

Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie

Názov materiálu: Návrh opatrenia Národnej banky Slovenska z ... 2024 o predkladaní výkazov dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou na účely vykonávania dohľadu

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, náklady goldplatingu¹ na podnikateľské prostredie.

Tabuľka č. 1: Zmeny nákladov v prepočte na podnikateľské prostredie, vyhodnotenie mechanizmu znižovania byrokracie a 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>	0	865
<i>C. Sankcie a pokuty</i>	0	0
<i>D. Nepriame finančné náklady</i>	0	0
<i>E. Administratívne náklady</i>	2 826	4 975
<i>Spolu = A+B+C+D+E</i>	2 826	5 840

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

VÝPOČET PRAVIDLA 1in2out:	IN	OUT
<i>H. Náklady okrem výnimiek = B+D+E-F</i>	2 826	5 840

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	Dss (AUD) 03-01 - zrušenie povinnosti predkladať NBS informáciu písomne a nahradenie elektronickou formou	zákon č. 43/2004 Z.z. v znení zákona č. 555/2007 Z. z.; zákon č. 747/2004 Z.z.	§ 56 ods. 2 ; § 35 ods. 1 a 2	1.SK	1.1.2008; 1.7.2024	dôchodkové správcovské spoločnosti	5	8	38	Out (znižuje náklady)	38	0
2	Dss (ZME) 01-99 - zrušenie ad-hoc povinnosti predkladať NBS oznámenie písomne a nahradenie elektronickou formou	zákon č. 43/2004 Z.z.; zákon č. 747/2004 Z.z.	§ 52 ods. 9, 54 ods. 6, § 55 ods. 6 a 7,	1.SK	01.07.24	dôchodkové správcovské spoločnosti	5	481	2 407	Out (znižuje náklady)	2 407	0
3	Dss (ZME) 02-99 - zrušenie ad-hoc povinnosti predkladať NBS oznámenie písomne a nahradenie elektronickou formou	zákon č. 43/2004 Z.z.; zákon č. 747/2004 Z.z.	§ 52 ods. 1 písm. c); § 35 ods. 2	1.SK	01.07.24	dôchodkové správcovské spoločnosti	5	143	716	Out (znižuje náklady)	716	0
4	Dss (ZME) 03-99 - zrušenie ad-hoc povinnosti predkladať NBS oznámenie písomne a nahradenie elektronickou formou	zákon č. 43/2004 Z.z.; zákon č. 747/2004 Z.z.	§ 67 ods. 2 písm. a), ods. 3; § 35 ods. 1 a 2	1.SK	01.07.24	dôchodkové správcovské spoločnosti	5	73	366	Out (znižuje náklady)	366	0
5	Dss (HOS) 04-01 - zavedenie elektronickej formy predkladania hlásenia o sťažnostiach	zákon č. 43/2004 Z.z.; zákon č. 747/2004 Z.z.	§ 35 ods. 1 a 2	1.SK	01.07.24	dôchodkové správcovské spoločnosti	5	28	138	In (zvyšuje náklady)	138	0
6	Dss (HSP) 03-04 - zavedenie elektronickej formy predkladania hlásenia o sporiteľoch	zákon č. 43/2004 Z.z.; zákon č. 747/2004 Z.z.	§ 35 ods. 1 a 2	1.SK	01.07.24	dôchodkové správcovské spoločnosti	5	286	1 432	In (zvyšuje náklady)	1 432	0
7	Dss (UZ) 30-04 - zrušenie povinnosti písomného predkladania ÚZ a nahradenie predkladania elektronickou formou	zákon č. 43/2004 Z.z.; zákon č. 747/2004 Z.z.	§ 109 ods. 1 písm. d); § 56 ods. 5	1.SK	01.07.24	dôchodkové správcovské spoločnosti	5	16,47875	82,39375	Out (znižuje náklady)	82,39375	0
8	Dds (AUD) 03-01 - zrušenie povinnosti DDS predkladať NBS informáciu písomne a nahradenie elektronickou formou	zákon č. 650/2004 Z. z. v znení 555/2007 Z. z.; zákon č. 747/2004 Z. z.	§ 30 ods. 2; § 35 ods. 1 a 2	1.SK	1.1.2008; 1.7.2024	doplnkové dôchodkové spoločnosti	4	8	31	Out (znižuje náklady)	31	0
9	Dds (ZME) 01-99 - zrušenie ad-hoc povinnosti predkladať NBS oznámenia písomne a nahradenie elektronickou formou	zákon č. 650/2004 Z. z.; zákon č. 747/2004 Z. z.	§ 28 ods. 1, § 28 ods. 3 a 5, § 36 ods. 1 a 4, § 45 ods. 4, § 48 ods. 3, § 56a ods. 8; § 35 ods. 1 a 2	1.SK	01.07.24	doplnkové dôchodkové spoločnosti	4	317	1 269	Out (znižuje náklady)	1 269	0
10	Dds (ZME) 02-99 - zrušenie ad-hoc povinnosti predkladať NBS oznámenie písomne a nahradenie elektronickou formou	zákon č. 650/2004 Z. z.; zákon č. 747/2004 Z. z.	§ 6j, § 35 ods. 1 a 2	1.SK	01.07.24	doplnkové dôchodkové spoločnosti	4	143	573	Out (znižuje náklady)	573	0
11	Dds (ZME) 03-99 - zrušenie ad-hoc povinnosti DDS predkladať NBS oznámenie písomne a nahradenie elektronickou formou	zákon č. 650/2004 Z. z.; zákon č. 747/2004 Z. z.	§ 37 ods. 2 písm. a), § 37 ods. 3	1.SK	01.07.24	doplnkové dôchodkové spoločnosti	4	73	293	Out (znižuje náklady)	293	0
12	Dds (HOS) 04-01 - zavedenie elektronickej formy predkladania hlásenia o sťažnostiach	zákon č. 650/2004 Z. z.; zákon č. 747/2004 Z. z.	§ 22 ods. 2 písm. c) bod 12.; § 35 ods. 1 a 2	1.SK	01.07.24	doplnkové dôchodkové spoločnosti	4	28	110	In (zvyšuje náklady)	110	0
13	Dds (UPD) 03-04 - zavedenie elektronickej formy predkladania hlásenia o účastníkoch a poberateľoch dávok	zákon č. 650/2004 Z. z.; zákon č. 747/2004 Z. z.	§ 31 ods. 3 a 4; § 35 ods. 1 a 2	1.SK	01.07.24	doplnkové dôchodkové spoločnosti	4	286	1 146	In (zvyšuje náklady)	1 146	0
14	Dds (UZ) 04-04 - zrušenie povinnosti písomného predkladania ÚZ a nahradenie predkladania elektronickou formou	zákon č. 650/2004 Z. z.; zákon č. 747/2004 Z. z.	§ 30 ods. 5 v spojení s § 67 ods. 11	1.SK	01.07.24	doplnkové dôchodkové spoločnosti	4	16	66	Out (znižuje náklady)	66	0

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

Všeobecne k bodom 1. až 14.:

Zmena regulácie sa dotkne 5 dôchodkových správcovských spoločností vykonávajúcich svoju činnosť, ktorou je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti udeleného Národnou bankou Slovenska podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 43/2004 Z. z.“) a 4 doplnkových dôchodkových spoločností vykonávajúcich svoju činnosť, ktorou je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov na účel vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia na základe povolenia na vznik a činnosť udeleného Národnou bankou Slovenska podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 650/2004 Z. z.“).

