. Administratívne náklady	34 158	109 820
Spolu = A+B+C+D	34 158	109 820
Z toho		
E. Vplyv na mikro, malé a stredné podn.	0	0
F. Úplná harmonizácia práva EÚ (okrem daní, odvodov, ciel a poplatkov, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality)	0	0

VÝPOČET PRAVIDLA 1in2out:	IN	OUT
G. Náklady okrem výnimiek = B+C+D-F	34 158	109 820

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)	Číslo normy (zákona, vyhlášky a pod.)	Lokalizácia (§, ods.)	Pôvod regulácie: SR/EÚ úplná harm./EÚ harm. s možnosťou voľby	Účinnosť regulácie	Kategória dotk. subjektov	Počet subjektov spolu	Počet subjektov MSP	Vplyv na 1 podnik. v €	Vplyv na kategóriu dotk. subjektov v €	Druh vplyvu In (zvyšuje náklady) / Out (znižuje náklady)
1	Ukončenie predkladania výkazov Pb (NBS) 12-12 a transformácia do výkazu Ps (NBS) 05-02 a Ps (NBS) 09-04- identifikovanie duplicitného vykazovania	opatrenie NBS č.8/2021	Čl.I, bod 9	SK	01.07.24	banky a pobočky zahraničných bánk	25	-	0	25 343	Out (znižuje náklady)
2	Vo výkaze Ps (NBS) 05-02 sa navrhuje zmena označenia na Ps (NBS) 05-04 a zmena periodicity vykazovania z polročnej na štvrťročnú.	opatrenie NBS č.8/2021	Čl.I, bod 10	SK	01.07.24	banky a pobočky zahraničných bánk	25	-	0	3 489	In (zvyšuje náklady)
3	V pôvodnom vzore výkazu Ps (NBS) 09-04 sa navrhuje rozšírenie vykazovania aj o prijaté transakcie. Touto transformáciou z ukončených výkazov Pb (NBS) 12-12 a Pb (NBS) 13-04 sa zabezpečí pokračovanie ich vykazovania pre štatistiku platobnej bilancie.	opatrenie NBS č.8/2021	Príloha č.7	SK	01.07.24	banky a pobočky zahraničných bánk	25	-	0	3 489	In (zvyšuje náklady)
4	Zmena označenia výkazu Ps (NBS) 09-04 na Ps (NBS) 09-12 – zvýšenie frekvencie vykazovania zo štvrťročnej na mesačnú	opatrenie NBS č.8/2021	Čl. I, bod 4 a 11	SK	01.07.24	banky a pobočky zahraničných bánk	25	-	0	10 468	In (zvyšuje náklady)

5	Vo výkazoch Ps (NBS) 04-02, Ps (NBS) 05-02, Ps (NBS) 06-02, Ps (NBS) 07-02, Ps (NBS) 08-02 a Ps (NBS) 09-12 sa navrhuje zmena textu „v celých eurách“ na „eurách“ a pre dynamické časti výkazov odstránenia súčtových riadkov.	opatrenie NBS č.8/2021	Čl. I, bod 3 a 10	SK	01.07.24	banky a pobočky zahraničných bánk	25	-	0	3 489	In (zvyšuje náklady)
6	Vo výkaze Ps (NBS) 09-12 sa navrhuje zavedenie členenia ATM, EFTPOS, ECOM a OST a MCC kódov 6010, 6011 a 6012 do vykazovania - zamedzenie duplicitného vykazovania štatistík platieb a platobnej bilancie a zníženia záťaže pre vykazujúce subjekty	opatrenie NBS č.8/2021	Príloha č.7	SK	01.07.24	banky a pobočky zahraničných bánk	25	-	0	25 343	Out (znižuje náklady)
7	Zavedenie nového vzoru výkazu Ps (NBS) 10-12 Mesačný výkaz o kartách, termináloch a kartových transakciách.	opatrenie NBS č.8/2021	Čl. I, bod 5	SK	01.07.24	banky a pobočky zahraničných bánk	25	-	0	10 468	In (zvyšuje náklady)
8	Predkladanie vzoru výkazu Ps (NBS) 10-12 Mesačný výkaz o kartách, termináloch a kartových transakciách elektronicky štandardným zberovým systémom IS ŠZP a nahradenie pôvodného zberu údajov ako voľná príloha zasielaná emailami.	opatrenie NBS č.8/2021	Čl. I, bod 12	SK	01.07.24	banky a pobočky zahraničných bánk	25	-	0	25 343	Out (znižuje náklady)
9	Ukončenie predkladania výkazu Mk (NBS) 07-12 Mesačný výkaz o inkasách a platbách k 31.12.2024	opatrenie NBS č.8/2021	Čl. I, bod 13	SK	01.07.24	banky a pobočky zahraničných bánk	25	-	0	25 343	Out (znižuje náklady)
10	Ukončenie predkladania výkazov Pb (NBS) 13-04 a transformácia do výkazu Ps (NBS) 09-04 a Ps (NBS) 05-02- identifikovanie duplicitného vykazovania	opatrenie NBS č.8/2021	Čl.I, bod 9	SK	01.07.24	banky a pobočky zahraničných bánk	25	-	0	8 448	Out (znižuje náklady)

