

Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie

Názov materiálu: Opatrenie Národnej banky Slovenska z ... 2023 o registri bankových úverov a záruk

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“):

<i>TYP NÁKLADOV</i>	<i>Zvýšenie nákladov v € na PP</i>	<i>Zníženie nákladov v € na PP</i>
<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>	218 750	452 400
<i>D. Administratívne náklady</i>	24 241	53 992
Spolu = A+B+C+D	242 991	506 392
Z toho		
<i>E. Vplyv na mikro, malé a stredné podn.</i>	0	0
<i>F. Úplná harmonizácia práva EÚ (okrem daní, odvodov, ciel a poplatkov, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality)</i>	0	0

<i>VÝPOČET PRAVIDLA 1in2out:</i>	IN	OUT
<i>G. Náklady okrem výnimiek = B+C+D-F</i>	242 991	506 392

3.1.2 Výpočty vplyvov jednotlivých regulácií na zmeny v nákladoch podnikateľov

Tabuľka č. 2: Výpočet vplyvov jednotlivých regulácií (nahrad'te 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	Rozsah údajov, ktoré vykazujúca jednotka poskytuje o nástrojoch (príloha č. 1)	opatrenie	§ 1 ods. 2	SK	01.07.24	banky a pobočky zahraničných bánk	25	N	9 235	230 871	In (zvyšuje náklady)
2	Rozsah údajov, ktoré vykazujúca jednotka poskytuje o protistranách (príloha č. 2)	opatrenie	§ 1 ods.4	SK	01.07.24	banky a pobočky zahraničných bánk	25	N	485	12 121	In (zvyšuje náklady)
3	Rozsah údajov, ktoré sú do registra poskytované z registrov a databáz (príloha č. 3)	opatrenie	§ 1 ods. 6	SK	01.07.24	banky a pobočky zahraničných bánk	25	N	7 014	175 343	Out (znižuje náklady)
4	Rozsah údajov, ktoré sa poskytujú z registra (príloha č. 4)	opatrenie	§ 3 a § 5	SK	01.07.24	banky a pobočky zahraničných bánk	25	N	13 014	325 343	Out (znižuje náklady)
5	Žiadosť klienta o poskytnutie údajov z registra (príloha č. 5)	opatrenie	§ 38 ods. 3	SK	01.01.24	fyzická osoba podnikateľ a právnická osoba	10	N	571	5 706	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 bankami prostredníctvom Slovenskej bankovej asociácie (ďalej len „SBA“). SBA uviedla vplyvy na podnikateľské prostredie, ktoré definovala ako opodstatnené (v závislosti od toho či bude zmena implementovaná interne alebo prostredníctvom externého dodávateľa), pričom uviedla, že tieto budú zahŕňať náklady na získavanie údajov, metodickú úpravu získavaných údajov, automatizovaný IT systém tvorby a zasielania údajov a jeho implementáciu v bankových systémoch. Zároveň však uviedla, že vyvolané náklady na implementáciu nahradia náklady na ad hoc zbieranie a poskytovanie údajov pre existujúce zbierky údajov a odstráni sa súčasné riziko nesprávnosti a neaktuálnosti údajov, ako aj prípadné zlyhania personálneho faktoru.

Na základe vyššie uvedeného predkladateľ zahrnul do výpočtu vplyvov pomocou Kalkulačky MH SR (ďalej len „kalkulačka“) banky a pobočky zahraničných bánk (ďalej len „vykazujúca jednotka“) a tiež fyzické osoby podnikateľov a právnické osoby, pričom pri výpočte vplyvov na podnikateľské prostredie vzal do úvahy nasledovné skutočnosti:

