

**Hĺbkové ex post hodnotenie vybraných regulácií
pôsobiacich v podnikateľskom prostredí - formulár**

Spracovateľ: Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky, odbor zlepšovania podnikateľského prostredia

Gestor/gestori právneho predpisu: Ministerstvo financií Slovenskej republiky

Názov právneho predpisu/právnych predpisov: Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej ako „zákon č. 747/2004 Z. z.“)

Lokalizácia: § 2 ods. 7

Účinnosť: 15.12.2017

Regulácia, ktorá je predmetom ex post hodnotenia: Regulácia č. 52

Povinnosť informovania NBS o programe a termíne rokovania orgánov finančných agentov

Špecifikácia¹:

- Internetový odkaz na legislatívny proces hodnoteného právneho predpisu na portáli Slov-Lex:
<https://www.slov-lex.sk/legislativne-procesy/SK/LP/2017/527>
- Internetový odkaz na číslo parlamentnej tlače hodnoteného právneho predpisu:
<https://www.nrsr.sk/web/Default.aspx?sid=zakony/zakon&MasterID=6484>
<https://www.nrsr.sk/web/Default.aspx?sid=zakony/zakon&MasterID=2888>

Hĺbkové ex post hodnotenie:

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

¹ Informácie sa neuvádzajú, ak bola hodnotená úprava predložená do legislatívneho procesu pred 1. aprílom 2015. Pred týmto dátumom neexistovala povinnosť vypracovať Analýzu vplyvov na podnikateľské prostredie.

9.1 Základné informácie k hodnotenej regulácii

9.1.1 Opis regulácie a jej pôsobenia:

Táto regulácia ukladá v zmysle zákona č. 747/2004 Z. z. dohliadaným subjektom, ako sú finančné inštitúcie, povinnosť umožniť účasť zástupcov Národnej banky Slovenska (ďalej ako „NBS“) na rokovaní ich valných zhromaždení, dozorných rád a ďalších orgánov. Subjekty sú povinné doručiť oznámenie o termíne a programe týchto zasadnutí aspoň tri pracovné dni vopred. Hoci táto požiadavka zvyšuje transparentnosť a umožňuje efektívnejší dohľad nad finančným trhom, spôsobuje aj administratívnu záťaž a obmedzuje flexibilitu dohliadaných subjektov pri zvolávaní operatívnych stretnutí, ktoré často potrebujú rýchlo reagovať na nečakané situácie. Predmetné ustanovenie § 2 ods. 7 má za cieľ zvýšiť efektívnosť pri vykonávaní dohľadu a zvýšiť jeho účinnosť, čo by mohlo zlepšiť aj reakcie na výzvy, ako sú vplyvy globálnej finančnej krízy. Avšak na druhej strane zákonné obmedzenie určitým spôsobom zaťažuje subjekty, ktoré musia prispôsobiť svoje interné procesy administratívnym požiadavkám, čo môže brzdiť ich efektívne riadenie.

Samotná povinnosť informovania NBS najmenej tri pracovné dni vopred o termíne a programe každého zasadnutia orgánu finančných agentov bola [zavedená v roku 2009](#) pri schvaľovaní vládneho návrhu zákona o opatreniach na zmiernenie vplyvov globálnej finančnej krízy na bankový sektor. V roku 2017 pri novelizácii zákona o bankách bolo hodnotené ustanovenie doplnené o možnosť upustenia od predloženia úradne osvedčeného prekladu dokumentácie alebo inej informácie do štátneho jazyka na základe písomného návrhu dohliadaného subjektu.