11	Výkaz Ps (NBS) 05-04 sa dopĺňa o nový typ vykazovaného zariadenia: E-commerce. Touto transformáciou z ukončených výkazov Pb (NBS) 12-12 a Pb (NBS) 13-04 sa zabezpečí pokračovanie monitorovania E-commerce pre štatistiku platobnej bilancie.	opatrenie NBS č.8/2021	Príloha č.3	SK	01.07.24	banky a pobočky zahraničných bánk	25	-	0	2 755	In (zvyšuje náklady)
----	--	------------------------	-------------	----	----------	-----------------------------------	----	---	---	-------	----------------------

Doplňujúce informácie k spôsobu výpočtu vplyvov jednotlivých regulácií na zmenu nákladov

Pri výpočte vplyvov predkladateľ bral do úvahy nasledovné skutočnosti: nákladovosť z výkazníctva je rôzna v závislosti od veľkosti bankovej inštitúcie a rozsahu ňou poskytovaných služieb a produktov, od IT riešenia vo vlastnej réžii ako súčasti dátového skladu a modulov alebo zabezpečenia prostredníctvom externej firmy. Aj po konzultácii so Slovenskou bankovou asociáciou (ďalej len „SBA“) predkladateľ nepovažoval za objektívne pri výpočte vplyvov vychádzať z výberu najvýznamnejšími bankových inštitúcií alebo použiť expertný odhad trvania povinností (min.) Alternatíva 1. Za najoptimálnejší výpočet predkladateľ považoval použitie štandardnej časovej náročnosti (min.) Alternatíva 2. Štandardizovaná časová náročnosť (vážený priemer) (min.) optimalizuje rozdiely vyplývajúce z rozdielnej veľkosti a rozsahu poskytovaných produktov bánk. Zjednocuje tiež časovú náročnosť cez jednotlivé typické informačné povinnosti a zohľadňuje frekvenciu plnenia povinností.

Pre vykazujúce subjekty navrhované požiadavky na kartové a platobné transakcie nie sú v princípe novinkou. Navrhované požiadavky sa transformujú zo zanikajúcich výkazov, doteraz využívané len pre účely štatistiky platobnej bilancie (Pb) do existujúcich výkazov, ktoré doteraz boli zdrojom len pre štatistiku platieb (Ps). Návrh na zmenu využíva jeden harmonizovaný dátový model (dimenzie, číselníky, zoskupenia), čím sa v podstate uľahčuje vykazujúcim subjektom použiť jednotné mapovanie interných zdrojov do jedného vstupného výkazu bez ohľadu na to, že vstupný výkaz bude zdrojom pre rôzne účely v NBS.

Ukončenie duplicitného vykazovania a zapracovanie právnych úprav z požiadaviek na ECB reporting platobných systémov do existujúcich zdrojov bolo hlavným motívom prekladateľa k vypracovaniu predmetnej novely opatrenia. Vyššie implementačné náklady v podstate vznikajú na strane NBS pri nastavení kompilácie a kontrol pre rôzne účely použitia jedného vstupného zdroja (platobná bilancia, štatistika platieb pre ECB, makroekonomické účely, platobný styk, SBA a spätné výstupy pre bankový sektor).

Predkladateľ veľmi oceňuje spoluprácu pri príprave zjednoteného výkazníctva s expertami z bankového sektora, ktorú reflektuje aj detail dátového modelu vo výkazoch.

Predkladateľ pri tvorbe kalkulačky vychádzal aj z týchto skúseností: Zvýšením frekvencie vykazovania sa zvyšuje najmä časová náročnosť na manažment kvality údajov (oprava a revidovanie údajov). Najväčšie náklady vznikajú pri implementácii a mapovaní podrobnejších členení (nová dimenzia, prvky číselníkov a zoskupení) v interných IT systémoch bánk.

