

Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie

Názov materiálu: Návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony (ďalej len „návrh zákona“)

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.

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	0	0
E. Administratívne náklady	666	426
Spolu = A+B+C+D+E	666	426

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)	666	61
G. Goldplating	0	0

VÝPOČET PRAVIDLA 1in2out:	IN	OUT
H. Náklady okrem výnimiek = B+D+E-F	0	365

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 su goldplatingom)	Číslo normy (zákona, 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 kategóriu dotk. subjektov v €	Druh vplyvu In (zvyšuje náklady) / Out (znižuje náklady) / Nemení sa	1in2 out celkom	Gold plati ng celkom
1	preverovanie, či v kalendárnom roku uskutočňuje oznamovanú transakciu pre používateľa podliehajúceho oznamovaniu	novela zákona č. 359/2015 Z. z.	§ 15f ods. 1	2. EÚ úplná harmonizácia	01.01.26	oznamujúci poskytovatelia služieb kryptoaktív	15	3	46	In (zvyšuje náklady)	0	0
2	vykonávanie postupov preverovania pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach	novela zákona č. 359/2015 Z. z.	§ 15f ods. 2 a všeobecne záväzný predpis	2. EÚ úplná harmonizácia	01.01.26	oznamujúci poskytovatelia služieb kryptoaktív	15	6	91	In (zvyšuje náklady)	0	0
3	získavanie informácií o kryptoaktívach	novela zákona č. 359/2015 Z. z.	§ 15g ods. 1	2. EÚ úplná harmonizácia	01.01.26	oznamujúci poskytovatelia služieb kryptoaktív	15	3	46	In (zvyšuje náklady)	0	0
4	zasielanie informácií finančnej správe v stanovenej lehote a rozsahu	novela zákona č. 359/2015 Z. z.	§ 15h ods. 15	2. EÚ úplná harmonizácia	01.01.26	oznamujúci poskytovatelia služieb kryptoaktív	15	2	30	In (zvyšuje náklady)	0	0
5	povinnosť registrovať sa u príslušného orgánu Slovenskej republiky	novela zákona č. 359/2015 Z. z.	§ 15i ods. 1	2. EÚ úplná harmonizácia	01.01.26	prevádzkovatelia kryptoaktív	5	1	4	In (zvyšuje náklady)	0	0
6	získavanie širšieho rozsahu informácií pre účely automatickej výmeny informácií o finančných účtoch	novela zákona č. 359/2015 Z. z.	§ 8 ods. 2	2. EÚ úplná harmonizácia	01.01.26	finančné inštitúcie	60	2	122	In (zvyšuje náklady)	0	0

7	povinnosť viesť záznamy o plnení povinností pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach a uchovávať ich	novela zákona č. 359/2015 Z. z.	§ 22 ods. 4	2. EÚ úplná harmonizácia	01.01.26	oznamujúci poskytovatelia služieb kryptoaktív	15	6	91	In (zvyšuje náklady)	0	0
8	povinnosť oznamovať zmeny skutočností uvedených v registrácii	novela zákona č. 359/2015 Z. z.	§ 15i ods. 8	2. EÚ úplná harmonizácia	01.01.26	prevádzkovatelia kryptoaktív	5	0	0	In (zvyšuje náklady)	0	0
9	elektronické oznámenie, že plní vykonáva postupy preverovania a oznamuje informácie v inom členskom štáte alebo kvalifikovanom zmluvnom štáte	novela zákona č. 359/2015 Z. z.	§ 15h ods. 7	2. EÚ úplná harmonizácia	01.01.26	oznamujúci poskytovatelia služieb kryptoaktív	15	1	8	In (zvyšuje náklady)	0	0
10	doplnenie do rozsahu požadovaných informácií v rámci oznamovacej povinnosti, že pri majetkovom podiele držanom v investičnom subjekte, ktorý je právnym usporiadaním, sa oznamuje aj informácia o postavení, na základe ktorého je osoba podliehajúca oznamovaniu držiteľom majetkového podielu	novela zákona č. 359/2015 Z. z.	§ 9 ods. 1 písm. g)	2. EÚ úplná harmonizácia	01.01.26	finančné inštitúcie	60	0	15	In (zvyšuje náklady)	0	0
11	oznámiť prijatie opatrení nevyhnutných k náprave nedostatkov, ktoré spôsobili zrušenie registrácie, vrátane podrobného opisu prijatých opatrení a zaplatiť pokutu uloženú podľa § 23	novela zákona č. 359/2015 Z. z.	§ 15i ods. 12	2. EÚ úplná harmonizácia	01.01.26	oznamujúci poskytovatelia služieb kryptoaktív	15	1	15	In (zvyšuje náklady)	0	0
12	povinnosť zabrániť nespolupracujúcemu používateľovi kryptoaktív vo vykonávaní transakcií, ak takýto používateľ kryptoaktív neposkytne informácie o kryptoaktívach ani po dvoch výzvach, ktoré nasledujú po prvej žiadosti oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív	novela zákona č. 359/2015 Z. z.	§ 22 ods. 16	2. EÚ úplná harmonizácia	01.01.26	oznamujúci poskytovatelia služieb kryptoaktív	15	12	183	In (zvyšuje náklady)	0	0