9.1.2 Znenie podnetu z podnikateľského prostredia (ak je k dispozícii)

Povinnosť oznámiť termín a program rokovania orgánov finančných agentov alebo poradcov minimálne 3 pracovné dni vopred obmedzuje flexibilitu týchto subjektov pri zvolávaní operatívnych stretnutí. Táto regulácia nereflektuje bežnú prax, kde sa program môže meniť aj v deň rokovania, a nie je jasné, prečo by mal regulátor na týchto stretnutiach byť prítomný. Zákonné obmedzenie tak predstavuje zbytočnú administratívnu záťaž pre subjekty súkromného práva bez jasného legitímneho účelu. Zároveň, porušenie tejto povinnosti sa považuje za porušenie zákona a je sankcionované, čo je neprimerané vzhľadom na dynamickú povahu fungovania týchto subjektov. Regulácia spôsobuje problémy pri potrebe rýchlej a efektívnej organizácie v súkromnom sektore. Predmetom ex post hodnotenia bude prehodnotenie opodstatnenosti tejto povinnosti prípadne alternatívneho riešenia umožnenia orgánu dohľadu účasti na zasadnutí na požiadanie.

9.1.3 Identifikácia dotknutých subjektov:

Ex ante:

- všetky subjekty finančného trhu, nad ktorými Národná banka Slovenska vykonáva dohľad podľa ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Ex post:

- riadiace orgány finančných agentov a finančných poradcov

9.1.4 Identifikovaný vplyv na podnikateľské prostredie z ex ante fázy (ak bola vykonaná):

V ex ante fáze nebola vypracovaná analýza vplyvov na podnikateľské prostredie, pretože právny predpis bol prijatý pred 1. aprílom 2015. Z uvedeného dôvodu nie je možné uviesť identifikovaný vplyv na podnikateľské prostredie z ex ante fázy.

9.2 Vyčíslenie dopadu na podnikateľské prostredie – porovnanie predpokladaných (ex ante) a skutočných (ex post) nákladov právneho predpisu²

Tabuľka č. 1: Výpočet skutočných vplyvov regulácie/regulácií (ex post) a ich porovnanie s predpokladanými vplyvmi (ex ante) (údaje sú uvedené po vyplnení Kalkulačky nákladov podnikateľského prostredia pre ex post hodnotenie uvedenú v prílohe č. 9b jednotnej metodiky):

EX POST								EX ANTE ³	EX POST – EX ANTE
Poradové číslo regulácie	Stručný a zrozumiteľný opis regulácie	Lokalizácia	Účinnosť právneho predpisu / regulácie	Kategória dotk. subjektov	Počet subjektov v dotk. kategórii	Náklady na 1 podnik. v €	Náklady na kategóriu dotk. subjektov v €	Náklady na kategóriu dotk. subjektov v €	Rozdiel v nákladoch na kategóriu dotk. subjektov v €
52	Povinnosť informovania NBS o programe a termíne rokovania orgánov fin. agentov	§ 2 ods. 7	15.12.2017	riadiace orgány finančných agentov a finančných poradcov	78	37	2848	-	2848

² Kalkulácia nákladov sa uvádza pre každé hodnotené ustanovenie právneho predpisu, v prípade kalkulácie pre celý právny predpis ako celok je táto skutočnosť uvedená v lokalizácii.

³ Ex ante časť sa nevypĺňa, ak je regulácia zaradená do Registra ex post podľa bodu 10.3. písm. d) jednotnej metodiky a jej hodnotená úprava bola predložená do legislatívneho procesu pred 1. aprílom 2015.

Doplňujúce informácie k spôsobu výpočtu vplyvov jednotlivých regulácií na náklady podnikateľského prostredia a vysvetlenie rozdielu kvantifikácií ex post a ex ante