Výpočet vplyvov vychádza z týchto dôvodov na zníženie/zvýšenie nákladov na PP:

- Ukončenie predkladania výkazov Pb (NBS) 12-12 a transformácia do výkazu Ps (NBS) 05-02 a Ps (NBS) 09-04- identifikovanie duplicitného vykazovania **(P.č. 1)**

Dôvody uvedenej zmeny vychádzajú z internej analýzy v rámci odboru štatistiky NBS zameranej na identifikovanie duplicitného vykazovania medzi predkladanými výkazmi a zároveň z prieskumu medzi bankami, pobočkami zahraničných bánk a ostatnými poskytovateľmi platobných služieb ohľadom ich návrhov na skvalitnenie a zjednodušenie vykazovania.

- Vo výkaze Ps (NBS) 05-02 sa navrhuje zmena označenia na Ps (NBS) 05-04 a zmena periodicity vykazovania z polročnej na štvrťročnú. **(P.č. 2)**

Dôvodom je zabezpečenie vykazovania pre štatistiku platobnej bilancie.

- V pôvodnom vzore výkazu Ps (NBS) 09-04 sa navrhuje rozšírenie vykazovania aj o prijaté transakcie. Touto transformáciou z ukončených výkazov Pb (NBS) 12-12 a Pb (NBS) 13-04 sa zabezpečí pokračovanie ich vykazovania pre štatistiku platobnej bilancie. **(P.č. 3)**

Uvedený návrh na zmeny zabezpečí pokračovanie podrobného monitorovania vzrastajúceho objemu cezhraničných E-commerce, POS transakcií a elektronického obchodu s tovarom

a službami. Výsledkom je začlenenie týchto zozbieraných údajov v podrobnej teritoriálnej štruktúre v štatistike platobnej bilancie.

- Zmena označenia výkazu Ps (NBS) 09-04 na Ps (NBS) 09-12 – zvýšenie frekvencie vykazovania zo štvrťročnej na mesačnú **(P.č. 4)**

Údaje o platbách platobnými kartami predstavujú veľmi včasný a dôležitý indikátor pre odhad vývoja súkromnej spotreby a HDP, keďže súkromná spotreba predstavuje viac ako polovicu ekonomiky. Mesačná frekvencia týchto údajov tak pomôže zlepšiť analytické a prognostické výstupy NBS. Zároveň vyššia granularita v členení podľa MCC kódov dáva obraz o tom, ako reagujú domácnosti na neočakávané šoky a na zmenu menovej politiky. Dôležitosť týchto údajov sa prejavuje najmä pri neočakávaných udalostiach, kedy je potrebné mať obraz o tom, čo sa deje v ekonomike.

- Vo výkazoch Ps (NBS) 04-02, Ps (NBS) 05-02, Ps (NBS) 06-02, Ps (NBS) 07-02, Ps (NBS) 08-02 a Ps (NBS) 09-12 sa navrhuje zmena textu „v celých eurách“ na „eurách“ . **(P.č. 5)**

Ide o technickú úpravu a umožnenie vykazovať údaje v desatinných číslach, čo môže spôsobiť dodatočné náklady.

- Vo výkaze Ps (NBS) 09-12 sa navrhuje zavedenie členenia ATM, EFTPOS, ECOM a OST a MCC kódov 6010, 6011 a 6012 do vykazovania - zamedzenie duplicitného vykazovania štatistík platieb a platobnej bilancie a zníženia záťaže pre vykazujúce subjekty. **(P.č. 6)**

- Zavedenie nového vzoru výkazu Ps (NBS) 10-12 Mesačný výkaz o kartách, termináloch a kartových transakciách. **(P.č. 7)**

Údaje sú doteraz zbierané na základe rozhodnutia Bankovej rady NBS z 25. 10. 2016 ako voľná príloha elektronickou poštou. Požívatel'mi výstupov je odbor platobných systémov NBS, odbor ekonomických a menových analýz NBS, Slovenská banková asociácia a vykazujúce subjekty.

Nejde v princípe o nové požiadavky, ale o unifikovanie predkladania cez zberový portál pod právnu normou, čo zabezpečuje nastavenie pravidiel v predkladaní, spracovaní, kontrolách a kvalite údajov. Náklady môže spôsobiť práve vyššia náročnosť na kvalitu predkladaných údajov vo vyššej granularite podľa dátového modelu.