Dohľad nad dôchodkovými správcovskými spoločnosťami a spravovanými dôchodkovými fondmi a doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami a spravovanými doplnkovými dôchodkovými fondmi (ďalej len „dohliadané subjekty“) vykonáva Národná banka Slovenska, ktorá je oprávnená pri výkone dohľadu zisťovať a vyhodnocovať informácie a podklady o skutočnostiach, ktoré sa týkajú dohliadaného subjektu a jeho činnosti a ktorá je pre účely vykonávania dohľadu oprávnená podľa § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 747/2004 Z. z.“) ustanoviť opatrením potrebné výkazy, hlásenia, správy a iné informácie, podklady a doklady o skutočnostiach, ktoré sa týkajú dohliadaných subjektov a ich akcionárov alebo iných spoločníkov, najmä ekonomickej a finančnej situácie, majetkových pomerov, obchodov alebo inej činnosti dohliadaných subjektov, ako aj organizácie, riadenia, štruktúry, kontroly alebo ovládania dohliadaných subjektov vrátane podielov na dohliadaných subjektoch a ich majiteľov podľa všeobecne záväzného právneho predpisu vydaného podľa citovaného ustanovenia.

V načrtnutom kontexte sa opatrením ustanovujú vzory jednotlivých výkazov na účely výkonu dohľadu, ktorými dohliadané subjekty predkladajú oznamovacie a informačné povinnosti vyplývajúce zo zákona č. 43/2004 Z. z., zákona č. 650/2004 Z. z. a zákona č. 747/2004 Z. z., ktoré sú Národnej banke Slovenska zasielané aj v súčasnosti, s výnimkou 4 novo navrhovaných výkazov (bod 5., 6., 12., 13.), ktoré sa zavádzajú pre účely získania kvalitnejších a ucelenejších údajov pre potreby rizikovo orientovaného výkonu dohľadu.

V predkladanom návrhu opatrenia boli identifikované nasledovné regulácie s vplyvom na podnikateľské prostredie:

- 1. Nahradenie listinnej podoby oznámenia o výbere audítora predkladaného Národnej banke Slovenska elektronickým predkladaním vo forme výkazu s označením Dss (AUD) 03-01 – Oznámenie o výbere audítora alebo audítorskej spoločnosti**

Vplyv regulácie je pozitívny, definovaný ako znižujúci náklady (druh vplyvu out).

Oznámením o výbere audítora alebo audítorskej spoločnosti sa ustanovujú podrobnosti o audítorovi, ktoré dôchodkové správcovské spoločnosti oznamujú Národnej banke Slovenska. Povinnosť informovať Národnú banku Slovenska vyplýva z ustanovenia § 56 ods. 2 zákona č. 43/2004 Z. z. Nahradenie listinnej podoby predkladania oznámení (prostredníctvom poštového podniku) elektronickou formou sa docieli zníženie administratívnej záťaže pre dohliadané subjekty, ktoré budú prostredníctvom IS ŠZP predkladať obsahovo identickú informáciu.

Frekvencia plnenia (elektronického predkladania) je 1krát ročne za každú dôchodkovú správcovskú spoločnosť. Táto frekvencia je odvodená od povinnosti predložiť oznámenie raz ročne v lehote do 30. júna kalendárneho roka, za ktorý sa má audit vykonať.

V stĺpci „Počet dotknutých subjektov“ sa uvádza číslo 5, ktoré predstavuje počet dôchodkových správcovských spoločností pôsobiach v súčasnosti na trhu starobného dôchodkového sporenia.

V stĺpci „Priame finančné náklady / B. Iné poplatky je uvedená suma **2,17€**.

Táto hodnota bola vypočítaná ako počet oznámení na jednu DSS (1 oznámenie ročne) x poplatok (2,17 €) = **2,17 €**. Poplatok 2,17 EUR/na 1 zaslané oznámenie bol vypočítaný aritmetickým priemerom z alternatív pre listovú zásielku s hmotnosťou do 50 gramov (nakolko ide o zaslanie dokumentu v rozsahu A4) z možných poplatkov (viď tabuľka nižšie).

Náklady regulácie boli určené ako administratívne. Pri kvantifikácii administratívnych nákladov bol zvolený postup na základe alternatívy č. 2. Typ administratívnych nákladov bol určený výberom z preddefinovaného číselníka ako „Poskytnutie informácie, oznámenie, vyhlásenie“, odhadovaná časová náročnosť 30 minút zodpovedá vybranej malej povinnosti, predloženie oznámenia je elektronicky, pri frekvencii povinnosti 1-krát ročne.

Po zohľadnení priamych finančných nákladov a administratívnych nákladov je v tabuľke vypočítaný „vplyv na 1 podnikateľa v €“ **8 €** a „vplyv na kategóriu dotknutých subjektov v €“ **38 €**.

Tabuľka č. 1: Prehľad cien

Zdroj: <https://www.posta.sk/sluzby/listova-zasielka>
<https://www.posta.sk/subory/842/cennik-vs-pdf.pdf>

Cenník listovej zásielky			Poplatok v eurách	Priemerný poplatok listovej zásielky podľa hmotnosti v eurách
1. alt.	listová zásielka s hmotnosťou do 50 g	podanie listovej zásielky	0,90	2,17
2. alt.		podanie listovej zásielky 1. triedy	1,20	
3. alt.		doporučený list	2,20	
4. alt.		doporučený list 1. triedy	2,50	
5. alt.		doporučený list do vlastných rúk	2,40	
6. alt.		doporučený list 1 triedy do vlastných rúk	2,70	
7. alt.		doporučený list 1. triedy do vlastných rúk s doručenkou	3,30	
1. alt.	listová zásielka s hmotnosťou do 100 g	podanie listovej zásielky	1,10	2,43
2. alt.		podanie listovej zásielky 1. triedy	1,50	
3. alt.		doporučený list	2,40	
4. alt.		doporučený list 1. triedy	2,80	
5. alt.		doporučený list do vlastných rúk	2,60	
6. alt.		doporučený list 1 triedy do vlastných rúk	3,00	
7. alt.		doporučený list 1. triedy do vlastných rúk s doručenkou	3,60	
1. alt.	listová zásielka s hmotnosťou do 500 g	podanie listovej zásielky	1,40	2,73
2. alt.		podanie listovej zásielky 1. triedy	1,80	
3. alt.		doporučený list	2,70	
4. alt.		doporučený list 1. triedy	3,10	
5. alt.		doporučený list do vlastných rúk	2,90	
6. alt.		doporučený list 1 triedy do vlastných rúk	3,30	
7. alt.		doporučený list 1. triedy do vlastných rúk s doručenkou	3,90	
1. alt.	listová zásielka s hmotnosťou do 1 000 g	podanie listovej zásielky	2,20	3,53
2. alt.		podanie listovej zásielky 1. triedy	2,60	
3. alt.		doporučený list	3,50	
4. alt.		doporučený list 1. triedy	3,90	
5. alt.		doporučený list do vlastných rúk	3,70	
6. alt.		doporučený list 1 triedy do vlastných rúk	4,10	
7. alt.		doporučený list 1. triedy do vlastných rúk s doručenkou	4,70	

2. Nahradenie listinnej podoby informačných a oznamovaných povinností predkladaných Národnej banke Slovenska elektronickým predkladaním vo forme výkazu s označením Dss (ZME) 01-99 - Hlásenie o všetkých oznamovaných skutočnostiach

Vplyv regulácie je pozitívny, definovaný ako znižujúci náklady (druh vplyvu out).