9.2.1 Spôsob vypočítania vplyvov na podnikateľské prostredie:
Ex ante náklady: ▪ V ex ante fáze nebola vypracovaná analýza vplyvov na podnikateľské prostredie, a teda neboli ani vypočítané vplyvy na podnikateľské prostredie, pretože právny predpis bol prijatý pred 1. aprílom 2015. Z uvedeného dôvodu nie je možné uviesť spôsob vypočítania predpokladaných vplyvov na podnikateľské prostredie. Ex post náklady: ▪ Podľa poskytnutých údajov NBS v rokoch 2022 a 2023 bolo zaslaných priemerne 78 oznámení o konaní rokovaní orgánov fin. agentov. Z tohto dôvodu využijeme hodnotu 78 ako počet dotknutých subjektov. Na výpočet administratívneho vplyvu využijeme kalkulačku nákladov podnikateľského prostredia a typickú informačnú povinnosť. Kvantifikovaný vplyv je vo výške 2 848 €. Výška nákladu na 1 subjekt predstavuje 37 €.
9.2.2 Zdroj početnosti (vrátane internetového odkazu na konkrétne štatistiky, ak sú dostupné na internete):
Zdrojom početnosti pre zistenie počtu dotknutých subjektov boli dáta poskytnuté od Národnej banky Slovenska prostredníctvom elektronickej komunikácie.
9.2.3 Dôvod rozdielu medzi predpokladanými nákladmi regulácie (ex ante) a zistenými skutočnými nákladmi (ex post) (ak vznikol):
Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie v ex ante fáze nebola vypracovaná z dôvodu, že hodnotená regulácia bola predložená do legislatívneho procesu pred 1. aprílom 2015. Z uvedeného dôvodu vznikol rozdiel medzi predpokladanými nákladmi regulácie (ex ante) a zistenými skutočnými nákladmi (ex post) vo výške 2 848 €.
9.2.4 Dôvod vzniku nepredpokladaných nákladov v ex ante fáze:
Nepredpokladané náklady v ex ante fáze neboli identifikované.

9.3 Ex post konzultácie s podnikateľskými subjektami a gestorom právneho predpisu

9.3.1 Účastníci, forma, termíny a časový rozsah ex post konzultácií:

GESTOR PRÁVNEHO PREDPISU – Zúčastnení zástupcovia: Ministerstvo financií Slovenskej republiky, Sekcia finančného trhu, Odbor kapitálového trhu a poisťovníctva (ďalej ako „MF SR“ alebo „gestor“).

PODNIKATELSKÉ SUBJEKTY:

Cielené konzultácie:

Oslovené subjekty (obchodné meno, IČO):

Slovenská asociácia sprostredkovateľov v poisťovníctve,
31747876 (ďalej ako „SASP“)

Zúčastnené subjekty:

Áno ☒ Nie ☐

Forma a termín vykonania konzultácií:

Oslovené subjekty:

SASP

Forma:

osobne/online ☒ dotazník/e-mail ☐

Dátum vykonania:

1.10.2024

Verejné konzultácie:

Trvanie verejných konzultácií: od 3.9.2024 do 16.9.2024

Forma a termín vykonania konzultácií:

Do verejných konzultácií sa nezapojili žiadne ďalšie podnikateľské subjekty.

9.3.2 Vyjadrenie podnikateľských subjektov k regulácií:

- vznesené pripomienky voči zneniu regulácie,
- konkrétne problémy regulácie alebo prekážky, ktoré regulácia spôsobuje v praxi.

Asociácia sprostredkovateľov v poisťovníctve upozorňuje, že povinnosť oznámiť termín a program rokovania orgánov finančných agentov alebo poradcov minimálne tri pracovné dni vopred výrazne obmedzuje flexibilitu týchto subjektov pri zvolávaní operatívnych stretnutí. Táto regulácia nereflektuje dynamickú realitu podnikateľského prostredia, kde sa program rokovaní môže meniť aj v deň konania rokovania. Nejasný je aj účel tejto požiadavky na prítomnosť regulátora na týchto stretnutiach, čo vedie k neúčelnej administratívnej záťaži pre súkromné subjekty bez dostatočného opodstatnenia.

Táto povinnosť predstavuje nielen časové, ale aj organizačné výzvy, najmä v prípadoch, keď sa valné zhromaždenia alebo iné stretnutia konajú v zahraničí. Rôzne právne formy, ako aj medzinárodné zameranie viacerých subjektov na trhu, ešte viac komplikujú dodržiavanie tejto regulácie, čo v praxi spôsobuje ťažkosti.

