

Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie

Názov materiálu: Návrh zákona, ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony v súvislosti s pomocou so splácaním úverov na bývanie

Predkladateľ: Ministerstvo financií Slovenskej republiky

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.

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
A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality	0	0
B. Iné poplatky	0	0
C. Sankcie a pokuty	0	0
D. Nepriame finančné náklady	49 000	0
E. Administratívne náklady	53 683	0
Spolu = A+B+C+D+E	102 683	0

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

VÝPOČET PRAVIDLA 1 in 2 out:	IN	OUT
H. Náklady okrem výnimiek = B+D+E-F	102 683	0

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 sú goldplatingom)	Číslo normy (zákon, 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 kateg. dotk. subjekt. v €	Druh vplyvu In (zvyšuje náklady) / Out (znižuje náklady) / Nemení sa	1in 2out celkom	Goldplating celkom
1	Prispôsobenie informačných systémov novým vzorom	Zákon č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov	§ 26b	1.SK	01.01.24	banky a pobočky zahraničných bánk	28	1 750	49 000	In (zvyšuje náklady)	49 000	0
2	Poskytovanie potvrdení pre dlžníkov	Zákon č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov	§ 26b	1.SK	01.01.24	banky a pobočky zahraničných bánk	28	1 917	53 683	In (zvyšuje náklady)	53 683	0

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

Osobitne pri každej regulácii s vplyvom na PP zhodnotenom v tabuľke č. 2 uveďte doplnujúce informácie tak, aby mohol byť skontrolovaný spôsob a správnosť výpočtov. Uveďte najmä, ako ste vypočítali vplyvy a z akého zdroja ste čerpali početnosti (uveďte aj link na konkrétne štatistiky, ak sú dostupné na internete). Jednotlivé regulácie môžu mať jeden alebo viac typov nákladov (A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality, B. Iné poplatky, C. Sankcie, D. Nepriame finančné náklady, E. Administratívne náklady). Rozčleňte ich a vypočítajte v súlade s metodickým postupom.

V predkladanom návrhu zákona boli identifikované 2 vplyvy na podnikateľské prostredie, ktoré zvyšujú náklady pre dotknuté subjekty. Predmetom kalkulačky nákladov sú regulácie súvisiace so zvýšením nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže pre subjekty, ktorými sú banky a pobočky zahraničných bánk.

Odhad nákladov komplikuje skutočnosť, že v súčasnosti nie je možné odhadnúť, aké bude reálne využívanie tejto legislatívnej zmeny na strane klientov, aké nastavenie interných procesov majú jednotlivé banky a aké zavedú, aká je miera automatizácie jednotlivých procesov a spôsob realizácie požadovaných zásahov do informačných systémov a pod.

Z uvedeného dôvodu hodnotu uvedenú v analýze na podnikateľské prostredie predstavuje expertný odhad. Odhaduje sa, že náklady jednej banky na zmeny spojené s administráciou novej povinnosti a zásahmi do informačných systémov predstavujú približne 7 000 eur jednorazovo. Náklady sektora potom budú predstavovať súčet nákladov jednotlivých dotknutých bánk.

Je však potrebné poznamenať, že už v súčasnosti môže klient – dlžník získať daňový bonus na zaplatené úroky z poskytnutého úveru na bývanie na základe už existujúcej legislatívnej úpravy a vzoru potvrdenia na priznanie daňového bonusu. Legislatívna zmena spočíva v úprave už existujúceho vzoru potvrdenia, ale aj doplnenia nového vzoru potvrdenia týkajúceho sa daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky. Z toho vyplýva, že banky by mali mať systém na vyplňanie existujúceho vzoru funkčný ešte pred legislatívnou zmenou, pričom zvýšené náklady si vyžaduje jeho prispôbenie na nový vzor potvrdenia zavedené príslušnou zmenou zákona.

Na základe výpočtu Kalkulačky k Analýze vplyvov na podnikateľské prostredie vid' tab. č. 1 sa predpokladá zvýšenie Administratívnych nákladov na podnikateľské prostredie (IN) vo výške 53 683 Eur a nepriamych finančných nákladov (IN) vo výške 49 000 Eur, spolu teda 102 683 Eur.

Opatrenia (opisy regulácií) č. 1 a 2

1. Poskytovanie potvrdení pre dlžníkov

Predmetná regulácia, ktorá zavádza vzory potvrdení potrebných pre získanie daňového bonusu zvyšuje administratívnu záťaž dotknutých subjektov, ktorými sú banky a pobočky zahraničných bánk. Zvýšenie administratívnej záťaže bude v dôsledku potreby vykonávania evidencie a vedenia jednotlivých vyplnených potvrdení dlžníkov, ktorí budú mať záujem o uplatnenie niektorého z daňových bonusov, ako aj ich archivácia. Administratívna záťaž bude

zvýšená aj z dôvodu potreby vyplnenia údajov, vrátane požadovaných výpočtov, v predmetných vzoroch potvrdení. Frekvencia plnenia povinností bude raz ročne, nakoľko daňovník bude mať právo každý rok sa rozhodnúť, či si uplatní daňový bonus podľa § 26a alebo § 26b. Avšak výška administratívnej záťaže pri vydávaní potvrdení na priznanie daňového bonusu bude závisieť od počtu spotrebiteľov s úverom na bývanie, ktorí budú mať na daňový bonus nárok, a teda počtu žiadostí o potvrdenie.