Nahradenie listinnej podoby predkladania oznámení (prostredníctvom poštového podniku) elektronickou formou prináša zníženie administratívnej záťaže pre dohliadané subjekty, ktoré budú prostredníctvom IS ŠZP predkladať obsahovo identickú informáciu.

Časová náročnosť povinnosti bola s ohľadom na to, že nemožno vopred predikovať vznik skutočnosti, ktorá je predmetom hlásenia, resp. že hlásenie sa v niektorých prípadoch predkladá v zákonom stanovenej lehote a v iných prípadoch v ad hoc lehote (v závislosti od oznamovanej skutočnosti) stanovená expertným odhadom na 180 minút (podporená analýzou predložených informačných a oznamovacích povinností na 1 dohliadaný subjekt - dôchodkovú správcovskú spoločnosť). Zanalyzované boli údaje za 3 predchádzajúce (ukončené) kalendárne roky 2020-2021 z interného systému NBS - eOffice ERM – Automatizovaný systém správy registratúry NBS, ktorým boli zaevidované dokumenty v listinnej forme predložené poštou alebo podané osobne prostredníctvom podateľne NBS. Priemerný počet prijatých oznámení (dokumentov) za rok / na 1 DSS bol 24.

Prehľad informačných a oznamovacích povinností prijatých v listinnej podobe prostredníctvom eOffice ERM - Automatizovaného systému správy registratúry NBS za jednotlivé roky podľa dohliadaných subjektov			
ROK		Dohliadaný subjekt = DSS (dôchodková správcovská spoločnosť)	počet oznámení
2020	1.	NN DSS	22
2020	2.	AXA DSS (UNIQA DSS)	20
2020	3.	VÚB Generali DSS	21
2020	4.	Allianz SDSS	18
2020	5.	DSS Poštovej banky	19
2020		Spolu	100
2021	1.	NN DSS	21
2021	2.	UNIQA DSS	20
2021	3.	VÚB Generali DSS	30
2021	4.	Allianz SDSS	18
2021	5.	365.life (DSS Poštovej banky)	20
2021		Spolu	109
2022	1.	NN DSS	29
2022	2.	UNIQA DSS	28
2022	3.	VÚB Generali DSS	30
2022	4.	Allianz SDSS	25
2022	5.	365.life	32
2022		Spolu	144
Priemer na 1 DSS/ rok			24

Pri danom počte vychádza predloženie cca 2x mesačne (24 prijatých oznámení : 12 mesiacov), pričom časová náročnosť na 1 informačnú alebo oznamovaciu povinnosť odhadnutú expertným odhadom (Alternatíva 1) je 90 minút, 2 x mesačne je 180 minút.

V stĺpci „Počet dotknutých subjektov“ sa uvádza číslo 5, ktoré predstavuje počet dôchodkových správcovských spoločností pôsobiacich v súčasnosti na trhu starobného dôchodkového sporenia.

V stĺpci „Priame finančné náklady / B. Iné poplatky je uvedená suma **7,06 EUR**.

Táto hodnota bola vypočítaná ako počet oznámení na jednu DSS (2 oznámenia mesačne) x poplatok (3,53 €) = **7,06 €**.

Priemerný poplatok 3,53 EUR/na 1 zaslané oznámenie bol vypočítaný aritmetickým priemerom z alternatív pre listovú zásielku s hmotnosťou do 1 000 gramov (nakol'ko ide aj o rozsiahlejšie typy dokumentov, zmluvy, stanovy, správy a pod.) z možných poplatkov (viď tabuľka č. 1 vyššie)

Náklady regulácie boli určené ako administratívne. Pri kvantifikácii administratívnych nákladov bol zvolený postup na základe alternatívy č. 1. (Expertný odhad trvania povinnosti v min.). Pre štandardnú povinnosť sa navrhuje predloženie oznámenia elektronicky, pri frekvencii povinnosti mesačne.

Po zohľadnení priamych finančných nákladov a administratívnych nákladov je v tabuľke vypočítaný „vplyv na 1 podnikateľa v €“ **481 €** a „vplyv na kategóriu dotknutých subjektov v €“ **2 407 €**.

3. **Nahradenie listinnej podoby oznamovaných povinností predkladaných Národnej banke Slovenska elektronickým predkladaním vo forme výkazu s označením Dss (ZME) 02-99 Hlásenie o osobách zodpovedných za riadenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti**

Vplyv regulácie je pozitívny, definovaný ako znižujúci náklady (druh vplyvu out).

Nahradenie listinnej podoby predkladania hlásenia (prostredníctvom poštového podniku) elektronickou formou prináša zníženie administratívnej záťaže pre dohliadané subjekty, ktoré budú prostredníctvom IS ŠZP predkladať obsahovo identickú informáciu s informáciou predkladanou prostredníctvom výkazu Dss (KL) 18-02, z ktorého boli podrobné údaje o osobách riadiacich dôchodkovú správcovskú spoločnosť vypustené (vzhľadom na zverejňovanie osobných údajov) a na ich zber a vyhodnocovanie pre účely výkonu dohľadu sa navrhol samostatný vzor Dss (ZME) 02-99 určený výlučne pre interné účely Národnej banky Slovenska.

Frekvencia plnenia vychádza z výkazov predložených Národnej banke Slovenska a z predchádzajúcich súhlasov udelených Národnou bankou Slovenska vo vzťahu k osobám, ktoré riadia dôchodkovú správcovskú spoločnosť alebo sú zodpovedné za kľúčové funkcie, vrátane zmien pozície alebo funkcie, a rozhodovacích právomocí. Zvolená frekvencia plnenia 4-krát ročne sa opiera aj o poznatky z aplikačnej praxe, ktoré sa týkajú skončenia funkcie člena štatutárneho orgánu, člena dozornej rady, súvisia so vzdaním sa funkcie, odvolaním z funkcie, zániku funkcie smrťou alebo iným skončením, prípadne následným ustanovením (za podmienok podľa zákona č. 43/2004 Z. z.) nového člena orgánu spoločnosti, a pod., ktoré boli vyhodnotené za posledné 3 roky.

V stĺpci „Počet dotknutých subjektov“ sa uvádza číslo 5, ktoré predstavuje počet dôchodkových správcovských spoločností pôsobiacich v súčasnosti na trhu starobného dôchodkového sporenia.

V stĺpci „Priame finančné náklady / B. Iné poplatky je uvedená suma **2,73 EUR**.