9.3.3 Vyjadrenie gestora k:

- dôvodu vzniku právneho predpisu / regulácie, opis problému, ktorý má riešiť,
- výsledku pôsobenia regulácie vo vzťahu k riešenému problému,
- plnenie cieľov regulácie vo vzťahu k riešenému problému,
- vzniku nepredvídateľných vplyvov (ak sa vyskytnú),
- podnetu z podnikateľského prostredia,
- vzneseným pripomienkam podnikateľských subjektov k zneniu regulácie a pôsobeniu v praxi.

Povinnosť oznámiť termín a program rokovania orgánov finančných agentov alebo poradcov minimálne tri pracovné dni vopred vznikla z dôvodu zvýšenia transparentnosti a zabezpečenia efektívneho dohľadu nad subjektmi finančného trhu. NBS požadovala zavedenie tejto povinnosti na základe negatívnych skúseností s určitými subjektmi, kde vznikali problémy pri dodržiavaní pravidiel a transparentnosti. Nejde o transpozíciu európskej smernice, ale o úpravu, ktorú presadila NBS. Táto povinnosť má teda pomôcť lepšiemu monitoringu činnosti finančných subjektov a zabezpečiť, že dôležité rozhodnutia prijaté na valných zhromaždeniach budú v súlade s platnou legislatívou a záujmami klientov.

9.3.4 Alternatívne riešenia z pohľadu podnikateľských subjektov:

- návrhy na zmeny v právnom predpise (úprava znenia / zrušenie regulácie),
- návrhy na úpravu aplikačnej praxe,
- príklady alternatívnych riešení alebo osvedčených postupov z iných krajín (dobrovoľné),
- očakávaná úspora nákladov v dôsledku úpravy / zrušenia regulácie (dobrovoľné).

SASP navrhuje, aby povinnosť oznámiť termín a program rokovania orgánov finančných agentov alebo poradcov minimálne tri pracovné dni vopred bola cielená presnejšie alebo celkom zrušená. Ich argument je, že aktuálne nastavenie predstavuje zbytočnú administratívnu záťaž, ktorá nie je vždy v súlade s dynamickými potrebami podnikania. Alternatívne by bolo možné zaviesť mechanizmus, kde by NBS mala právo zúčastniť sa na týchto zasadnutiach iba na základe konkrétnej žiadosti, čím by sa znížili administratívne náklady a súčasne by bol zachovaný potrebný dohľad v relevantných prípadoch.

9.3.5 Vyjadrenie gestora k alternatívnym riešeniam:

Ministerstvo financií vo svojom vyjadrení uviedlo, že netrvá na povinnosti oznamovať termín a program rokovaní orgánov finančných agentov a poradcov minimálne tri pracovné dni vopred. Táto povinnosť je súčasťou zákona č. 747/2004 Z. z., ktorú požadovala NBS. MF SR tiež zdôrazňuje, že povinnosť nebola ich iniciatívou a nie je výsledkom transpozície európskej legislatívy. MF SR odporúča zvážiť, či táto regulácia prináša očakávaný efekt, a odporúča konzultovať s NBS, či je

naozaj potrebné zat'ážovať celý trh touto povinnosťou, alebo by mohla byť táto povinnosť upravená alebo odstránená.

9.4 Stanovisko spracovateľa k právnemu predpisu a jeho vplyvu na podnikateľské prostredie

9.4.1 Stanovisko k pôsobeniu právneho predpisu / regulácie na podnikateľské prostredie, k optimálnosti jej nastavenia a k optimálnosti nastavenia jej aplikačnej praxe:

MH SR vníma povinnosť oznámiť termín a program rokovania orgánov finančných agentov alebo poradcov minimálne tri pracovné dni vopred, ako povinnosť, ktorá obmedzuje flexibilitu orgánov finančných agentov a poradcov, ktorí potrebujú reagovať na dynamické zmeny v podnikateľskom prostredí. Program rokovania sa môže meniť aj v deň samotného stretnutia, čo túto požiadavku ešte viac komplikuje.