13	zrušenie administratívnej povinnosti oznamovania informácií o finančných účtov zo strany finančných agentov a finančných sprostredkovateľov a ich vypustenie z taxatívneho vymenovania investičných subjektov nadväzne na skutočnosť, že zo zákona nie sú oprávnení viesť finančné účty	novela zákona č. 359/2015 Z. z.	§ 3 ods. 2 písm. c)	1.SK	01.01.26	finanční agenti a finanční sprostredkovatelia	20	12	243	Out (znižuje náklady)	243	0
14	oznamujúca finančná inštitúcia nie je povinná oznamovať hrubé výnosy z predaja alebo vyplatenia finančného aktíva v rámci automatickej výmeny informácií o finančných účtoch, pokiaľ takéto hrubé príjmy oznámi podľa rámca pre automatickú výmenu informácií o kryptoaktívach v súlade s § 15h ods. 9 tohto zákona	novela zákona č. 359/2015 Z. z.	§ 9 ods. 5	2. EÚ úplná harmonizácia	01.01.26	finančné inštitúcie	60	1	61	Out (znižuje náklady)	0	0
15	zníženie administratívnej záťaže pre neoznamujúce finančné inštitúcie, ktoré nevedú účty, ktoré sú predmetom oznamovania príslušnému orgánu Spojených štátov amerických	novela zákona č. 359/2015 Z. z.	§ 11 ods. 3	1.SK	01.01.26	finančné inštitúcie	60	2	122	Out (znižuje náklady)	122	0

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

Regulácie identifikované v tabuľke č. 2:

Ide o administratívne povinnosti poskytovateľov služieb kryptoaktív, prevádzkovateľov kryptoaktív a finančných inštitúcií, ktoré im vyplývajú z návrhu zákona nadväzne na zavedenie automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach a úpravy v rámci automatickej výmeny informácií o finančných účtoch. Rozsah povinností je plne v súlade so smernicou a nejde nad jej rámec. Vzhľadom na to, že regulácia sa týka kryptoaktív, oznamovacie a verifikačné postupy sa budú uskutočňovať elektronicky v snahe čo najmenej administratívne zaťažiť dotknuté subjekty. Pri odhadoch dotknutých subjektov (poskytovateľov služieb kryptoaktív podľa nariadenia (EÚ) 2023/1114 a prevádzkovateľov kryptoaktív) sa využívajú expertné odhady Národnej banky Slovenska.

