



# **SOCIÁLNA POISŤOVŇA**

Materiál predkladaný na 3/14 zasadnutie  
Dozornej rady Sociálnej poisťovne  
konané dňa 17. júna 2014

## **4**

### **INFORMÁCIA O PLNENÍ HARMONOGRAMU A OPATRENÍ V SÚVISLOSTI S POKLESOM PRÍJMOV OD EKONOMICKY AKTÍVNEHO OBYVATEĽSTVA (EAO)**

**Dôvod predloženia:**

realizácia uznesenia Dozornej rady  
SP č. 39/03/13 z 18. júna 2013

**Materiál obsahuje:**

1. Návrh uznesenia Dozornej rady Sociálnej poisťovne
2. Predkladaciu správu
3. Informáciu o plnení harmonogramu a opatrení v súvislosti s poklesom príjmov od EAO

**Materiál predkladá:**

Ing. Dušan Muňko  
generálny riaditeľ Sociálnej poisťovne

**Návrh uznesenia**  
**Dozornej rady Sociálnej poisťovne**

**Dozorná rada Sociálnej poisťovne**

**berie na vedomie**

informáciu o plnení harmonogramu a opatrení v súvislosti s poklesom príjmov od EAO.

## **Predkladacia správa**

Informácia o plnení harmonogramu a opatrení v súvislosti s poklesom príjmov od EAO sa predkladá na základe uznesenia Dozornej rady Sociálnej poisťovne č. 39/03/13 z 18. júna 2013.

Obsahom predloženého materiálu je vyhodnotenie plnenia harmonogramu a opatrení prijatých v súvislosti s poklesom príjmov od ekonomicky aktívneho obyvateľstva k 31. máju 2014.

## **Informácia o plnení harmonogramu a opatrení v súvislosti s poklesom príjmov od EAO**

Opatrenia Sociálnej poisťovne týkajúce sa poklesu príjmov od EAO a kontrolné mechanizmy (KM):

- 1. Posilnenie útvarov pobočiek vykonávajúcich vonkajšiu kontrolu a zvýšenie počtu vykonaných kontrol odvádzateľov poistného a príspevkov na starobné dôchodkové sporenie zamerané na plnenie odvodových povinností, oznamovacích povinností, povinností predkladať výkazy poistného a príspevkov.**

**T: 01.07.2013**

**Z: sekcia ekonomiky, odbor ľudských zdrojov, riaditelia pobočiek**

**KM: Správu o vonkajšej kontrolnej činnosti vyhotovovať na mesačnej báze**

**a) v období do marca 2014 na základe údajov predložených pobočkami**

**b) v období od apríla 2014 na základe údajov v IS JVP**

Plnenie: úloha splnená

### **Vonkajšia kontrola vykonaná zamestnancami pobočiek v apríli 2014**

V apríli 2014 bolo kontrolovaných celkom **1 140** zamestnávateľov a bolo vykonaných **1 140** kontrol.

**V porovnaní s mesiacom marec 2014** kontrolovali zamestnanci vykonávajúci vonkajšiu kontrolu o 36 zamestnávateľov viac (za marec 2014 kontrolovali 1 104 zamestnávateľov), t.j. viac o 3,26% a vykonali o 34 vonkajších kontrol viac (za marec 2014 vykonali 1140 kontrol), t.j. viac o 3,07%.

**V porovnaní s priemerným mesačným počtom v roku 2013** kontrolovali zamestnanci vykonávajúci vonkajšiu kontrolu o 549 zamestnávateľov viac (za rok 2013 kontrolovali mesačne v priemere 591 zamestnávateľov), t.j. viac o 92,89% a vykonali o 548 vonkajších kontrol viac (za rok 2013 vykonali mesačne v priemere 592 kontrol), t.j. viac o 92,57%.

Správnosť odvodu poistného a plnenie oznamovacích povinností bola kontrolovaná za **21 748** zamestnancov.

Z celkového počtu kontrolovaných zamestnávateľov (1 140) bolo **180** zamestnávateľov, ktorí predložili mesačné výkazy poistného a príspevkov na starobné dôchodkové sporenie, výkazy poistného a príspevkov na starobné dôchodkové sporenie až pri výkone vonkajšej kontroly. Celkom bolo predložených a v jednotlivých aplikačných programových vybaveniach zaevidovaných **895** výkazov.

Kontrolou registračných listov zamestnancov a ich porovnaním s prehľadom zamestnancov, ktorí sú evidovaní v IS JVP boli nedostatky zistené u **629** zamestnávateľoch a zistených **2 821** chýb (nesprávne rodné číslo, nenahlásenie

prerušenia poistenia, nesprávne dátumy prihlásenia alebo odhlásenia do a z poistenia, zamestnanec nebol odhlásený z poistenia vôbec, a pod.), ktoré boli opravené pri spracovávaní výsledkov kontroly v IS JVP.