Povinnosť navyše vytvára administratívnu a organizačnú záťaž pre subjekty s medzinárodným pôsobením, ktoré často realizujú valné zhromaždenia v zahraničí. Uplatnenie tejto regulácie v praxi je preto zložité a prekáža operatívne fungovaniu subjektov finančného trhu.

9.4.2 Stanovisko k alternatívnym riešeniam, ktoré môžu zlepšiť podnikateľské prostredie:

MH SR reflektuje aj návrhy predložené Slovenskou asociáciou sprostredkovateľov v poisťovníctve. SASP navrhuje, aby bola povinnosť oznámiť termín a program rokovania orgánov finančných agentov alebo poradcov minimálne tri pracovné dni vopred buď presnejšie cielená, alebo úplne zrušená. Ich argument spočíva v tom, že súčasné nastavenie vytvára nadbytočnú administratívnu záťaž, ktorá nezohľadňuje dynamické potreby podnikania. Alternatívne navrhujú zavedenie mechanizmu, kde by NBS mala právo zúčastniť sa na týchto zasadnutiach len na základe konkrétnej žiadosti, čím by sa znížili administratívne náklady a súčasne by bol zachovaný dohľad v relevantných prípadoch.

Ministerstvo financií vo svojom stanovisku uviedlo, že netrvá na tejto povinnosti, pretože ide o požiadavku NBS a nie o iniciatívu MF SR. Povinnosť vyplýva zo zákona č. 747/2004 Z. z., ktorý NBS presadila na základe predchádzajúcich negatívnych skúseností so subjektmi. MF SR tiež zdôraznilo, že povinnosť nebola implementovaná ako súčasť transpozície európskej legislatívy, a preto odporúča konzultáciu s NBS ohľadom možného uvoľnenia alebo zrušenia tejto povinnosti, ak by sa ukázalo, že neprináša očakávané výsledky v praxi.

MH SR si uvedomuje, že táto povinnosť bola zavedená s cieľom zvýšiť transparentnosť a zabezpečiť efektívny dohľad nad finančnými subjektmi, avšak navrhuje, aby sa posúdila jej reálna efektívnosť a zvážila možnosť jej úpravy, či vypustenia. Ministerstvo hospodárstva zorganizuje stretnutie za prítomnosti zástupcov NBS s cieľom zlepšiť regulačné prostredie tak, aby podporovalo flexibilitu a efektívne fungovanie podnikateľských subjektov.

9.4.3 Odporúčenie spracovateľa:

☒ ponechať reguláciu ☐ upraviť reguláciu ☐ zrušiť reguláciu bez náhrady

☐ upraviť aplikačnú prax

9.4.4 Ak spracovateľ navrhuje reguláciu alebo aplikačnú prax upraviť, tak uvedie ako a akých právnych predpisov / ustanovení právnych predpisov (aj súvisiacich právnych predpisov) sa má úprava dotknúť:

MH SR sa s vyššie uvedenými závermi stotožnilo a uvítalo pozitívny postoj MF SR k deklarovanému zámeru pokračovať v ďalších rokovaniach o reálnej efektívnosti tejto vykazovacej povinnosti. V kontexte vyššie uvedeného sa MH SR prikláňa k návrhu väčšiny zúčastnených subjektov, a to ponechať súčasné legislatívne znenie predmetnej regulácie a pokračovať v rokovaniach.

9.5 Vyjadrenie gestora právneho predpisu k vykonanému hĺbkovému ex post hodnoteniu⁴

9.5.1 Pripomienky gestora právneho predpisu k procesu ex post hodnotenia:
Gestor právneho predpisu nemal pripomienky k procesu ex post hodnotenia.
9.5.2 Vyjadrenie gestora k obsahu stanoviska spracovateľa:
Gestor právneho predpisu sa k obsahu stanoviska spracovateľa nevyjadril.

⁴ Časť 9.5 je v zmysle bodu 10.2. JM vyplnená v prípade, ak gestor právneho predpisu zaslal spracovateľovi vyjadrenie k vykonanému ex post hodnoteniu do 30 kalendárnych dní od ukončenia hĺbkového ex post hodnotenia