- Predkladanie vzoru výkazu Ps (NBS) 10-12 Mesačný výkaz o kartách, termináloch a kartových transakciách elektronicky štandardným zberovým systémom IS ŠZP a nahradenie pôvodného zberu údajov ako voľná príloha zasielaná emailami. **(P.č. 8)**

Cieľom návrhu je s využitím zberového portálu IS ŠZP technicky zjednodušiť zber, kontrolu a spracovanie údajov. Súčasná štruktúra údajov sa navrhuje zapracovať do nového návrhu vzoru a zosúladiť s požiadavkami údajov už predkladanými pre štatistiku platobných systémov. Automatizácia predkladania a kontrol je v súčasnej dobe štandardom a benefitom pre vykazujúce subjekty a používateľ'ov.

- Ukončenie predkladania výkazu Mk (NBS) 07-12 Mesačný výkaz o inkasách a platbách k 31.12.2024 **(P.č. 9)**.

Dôvodom je zmena výpočtu transakcií platobnej bilancie, ktorá nadväzuje aj na úpravy požiadaviek na iné sektory ako bankové inštitúcie od roku 2025.

- Ukončenie predkladania výkazov Pb (NBS) 13-04 a transformácia do výkazu Ps (NBS) 09-04 a Ps (NBS) 05-02- identifikovanie duplicitného vykazovania **(P.č. 10)**

Dôvody uvedenej zmeny vychádzajú z internej analýzy v rámci odboru štatistiky NBS zameranej na identifikovanie duplicitného vykazovania medzi predkladanými výkazmi a zároveň z prieskumu medzi bankami, pobočkami zahraničných bánk a ostatnými poskytovateľ'mi platobných služieb ohľadom ich návrhov na skvalitnenie a zjednodušenie vykazovania.

- Výkaz Ps (NBS) 05-04 sa dopĺňa o nový typ vykazovaného zariadenia: E-commerce. Touto transformáciou z ukončených výkazov Pb (NBS) 12-12 a Pb (NBS) 13-04 sa zabezpečí pokračovanie monitorovania E-commerce pre štatistiku platobnej bilancie. (P.č. 11)

Uvedený návrh na zmeny zabezpečí pokračovanie podrobného monitorovania vzrastajúceho objemu cezhraničných E-commerce, POS transakcií a elektronického obchodu s tovarom a službami. Výsledkom je začlenenie týchto zozbieraných údajov v podrobnej teritoriálnej štruktúre v štatistike platobnej bilancie.

3.2 Vyhodnotenie konzultácií s podnikateľskými subjektmi pred predbežným pripomienkovým konaním

Predkladateľ uskutočnil niekoľko stretnutí on-line formou pred samotným medzirezortným pripomienkovaním.

1. Bratislava, 6. februára 2023

Téma: Výkazy NBS Ps 4,5,6,7,8-02,Ps9-04 pre požiadavky Payment statistics (ECB)

Program:

- Organizačné zmeny na OST/MFS od 1. septembra 2022
- Návrh zmien od 2H22, Vyhodnotenie dotazníka
- Informácia k zisťovaniu dodatočných údajov mimo opatrení
- Zverejňovanie údaje v IS ŠZP pre vykazujúce subjekty, ECB stratégia šírenia údajov, plán NBS
- Zbieranie údajov „štatistiky kariet“
- Duplicita vo výkazoch
- Rôzne
- Diskusia

Záver: NBS predstavila nutnú úpravu v doplnení metapopisu vo výkazoch zavedených opatrením č.8/2021. Bankový sektor súhlasil s úpravami a dodatočným zapracovaním do pripravovanej novely opatrenia. NBS vyhovela bankovému sektoru s posunom termínu predkladania upravených výkazov.

2. on-line formou cez MS Teams, v stredu 22. júna 2022 od 10. do 12. hod.

Téma: Pracovné stretnutie k zjednoteniu požiadaviek štatistiky platieb (PS výkazy) a štatistiky platobnej bilancie (výkazy Pb) - konkrétne pre výkazy PS05-02, PS09-04) a pre bilančnú štatistiku (výkazy Pb12-12 a Pb13-04).Uvedené vykazovanie sa týka KARIET, KARTOVÝCH TRANSAKCIÍ a TRANSAKCIÍ e-COMMERCE (online).