Pri kontrole mesačných výkazov zamestnávateľov, opravili zamestnanci pobočiek Sociálnej poisťovne **10 076** chýb.

Kontrolou vymeriavacieho základu, výpočtu poistného a rozhodujúceho obdobia pre určenie vymeriavacieho základu bolo zistené dlžné poistné (nedoplatky na poistnom) v celkovej sume **32 186,41 EUR** a poistné zaplatené bez právneho dôvodu (preplatok) v celkovej sume **48 921,13 EUR**.

Na základe výsledkov uskutočnených vonkajších kontrol bolo útvaram poistného rozhodnutím **predpísané dlžné poistné v celkovej sume 1 007 304,97 EUR**.

V súvislosti s vykonávanými kontrolami na sociálne poistenie v apríli 2014 bolo uložených **255 pokút v celkovej sume 29 496,99 EUR** a bolo vydaných **467 rozhodnutí na penále v celkovej sume 172 211,43 EUR**.

**Na základe kontroly bolo uhradené poistné v apríli 2014 v sume 1 023 476,53 EUR.**

#### **Vonkajšia kontrola vykonaná zamestnancami pobočiek v máji 2014**

V máji 2014 bolo kontrolovaných celkom **1 163** zamestnávateľov a bolo vykonaných **1 166** kontrol.

**V porovnaní s mesiacom apríl 2014** kontrolovali zamestnanci vykonávajúci vonkajšiu kontrolu o 23 zamestnávateľov viac (za apríl 2014 kontrolovali 1 140 zamestnávateľov), t.j. viac o 2,02% a vykonali o 26 vonkajších kontrol viac (za apríl 2014 vykonali 1 140 kontrol), t.j. viac o 2,28%.

**V porovnaní s priemerným mesačným počtom v roku 2013** kontrolovali zamestnanci vykonávajúci vonkajšiu kontrolu o 572 zamestnávateľov viac (za rok 2013 kontrolovali mesačne v priemere 591 zamestnávateľov), t.j. viac o 96,78% a vykonali o 574 vonkajších kontrol viac (za rok 2013 vykonali mesačne v priemere 592 kontrol), t.j. viac o 96,96%.

Správnosť odvodu poistného a plnenie oznamovacích povinností bola kontrolovaná za **23 472** zamestnancov.

Z celkového počtu kontrolovaných zamestnávateľov (1 163) bolo **166** zamestnávateľov, ktorí predložili mesačné výkazy poistného a príspevkov na starobné dôchodkové sporenie, výkazy poistného a príspevkov na starobné dôchodkové sporenie až pri výkone vonkajšej kontroly. Celkom bolo predložených a v jednotlivých aplikačných programových vybaveniach zaevidovaných **693** výkazov.

Kontrolou registračných listov zamestnancov a ich porovnaním s prehľadom zamestnancov, ktorí sú evidovaní v IS JVP boli nedostatky zistené u **678** zamestnávateľov a zistených **1 762** chýb (nesprávne rodné číslo, nenahlásenie prerušenia poistenia, nesprávne dátumy prihlásenia alebo odhlásenia do a z poistenia, zamestnanec nebol odhlásený z poistenia vôbec, a pod.), ktoré boli opravené pri spracovávaní výsledkov kontroly v IS JVP.

Pri kontrole mesačných výkazov zamestnávateľov, opravili zamestnanci pobočiek Sociálnej poisťovne **9 090** chýb.

Kontrolou vymeriavacieho základu (VZ), výpočtu poistného a rozhodujúceho obdobia pre určenie vymeriavacieho základu bolo zistené dlžné poistné (nedoplatky na poistnom) v celkovej sume **73 958,07 EUR** a poistné zaplatené bez právneho dôvodu (preplatok) v celkovej sume **120 279,81 EUR**.

Nedoplatky na poistnom vznikli z dôvodu nesprávne určeného VZ, poistné nebolo vypočítané správne, zamestnávateľ nebol prihlásený na úrazové poistenie, poistné na úrazové poistenie odvodené z obmedzených VZ, neoprávnené zníženie sadzby poistného na starobné poistenie, zamestnávateľ neplatil poistné na úrazové poistenie za zamestnancov, ktorí pracovali na dohodu o vykonaní práce a pod. V sume nedoplatkov je zahrnuté aj dlžné poistné za zamestnávateľov, ktorí neplatili poistné a mesačné výkazy predložili až pri výkone kontroly.