Táto hodnota bola vypočítaná ako počet oznámení na jednu DSS štvrťročne (1 hlásenie štvrťročne) x poplatok (2,73€) = **2,73 €**. Poplatok 2,73 EUR/na 1 zaslané hlásenie bol vypočítaný aritmetickým priemerom z alternatív pre listovú zásielku s hmotnosťou do 500 gramov z možných poplatkov (viď tabuľka č. 1 vyššie).

Náklady regulácie boli určené ako administratívne. Pri kvantifikácii administratívnych nákladov bol zvolený postup na základe alternatívy č. 2. Typ administratívnych nákladov bol určený výberom z preddefinovaného číselníka ako „Poskytnutie informácie, oznámenie, vyhlásenie“, veľkosť povinnosti je zvolená „štandardná“ (časová náročnosť zodpovedajúca štandardnej veľkosti je 180 minút), predloženie oznámenia je elektronicky, pri frekvencii povinnosti 4-krát ročne.

Po zohľadnení priamych finančných nákladov a administratívnych nákladov je v tabuľke vypočítaný „vplyv na 1 podnikateľa v €“ **143 €** a „vplyv na kategóriu dotknutých subjektov v €“ **716 €**.

4. **Nahradenie listinnej podoby oznamovaných povinností predkladaných Národnej banke Slovenska elektronickým predkladaním vo forme výkazu s označením Dss (ZME) 03-99 Hlásenie o zverenom výkone činností**

Vplyv regulácie je pozitívny, definovaný ako znižujúci náklady (druh vplyvu out).

Pre povinnosti ustanovené zákonom a v praxi predkladané v listinnej podobe (prostredníctvom poštového podniku) sa navrhuje jednotná elektronická forma vzhľadu výkazu, ktorú dôchodkové správcovské spoločnosti predložia Národnej banke Slovenska prostredníctvom IS ŠZP. Vzhľadom na rozsah oznamovaných informácií od zámeru zveriť výkon činností podľa zákona č. 43/2004 Z. z. až po konkrétne znenie zmluvy bolo hlásenie upravené tak, aby rôznorodé informácie bolo

možné predložiť v 1 hlásení Dss (ZME) 03-99 určenom výlučne pre interné účely Národnej banky Slovenska.

Frekvencia plnenia zvolená 2x ročne vychádza z výkazov predložených Národnej banke Slovenska a z predchádzajúcich súhlasov udelených Národnou bankou Slovenska vo vzťahu k zvereným činnostiam, z prijatých oznámení a predloženia zmlúv o zverení činnosti inej osobe. Odhad sa opiera sa aj o poznatky z aplikačnej praxe získanej z dohľadov na mieste v dohliadaných subjektoch, ktoré boli vyhodnotené za posledné 3 roky.

V stĺpci „Počet dotknutých subjektov“ sa uvádza číslo 5, ktoré predstavuje počet dôchodkových správcovsých spoločností pôsobiach v súčasnosti na trhu starobného dôchodkového sporenia.

V stĺpci „Priame finančné náklady / B. Iné poplatky je uvedená suma **3,53 EUR**.

Táto hodnota bola vypočítaná ako 1 oznámenie na jednu DSS polročne (2 hlásenia ročne) x poplatok (3,53€) = **3,53 €**. Poplatok 3,53 EUR/na 1 zaslané hlásenie bol vypočítaný aritmetickým priemerom z alternatív pre listovú zásielku s hmotnosťou do 1000 gramov z možných poplatkov (viď tabuľka č. 1 vyššie).

Náklady regulácie boli určené ako administratívne. Pri kvantifikácii administratívnych nákladov bol zvolený postup na základe alternatívy č. 2. Typ administratívnych nákladov bol určený výberom z preddefinovaného číselníka ako „*Poskytnutie informácie, oznámenie, vyhlásenie*“, veľkosť povinnosti je zvolená „štandardná“ (časová náročnosť zodpovedajúca štandardnej veľkosti je 180 minút), predloženie oznámenia je elektronicky, pri frekvencii povinnosti 2-krát ročne.

Po zohľadnení priamych finančných nákladov a administratívnych nákladov je v tabuľke vypočítaný „vplyv na 1 podnikateľa v €“ **73 €** a „vplyv na kategóriu dotknutých subjektov v €“ **366 €**.

5. Zavedenie elektronického predkladania informácií o sťažnostiach Národnej banke Slovenska vo forme výkazu s označením Dss (HOS) 04-01- Hlásenie o sťažnostiach

Vplyv regulácie je negatívny, definovaný ako zvyšujúci náklady (druh vplyvu in)

Hlásením sa ustanovuje nová jednotná elektronická forma vzoru výkazu, ktorú dôchodkové správcovsé spoločnosti predložia Národnej banke Slovenska prostredníctvom IS ŠZP. Vzhľadom na rozsah oznamovaných informácií o sťažnostiach a postupe pri vybavovaní sťažností sporiteľov je hlásenie navrhnuté tak, aby rôznorodé informácie týkajúce sa sťažností a postupu pri vybavovaní sťažností sporiteľov bolo možné predložiť v 1 hlásení Dss (HOS) 04-01 určenom výlučne pre interné účely Národnej banky Slovenska.

Frekvencia plnenia raz ročne vyplýva z lehoty podľa § 2 ods. 3 návrhu opatrenia, podľa ktorej sa hlásenie vypracúva k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, pričom obsahuje stav sťažností a spôsob ich vybavenia za celý kalendárny rok a predkladá sa najneskôr do 31. januára nasledujúceho kalendárneho roka.

V stĺpci „Počet dotknutých subjektov“ sa uvádza číslo 5, ktoré predstavuje počet dôchodkových správcovsých spoločností pôsobiach v súčasnosti na trhu starobného dôchodkového sporenia.

Priame finančné náklady ani nepriame finančné náklady nie sú identifikované.

Náklady regulácie boli určené ako administratívne. Pri kvantifikácii administratívnych nákladov bol zvolený postup na základe alternatívy č. 2. Typ administratívnych nákladov bol určený výberom z preddefinovaného číselníka ako „*Vypracovanie dokumentu, správy, potvrdenia, dokladu, zmluvy*“ a „*Poskytnutie informácie, oznámenie, vyhlásenie*“, veľkosť povinnosti je zvolená „malá“ (časová náročnosť zodpovedajúca povinnosti malej veľkosti je 120 minút + 30 minút) a zodpovedá zostaveniu hlásenia importom z interných systémov dohliadaného subjektu a predloženiu hlásenia elektronicky, pri frekvencii povinnosti 1-krát ročne.

Po zohľadnení administratívnych nákladov je v tabuľke vypočítaný „vplyv na 1 podnikateľa v €“ **28 €** a „vplyv na kategóriu dotknutých subjektov **138 €**“.

6. Zavedenie elektronického predkladania informácií o sporiteľoch Národnej banky Slovenska vo forme výkazu s označením Dss (HSP) 03-04 – Hlásenie o sporiteľoch

Vplyv regulácie je negatívny, definovaný ako zvyšujúci náklady (druh vplyvu in)

Hlásením sa ustanovuje nová jednotná elektronická forma vzoru výkazu, ktorú dôchodkové správcké spoločnosti predložia Národnej banke Slovenska prostredníctvom IS ŠZP. Vzhľadom na rozsah oznamovaných informácií o sporiteľoch je hlásenie navrhnuté tak, aby rôznorodé informácie bolo možné predložiť v 1 hlásení Dss (HSP) 03-04 určenom výlučne pre interné účely Národnej banky Slovenska.

