



Materiál predkladaný na 6/13 zasadnutie  
Dozornej rady Sociálnej poisťovne  
konané dňa 10. decembra 2013

## 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 30. novembru 2013.

## 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 októbri 2013**

**V októbri 2013** bolo kontrolovaných celkom 960 zamestnávateľov a bolo vykonaných 961 kontrol.

**V porovnaní s mesiacom september 2013** kontrolovali zamestnanci vykonávajúci vonkajšiu kontrolu o 78 zamestnávateľov viac (za september 2013 kontrolovali 882 zamestnávateľov), t.j. viac o 8,84% a vykonali o 76 vonkajších kontrol viac (za september 2013 vykonali 885 kontrol), t.j. viac o 8,58%.

**V porovnaní s priemerným mesačným počtom v prvom polroku 2013** kontrolovali zamestnanci vykonávajúci vonkajšiu kontrolu o 595 zamestnávateľov viac (za prvý polrok 2013 kontrolovali mesačne v priemere 385 zamestnávateľov), t.j. viac o 149,35% a vykonali o 574 vonkajších kontrol viac (za prvý polrok 2013 vykonali mesačne v priemere 387 kontrol), t.j. viac o 148,32 %.

Správnosť odvodu poistného a plnenie oznamovacích povinností bola kontrolovaná za 18 648 zamestnancov.

Z celkového počtu kontrolovaných zamestnávateľov (960) bolo 187 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 912 výkazov.

Kontrolou registračných listov zamestnancov a ich porovnaním s prehľadom zamestnancov, ktorí sú evidovaní v IS JVP boli nedostatky zistené u 541 zamestnávateľoch a zistených 1 354 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 9263 chýb.

Pri výkone vonkajšej kontroly bol overený vymeriavací základ (VZ) zamestnanca a zamestnávateľa, výpočet poistného na jednotlivé druhy poistenia, rozhodujúce obdobie pre určenie vymeriavacieho základu a to porovnaním dokladov, ktoré boli predložené zamestnávateľom s mesačnými výkazmi poistného a príspevkov na starobné dôchodkové sporenie, ktoré zamestnávateľ zasiela poisťovni. Kontrolou VZ, výpočtu poistného a rozhodujúceho obdobia pre určenie vymeriavacieho základu boli zistené dlžné poistné (nedoplatky na poistnom) v celkovej sume 61 839,09 EUR a poistné zaplatené zamestnávateľom bez právneho dôvodu (preplatok) v celkovej sume 35 269,88 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.

Preplatky na poistnom vznikli z dôvodu, že zamestnávateľ nesprávne určil VZ (do VZ zahrnuté napr. odstupné, odchodné), poistné odviedol za obdobie, v ktorom poistenci a zamestnávateľa neboli povinní platiť poistné, poistné odviedol za celý mesiac, ak poistenie trvalo len časť kalendárneho mesiaca, poistné odviedol z odmien vyplatených po skončení pracovného pomeru a pod. Poistné zaplatené bez právneho dôvodu bolo použité na zápočet pohľadávky.

Na základe výsledkov uskutočnených vonkajších kontrol bolo útvárom poistného rozhodnutím **predpísané dlžné poistné v celkovej sume 725 953,58 EUR.**

V súvislosti s vykonávanými kontrolami na sociálne poistenie v októbri 2013 bolo uložených 184 pokút v celkovej sume 22 234,80 EUR a bolo vydaných 345 rozhodnutí na penále v celkovej sume 164 526,12 EUR.

**Na základe kontroly bolo uhradené poistné v októbri 2013 v sume 655 810,68 EUR.**

**V novembri 2013** bolo kontrolovaných celkom 994 zamestnávateľov a bolo vykonaných 994 kontrol.

**V porovnaní s mesiacom október 2013** kontrolovali zamestnanci vykonávajúci vonkajšiu kontrolu o 34 zamestnávateľov viac (za október 2013 kontrolovali 960 zamestnávateľov), t.j. viac o 3,54% a vykonali o 33 vonkajších kontrol viac (za október 2013 vykonali 885 kontrol), t.j. viac o 3,43%.