1. **preverovanie, či oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív v kalendárnom roku uskutočňuje oznamovanú transakciu pre používateľa podliehajúceho oznamovaniu** – povinnosť je upravená v § 15f ods. 1 návrhu zákona, počet dotknutých subjektov odhaduje Národná banka Slovenska na 15 (cca 10 poskytovateľov služieb kryptoaktív podľa nariadenia (EÚ) 2023/1114 a cca 5 prevádzkovateľov kryptoaktív neregulovaných nariadením), odhad časovej náročnosti povinnosti je cca 15 min. na základe skúseností z automatickej výmeny informácií o finančných účtoch, ako aj berúc do úvahy možnosti elektronickej verifikácie, keďže ide o oblasť kryptoaktív
2. **vykonávanie postupov preverovania pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach** - povinnosť a spôsob vykonávania postupov preverovania sú uvedené v § 15f ods. 2 návrhu zákona a podrobnosti k vykonávaniu postupov preverovania budú uvedené vo všeobecne záväznom predpise, počet dotknutých subjektov je rovnako ako pri prvej povinnosti cca 15 subjektov, časová náročnosť sa odhaduje na cca 30 min. s ohľadom na možnosti elektronickej verifikácie a automatizáciu postupov v oblasti kryptoaktív
3. **získavanie informácií o kryptoaktívach** – povinnosť je upravená v § 15g ods. 1 návrhu zákona, počet dotknutých subjektov je rovnaký ako v bodoch 1 a 2, časová náročnosť sa odhaduje na cca 15 min. s ohľadom na automatizáciu postupov v oblasti kryptoaktív
4. **zasielanie informácií o kryptoaktívach príslušnému orgánu** – povinnosti sú upravené v § 15h ods. 13 návrhu zákona, počet dotknutých subjektov je zhodný s prvou a druhou reguláciou, keďže ide o zaslanie informácií získaných a preverených pri prvej regulácii, expertný odhad časovej náročnosti: cca 10 min. berúc do úvahy elektronicke zasielanie a elektronicke formuláre k plneniu tejto povinnosti
5. **povinnosť registrovať sa u príslušného orgánu Slovenskej republiky** – povinnosť je uvedená v § 15i ods. 1 návrhu zákona, počet dotknutých subjektov sa odhaduje na cca 5 (podľa expertného odhadu Národnej banky Slovenska) a malo by ísť o subjekty, ktoré nie sú regulované podľa nariadenia (EÚ) 2023/1114, expertný odhad časovej náročnosti: cca 15 min. zohľadňujúc elektronicke komunikáciu v procese žiadosti o registráciu a pri registrácii
6. **získavanie širšieho rozsahu informácií pre účely automatickej výmeny informácií o finančných účtoch** – rozsah informácií, ktoré sú predmetom získavania, je uvedený v § 8 ods. 2 návrhu zákona, pričom v porovnaní s existujúcim rozsahom informácií sa

dopĺňajú informácie o tom, či bolo poskytnuté platné čestné vyhlásenie, či je finančný účet spoločným účtom, a aký je počet držiteľov finančného účtu a v prípade ovládajúcej osoby postavenie, na základe ktorého je ovládajúcou osobou, odhad počtu dotknutých subjektov je cca 60 na základe počtu finančných inštitúcií, ktoré plnia oznamovacie povinnosti pre účely automatickej výmeny o finančných účtoch, expertný odhad časovej náročnosti: cca 10 min., keďže ide o rozšírenie už existujúcej povinnosti a finančné inštitúcie využívajú pri získavaní informácií automatizované postupy

