

Doložka vybraných vplyvov

1. Základné údaje	
Názov materiálu	
Návrh zákona, ktorým sa dopĺňa zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony	
Predkladateľ (a spolupredkladateľ)	
Ministerstvo financií Slovenskej republiky	
Charakter predkladaného materiálu	☐ Materiál nelegislatívnej povahy ☒ Materiál legislatívnej povahy ☒ Transpozícia/ implementácia práva EÚ
<i>V prípade transpozície/implementácie uveďte zoznam transponovaných/implementovaných predpisov:</i> Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2864 z 13. decembra 2023, ktorou sa menia určité smernice, pokiaľ ide o zriadenie a fungovanie jednotného európskeho miesta prístupu (Ú. v. EÚ L, 2023/2864, 20.12.2023) v platnom znení.	
Termín začiatku a ukončenia PPK	September-Október 2024
Predpokladaný termín predloženia na pripomienkové konanie	Október – November 2024
Predpokladaný termín začiatku a ukončenia ZP**	
Predpokladaný termín predloženia na rokovanie vlády SR*	December 2024 – Január 2025

2. Definovanie problému
<i>Uveďte základné problémy, ktoré sú dôvodom vypracovania predkladaného materiálu (dôvody majú presne poukázať na problém, ktorý existuje a je nutné ho predloženým materiálom riešiť).</i> Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2859 z 13. decembra 2023, ktorým sa zriaďuje jednotné európske miesto prístupu, ktoré poskytuje centralizovaný prístup k verejne dostupným informáciám týkajúcim sa finančných služieb, kapitálových trhov a udržateľnosti v platnom znení (ďalej len „nariadenie (EÚ) 2023/2859 v platnom znení“) sa vytvára jednotné európske miesto prístupu (ďalej len „ESAP“), ktoré by malo zabezpečovať verejnosti jednoduchý centralizovaný prístup k informáciám o subjektoch a ich produktoch, ktoré sa zverejňujú a týkajú sa finančných služieb, kapitálových trhov, udržateľnosti a rozmanitosti, ale nie k informáciám o uvádzaní na trh. Európsky orgán pre cenné papiere a trhy (ESMA) zriadi a bude prevádzkovať ESAP. ESAP by nemal vytvoriť žiadne nové požiadavky na zverejňovanie, pokiaľ ide o obsah, mal by skôr nadviazať na existujúce požiadavky na zverejňovanie uvedené v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2869 z 13. decembra 2023, ktorým sa menia určité nariadenia, pokiaľ ide o zriadenie a fungovanie jednotného európskeho miesta prístupu (ďalej len „nariadenie (EÚ) 2023/2869“) a v smernici Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2864 z 13. decembra 2023, ktorou sa menia určité smernice, pokiaľ ide o zriadenie a fungovanie jednotného európskeho miesta prístupu (ďalej len „smernica (EÚ) 2023/2864“).
3. Ciele a výsledný stav
<i>Uveďte hlavné ciele predkladaného materiálu (aký výsledný stav má byť prijatím materiálu dosiahnutý, pričom dosiahnutý stav musí byť odlišný od stavu popísaného v bode 2. Definovanie problému).</i> Cieľom je transpozícia smernice (EÚ) 2023/2864 a implementácia niektorých ustanovení nariadenia (EÚ) 2023/2859 v platnom znení a nariadenia (EÚ) 2023/2869. Cieľom navrhovaných úprav zákonov je zlepšiť kvalitu, porovnateľnosť a spoľahlivosť informácií, spôsob zasielania príslušných dokumentov do ESAP. Zadefinovanie jednotlivých orgánov zberu príslušných dokumentov. Cieľom ESAP je zriadenie centralizovaného elektronického prístupu verejnosti k informáciám o fyzických a právnických osobách, ktoré povinne zverejňujú dokumenty podľa práva EÚ a týkajú sa finančných

služieb, kapitálových trhov, udržateľnosti a rozmanitosti (napr. účtovné závierky, výročné správy) alebo tieto dokumenty môžu byť zverejňované aj dobrovoľne.