**V porovnaní s priemerným mesačným počtom v prvom polroku 2013** kontrolovali zamestnanci vykonávajúci vonkajšiu kontrolu o 609 zamestnávateľov viac (za prvý polrok 2013 kontrolovali mesačne v priemere 385 zamestnávateľov), t.j. viac o 158,18% a vykonali o 607 vonkajších kontrol viac (za prvý polrok 2013 vykonali mesačne v priemere 387 kontrol), t.j. viac o 156,84%.

Správnosť odvodu poistného a plnenie oznamovacích povinností bola kontrolovaná za 23 697 zamestnancov.

Z celkového počtu kontrolovaných zamestnávateľov (994) bolo 205 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 1 010 výkazov.

Kontrolou registračných listov zamestnancov a ich porovnaním s prehľadom zamestnancov, ktorí sú evidovaní v IS JVP boli nedostatky zistené u 554 zamestnávateľoch a zistených 1 430 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 5572 chýb.

Kontrolou VZ, výpočtu poistného a rozhodujúceho obdobia pre určenie vymeriavacieho základu boli zistené dlžné poistné (nedoplatky na poistnom) v celkovej sume 63 391,59 EUR a poistné zaplatené zamestnávateľom bez právneho dôvodu (preplatok) v celkovej sume 82 707,10 EUR.

Na základe výsledkov uskutočnených vonkajších kontrol bolo útvaram poistného rozhodnutím **predpísané dlžné poistné v celkovej sume 480 998,74 EUR.**

V súvislosti s vykonávanými kontrolami na sociálne poistenie v novembri 2013 bolo uložených 142 pokút v celkovej sume 20 872,06 EUR a bolo vydaných 358 rozhodnutí na penále v celkovej sume 115 534,72 EUR.

**Na základe kontroly bolo uhradené poistné v novembri 2013 v sume 632 327,08 EUR.**

- 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

V období do 30. novembra 2013 bolo v súvislosti s neplatením a neodvádzaním poistného a príspevkov na starobné dôchodkové sporenie podaných 6 066 trestných oznámení, z toho:

- k 30. júnu 2013 1 352 podaní
- v júli 2013 665 podaní
- v auguste 2013 1 289 podaní
- v septembri 2013 877 podaní
- október 2013 1 059 podaní
- november 2013 824 podaní

**Poistné vyčíslené** v podaných trestných oznámeniach - celkom v sume **43 854 657,84 EUR.**

Z dôvodu, že vec bola celkom v 1 474 prípadoch prerušená, odložená, zastavená, resp. odmietnutá v celkovej sume 8 857 880,06 EUR, **očakávaná suma poistného z oznámení podaných v roku 2013 je 34 996 777,78 EUR.**

**Poistné zaplatené** na základe podaných trestných oznámení v roku 2013 je **v sume 6 488 066,72 EUR** (úspešnosť je 14,79 % z celkového počtu podaných oznámení a 18,54 % z očakávanej sumy podaných oznámení).

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

- **vec prerušená celkom v 70 prípadoch v sume 507 746,26 EUR z dôvodov,**
  - nie je známy pobyt podozrivého – 26 prípadov v sume 77 775,38 EUR
  - nie sú účtovné doklady – 31 prípadov v sume 333 179,29 EUR
  - iné - napr. spracovávanie znaleckého posudku –13 prípadov v sume 96 791,59 EUR
- **vec odložená celkom v 746 prípadoch v sume 2 590 281,90 EUR z dôvodov**
  - premlčané trestné stíhanie – 33 prípadov v sume 134 562,45 EUR
  - zánik trestnosti – zaplatené - 705 prípadov v sume 2 407 204,29 EUR
  - iné – napr. zánik trestnosti (znalecký posudok) – 8prípadoch v sume 48 515,16 EUR
- **vec zastavená celkom v 358 prípadoch v sume 2 050 929,50 EUR z dôvodov**