Frekvencia plnenia 4-krát ročne vyplýva z lehoty podľa § 2 ods. 4 návrhu opatrenia, podľa ktorej sa hlásenie vypracúva k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka a predkladá sa v lehote do jedného kalendárneho mesiaca po uplynutí kalendárneho štvrťroka.

V stĺpci „Počet dotknutých subjektov“ sa uvádza číslo 5, ktoré predstavuje počet dôchodkových správckých spoločností pôsobiach v súčasnosti na trhu starobného dôchodkového sporenia.

Priame finančné náklady ani nepriame finančné náklady nie sú identifikované.

Náklady regulácie boli určené ako administratívne. Pri kvantifikácii administratívnych nákladov bol zvolený postup na základe alternatívy č. 2. Typ administratívnych nákladov bol určený výberom z preddefinovaného číselníka ako „*Vypracovanie dokumentu, správy, potvrdenia, dokladu, zmluvy*“ – veľkosť povinnosti je zvolená vzhľadom na rozsah informácií v hlásení ako „štandardná“, pričom časová náročnosť zodpovedajúca povinnosti štandardnej veľkosti 360 minút predstavuje zostavenie hlásenia importom z interných systémov dohliadaného subjektu a „*Poskytnutie informácie, oznámenie, vyhlásenie*“ - veľkosť povinnosti je zvolená ako „malá“, pričom časová náročnosť zodpovedajúca povinnosti malej veľkosti 30 minút predstavuje predloženie hlásenia elektronicky, pri frekvencii povinnosti 4-krát ročne.

Po zohľadnení administratívnych nákladov je v tabuľke vypočítaný „vplyv na 1 podnikateľa v €“ **286 €** a „vplyv na kategóriu dotknutých subjektov v €“ **1 432 €**.

7. Nahradenie listinnej podoby priebežnej účtovnej závierky predkladanej Národnej banke Slovenska elektronickým predkladaním vo forme výkazu s označením Dss (UZ) 30-04

Vplyv regulácie je pozitívny, definovaný ako znižujúci náklady (druh vplyvu out).

Pre povinnosť ustanovenú § 56 ods. 5 zákona č. 43/2004 Z. z. a v praxi predkladanú v listinnej podobe (prostredníctvom poštového podniku) sa navrhuje jednotná elektronická forma vzoru výkazu, ktorú dôchodkové správcké spoločnosti predložia Národnej banke Slovenska prostredníctvom IS ŠZP.

Predkladaním v elektronickej forme sa docieli zníženie administratívnej záťaže pre dohliadané subjekty, ktoré budú prostredníctvom IS ŠZP predkladať obsahovo identickú informáciu.

Frekvencia plnenia (elektronického predkladania priebežnej účtovnej závierky) je 2-krát ročne (za prvý štvrťrok príslušného kalendárneho roka a tretí štvrťrok príslušného kalendárneho roka) za každú dôchodkovú správckú spoločnosť.

V stĺpci „Počet dotknutých subjektov“ sa uvádza číslo 5, ktoré predstavuje počet dôchodkových správckých spoločností pôsobiach v súčasnosti na trhu starobného dôchodkového sporenia.

V stĺpci „Priame finančné náklady / B. Iné poplatky je uvedená suma **2,73 EUR**.

Táto hodnota bola vypočítaná ako 1 oznámenie na jednu DSS polročne (celkovo 2 priebežné ÚZ ročne) x poplatok (2,73€) = **2,73 €**. Poplatok 2,73 EUR/na 1 zaslané hlásenie bol vypočítaný

aritmetickým priemerom z alternatív pre listovú zásielku s hmotnosťou do 500 gramov z možných poplatkov (viď tabuľka č. 1 vyššie).

Náklady regulácie boli určené ako administratívne. Pri kvantifikácii administratívnych nákladov bol zvolený postup na základe alternatívy č. 2. Typ administratívnych nákladov bol určený výberom z preddefinovaného číselníka ako „*Poskytnutie informácie, oznámenie, vyhlásenie*“, veľkosť povinnosti je zvolená „malá“ (časová náročnosť zodpovedajúca povinnosti malej veľkosti je 30 minút), predloženie oznámenia je elektronicky, pri frekvencii povinnosti 2-krát ročne. Po zohľadnení priamych finančných nákladov a administratívnych nákladov je v tabuľke vypočítaný „vplyv na 1 podnikateľa v €“ **16 €** a „vplyv na kategóriu dotknutých subjektov v €“ **82 €**.

8. Nahradenie listinnej podoby oznámenia o výbere audítora predkladaného Národnej banke Slovenska elektronickým predkladaním vo forme výkazu s označením Dds (AUD) 03-01 – Oznámenie o výbere audítora alebo audítorskej spoločnosti

Vplyv regulácie je pozitívny, definovaný ako znižujúci náklady (druh vplyvu out).

Oznámením o výbere audítora alebo audítorskej spoločnosti sa ustanovujú podrobnosti o audítorovi, ktoré doplnkové dôchodkové spoločnosti oznamujú Národnej banke Slovenska. Povinnosť informovať Národnú banku Slovenska vyplýva z ustanovenia § 30 ods. 2 zákona č. 650/2004 Z. z. Nahradenie listinnej podoby predkladania oznámenia (prostredníctvom poštového podniku) elektronickou formou sa docieľi zníženie administratívnej záťaže pre dohliadané subjekty, ktoré budú prostredníctvom IS ŠZP predkladať obsahovo identickú informáciu.

Frekvencia plnenia (elektronického predkladania) je 1krát ročne za každú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť. Táto frekvencia je odvodená od povinnosti predložiť skutočnosť raz ročne v lehote do 30. júna kalendárneho roka, za ktorý sa má audit vykonať.

V stĺpci „Počet dotknutých subjektov“ sa uvádza číslo 4, ktoré predstavuje počet doplnkových dôchodkových spoločností pôsobiach v súčasnosti na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

V stĺpci „Priame finančné náklady / B. Iné poplatky je uvedená suma **2,17 EUR**.

Táto hodnota bola vypočítaná ako počet oznámení na jednu DDS (1 oznámenie ročne) x poplatok (2,17 €) = **2,17 €**. Poplatok 2,17 EUR/na 1 zaslané oznámenie bol vypočítaný aritmetickým priemerom z alternatív pre listovú zásielku s hmotnosťou do 50 gramov (nakolko ide o zaslanie dokumentu v rozsahu A4) z možných poplatkov (viď tabuľka nižšie).

Náklady regulácie boli určené ako administratívne. Pri kvantifikácii administratívnych nákladov bol zvolený postup na základe alternatívy č. 2. Typ administratívnych nákladov bol určený výberom z preddefinovaného číselníka ako „*Poskytnutie informácie, oznámenie, vyhlásenie*“, odhadovaná časová náročnosť 30 minút zodpovedá vybranej malej povinnosti, predloženie oznámenia je elektronicky, pri frekvencii povinnosti 1-krát ročne.