1. Kalkulačka obsahuje zoznam štyroch navrhovaných príloh s rovnakou frekvenciou (mesačne), ktoré v rámci navrhovaného opatrenia budú predkladať vykazujúce jednotky. Do pôsobnosti opatrenia boli zaradené iba vykazujúce jednotky so sídlom v SR (25 subjektov), vzhľadom k tomu, že aj pobočky zahraničných bánk na území Slovenskej republiky sa považujú za vykazujúce jednotky. V kalkulačke bola zohľadnená aj príloha č. 5, ktorá obsahuje žiadosť o poskytnutie údajov z registra s odhadovanou frekvenciou náročnosti daného úkonu (mesačne).
2. Zámerom predkladateľa je vytvoriť novú systematiku opatrenia, ktorou sa jednoznačne vymedzili údaje, ktoré sa do registra bankových úverov a záruk poskytujú a ktoré na druhej strane nie je potrebné do tohto registra poskytovať. Do registra bankových úverov a záruk sa údaje poskytujú automatizovane, a to prostredníctvom informačného systému registra bankových úverov a záruk.
3. Zámerom predkladateľa je zjednotenie zberu údajov na účely nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2016/867 z 18. mája 2016 o zbere podrobných údajov o úveroch a kreditnom riziku (ECB/2016/13) (Ú. V. EÚ L 144, 1.6.2016) (ďalej len „nariadenie ECB“), ako aj zabezpečenie zberu údajov na národné účely. Zber údajov na účely nariadenia ECB je primárne zabezpečovaný Národnou bankou Slovenska prostredníctvom údajov od vykazujúcich jednotiek.
4. Všetky údaje (s výnimkou 5-tich novo navrhovaných údajov), ktoré sa navrhujú automatizovane zbierať v sektore bankovníctva, dotknuté subjekty v súčasnosti už poskytujú.
5. Zámerom predkladateľa je rozšíriť zber údajov o „Dlžnú čiastku“, „Zmluvný vzťah“, „Druh projektového financovania“, „Druh nehnuteľnosti“ a „Nehnuteľnosť vo výstavbe“. Tieto údaje sa navrhuje zbierať prostredníctvom prílohy č. 1. Sektor (komerčných) nehnuteľností je potenciálny zdroj systémového rizika pre finančnú stabilitu na Slovensku, preto Národná banka Slovenska pristúpila k jeho zberu, aby mohla tieto riziká monitorovať a v prípade potreby prijímať príslušné opatrenia. Predmetom zberu podľa prílohy č. 1 je zber údajov o nástrojoch.
6. Zámerom predkladateľa je zabezpečiť zber údajov do registra bankových úverov a záruk aj o protistranách, a to prostredníctvom prílohy č. 2.
7. Povinnosť predkladať údaje do registra bankových úverov a záruk sa vzťahuje aj na príslušné registre a databázy podľa prílohy č. 3, ktoré nie sú týmto návrhom opatrenia

dotknuté, nakoľko sa na nich nevzťahuje rozšírený zber údajov. Všetky údaje, ktoré sa navrhujú automatizovane zbierať z príslušných registrov a databáz (register právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci, register organizácií, register účtovných závierok, databáza kódov LEI, databáza Sociálnej poisťovne, kategorizácia podľa Národnej banky Slovenska a register údajov o inštitúciách a pridružených osobách) v sektore bankovníctva dotknuté registre a databázy v súčasnosti už poskytujú. Údaje z príslušných registrov a databáz znižujú administratívnu záťaž pre vykazujúce jednotky, nakoľko ich nemusia vykazovať, ale sú čerpané z týchto dôveryhodných zdrojov.

8. Z registra bankových úverov a záruk sa poskytujú údaje okrem iného aj vykazujúcim jednotkám prostredníctvom prílohy č. 4, čím sa zabezpečí obozretnejšie riadenia kreditného rizika.

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 vykazujúcim jednotkám vzniknú novým opatrením o registri bankových úverov a záruk. Nakoľko vykazujúce jednotky aj podľa aktuálne platnej legislatívy poskytujú údaje do registra bankových úverov a záruk automatizovane a s takmer porovnateľným rozsahom údajov, Národná banka Slovenska nepredpokladá značné vplyvy na vykazujúce jednotky.

3.2 Vyhodnotenie konzultácií s podnikateľskými subjektmi pred predbežným pripomienkovým konaním

Predkladateľ zverejnil predbežnú informáciu o návrhu opatrenia o registri bankových úverov a záruk, súčasne prebiehala komunikácia s dotknutým podnikateľským prostredím (SBA) už pri začiatkovej prípravnej fáze opatrenia. O zámere pripraviť nový návrh opatrenia predkladateľ informoval vykazujúce jednotky priebežne (individuálne v rámci spoločných stretnutí), o podrobnostiach boli vykazujúce jednotky informované v rámci predbežného pripomienkového konania, a to zaslaním návrhu opatrenia na ich vyjadrenie.