4. Dotknuté subjekty

Uvedte subjekty, ktorých sa zmeny predkladaného materiálu dotknú priamo aj nepriamo:

- vybrané účtovné jednotky podľa návrhu zákona (560 – vrátane bánk, obchodníkov s cennými papiermi, správcoských spoločností, burzy, doplnkových dôchodkových spoločností, poisťovní a zaistovní a akciových spoločností prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu):
 - banky (23),
 - obchodníci s cennými papiermi (27)
 - správcoské spoločnosti (35)
 - burza (1)
 - doplnkové dôchodkové spoločnosti (4)
 - poisťovne a zaistovne (10)
 - akciové spoločnosti prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu (ide o rovnaké subjekty ako napr. banka a iné obchodné spoločnosti.)

5. Alternatívne riešenia

Aké alternatívne riešenia vedúce k stanovenému cieľu boli identifikované a posudzované pre riešenie definovaného problému?

Nulový variant - uveďte dôsledky, ku ktorým by došlo v prípade nevykonania úprav v predkladanom materiáli a alternatívne riešenia/spôsoby dosiahnutia cieľov uvedených v bode 3.

Alternatívne riešenia pri transpozícii smernice (EÚ) 2023/2864 neboli zvažované. Nulový variant nie je možné realizovať, nakoľko ide o transpozíciu smernice a v prípade nesplnenia povinnosti transpozície Európska komisia začne voči Slovenskej republike konanie o porušení podľa Zmluvy o fungovaní Európskej únie.

6. Vykonávacie predpisy

Predpokladá sa prijatie/zmena vykonávacích predpisov? ☐ Áno ☒ Nie

Ak áno, uveďte ktoré oblasti budú nimi upravené, resp. ktorých vykonávacích predpisov sa zmena dotkne:

7. Transpozícia/implementácia práva EÚ

Uveďte, či v predkladanom návrhu právneho predpisu dochádza ku goldplatingu podľa tabuľky zhody, resp. či ku goldplatingu dochádza pri implementácii práva EÚ.

☐ Áno ☒ Nie

Ak áno, uveďte, ktorých vplyvov podľa bodu 9 sa goldplating týka:

8. Preskúmanie účelnosti

Uveďte termín, kedy by malo dôjsť k preskúmaniu účinnosti a účelnosti predkladaného materiálu.

Uveďte kritériá, na základe ktorých bude preskúmanie vykonané.

Podľa smernice (EÚ) 2023/2864 sa informácie, ktoré sa majú sprístupniť na ESAP, a orgány zberu údajov určené na zber týchto informácií by sa mohli prehodnotiť v rámci preskúmania uvedených odvetvových legislatívnych aktov Únie s cieľom zabezpečiť, aby ESAP poskytovalo účastníkom trhu jednoduchý centralizovaný prístup k potrebným informáciám a aby sa ESAP stalo referenčným bodom. Zatiaľ nie je stanovený presný dátum, do kedy má toto preskúmanie nastať.

* vyplniť iba v prípade, ak materiál nie je zahrnutý do Plánu práce vlády Slovenskej republiky alebo Plánu legislatívnych úloh vlády Slovenskej republiky.

** vyplniť iba v prípade, ak sa záverečné posúdenie vybraných vplyvov uskutočnilo v zmysle bodu 9.1. jednotnej metodiky.

*** posudzovanie sa týka len zmien v I. a II. pilieri univerzálneho systému dôchodkového zabezpečenia s identifikovaným dopadom od 0,1 % HDP (vrátane) na dlhodobom horizonte.