Po zohľadnení priamych finančných nákladov a administratívnych nákladov je v tabuľke vypočítaný „vplyv na 1 podnikateľa v €“ **8 €** a „vplyv na kategóriu dotknutých subjektov v €“ **31 €**.

9. Nahradenie listinnej podoby informačných a oznamovaných povinností predkladaných Národnej banke Slovenska elektronickým predkladaním vo forme výkazu s označením Dds (ZME) 01-99 - Hlásenie o všetkých oznamovaných skutočnostiach

Vplyv regulácie je pozitívny, definovaný ako znižujúci náklady (druh vplyvu out).

Nahradenie listinnej podoby predkladania oznámení (prostredníctvom poštového podniku) elektronickou formou prináša zníženie administratívnej záťaže pre dohliadané subjekty, ktoré budú prostredníctvom IS ŠZP predkladať obsahovo identickú informáciu.

Časová náročnosť povinnosti bola s ohľadom na to, že nemožno vopred predikovať vznik skutočnosti, ktorá je predmetom hlásenia, resp. že hlásenie sa v niektorých prípadoch predkladá v zákonom stanovenej lehote a v iných prípadoch v ad hoc lehote (v závislosti od oznamovanej skutočnosti) stanovená expertným odhadom na 120 minút (podporená analýzou predložených informačných a oznamovacích povinností na 1 dohliadaný subjekt - doplnkovú dôchodkovú spoločnosť). Zanalyzované boli údaje za 3 predchádzajúce (ukončené) kalendárne roky 2020-2022 z interného systému NBS - eOffice ERM – Automatizovaný systém správy registratúry NBS, ktorým boli zaevidované dokumenty v listinnej forme predložené poštou alebo podané osobne prostredníctvom podateľne NBS. Priemerný počet prijatých oznámení (dokumentov) za rok / na 1 DDS bol 15.

Prehľad informačných a oznamovacích povinností prijatých v listinnej podobe prostredníctvom eOffice ERM - Automatizovaného systému správy registratúry NBS za jednotlivé roky podľa dohliadaných subjektov			
ROK		Dohliadaný subjekt = DDS (doplnková dôchodková spoločnosť)	počet oznámení
2020	1.	NN TS DDS	18
2020	2.	AXA DDS (UNIQA DDS)	7
2020	3.	DDS Tatrabanky	17
2020	4.	Stabilita DDS	18
2020			
2020		Spolu	63
2021	1.	NN TS DDS	15
2021	2.	UNIQA DDS	8
2021	3.	DDS Tatrabanky	17
2021	4.	Stabilita DDS	19
2021			
2021		Spolu	40
2022	1.	NN TS DDS	21
2022	2.	UNIQA DDS	15
2022	3.	DDS Tatrabanky	16
2022	4.	Stabilita DDS	28
2022			
2022		Spolu	80
Priemer na 1 DDS/ rok (ktorý je použitý na výpočet vplyvu na PP)			15

Pri danom počte 15 oznámení ročne vychádza predloženie cca 1,25 x mesačne (priemerne 15 prijatých oznámení na 1DDS ročne :12 mesiacov = 1,25).

V stĺpci „Počet dotknutých subjektov“ sa uvádza číslo 4, ktoré predstavuje počet doplnkových dôchodkových spoločností pôsobiacich v súčasnosti na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

V stĺpci „Priame finančné náklady / B. Iné poplatky je uvedená suma **4,40 EUR**.

Táto hodnota bola vypočítaná ako počet oznámení na jednu DDS (1,25 oznámení mesačne) x poplatok (3,53 €) = **4,40 €**. Priemerný poplatok 3,53 EUR/na 1 zaslané oznámenie bol vypočítaný aritmetickým priemerom z alternatív pre listovú zásielku s hmotnosťou do 1 000 gramov (nakoľko ide aj o rozsiahlejšie typy dokumentov, zmluvy, stanovy, správy a pod.) z možných poplatkov (viď tabuľka č. 1 vyššie).

Náklady regulácie boli určené ako administratívne. Pri kvantifikácii administratívnych nákladov bol zvolený postup na základe alternatívy č. 1 (Expertný odhad trvania povinnosti v min.). Pre štandardnú povinnosť sa navrhuje predloženie oznámenia elektronicky, pri frekvencii povinnosti mesačne.

Po zohľadnení priamych finančných nákladov a administratívnych nákladov je v tabuľke vypočítaný „vplyv na 1 podnikateľa v €“ **317 €** a „vplyv na kategóriu dotknutých subjektov v €“ **1 269 €**.

10. Nahradenie listinnej podoby oznamovaných povinností predkladaných Národnej banke Slovenska elektronickým predkladaním vo forme výkazu s označením Dds (ZME) 02-99 Hlásenie o osobách zodpovedných za riadenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Vplyv regulácie je pozitívny, definovaný ako znižujúci náklady (druh vplyvu out).

Nahradenie listinnej podoby predkladania hlásenia (prostredníctvom poštového podniku) elektronickou formou prináša zníženie administratívnej záťaže pre dohliadané subjekty, ktoré budú prostredníctvom IS ŠZP predkladať obsahovo identickú informáciu s informáciou predkladanou prostredníctvom výkazu Dds (KL) 34-02, z ktorého boli podrobné údaje o osobách riadiacich doplnkovú dôchodkovú spoločnosť vypustené (vzhľadom na zverejňovanie osobných údajov) a na ich zber a vyhodnocovanie pre účely výkonu dohľadu sa navrhol samostatný vzor Dds (ZME) 02-99 určený výlučne pre interné účely Národnej banky Slovenska.

Frekvencia plnenia vychádza z výkazov predložených Národnej banke Slovenska a z predchádzajúcich súhlasov udelených Národnou bankou Slovenska vo vzťahu k osobám, ktoré riadia doplnkovú dôchodkovú spoločnosť alebo sú zodpovedné za kľúčové funkcie, vrátane zmien pozície alebo funkcie, a rozhodovacích právomocí. Zvolená frekvencia plnenia 4x ročne sa opiera aj o poznatky z aplikačnej praxe, ktoré sa týkajú skončenia funkcie člena štatutárneho orgánu, člena dozornej rady, súvisia so vzdaním sa funkcie, odvolaním z funkcie, zániku funkcie smrťou alebo iným skončením, prípadne následným ustanovením (za podmienok podľa zákona č. 650/2004 Z. z.) nového člena orgánu spoločnosti, a pod., ktoré boli vyhodnotené za posledné 3 roky.

V stĺpci „Počet dotknutých subjektov“ sa uvádza číslo 4, ktoré predstavuje počet doplnkových dôchodkových spoločností pôsobiach v súčasnosti na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

V stĺpci „Priame finančné náklady / B. Iné poplatky je uvedená suma **2,73 EUR**.

Táto hodnota bola vypočítaná ako počet oznámení na jednu DDS štvrťročne (1 hlásenie štvrťročne) x poplatok (2,73€) = **2,73 €**. Poplatok 2,73 EUR/na 1 zaslané hlásenie bol vypočítaný aritmetickým priemerom z alternatív pre listovú zásielku s hmotnosťou do 500 gramov z možných poplatkov (viď tabuľka č. 1 vyššie).