- zánik trestnosti – zaplatené – 253 prípadov v sume 1 111 336,52 EUR
  - premlčané trestné stíhanie - 2 prípady v sume 2 093,81 EUR
  - iné - napr. skutok nie je trestným činom, platobná neschopnosť, úmrtie konateľa - 103 prípadov v sume 937 499,17 EUR
- **vec odmietnutá celkom v 300 prípadoch v sume 3 708 922,40 EUR z dôvodov**
    - nepreukázaný úmysel – 201 prípadov v sume 3 226 564,15 EUR
    - premlčané trestné stíhanie – 3 prípady v sume 1 267,83 EUR
    - iné - skutok nie je trestným činom; nie je dosiahnutá suma; čiastočne uhradené, vo zvyšku absentuje výška škody; poisťné za jednotlivé obdobia nedosahuje výška škody a spojením období nejde o „pokračujúci“ trestný čin; nie je známy pobyt – 96 prípadov v sume 481 090,42 EUR

V súvislosti s neplatením a neodvedením poisťného a príspevkov na starobné dôchodkové sporenie eviduje Sociálna poisťovňa **10 prípadov osôb právoplatne odsúdených**. Uvedené sa týkalo **poisťného celkom v sume 31 209,04 EUR**.

### **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 poisťencov IS JVP.

Podľa vyhodnotených údajov je 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 30. novembri 2013 bolo pobočkami skontrolovaných 8 519 osôb, z ktorých**



- **v 1 701 prípadoch vzniklo povinné poistenie SZČO** – SZČO predložila registračný list, resp. pobočka rozhodla o vzniku poistenia, ak prihlasovacia povinnosť nebola splnená
- **v 111 prípadoch povinné poistenie pokračuje** – prihlasovacia povinnosť nie je žiadna, poistenie pokračuje, na základe preverenia dosiahnutého príjmu, SZČO má naďalej povinnosť platiť poistné
- **v 6 707 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 (napr. situácie osobných asistentov, ktorých príjem na účely daňového zákona je príjmom z podnikania, ale v sociálnom poistení táto osoba nemá postavenie SZČO; za obdobie od roku 2012 je uvedený príjem vyčlenený priamo v daňových priznaniach).

V súvislosti so vznikom povinného poistenia doteraz skontrolovaných SZČO je očakávaná suma poistného 3 219 293,00EUR.

Na zautomatizovanie kontroly splnenia prihlasovacej povinnosti SZČO bola zazmluvnená predmetná zmena funkcionality so zhotoviteľom Informačného systému Jednotného výberu poistného (IS JVP) s termínom realizácie 31. decembra 2014 v rámci Dodatku č.11.

V zmysle uvedenej zmeny bude zabezpečené:

- Funkcionalita pre spracovanie údajov zasielaných elektronickou formou
  - zo ŽR SR
  - z iných orgánov pre účely automatickej registrácie – jednotná štruktúra dátového rozhrania
- Funkcionalita pre manuálny vstup a spracovanie údajov z iných orgánov
- Automatické generovanie oznámenia
  - o vzniku/zániku registrácie SZČO na základe údajov o oprávnení a údajov o DaP z FSSR
  - o zmene VZ a výšky poistného
- Automatické vytváranie poistných rolí v registri IS JVP
- Zmena funkcionality pre generovanie/storno podkladov predpisu poistného
- Zmena funkcionality pre penalizáciu - vyňatie období v prípade neskorého oznámenia vzniku/zmeny Sociálnou poisťovňou
- Zmena spracovania RLFO pre SZČO v zásadnom rozsahu
  - manuálny vstup
  - elektronický vstup z SES/EZU
- Zmena spracovania údajov Daňových priznaní z FR SR – kontrola na oprávnenie a automatické generovanie registrácie
- Zmena súvisiacich zostáv a prehľadov

**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 neuplynul, plní sa priebežne

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 s termínom realizácie 31.12.2013
- b) Vytvorenie dátového rozhrania so Živnostenským registrom s termínom realizácie 31.12.2013
- c) Vytvorenie rozhrania s Obchodným vestníkom s termínom realizácie 31.1.2014
- d) Vytvorenie rozhrania s Registrom fyzických osôb s termínom realizácie 24.6.2014

Súčasne s vyššie uvedeným prebiehajú pracovné stretnutia so zástupcami inštitúcií, vlastníkmi jednotlivých registrov, ktorých súčasťou je popis procesov, testovanie vzoriek údajov a príprava podkladov na uzavretie Dohôd o výmene údajov.