

Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie

Názov materiálu: Opatrenie Národnej banky Slovenska z ... 2023 o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami, pobočkami zahraničných platobných inštitúcií, inštitúciami elektronických peňazí, pobočkami zahraničných inštitúcií elektronických peňazí, poskytovateľmi platobných služieb v obmedzenom rozsahu a bankami

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.

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>	0	0
<i>C. Nepriame finančné náklady</i>	0	0
<i>D. Administratívne náklady</i>	14 868	29 736
Spolu = A+B+C+D	14 868	29 736
z toho		
<i>E. Vplyv na mikro, malé a stredné podniky</i>	0	0
<i>F. Úplná harmonizácia práva EÚ</i>	0	0
VÝPOČET mechanizmu znižovania byrokracie a nákladov	IN	OUT
G. Náklady okrem výnimiek = B+C+D-F	14 868	29 736

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	Hlásenie o platobných operáciách - mesačne	492/2009	§ 2	SK	01.01.25	banky	8	N	1 014	8 110	In (zvyšuje náklady)
2	Hlásenie o platobných iniciačných službách a službách informovania o platobnom účte - štvrťročne	492/2009	§ 3	SK	01.01.25	banky	8	N	338	2 703	In (zvyšuje náklady)
3	Hlásenie o počte prístupov k platobným účtom a iniciovaní transakcií prostredníctvom tretích strán - štvrťročne	492/2009	§ 3	SK	01.01.25	banky	8	N	338	2 703	In (zvyšuje náklady)
4	Hlásenie o sťažnostiach a reklamáciách - ročne	492/2009	§ 89	SK	01.01.25	banky	8	N	84	676	In (zvyšuje náklady)

5	Hlásenie o presunoch platobných účtov a cezhraničnom vedení platobných účtov - ročne	492/2009	§ 44	SK	01.01.25	banky	8	N	84	676	In (zvyšuje náklady)
6	Hlásenie o platobných operáciách - mesačne	492/2009	§ 2	SK	01.01.25	banky	8	N	2 027	16 220	Out (znižuje náklady)
7	Hlásenie o platobných iniciačných službách a službách informovania o platobnom účte - štvrťročne	492/2009	§ 3	SK	01.01.25	banky	8	N	676	5 407	Out (znižuje náklady)
8	Hlásenie o počte prístupov k platobným účtom a iniciovaní transakcií prostredníctvom tretích strán - štvrťročne	492/2009	§ 3	SK	01.01.25	banky	8	N	676	5 407	Out (znižuje náklady)
9	Hlásenie o sťažnostiach a reklamáciách - ročne	492/2009	§ 89	SK	01.01.25	banky	8	N	169	1 352	Out (znižuje náklady)
10	Hlásenie o presunoch platobných účtov a cezhraničnom vedení platobných účtov - ročne	492/2009	§ 44	SK	01.01.25	banky	8	N	169	1 352	Out (znižuje náklady)

Doplňujúce informácie k spôsobu výpočtu vplyvov jednotlivých regulácií na zmenu nákladov

Pri výpočte vplyvov predkladateľ vzal na vedomie závery z uskutočnených konzultácií s najvýznamnejšími platobnými inštitúciami ako aj zástupcami bánk prostredníctvom Slovenskej bankovej asociácie (ďalej len „SBA“). Tri najvýznamnejšie platobné inštitúcie uviedli, že navrhované opatrenie na nich nebude mať zásadný vplyv, keďže zber údajov Národná banka Slovenska vykonávala na základe ad hoc vyžiadaní aj doteraz, pričom automatizované riešenie je z pohľadu administratívnej záťaže pre nich lepším riešením. Na druhej strane SBA notifikovala vplyvy na podnikateľské prostredie, ktoré definovala ako stredne vysoké, pričom uviedla, že tieto budú zahŕňať náklady na získavanie údajov, metodickú úpravu získavaných údajov, automatizovaný IT systém tvorby a zasielania výkazov a jeho implementáciu v bankových systémoch. Zároveň však uviedla, že vyvolané náklady na implementáciu nahradia náklady na ad hoc zbieranie a poskytovanie údajov pre 4 existujúce zbery dát, a odstránia súčasné riziko chybovosti dát a zlyhania personálneho faktoru.

Na základe vyššie uvedeného predkladateľ zahrnul do výpočtu vplyvov pomocou Kalkulačky MH SR (ďalej len „kalkulačka“) iba banky, pričom pri výpočte vplyvov na podnikateľské prostredie vzal do úvahy nasledovné skutočnosti:

1. Kalkulačka obsahuje zoznam piatich navrhovaných výkazov s rozličnou frekvenciou zberu (mesačne, štvrťročne, ročne), ktoré v rámci navrhovaného opatrenia budú predkladať banky. Do pôsobnosti opatrenia boli zaradené iba banky so sídlom v SR (8 subjektov), vzhľadom k tomu, že dohľad nad pobočkami zahraničných bánk na území Slovenskej republiky vykonáva príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu, okrem vybraných špecifických oblastí.
2. Zámerom predkladateľa je získať automatizovane údaje o počte a objeme platobných operácií, o počte a úspešnosti API žiadostí, o sťažnostiach a reklamáciách, o presunoch platobných účtov a cezhraničnom vedení platobných účtov. Všetky údaje, ktoré sa navrhujú automatizovane zbierať súvisia s výkonom dohľadu v sektore platobných služieb, ktoré dotknuté subjekty v súčasnosti už poskytujú ad hoc na základe vyžiadaní, pričom opatrením sa transparentne upravuje frekvencia vykazovania.
3. Údaje o počte a objeme platobných operácií sa už v súčasnosti zbierajú, a to prostredníctvom štatistických hlásení. Ich frekvencia však pre účely dohľadu nie je postačujúca, preto v zjednodušenej podobe vybrané údaje budú zbierané hlásením v rámci navrhovaného opatrenia.
4. Hlásenie o počte a úspešnosti API žiadostí súvisí s dohľadom nad dodržiavaním Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389, ktorým sa dopĺňa smernica EP a Rady (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy a je zbierané už v súčasnosti prostredníctvom ad hoc požiadaviek dohľadu.
5. Hlásenie o sťažnostiach a reklamáciách v súčasnosti nie je zbierané, ide o nové hlásenie, avšak povinnosť evidencie týchto údajov vyplýva priamo zo Zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
6. Povinnosť predkladať informácie súvisiace s presunom platobných účtov sa viaže na Smernicu EP a Rady 2014/92/EÚ o porovnateľnosti poplatkov za platobné účty, o presune platobných účtov a o prístupe k platobným účtom so základnými funkciami. Súčasne je predkladateľ povinný informácie súvisiace s presunom platobných účtov ďalej predkladať Európskej komisii, z uvedeného dôvodu, bol zber vykonávaný aj doteraz na základe ad hoc vyžiadaní.

Vzhľadom na skutočnosť, že predkladateľ nemal k dispozícii kvantifikované vyčíslenie vplyvu na dotknuté subjekty, v kalkulačke bral do úvahy štandardizované vyčíslenie časovej náročnosti v minútach na úkony, ktoré bankám vzniknú zavedením povinnosti predkladať výkazy automatizovane. V praxi to znamená, že sa bankám i keď na počiatku mierne náklady zvýšia, v konečnom dôsledku sa automatizovaným predkladaním výkazov a informácií viaceré náklady znížia a eliminuje sa možné riziko chybovosti pri extrahovaní ad hoc informácií, ktoré dohľad v každom prípade od dohliadaných subjektov bude požadovať. Predkladateľ taktiež uvádza, že ide o relatívne malý počet dotknutých subjektov, preto nepredpokladá ani stredne vysoké vplyvy na dohliadané subjekty, ako to uviedla SBA. Automatizovaním zberu údajov sa nahradí ad hoc písomná komunikácia s dotknutými subjektami na predkladanie potrebných informácií a vyjadrení pre účely dohľadu podľa zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a súčasne sa tým zníži byrokratické zaťaženie dotknutých subjektov.

3.2 Vyhodnotenie konzultácií s podnikateľskými subjektmi pred predbežným pripomienkovým konaním

Predkladateľ zverejnil predbežnú informáciu o novele opatrenia o predkladaní výkazov a hlásení, súčasne prebiehala komunikácia s dotknutým podnikateľským prostredím (vybrané platobné inštitúcie a SBA). O zámere pripraviť novelu opatrenia predkladateľ informoval dohliadané subjekty priebežne (individuálne v rámci výkonu dohľadu na diaľku), o detailoch dohliadané subjekty informoval v rámci predbežného pripomienkového konania zaslaním materiálu na vyjadrenie. Následne sa s vybranými subjektami, z pohľadu dohľadu najvýznamnejšími, realizovali online stretnutia, na ktorých boli prekonzultované navrhované úpravy. Čas a spôsob konzultácie boli zvolené s ohľadom na spôsob akým dohľad komunikuje najčastejšie so subjektami (online forma). Konzultácia prebiehala v termíne od 13.6.2023 do 3.7.2023.

Všetky oslovené subjekty sa k návrhu materiálu vyjadrili. Platobné inštitúcie neevidujú vplyvy na svoju činnosť. SBA vyhodnotila materiál tak, že na banky bude mať negatívne aj pozitívne vplyvy, ktoré spočívajú v zavedení výkazov, príprave technických nastavení systémov, na druhej strane sa odstráni možná chybovosť. SBA navrhovala aj posun termínu účinnosti opatrenia z pôvodného 1.1.2024 na 1.1.2025. Predkladateľ posun termínu vykazovacej povinnosti bankami zohľadnil od 1.1.2025.

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:

☐ 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 zjednodušeniu zberu údajov od dohliadaných subjektov. Presnejšie a štruktúrovanejšie údaje umožnia efektívnejšie spracovanie a vyhodnocovanie predkladaných údajov zároveň sa eliminuje ad hoc predkladanie údajov a súčasne aj možná chybovosť takto extrahovaných údajov. Návrh tiež znižuje administratívnu náročnosť výkonu dohľadu.