Na základe výsledkov uskutočnených vonkajších kontrol bolo útvárom poistného rozhodnutím **predpísané dlžné poistné v celkovej sume 711 415,87 EUR**.

V súvislosti s vykonávanými kontrolami na sociálne poistenie v máji 2014 bolo uložených **282 pokút** v celkovej sume **27 354,93 EUR** a bolo vydaných **447** rozhodnutí na penále v celkovej sume **133 748,51 EUR**.

**Na základe kontroly bolo uhradené poistné v máji 2014 v sume 1 169 968,16 EUR.**

Sociálna poisťovňa prostredníctvom zhotoviteľa IS JVP intenzívne pripravuje automatizované vyhodnocovanie vonkajšej kontrolnej činnosti z IS JVP. Pre rozsiahlosť zmien príslušnej dodávky funkcionality nemohlo byť automatizované vyhodnocovanie vonkajšej kontrolnej činnosti zabezpečené od apríla 2014. Neustále prebieha analýza efektívneho spôsobu vytvárania výstupov. Na dodávke participujú aj niektoré pobočky Sociálnej poisťovne, ktoré svojimi praktickými poznatkami pozitívne prispievajú k jej zapracovaniu. **Predpokladaný termín nasadenia tejto funkcionality v IS JVP je 30. jún 2014. Na základe uvedeného navrhujeme zmenu termínu na 30. júna 2014.**

**2. Podávanie trestných oznámení na zamestnávateľov, ktoré sú fyzické osoby alebo štatutárnych zástupcov právnických osôb, v súvislosti s neplatením a neodvádzaním poistného a príspevkov na starobné dôchodkové sporenie v prípade, ak zamestnávateľ nezaplatil alebo neodviedol poistné a príspevky na starobné dôchodkové sporenie v správnej sume najmenej za obdobie troch kalendárnych mesiacov a dlžná suma poistného**

**a príspevkov na starobné dôchodkové sporenie je v sume 2 660,00 EUR a viac.**

**T: ihneď**

**Z: riaditelia pobočiek**

**KM: mesačné vyhodnocovanie**

**a) v období do marca 2014 na základe údajov predložených pobočkami,**

**b) v období od apríla 2014 na základe údajov v IS JVP**

Plnenie: plní sa priebežne

K 31. máju 2014 bolo v súvislosti s neplatením a neodvádzaním poistného a príspevkov na starobné dôchodkové sporenie podaných **9 026 trestných oznámení**, z toho:

- |                    |              |
|--------------------|--------------|
| • v roku 2013      | 6 948 podaní |
| • v januári 2014   | 446 podaní   |
| • vo februári 2014 | 412 podaní   |
| • v marci 2014     | 357 podaní   |
| • v apríli 2014    | 403 podaní   |
| • v máji 2014      | 460 podaní   |

**Poistné vyčíslené** v podaných trestných oznámeniach evidujeme celkom v sume **67 203 088,40 EUR.**

Z dôvodu, že vec bola celkom v 4 152 prípadoch prerušená, odložená, zastavená, odmietnutá, resp. postúpená v celkovej sume 26 242 290,88 EUR, **očakávaná suma poistného z oznámení podaných od januára 2013 je 40 960 797,52 EUR.**

**Poistné zaplatené** na základe týchto podaných trestných oznámení je **v sume 13 797 164,43 EUR** (úspešnosť je 20,53 % z celkového počtu podaných oznámení a 33,68 % z očakávanej sumy podaných oznámení).

Nižšie uvádzame dôvody a počty prípadov, kde sa už vo veci ďalej nekoná:

- **vec prerušená celkom v 394 prípadoch v sume 2 550 830,40 EUR z dôvodov,**
  - nie je známy pobyt podozrivého – 98 prípadov v sume 588 526,02 EUR
  - nie sú účtovné doklady – 205 prípadov v sume 1 298 464,89 EUR
  - iné - napr. spracovávanie znaleckého posudku – 91 prípadov v sume 663 839,49 EUR
- **vec odložená celkom v 1 509 prípadoch v sume 5 640 640,61 EUR z dôvodov**
  - premlčané trestné stíhanie – 99 prípadov v sume 283 537,73 EUR
  - zánik trestnosti – zaplatené - 1 379 prípadov v sume 5 164 954,85 EUR
  - iné – napr. zánik trestnosti (znalecký posudok) – 31 prípadov v sume 192 148,03 EUR