9. Vybrané vplyvy materiálu			
Vplyvy na rozpočet verejnej správy z toho rozpočtovo zabezpečené vplyvy, v prípade identifikovaného negatívneho vplyvu	☐ Pozitívne	☐ Žiadne	☒ Negatívne
	☒ Áno	☐ Nie	☐ Čiastočne
v tom vplyvy na rozpočty obcí a vyšších územných celkov z toho rozpočtovo zabezpečené vplyvy, v prípade identifikovaného negatívneho vplyvu	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
	☐ Áno	☐ Nie	☐ Čiastočne
Vplyv na dlhodobú udržateľnosť verejných financií v prípade vybraných opatrení ***	☐ Áno		☐ Nie
Vplyvy na limit verejných výdavkov	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na podnikateľské prostredie z toho vplyvy na MSP Mechanizmus znižovania byrokracie a nákladov sa uplatňuje:	☐ Pozitívne	☐ Žiadne	☒ Negatívne
	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
	☐ Áno		☒ Nie
Sociálne vplyvy	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na životné prostredie Materiál je posudzovaný podľa zákona č. 24/2006 Z. z. o posudzovaní vplyvov na životné prostredie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
	☐ Áno		☐ Nie
Vplyvy na informatizáciu spoločnosti	☒ Pozitívne	☐ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na služby verejnej správy pre občana, z toho vplyvy služieb verejnej správy na občana vplyvy na procesy služieb vo verejnej správe	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na manželstvo, rodičovstvo a rodinu	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne

10. Poznámky
<i>V prípade potreby uveďte doplňujúce informácie k identifikovaným vplyvom a ich analýzam.</i> <i>Ak predkladaný materiál má marginálny (zanedbateľný) vplyv na niektorú zo sledovaných oblastí v bode 9 a z tohto dôvodu je tento vplyv označený ako žiadny vplyv, uveďte skutočnosti vysvetľujúce, prečo je tento vplyv marginálny (zanedbateľný).</i> <i>Informácie v tejto časti slúžia na zhrnutie vplyvov alebo aj na vyjadrenie sa k marginálnym vplyvom a nie ako náhrada za vypracovanie príslušných analýz vybraných vplyvov.</i> <i>V prípade, že je materiál posudzovaný podľa zákona č. 24/2006 Z. z. o posudzovaní vplyvov na životné prostredie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, uveďte internetový odkaz na tento proces.</i> V súvislosti s vytvorením jednotného európskeho miesta prístupu sa v súlade s návrhom zákona kladú požiadavky na jednotlivé subjekty (napr. banky, poisťovne, obchodníci s cennými papiermi, atď.) predkladať orgánu zberu údajov, ktorým je Národná banka Slovenska, informácie podľa zákona. V tejto súvislosti je potrebné poukázať na fakt, že informácie, ktoré budú subjekty predkladať sa už v súčasnosti zverejňujú.

Vytvorením ESAP sa tieto informácie sústreďia na jedno miesto, ktoré bude ľahko dostupné pre užívateľov. Z dôvodu, že uvedené informácie sú už dnes k dispozícii, subjektom nevznikne nová povinnosť tieto informácie vypracovať, zmenou je len, že okrem zverejnenia ich budú aj zasielať orgánu zberu údajov. So zasielaním týchto informácií predpokladáme minimálne náklady, ktoré sú vyčíslené v Analýze vplyvov na podnikateľské prostredie.

Návrh zákona bude mať predovšetkým vplyv na Národnú banku Slovenska ako orgán zberu údajov. Úlohy orgánu zberu údajov sú stanovené v nariadení (EÚ) 2023/2859 v platnom znení. K úlohám orgánu zberu údajov patrí napr. zber informácií, uchovávanie, automatizované overovanie alebo zavedenie aplikačného programovacieho rozhrania. Zabezpečenie uvedených úloh si vyžiada zavedenie primeraných technických a organizačných opatrení. Európska komisia v rámci rokovaní k uvedenému nariadeniu vo svojom dokumente predstavila predpokladané náklady na jeden orgán zberu údajov vo výške 50 800,- Eur (predovšetkým metadata a aplikačné programovacie rozhranie) a 6 500,- Eur ročne na udržiavanie. Ďalšie možné náklady Európska komisia neuvádza.