Náklady regulácie boli určené ako administratívne. Pri kvantifikácii administratívnych nákladov bol zvolený postup na základe alternatívy č. 2. Typ administratívnych nákladov bol určený výberom z preddefinovaného číselníka ako „Poskytnutie informácie, oznámenie, vyhlásenie“, veľkosť povinnosti je zvolená „štandardná“ (časová náročnosť zodpovedajúca štandardnej veľkosti je 180 minút), predloženie oznámenia je elektronicky, pri frekvencii povinnosti 4-krát ročne.

Po zohľadnení priamych finančných nákladov a administratívnych nákladov je v tabuľke vypočítaný „vplyv na 1 podnikateľa v €“ **143 €** a „vplyv na kategóriu dotknutých subjektov v €“ **573 €**.

11. Nahradenie listinnej podoby oznamovaných povinností predkladaných Národnej banke Slovenska elektronickým predkladaním vo forme výkazu s označením Dds (ZME) 03-99 Hlásenie o zverenom výkone činností

Vplyv regulácie je pozitívny, definovaný ako znižujúci náklady (druh vplyvu out).

Pre povinnosti ustanovené zákonom a v praxi predkladané v listinnej podobe (prostredníctvom poštového podniku) sa navrhuje jednotná elektronická forma vzoru výkazu, ktorú doplnkové dôchodkové spoločnosti predložia Národnej banke Slovenska prostredníctvom IS ŠZP. Vzhľadom na rozsah oznamovaných informácií od zámeru zveriť výkon činností podľa zákona č. 650/2004 Z. z. až po konkrétne znenie zmluvy bolo hlásenie upravené tak, aby rôznorodé informácie bolo

možné predložiť v 1 hlásení Dds (ZME) 03-99 určenom výlučne pre interné účely Národnej banky Slovenska.

Frekvencia plnenia je zvolená 2 x ročne, vychádza z výkazov predložených Národnej banke Slovenska a z predchádzajúcich súhlasov udelených Národnou bankou Slovenska vo vzťahu k zvereným činnostiam, z prijatých oznámení a predloženia zmlúv o zverení činnosti inej osobe. Odhad sa opiera sa aj o poznatky z aplikačnej praxe získanej z dohľadov na mieste v dohliadaných subjektoch, ktoré boli vyhodnotené za posledné 3 roky.

V stĺpci „Počet dotknutých subjektov“ sa uvádza číslo 4, ktoré predstavuje počet doplnkových dôchodkových spoločností pôsobiacich v súčasnosti na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

V stĺpci „Priame finančné náklady / B. Iné poplatky je uvedená suma 3,53 EUR.

Táto hodnota bola vypočítaná ako 1 oznámenie na jednu DDS polročne (2 hlásenia ročne) x poplatok (3,53€) = **3,53 €**. Poplatok 3,53 EUR/na 1 zaslané hlásenie bol vypočítaný aritmetickým priemerom z alternatív pre listovú zásielku s hmotnosťou do 1000 gramov z možných poplatkov (viď tabuľka č. 1 vyššie).

Náklady regulácie boli určené ako administratívne. Pri kvantifikácii administratívnych nákladov bol zvolený postup na základe alternatívy č. 2. Typ administratívnych nákladov bol určený výberom z preddefinovaného číselníka ako „*Poskytnutie informácie, oznámenie, vyhlásenie*“, veľkosť povinnosti je zvolená „štandardná“ (časová náročnosť zodpovedajúca štandardnej veľkosti je 180 minút), predloženie hlásenia je elektronicky, pri frekvencii povinnosti 2-krát ročne.

Po zohľadnení priamych finančných nákladov a administratívnych nákladov je v tabuľke vypočítaný „vplyv na 1 podnikateľa v €“ **73 €** a „vplyv na kategóriu dotknutých subjektov v €“ **293 €**.

12. Zavedenie elektronického predkladania informácií o sťažnostiach Národnej banke Slovenska vo forme výkazu s označením Dds (HOS) 04-01- Hlásenie o sťažnostiach

Vplyv regulácie je negatívny, definovaný ako zvyšujúci náklady (druh vplyvu in)

Hlásením sa ustanovuje jednotná elektronická forma vzoru výkazu, ktorú doplnkové dôchodkové spoločnosti predložia Národnej banke Slovenska prostredníctvom IS ŠZP. Vzhľadom na rozsah oznamovaných informácií o sťažnostiach a postupe pri vybavovaní sťažností účastníkov a poberateľov dávok je hlásenie navrhnuté tak, aby rôznorodé informácie týkajúce sa sťažností a postupu pri vybavovaní sťažností účastníkov a poberateľov dávok bolo možné predložiť v 1 hlásení Dds (HOS) 04-01 určenom výlučne pre interné účely Národnej banky Slovenska.

Frekvencia plnenia raz ročne vyplýva z lehoty ustanovenej v § 2 ods. 8 návrhu opatrenia, podľa ktorej sa hlásenie vypracúva k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, pričom obsahuje stav sťažností a spôsob ich vybavenia za celý kalendárny rok a predkladá sa najneskôr do 31. januára nasledujúceho kalendárneho roka.

V stĺpci „Počet dotknutých subjektov“ sa uvádza číslo 4, ktoré predstavuje počet doplnkových dôchodkových spoločností pôsobiacich v súčasnosti na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

Priame finančné náklady ani nepriame finančné náklady nie sú identifikované.

Náklady regulácie boli určené ako administratívne. Pri kvantifikácii administratívnych nákladov bol zvolený postup na základe alternatívy č. 2. Typ administratívnych nákladov bol určený výberom z preddefinovaného číselníka ako „*Vypracovanie dokumentu, správy, potvrdenia, dokladu, zmluvy*“ a „*Poskytnutie informácie, oznámenie, vyhlásenie*“, veľkosť povinnosti je zvolená „malá“ (časová náročnosť zodpovedajúca povinnosti malej veľkosti je 120 minút + 30 minút) a

zodpovedá zostaveniu hlásenia importom z interných systémov dohliadaného subjektu a predloženiu hlásenia elektronicky, pri frekvencii povinnosti 1-krát ročne.

Po zohľadnení administratívnych nákladov je v tabuľke vypočítaný „vplyv na 1 podnikateľa v €“ **28 €** a „vplyv na kategóriu dotknutých subjektov **110 €**“.

13. Zavedenie elektronického predkladania informácií o účastníkoch a poberateľoch Národnej banky Slovenska vo forme výkazu s označením Dds (UPD) 03-04 – Hlásenie o účastníkoch a poberateľoch dávok

Vplyv regulácie je negatívny, definovaný ako zvyšujúci náklady (druh vplyvu in)

Hlásením sa ustanovuje nová jednotná elektronická forma vzoru výkazu, ktorú doplnkové dôchodkové spoločnosti predložia Národnej banke Slovenska prostredníctvom IS ŠZP. Vzhľadom na rozsah oznamovaných informácií o účastníkoch a poberateľoch dávok je hlásenie navrhnuté tak, aby rôznorodé informácie bolo možné predložiť v 1 hlásení Dds (UPD) 03-04 určenom výlučne pre interné účely Národnej banky Slovenska.

Frekvencia plnenia 4-krát ročne vyplýva z lehoty ustanovenej v § 2 ods. 9 návrhu opatrenia, podľa ktorej sa hlásenie vypracúva k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka a predkladá sa v lehote do jedného kalendárneho mesiaca po uplynutí kalendárneho štvrťroka.