7. **povinnosť viesť záznamy o plnení povinností pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach a uchovávať ich** – povinnosť je uvedená v § 22 ods. 4 návrhu zákona, odhad počtu dotknutých subjektov je 5, expertný odhad časovej náročnosti: cca 30 min. berúc do úvahy automatizované postupy v oblasti kryptoaktív
8. **povinnosť oznamovať zmeny skutočností uvedených v registrácii** – povinnosť je uvedená v § 15i ods. 8 návrhu zákona, odhad počtu dotknutých subjektov je 5 (ako pri regulácii v bode 5), expertný odhad časovej náročnosti: cca 15 min., zmeny sa budú oznamovať elektronicky a na nepravidelnej báze
9. **elektronické oznámenie, že vykonáva postupy preverovania a oznamuje informácie v inom členskom štáte alebo kvalifikovanom zmluvnom štáte** – povinnosť je uvedená v § 15h ods. 7, odhad počtu dotknutých subjektov je 15, expertný odhad časovej náročnosti: cca 10 min., keďže pôjde elektronické oznámenie cez elektronický formulár
10. **doplnenie rozsahu požadovaných informácií pri majetkovom podiele držanom v investičnom subjekte o informáciu o postavení**, na základe ktorého je osoba podliehajúca oznamovaniu držiteľom majetkového podielu – povinnosť je uvedená v § 9 ods. 1 písm. g) návrhu zákona, odhad počtu dotknutých subjektov je 60 na základe počtu finančných inštitúcií, ktoré plnia oznamovacie povinnosti pre účely automatickej výmeny informácií, expertný odhad časovej náročnosti: cca 5 min., keďže ide o špecifickú informáciu v konkrétnej situácii
11. **oznámenie prijatia opatrení nevyhnutných k náprave nedostatkov, ktoré spôsobili zrušenie registrácie** – povinnosť je uvedená v § 15i ods. 12 návrhu zákona, odhad počtu dotknutých subjektov 15, expertný odhad časovej náročnosti: cca 5 min s ohľadom na elektronické oznamovanie informácií, táto povinnosť by sa plnila na nepravidelnej báze iba v prípade zrušenia registrácie a opätovnej žiadosti o registráciu
12. **povinnosť zabrániť nespolupracujúcemu používateľovi kryptoaktív vo vykonávaní transakcií za stanovených podmienok** – povinnosť je uvedená v § 22 ods. 6 návrhu zákona, odhad počtu dotknutých subjektov 15, expertný odhad časovej náročnosti: cca 60 min. s ohľadom na obsah povinnosti, ktorá si bude pravdepodobne vyžadovať viacero krokov
13. **zrušenie povinnosti oznamovania pre finančných agentov a finančných sprostredkovateľov** – ide o úpravu v § 3 ods. 2 písm. c), ktorá sa dotkne segmentu finančných agentov a finančných sprostredkovateľov, ktorí doposiaľ zasielali nulové oznámenia s ohľadom na skutočnosť, že nemôžu zo zákona viesť finančné účty, odhad počtu dotknutých subjektov vychádza z počtu prijatých nulových oznámení v rámci doterajšej automatickej výmeny informácií o finančných účtoch a časová náročnosť je odhadovaná na 60 min.
14. **nie je povinnosť oznamovať hrubé výnosy z predaja alebo vyplatenia finančného aktíva v rámci automatickej výmeny informácií o finančných účtoch, pokiaľ sú**

oznámené podľa rámca pre automatickú výmenu informácií o kryptoaktívach – ustanovenie je obsiahnuté v § 9 ods. 5 návrhu zákona, odhad dotknutých subjektov je potenciálne 60 subjektov a časová náročnosť cca 5 min.

15. zníženie administratívnej záťaže **pre neoznamujúce finančné inštitúcie, ktoré nevedú účty, ktoré sú predmetom oznamovania** príslušnému orgánu Spojených štátov amerických – spresnenie je uvedené v § 11 ods. 3 návrhu zákona a vyplýva z aplikačnej praxe v súvislosti s Dohodou FATCA, počet dotknutých subjektov vychádza z doterajšieho počtu finančných subjektov, ktoré plnia oznamovacie povinnosti podľa tejto dohody

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

V návrhu zákona nie je identifikovaný goldplating.

3.2 Vyhodnotenie konzultácií s podnikateľskými subjektmi pred predbežným pripomienkovým konaním

Konzultácie s podnikateľskými subjektmi v súvislosti s prípravou návrhu zákona nadväzne na transpozíciu smernice (EÚ) 2023/2226 sa uskutočnili v termíne od 21.3.2024 do 5.4.2024. Podkladom pre diskusiu bola zverejnená predbežná informácia k pripravovanej novele zákona:

<https://www.slov-lex.sk/legislativne-procesy/SK/PI/2024/59>

Informácia o prebiehajúcich konzultáciách k návrhu zákona bola zverejnená na príslušnej webovej stránke MH SR a vybrané asociácie finančných inštitúcií boli aj osobitne vyzvané na zapojenie sa do konzultácií k návrhu zákona (SBA, SLASPO, AOCP, AFISP).