V nadväznosti na požiadavky smernice sa dopĺňajú ustanovenia v zákone o účtovníctve týkajúce sa porušenia povinnosti identifikácie účtovnej jednotky a nerešpektovania výzvy daňového úradu na náležité uloženie účtovných dokumentov a vyplnenie metaúdajov, následne sa dopĺňajú aj ustanovenia k výške pokuty pri ich porušení. V súlade so zásadou opatrnosti a vzhľadom na zatiaľ neznámy počet účtovných jednotiek, ktorých by sa mohli týkať prípadné pokuty za nesplnenie si povinností podľa zákona o účtovníctve, sa k predpokladaným príjmom nevyjadrujeme. Považujeme za dôležité zasielanie výziev na nápravu pochybenia a zabezpečenie splnenia povinnosti, t. j. uloženia príslušných účtovných dokumentov a až následne sa pristúpi k ukladaniu pokút.

11. Kontakt na spracovateľa

Uved'te údaje na kontaktnú osobu, ktorú je možné kontaktovať v súvislosti s posúdením vybraných vplyvov.

Ing. Ján Kaššovič, PhD.
02/5958 2529, jan.kassovic@mfsr.sk
Ministerstvo financií Slovenskej republiky

12. Zdroje

Uved'te zdroje (štatistiky, prieskumy, spoluprácu s odborníkmi a iné), z ktorých ste pri príprave materiálu a vypracovávaní doložky, analýz vplyvov vychádzali. V prípade nedostupnosti potrebných dát pre spracovanie relevantných analýz vybraných vplyvov, uveďte danú skutočnosť.

www.nbs.sk

13. Stanovisko Komisie na posudzovanie vybraných vplyvov z PPK č. 200/2024 (v prípade, ak sa uskutočnilo v zmysle bodu 8.1 Jednotnej metodiky)

☐ Súhlasné ☐ Súhlasné s návrhom na dopracovanie ☒ Nesúhlasné

Uved'te pripomienky zo stanoviska Komisie z časti II. spolu s Vaším vyhodnotením:

II. Pripomienky a návrhy zmien: Komisia uplatňuje k materiálu nasledovné pripomienky a odporúčania:

K vplyvom na podnikateľské prostredie

Komisia žiada predkladateľa o vyznačenie negatívnych vplyvov na podnikateľské prostredie v Doložke vybraných vplyvov v časti 9. Vybrané vplyvy materiálu (vrátane negatívnych vplyvov na malé a stredné podniky) a vypracovanie Analýzy vplyvov na podnikateľské prostredie.

Odôvodnenie: Návrhom zákona sa zavádzajú administratívne povinnosti týkajúce sa predkladania informácií orgánu zberu údajov pre účely jednotného európskeho miesta prístupu, zvyšujú sa základné sumy v eurách pre poistenie pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní činnosti a pre peňažné prostriedky sprostredkovateľov poistenia, zaistenia a doplnkového poistenia. Ďalej v nadväznosti na požiadavky smernice sa dopĺňajú ustanovenia v zákone o účtovníctve týkajúce sa porušenia povinnosti identifikácie účtovnej jednotky a nerešpektovania výzvy daňového úradu na náležité uloženie účtovných dokumentov a vyplnenie metaúdajov. Administratívne vplyvy je potrebné kvantifikovať pomocou kalkulačky nákladov a ostatné vplyvy kvalitatívne popísať v časti 3.4 Iné vplyvy na podnikateľské prostredie

Vyhodnotenie: predkladateľ dopracoval analýzu vplyvov na podnikateľské prostredie a kalkulačku nákladov v súvislosti s administratívnymi povinnosťami ohľadom predkladania informácií orgánu zberu údajov. Ostatné

pripomienky k vplyvom na podnikateľské prostredie sú zapracované v časti 3.4. iné vplyvy na podnikateľské prostredie.