Program:

- Vyhodnotenie zavedenia zmien pre výkazy štatistiky platieb (PS výkazy) od 2. polroka 2022
- Návrh na odstránenie duplicity vo výkazoch PS a PB – legislatívna podpora novelou opatrení, zmena frekvencie, platnosť od 1/2024
- Predstavenie návrhu nových výkazov
- Diskusia k návrhom
- Rôzne

3. Stretnutie on-line formou cez MS Teams, vo štvrtok 17. augusta 2023 od 9:30 do 12. hod

Téma: Informatívne stretnutie pred medzirezortným pripomienkovaním

Návrhy výkazov Ps04-Ps10

Program:

- Stav prípravy opatrení.

- Organizácia pripomienkovania.
 - Predstavenie navrhovaných zmien v znení opatrení a odôvodnenie návrhov.
 - Predstavenie návrhu nových výkazov s metapopisom:
 - Ps (NBS) 04-02 Polročný výkaz o účtoch,
 - Ps (NBS) 05-04 Štvrťročný výkaz o kartových transakciách podľa typu terminálu,
 - Ps (NBS) 06-02 Polročný výkaz o platobných transakciách a podvodných platobných transakciách (úhrady a inkasá),
 - Ps (NBS) 07-02 Polročný výkaz o platobných transakciách a podvodných platobných transakciách viazaných na kartu,
 - Ps (NBS) 08-02 Polročný výkaz o platobných transakciách a podvodných platobných transakciách (hotovosť, elektronické peniaze a ostatné),
 - Ps (NBS) 09-04 Štvrťročný výkaz o platobných transakciách,
 - Ps (NBS) 10-12 Mesačný výkaz kartách, termináloch a kartových transakciách.
 - Diskusia k návrhom
 - Rôzne
4. Stretnutie k pripomienkam návrhov opatrení, ktorými sa menia opatrenia NBS č. 7 a 8/2021 21. septembra 2023, od 9:30 do 11:30, on line MS Teams
 Téma: Pred ukončením medzirezortného pripomienkovania 22.9.2023 ku vzneseným pripomienkam od vykazujúcich subjektov.
 Na on-line stretnutie sú prizvaní zástupcovia bankového sektora cez Slovenskú Bankovú Asociáciu, ako aj platobné inštitúcie.
- O takejto organizácii počas pripomienkovania sme Vás informovali 17. augusta 2023 na stretnutí pred medzirezortným pripomienkovaním k návrhom výkazov Ps04-Ps10 v rámci novely opatrenia, z 2023, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska z 21. júna 2021 č. 8/2021 o pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na štatistické účely predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi
5. Predkladateľ poslal ku vzneseným zásadným pripomienkam SBA z MPK protinávrh 2.10.2023. Odpoveď vykazujúceho sektora bola zaslaná 10.10.2023. na základe nej predkladateľ navrhuje posunúť pôvodnú účinnosť návrhu opatrenia z 1.1.2024 na 1.7.2024.
6. Predkladateľ uskutočnil fyzické konzultácie v NBS k návrhu opatrenia s expertami na platobné a kartové transakcie.
7. Predkladateľ zodpovedal množstvo písomných dotazov emailami.

3.3 Vplyvy na konkurencieschopnosť a produktivitu

Návrh jednotne zasahuje všetky dotknuté subjekty, a preto nenarúša konkurenčné prostredie. Nemá vplyv na cezhraničné investície, prístup k základným zdrojom, inovácie, vedu, výskum ani postavenie slovenského podnikateľského prostredia v medzinárodnej konkurencii.

Konkurencieschopnosť:

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

☐ zvyšuje ☒ nemení ☐ znižuje

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 ☐ 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) *sankcie alebo pokuty, ako dôsledok porušenia právne záväzných ustanovení;*
- b) *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;*
- c) *regulované ceny podľa zákona č. 18/1996 Z. z. o cenách;*
- d) *iné vplyvy, ktoré predpokladá materiál, ale nemožno ich zaradiť do častí 3.1 a 3.3.*

Návrh prispieva k zjednoteniu a harmonizovaniu zberu zdrojových údajov od bankových inštitúcií pre účely zostavenia štatistiky platieb a platobnej bilancie podľa požiadaviek NBS a ECB, makroekonomických analýz NBS, platobného styku NBS, SBA, ako aj samotných vykazujúcich bánk a pobočiek zahraničných bánk. Návrhom sa stabilizuje údajová základňa, kvalita údajov, zefektívňuje sa náročnosť na zdrojové údaje, spracovanie a vyhodnocovanie predkladaných údajov.