- **vec zastavená celkom v 1 328 prípadoch v sume 9 222 022,20 EUR z dôvodov**
  - zánik trestnosti – zaplatené – 788 prípadov v sume 3 844 841,92 EUR
  - premlčané trestné stíhanie - 19 prípadov v sume 54 765,23 EUR
  - iné - napr. skutok nie je trestným činom, platobná neschopnosť, úmrtie konateľa - 521 prípadov v sume 5 322 415,05 EUR
  
- **vec odmietnutá celkom v 914 prípadoch v sume 8 813 276,61 EUR z dôvodov**
  - nepreukázaný úmysel – 553 prípadov v sume 7 298 471,30 EUR
  - premlčané trestné stíhanie – 17 prípadov v sume 17 285,49 EUR
  - iné - skutok nie je trestným činom; nie je dosiahnutá suma; čiastočne uhradené, vo zvyšku absentuje výška škody; poisťné za jednotlivé obdobia nedosahuje výšku škody a spojením období nejde o „pokračujúci“ trestný čin; nie je známy pobyt – 344 prípadov v sume 1 497 519,82 EUR
  
- **vec postúpená inému orgánu (napr. živnostenskému úradu) v 7 prípadoch v sume 15 521,06 EUR z dôvodu, že skutok nie je trestným činom, ale priestupkom.**

V súvislosti s neplatením a neodvedením poisťného a príspevkov na starobné dôchodkové sporenie eviduje Sociálna poisťovňa toho času **90 prípadov osôb právoplatne odsúdených**. Uvedené sa týka **poisťného celkom v sume 360 272,44 EUR**.

Sociálna poisťovňa prostredníctvom zhotoviteľa IS JVP intenzívne pripravuje automatizované vyhodnocovanie podávania trestných oznámení z IS JVP. Pre rozsiahlosť dodávky funkcionality evidovania a sledovania stavu trestných oznámení a ich automatizovaného vyhodnocovania, nemohlo byť ich automatizované vyhodnocovanie zabezpečené od apríla 2014. **Predpokladaný termín nasadenia tejto funkcionality v IS JVP je 30. jún 2014. Na základe uvedeného navrhujeme zmenu termínu na 30. júna 2014.**

3. **Zintenzívnenie a zautomatizovanie kontroly splnenia prihlasovacej povinnosti SZČO a ich povinnosti platiť poisťné na sociálne poistenie na základe údajov poskytnutých Sociálnej poisťovni Finančným riaditeľstvom SR (FR SR) a Ministerstvom vnútra SR (MV SR).**

**T pre zintenzívnenie kontroly: 31.08.2013**

**T pre zautomatizovanie kontroly: 30.04.2014**

**Z: sekcia informatiky, sekcia ekonomiky**

**KM: štvrťročné vyhodnocovanie**

**Plnenie: plní sa priebežne**

Na základe údajov poskytnutých MV SR (Živnostenský register) a údajov o príjmoch z podnikania a registrácii poskytnutých FR SR, sekcia informatiky vytvorila zoznamy fyzických osôb, ktoré mali živnostenské oprávnenie a príjem z podnikania bol vyšší



ako zákonom stanovená hranica, t.j. mali sa prihlásiť na povinné poistenie SZČO. Tieto údaje boli porovnané s registrom poistencov IS JVP.

Podľa vyhodnotených údajov bolo od 1. júla 2004 neprihlásených 18 299 živnostníkov, z toho je

- a) 14 569 takých, ktorým malo vzniknúť poistenie od 1. júla 2011 alebo 1. júla 2012,
- b) 3 730 takých, ktorým malo vzniknúť poistenie pred 1. júlom 2011.

**K 31. máju 2014 bolo pobočkami skontrolovaných 10 070 osôb, z ktorých:**

- **v 2 820 prípadoch vzniklo povinné poistenie SZČO** – SZČO predložila registračný list, resp. pobočka rozhodla o vzniku poistenia, ak prihlasovacia povinnosť nebola splnená,
- **v 126 prípadoch povinné poistenie pokračuje** – prihlasovacia povinnosť nie je žiadna, poistenie pokračuje, na základe preverenia dosiahnutého príjmu SZČO má naďalej povinnosť platiť poistné,
- **v 7 124 prípadoch povinné poistenie nevzniklo** – preverovaním príjmu a postavenia SZČO bolo zistené, že uvedený počet osôb už nemá postavenie SZČO, resp. má pozastavené oprávnenie, alebo na osobu sa v sociálnom zabezpečení nevzťahuje legislatíva Slovenskej republiky alebo príjem uvedený v daňových priznaniach nie je príjmom z podnikania.

V súvislosti so vznikom povinného poistenia doteraz skontrolovaných SZČO je očakávaná suma poistného **6 582 682 EUR**.