Do konzultácií sa aktívne zapojili Slovenská banková asociácia (SBA) a spoločnosť Mountin Wolf, ktorí boli v priebehu konzultácií informovaní o obsahu novely zákona, rozsahu nových povinností a časovom harmonograme legislatívneho procesu súvisiacom s implementáciou smernice (EÚ) 2023/2226. Zástupcovia SBA nemali pripomienky k očakávanému návrhu novely nadväzne na implementáciu smernice (EÚ) 2023/2226. V kontexte smernice však považovali za dôležité informovať o pretrvávajúcich problémoch so zisťovaním daňového identifikačného čísla (DIČ) alebo obdobného jedinečného identifikátora u nerezidentov v SR. Privítali by zjednotenie údaju o DIČ v krajinách zapojených do automatickej výmeny informácií o finančných účtoch, aby tento údaj banky vedeli jednoducho získať z predložených dokladov klienta a následne ho mohli overovať. Ministerstvo financií SR vysvetlilo východiská povinného poskytovania DIČ v rámci smernice ako jednoznačného identifikátora uľahčujúceho kontrolu daňových povinností a odporučilo SBA problematiku DIČ adresovať aj prostredníctvom bankových sektorových asociácií v rámci EÚ.

3.3 Vplyvy na konkurencieschopnosť a produktivitu

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).

Zavedením automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach a rozšírením rozsahu automatickej výmeny informácií o finančných účtoch nedochádza k vytvoreniu bariér na trhu. Požiadavka na oznamovanie informácií o kryptoaktívach vytvára porovnateľné podmienky s tradičnými finančnými účtami, pri ktorých má finančná správa prehľad a informácie na základe existujúcej automatickej výmeny o finančných účtoch. Navrhované úpravy nevytvárajú špeciálne režimy pre MSP a neovplyvňujú uplatnenie slovenských podnikateľov na zahraničných trhoch vzhľadom na to, že smernicu majú povinnosť implementovať všetky členské štáty a pravidlá budú rovnaké vo všetkých členských štátoch.

Navrhovanou úpravou sa neovplyvní dostupnosť základných zdrojov a nemá vplyv ani na inovácie, vedu a výskum.

Konkurencieschopnosť:

Na základe uvedených odpovedí zaškrtnite a popíšte, či materiál konkurencieschopnosť:

☐ zvyšuje x nemení ☐ znižuje

Produktivita:

Aký má materiál vplyv na zmenu pomeru medzi produkciou podnikov a ich nákladmi?

Vzhľadom na to, že navrhovaná úprava sa týka zavedenia automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach a oznamovania týchto informácií finančnej správe, nemá vplyv na zmenu pomeru medzi produkciou podnikov a ich nákladmi.

Na základe uvedenej odpovede zaškrtnite a popíšte, či materiál produktivitu:

☐ zvyšuje x nemení ☐ znižuje

3.4 Iné vplyvy na podnikateľské prostredie

Sankcie:

Za nesplnenie povinností uvedených v návrhu zákona sa ukladajú oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív a prevádzkovateľom kryptoaktív pokuty (§ 23 ods. 4), ktoré zohľadňujú požiadavky smernice Rady a sú stanovené tak, aby boli primerané, odrádzajúce a účinné. Výška sankcií zohľadňuje závažnosť nesplnenej povinnosti, či ide o nesplnenie niektorej z oznamovacích povinností, o nesplnenie registračnej povinnosti alebo neplnenie povinností týkajúcich sa postupov preverovania. Za nesplnenie oznamovacej povinnosti, povinnosti vykonávať postupy preverovania a povinnosti zaslania informácií príslušnému orgánu Slovenskej republiky uloží daňový úrad oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív pokutu do výšky 30 000 eur a prevádzkovateľovi kryptoaktív za nesplnenie registračnej povinnosti pokutu do výšky 15 000 eur. Ak nedôjde k splneniu povinností po výzve daňového úradu, pokuty sa uložia aj opakovane.

V návrhu zákona sa taktiež v § 23 ods. 1 upravuje výška pokút v prípade nesplnenia povinností pre účely automatickej výmeny informácií o finančných účtoch a Dohody FATCA nadväzne na zvýšenie úrovne cien od roku 2015, kedy boli pokuty upravené v zákone č. 359/2015 Z. z.. Pokuta sa stanovuje do výšky 15 000 eur za nesplnenie oznamovacích povinností a povinnosti vykonávania postupov preverovania.

Goldplating nebol identifikovaný.