Následne sa s vybranými vykazujúcimi jednotkami realizovali online stretnutia, na ktorých boli prekonzultované navrhované úpravy. Čas a spôsob konzultácie boli zvolené s ohľadom na spôsob akým Národná banka Slovenska komunikuje najčastejšie so subjektami (online forma). Konzultácia prebiehala v termíne od 25.7.2023 do 8.8.2023.

Všetky oslovené vykazujúce jednotky sa k návrhu materiálu vyjadrili. SBA vyhodnotila materiál tak, že na vykazujúce jednotky bude mať negatívne aj pozitívne vplyvy, ktoré spočívajú v príprave technických nastavení systémov, na druhej strane sa zabezpečí vyššia kvalita zbieraných údajov.

Zo strany SBA boli poskytnuté informácie k vplyvom na podnikateľské prostredie, ktorých súčasťou neboli nepriame náklady, preto NBS použila vlastné expertné odhady.

1. Rozsah údajov, ktoré vykazujúca jednotka poskytuje o nástrojoch (príloha č. 1)

Na jednu vykazujúcu jednotku pripadá 35 000 eur ako vstupné jednorazové náklady, ktoré bude musieť vynaložiť na začiatku poskytovania údajov do registra podľa tohto opatrenia. Dôvodom je technické rozšírenie bankových systémov o päť atribútov (položiek), ktoré sa pridávajú do rozsahu zbieraných údajov podľa tohto opatrenia.

2. Rozsah údajov, ktoré vykazujúca jednotka poskytuje o protistranách (príloha č. 2)

Vzhľadom na to, že rozsah atribútov poskytovaných o protistranách sa týmto opatrením nemení, a preto nie sú potrebné technické zásahy do systémov bánk, nepriame finančné náklady na jednu vykazujúcu jednotku boli vyčíslené na 0 eur.

3. Rozsah údajov, ktoré sú do registra poskytované z registrov a databáz (príloha č. 3)

S prihliadnutím na to, že podklady a informácie poskytované z registrov a databáz do registra znižujú množstvo údajov vyžadovaných od vykazujúcich jednotiek a zvyšujú kvalitu údajov v registri, bol vyčíslený prínos pre jednu vykazujúcu jednotku vo výške 500 eur za obdobie jedného mesiaca.

4. Rozsah údajov, ktoré sa poskytujú z registra (príloha č. 4)

Týmto opatrením sa poskytuje vykazujúcim jednotkám zvýšené množstvo údajov, čo má za následok zníženie ich nákladov vo výške 1000 eur, nakoľko poskytnuté údaje z registra môžu použiť na kvalifikované riadenie kreditného rizika.

5. Žiadosť klienta o poskytnutie údajov z registra (príloha č. 5)

Navrhovaným opatrením sa zavádza možnosť pre klienta požiadať o poskytnutie údajov z registra ako aj prevziať údaje z registra v elektronickej podobe. Táto možnosť znižuje náklady fyzickej osobe podnikateľovi a právnickej osobe o 10 eur za podanie žiadosti o poskytnutie údajov z registra, ako aj znižuje náklady na dopravu a poštovné vo výške približne 10 eur za osobné/poštové podanie žiadosti o poskytnutie údajov z registra a osobné prevzatie výpisu z registra.

3.3 Vplyvy na konkurencieschopnosť a produktivitu

Návrh jednotne zasahuje všetky vykazujúce jednotky, a preto nenaruša 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:

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

Návrh prispieva k zjednodušeniu zberu údajov od vykazujúcich jednotiek. Presnejšie a štruktúrovanejšie údaje umožnia efektívnejšie spracovanie a vyhodnocovanie predkladaných údajov. Návrh tiež znižuje administratívnu náročnosť na strane Národnej banky Slovenska. Návrh opatrenia zároveň umožní Národnej banke Slovenska poskytovať údaje klientom z registra bankových úverov a záruk v elektronickej podobe.