V stĺpci „Počet dotknutých subjektov“ sa uvádza číslo 4, ktoré predstavuje počet doplnkových dôchodkových spoločností pôsobiacich v súčasnosti na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

Priame finančné náklady ani nepriame finančné náklady nie sú identifikované.

Náklady regulácie boli určené ako administratívne. Pri kvantifikácii administratívnych nákladov bol zvolený postup na základe alternatívy č. 2. Typ administratívnych nákladov bol určený výberom z preddefinovaného číselníka ako „*Vypracovanie dokumentu, správy, potvrdenia, dokladu, zmluvy*“ – veľkosť povinnosti je zvolená vzhľadom na rozsah informácií v hlásení ako „štandardná“, pričom časová náročnosť zodpovedajúca povinnosti štandardnej veľkosti 360 minút predstavuje zostavenie hlásenia importom z interných systémov dohliadaného subjektu a „*Poskytnutie informácie, oznámenie, vyhlásenie*“ - veľkosť povinnosti je zvolená ako „malá“, pričom časová náročnosť zodpovedajúca povinnosti malej veľkosti 30 minút predstavuje predloženie hlásenia elektronicky, pri frekvencii povinnosti 4-krát ročne.

Po zohľadnení administratívnych nákladov je v tabuľke vypočítaný „vplyv na 1 podnikateľa v €“ **286 €** a „vplyv na kategóriu dotknutých subjektov **1 146 €**“.

14. Nahradenie listinnej podoby priebežnej účtovnej závierky predkladanej Národnej banke Slovenska elektronickým predkladaním vo forme výkazu s označením Dds (UZ) 30-04 – Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Vplyv regulácie je pozitívny, definovaný ako znižujúci náklady (druh vplyvu out).

Pre povinnosť ustanovenú § 30 ods. 5 zákona č. 650/2004 Z. z. a v praxi predkladanú v listinnej podobe (prostredníctvom poštového podniku) sa navrhuje jednotná elektronická forma vzoru výkazu, ktorú doplnkové dôchodkové spoločnosti predložia Národnej banke Slovenska prostredníctvom IS ŠZP.

Predkladaním v elektronickej forme sa docíli zníženie administratívnej záťaže pre dohliadané subjekty, ktoré budú prostredníctvom IS ŠZP predkladať obsahovo identickú informáciu.

Frekvencia plnenia (elektronického predkladania priebežnej účtovnej závierky) je 2-krát ročne (za prvý štvrťrok príslušného kalendárneho roka a tretí štvrťrok príslušného kalendárneho roka) za každú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť.

V stĺpci „Počet dotknutých subjektov“ sa uvádza číslo 4, ktoré predstavuje počet doplnkových dôchodkových spoločností pôsobiacich v súčasnosti na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

V stĺpci „Priame finančné náklady / B. Iné poplatky je uvedená suma **2,73 EUR**.

Táto hodnota bola vypočítaná ako 1 oznámenie na jednu DDS polročne (2 priebežné ÚZ ročne) x poplatok (2,73€) = **2,73 €**. Poplatok 2,73 EUR/na 1 zaslané hlásenie bol vypočítaný aritmetickým priemerom z alternatív pre listovú zásielku s hmotnosťou do 500 gramov z možných poplatkov (viď tabuľka č. 1 vyššie).

Náklady regulácie boli určené ako administratívne. Pri kvantifikácii administratívnych nákladov bol zvolený postup na základe alternatívy č. 2. Typ administratívnych nákladov bol určený výberom z preddefinovaného číselníka ako „Poskytnutie informácie, oznámenie, vyhlásenie“, veľkosť povinnosti je zvolená „malá“ (časová náročnosť zodpovedajúca povinnosti malej veľkosti je 30 minút), predloženie oznámenia je elektronicky, pri frekvencii povinnosti 2-krát ročne. Po zohľadnení priamych finančných nákladov a administratívnych nákladov je v tabuľke vypočítaný „vplyv na 1 podnikateľa v €“ **16 €** a „vplyv na kategóriu dotknutých subjektov v €“ **66 €**.

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

Informácie sa neuvádzajú, nakoľko predkladaným návrhom regulácie sa nevykonáva transpozícia smernice EÚ ani implementácia nariadenia EÚ. Rovnako sa predloženým návrhom neodstraňuje goldplating.

3.2 Vyhodnotenie konzultácií s podnikateľskými subjektmi pred predbežným pripomienkovým konaním

Podnikateľské subjekty a verejnosť boli informované o príprave návrhu opatrenia Národnej banky Slovenska z ... 2024 o predkladaní výkazov dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou na účely vykonávania dohľadu prostredníctvom právneho a informačného portálu Slov-Lex, na ktorom bola zverejnená predbežná informácia PI/2022/233 o návrhu opatrenia v lehote od 4. augusta 2023 do 14. septembra 2023. Predbežná informácia bola zverejnená k názvu opatrenia Národnej banky Slovenska z ... 2023 o predkladaní výkazov, hlásení, správ a iných informácií dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou na účely vykonávania dohľadu. Tento názov bol v ďalšom štádiu legislatívneho procesu upravený, obsahovo však ide o rovnaký návrh opatrenia.

Link: [Legislatívny proces - SLOV-LEX](#)

Dôchodkové správcovské spoločnosti a doplnkové dôchodkové spoločnosti boli informované o zverejnení predbežnej informácie ako aj o navrhovaných zmenách aj priamo prostredníctvom elektronickej komunikácie s výzvou na predloženie pripomienok alebo iných návrhov vo vzťahu k návrhu predmetného opatrenia.

Dňa 6.10.2023 zaslala NBS návrh na konzultačné stretnutie zástupcom dotknutých subjektov (dôchodkovým správcovským spoločnostiam a doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam)

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 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).

s cieľom prediskutovať návrh opatrenia a ponúknuť priestor na zodpovedanie otázok. Vzhľadom na preferenciu väčšiny zúčastnených sa stretnutie s diskusiou konalo dňa 17.10.2023 prostredníctvom Microsoft teams meetingu. Zástupcovia dotknutých subjektov boli na stretnutí vyzvaní zaslať v termíne do 27.10.2023 prostredníctvom svojich asociácií pripomienky k predmetnému návrhu opatrenia.

Asociácia dôchodkových správcovských spoločností a Asociácia doplnkových dôchodkových spoločností sa v stanovenej lehote k návrhu opatrenia vyjadrili. Asociácia dôchodkových správcovských spoločností vzniesla 2 pripomienky zásadného charakteru, ktorými požadovala úpravu textu metodiky, ktorým NBS vyhoveľa. Ostatné pripomienky neboli zásadného charakteru a boli vysvetlené a týkali sa objasnenia vyplňania výkazov.

3.3 Vplyvy na konkurencieschopnosť a produktivitu

Návrh jednotne zasahuje všetky dôchodkové správcovské spoločnosti a doplnkové dôchodkové spoločnosti, z toho dôvodu 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?

Navrhovaná úprava nemá 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

Navrhovaná úprava nepredpokladá iné vplyvy na podnikateľské prostredie.