Na zautomatizovanie kontroly splnenia prihlasovacej povinnosti SZČO bola zapracovaná predmetná zmena funkcionality v rámci Informačného systému Jednotného výberu poistného (IS JVP) v nasledovnom rozsahu.

#### **Funkcionalita pre spracovanie údajov zasielaných elektronickou formou:**

- zo Živnostenského registra SR (ŽR SR),
- z iných orgánov pre účely automatickej registrácie – jednotná štruktúra dátového rozhrania.

V súčasnej dobe je v produkčnom prostredí IS JVP nasadená funkcionality na spracovanie údajov zo strany ŽR SR. V prvom kroku bola importovaná inicializačná dávka a každý deň sú importované zmenové dávky. Údaje zo ŽR SR sú zapisované v evidencii registrácie, pre zjednodušenie procesu evidencie.

Zautomatizovanie kontroly evidencie SZČO sa bude vykonávať od 1. januára 2015, kedy novelou zákona o sociálnom poistení vstupuje do platnosti povinnosť Sociálnej poisťovne oznamovať samostatne zárobkovo činných osobám vznik ich povinného poistenia. Z uvedeného dôvodu navrhujeme zmenu termínu na 1. januára 2015.

#### 4. Zabezpečenie elektronickej výmeny dát s Obchodným registrom, Živnostenským registrom SR, Obchodným vestníkom a Registrom fyzických osôb.

**T: 31.12.2013**

**Z: sekcia informatiky**

Plnenie: termín plnenia v texte

Za účelom zabezpečenia elektronickej výmeny dát boli so zhotoviteľom IS JVP v rámci Dodatku č.11 zazmluvnené nasledovné aktivity:

- a) Vytvorenie dátového rozhrania s Obchodným registrom (ďalej len „OR“) s termínom realizácie 31.12.2013.

Dátové rozhranie na OR je vytvorené. Je zabezpečená elektronická výmena dát.

- b) Vytvorenie dátového rozhrania so Živnostenským registrom (ďalej len „ŽR“) s termínom realizácie 31.12.2013.

Dátové rozhranie na ŽR je vytvorené. Je zabezpečená elektronická výmena dát.

- c) Vytvorenie rozhrania s Obchodným vestníkom (ďalej len „OV“) s termínom realizácie 31.1.2014.

Pre Sociálnu poisťovňu je zabezpečený prístup k údajom Obchodného vestníka prostredníctvom webovej aplikácie zo strany Ministerstva spravodlivosti SR, čím sú splnené technické predpoklady prepojenia IS SP a OV.

- d) **V súvislosti s prepojením na RFO sú všetky aktivity na strane SP priamo závislé na poskytnutých technických parametroch zo strany prevádzkovateľa RFO – Ministerstva vnútra SR (ďalej len „MV SR“).**

V súčasnosti je pre potreby elektronickej výmeny dát poskytnutých 12 z celkovo 14 dátových rozhraní zo strany MV SR. K poskytnutým 12 dátovým rozhraniam SP zabezpečila pripojenie a dátové rozhrania sú v testovacej prevádzke. SP požiadala dodávateľa o zapracovanie ďalších troch dátových rozhraní v súvislosti so zákonnou povinnosťou aktualizácie dát o cudzincoch bez trvalého pobytu na území SR.

Celkovo teda bude SP využívať 17 dátových rozhraní – webových služieb. Na MV SR bola odovzdaná vstupná dávka o všetkých fyzických osobách (ďalej len „FO“) evidovaných v IS SP k verifikácii. Zverifikované dáta o FO budú tvoriť základ registra FO Sociálnej poisťovne.

MV SR je schválený Integrovaný zámer na pripojenie IS SP na IS RFO MV SR, ktorý je podmienkou pre podpísanie Dohody o poskytovaní údajov do registra fyzických osôb a z registra fyzických osôb.

**Register fyzických osôb, ktorého prevádzkovateľom je MV SR, nie je v zmysle platnej legislatívy v súčasnosti vyhlásený za referenčný zo strany**

**MF SR.** Z toho dôvodu došlo k posunu termínu a zo strany Sociálnej poisťovne je záujem využívať údaje z RFO už v predstihu, aby boli zabezpečené všetky relevantné aktivity s cieľom zjednotiť, optimalizovať a zverifikovať údajovú základňu FO v registri IS JVP a nadväzne aj v ostatných IS SP.

**Na základe uvedeného bol na zasadnutie Dozornej rady Sociálnej poisťovne, konané dňa 18. februára 2014, predložený návrh na zmenu termínu splnenia tejto úlohy na 24. júna 2014.**