2. Prispôsobenie informačných systémov novým vzorom

Predmetná regulácia zvyšuje nepriame finančné náklady bánk a pobočiek zahraničných bánk poskytujúcich úvery na bývanie, pokiaľ ide o informačné systémy. Banka a pobočka zahraničných bánk skôr ako začne vykonávať a plniť predmetnú reguláciu je povinná nastaviť informačné systémy podľa nových požiadaviek legislatívy. Bez ich zmien a zásahov do informačných systémov by dotknuté subjekty nemohli uvedenú reguláciu plniť. Výšku nákladov odhadujeme na 7 000 Eur na jeden subjekt, avšak bude závisieť od nastavenia systémov konkrétneho dotknutého subjektu, resp. od toho, akú formu vyplňania potvrdenia dotknutý subjekt zvolí, či automatizovane alebo manuálne. Pokiaľ ide o frekvenciu plnenia, nastavenie informačných systémov pre dotknuté subjekty je jednorazová činnosť uskutočnená predtým, ako začnú vykonávať a plniť predmetnú reguláciu.

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

Požadované informácie uveďte osobitne ku každému identifikovanému goldplatingu (ku každej hodnotenej regulácii s goldplatingom osobitne).

Uveďte odôvodnenie goldplatingu z hľadiska jeho nespochybniteľnej nevyhnutnosti. Odôvodnenie doložte dôkladným hodnotením prínosov a nákladov. Uveďte zvážené alternatívne riešenia..

Zároveň uveďte konkrétne informácie súvisiace s kategóriou goldplatingu podľa jednotnej metodiky, najmä: na aké subjekty sa nad rámec navrhuje rozšíriť pôsobnosť smernice a z akého dôvodu; aké požiadavky sa navyšujú a na aké subjekty nad rámec minimálnych požiadaviek smernice; aká menej prísnejšia výnimka alebo úprava vyplývajúca zo smernice nebola využitá a prečo; z akého dôvodu sa navrhujú prísnejšie sankčné režimy; z akého dôvodu sa navrhuje skoršia transpozícia; z akého dôvodu sa ponechávajú v platnosti už existujúce prísnejšie vnútroštátne požiadavky.

Využitie goldplatingu pri transpozícii alebo implementácii legislatívy EÚ je v zásade nežiadúce, keďže takýto postup môže viesť k zníženiu konkurencieschopnosti domácich podnikov v porovnaní s podnikmi z krajín, kde právne predpisy nie sú natoľko prísne. Využitie goldplatingu predkladateľom je preto prípustné iba vo výnimočných prípadoch, riadne odôvodnených

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).

a vysvetlených v analýze vplyvov na podnikateľské prostredie z hľadiska jeho nevyhnutnosti, spoločenského významu, nákladov, prekonzultovaných s dotknutými podnikateľmi a posúdených Komisiou.

3.2 Vyhodnotenie konzultácií s podnikateľskými subjektmi pred predbežným pripomienkovým konaním

Uved'te formu konzultácií vrátane zdôvodnenia jej výberu a trvanie konzultácií, termíny stretnutí. Uved'te spôsob oslovenia dotknutých subjektov, zoznam konzultujúcich subjektov, tiež link na webovú stránku, na ktorej boli konzultácie zverejnené.

Uved'te hlavné body konzultácií a ich závery.

Uved'te zoznam predložených alternatívnych riešení problematiky od konzultujúcich subjektov, ako aj návrhy od konzultujúcich subjektov na zníženie nákladov regulácií na PP, ktoré neboli akceptované a dôvod neakceptovania.

Alternatívne namiesto vyplňania bodu 3.2 môžete uviesť ako samostatnú prílohu tejto analýzy Záznam z konzultácií obsahujúci požadované informácie.

Návrh novely zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, je vypracovaný v nadväznosti legislatívne zmeny v daňovej oblasti. Predmetný návrh nebude predmetom riadneho legislatívneho procesu, a vzhľadom na vyššie uvedené nebudú v tejto časti uskutočnené konzultácie s podnikateľskými subjektmi v požadovanom rozsahu.

3.3 Vplyvy na konkurencieschopnosť a produktivitu

Dochádza k vytvoreniu resp. k zmene bariér na trhu?

Bude sa s niektorými podnikmi alebo produktmi zaobchádzať v porovnateľnej situácii rôzne (napr. špeciálne režimy pre mikro, malé a stredné podniky tzv. MSP)?

Ovplyvňuje zmena regulácie cezhraničné investície (príliv/odliv zahraničných investícií resp. uplatnenie slovenských podnikov na zahraničných trhoch)?

Ovplyvní dostupnosť základných zdrojov (financie, pracovná sila, suroviny, mechanizmy, energie atď.)?

Ovplyvňuje zmena regulácie inovácie, vedu a výskum?

Ak bol identifikovaný goldplating, prispieva k zníženiu konkurencieschopnosti a produktivity?

Akým spôsobom?

Ako prispieva zmena regulácie k cieľu Slovenska mať najlepšie podnikateľské prostredie spomedzi susediacich krajín EÚ?

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) 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;*
- b) regulované ceny podľa zákona č. 18/1996 Z. z. o cenách;*
- c) iné vplyvy, ktoré predpokladá materiál, ale nemožno ich zaradiť do častí 3.1 a 3.3.,*
- d) iné vplyvy podľa písm. a) až c), ktoré sú goldplatingom.*

Návrh zákona môže mať negatívny vplyv na finančné náklady veriteľov podľa zákona o úveroch na bývanie aj v prípade nedodržania povinností stanovených v návrhu zákona. Národná banka Slovenska ako dohľadový orgán môže v rámci dohľadu uložiť opatrenie na nápravu alebo sankciu, ktorej peňažné vyjadrenie sa pohybuje pre právnickú osobu do výšky 70 000 eur a pri opakovanom a závažnom nedostatku až do výšky 300 000 Eur. Národná banka Slovenska pri určovaní výšky peňažnej sankcie prihliada na viacero faktorov, ako sú napríklad, závažnosť, trvanie porušenia, predchádzajúce porušenia a pod.