K vplyvom na rozpočet verejnej správy

V analýze vplyvov na rozpočet verejnej správy sú kvantifikované negatívne vplyvy na rozpočet verejnej správy v roku 2027 v podprograme 0EK0D v sume 917 530 eur v kategórii 700 – kapitálové výdavky, ktoré nie sú rozpočtovo zabezpečené a negatívne vplyvy na limit verejných výdavkov.

V časti 2.1.1. Financovanie návrhu predkladateľ uvádza, že „Vplyv na rozpočet verejnej správy k návrhu zákona bude zabezpečený v procese prípravy návrhu rozpočtu verejnej správy na roky 2026 - 2028, resp. na roky 2027 - 2029.“.

Komisia zásadne žiada, aby všetky výdavky vyplývajúce z predloženého návrhu boli zabezpečené v rámci aktuálne navrhnutých limitov kapitoly na roky 2025 až 2027, bez akýchkoľvek dodatočných nekrytých vplyvov.

Komisia zásadne žiada v analýze uvádzať správny názov programovej časti 0EK 0D, a to „v tom: MF SR/0EK 0D IT financované zo ŠR - MF SR (org. MF SR - úrad, FR SR)“.

V analýze, v časti 2.1.1. Financovanie návrhu Komisia zásadne žiada upraviť poradie informačných systémov, a to z dôvodu jednoznačného určenia vplyvu na rozpočet príslušných rozpočtových organizácií napojených na rozpočet kapitoly Ministerstva financií SR. Súčasne Komisia žiada uvádzať správne názvy informačných systémov, napr. Konsolidovaný register účtovných závierok, Integrovaný systém finančnej správy - správa daní.

V predkladacej správe Komisia žiada doplniť informáciu o vplyve prijatia navrhovaného zákona na rozpočet verejnej správy, informatizáciu spoločnosti, sociálny vplyv, vplyv na podnikateľské prostredie, životné prostredie, na služby verejnej správy pre občana, na manželstvo, rodičovstvo a rodinu.

Komisia zároveň upozorňuje, že Európska komisia kvantifikovala rozpočtové vplyvy podstatne nižšie. Európska komisia v rámci rokovaní k uvedenému nariadeniu vo svojom dokumente predstavila predpokladané náklady na jeden orgán zberu údajov (u nás NBS) vo výške 50 800 eur (predovšetkým metadata a aplikačné programovacie rozhranie) a 6 500 eur ročne na udržiavanie.

V predkladacej správe v odseku 3 Komisia žiada uviesť správne číselné označenie nariadenia (EÚ) 2023/2869.

Vyhodnotenie: všetky pripomienky k vplyvom na rozpočet verejnej správy boli zapracované, okrem pripomienky k predkladacej správe ohľadom doplnenia informácie k vplyvom, uvádzame, že v zmysle čl. 20 ods. 2 Legislatívnych pravidiel vlády Slovenskej republiky je povinnou súčasťou všeobecnej časti dôvodovej správy okrem iného aj zhrnutie vybraných vplyvov v súlade s doložkou vybraných vplyvov.

14. Stanovisko Komisie na posudzovanie vybraných vplyvov zo záverečného posúdenia č. 013/2025 (v prípade, ak sa uskutočnilo v zmysle bodu 9.1. Jednotnej metodiky)

☒ Súhlasné

☐ Súhlasné s návrhom na dopracovanie

☐ Nesúhlasné

Uveďte pripomienky zo stanoviska Komisie z časti II. spolu s Vaším vyhodnotením:

II. Pripomienky a návrhy zmien: Komisia neuplatňuje k materiálu pripomienky ani odporúčania.