

SPRÁVA

o činnosti Štátneho fondu rozvoja bývania za rok 2012

Úvod

Činnosť Štátneho fondu rozvoja bývania (ďalej len „ŠFRB“) sa vykonávala v roku 2012 v súlade so zákonom č. 607/2003 Z. z. o Štátnom fonde rozvoja bývania v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 607/2003 Z. z.“) a bola zameraná na poskytovanie štátnej podpory pri rozširovaní a zveľaďovaní bytového fondu na Slovensku.

V roku 2012 bola činnosť ŠFRB v rozhodujúcej miere zameraná na:

- posudzovanie žiadostí na účely podpory podľa § 5 zákona č. 607/2003 Z. z.,
- spracovanie rozhodnutí o poskytnutí, resp. zamietnutí podpory,
- uzatváranie zmlúv o poskytnutí podpory podľa ustanovení zákona č. 607/2003 Z. z.,
- vykonávanie finančných operácií spojených s poskytovaním podpory,
- kontrolu plnenia podmienok dohodnutých v zmluvách o poskytnutí podpory a realizácii vymáhania pohľadávok,
- vykonávanie kontrol dodržiavania zmluvných podmienok u dlžníkov v súlade s § 13 ods. 2 zákona č. 607/2003 Z. z.

Ďalšími významnými činnosťami ŠFRB v roku 2012 boli najmä:

- spolupráca s Ministerstvom dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR pri príprave legislatívnych predpisov týkajúcich sa poskytovania podpory z prostriedkov ŠFRB,
- sledovanie čerpania rozpočtu ŠFRB na príslušný rozpočtový rok a spracovanie návrhov na jeho zmeny,
- príprava podkladov a programového vybavenia pre zabezpečenie elektronického podávania žiadostí, skúšobná prevádzka elektronického prijmu žiadostí na mestských úradoch počas roka,
- organizačné a odborné zabezpečenie konferencie pre pracovníkov mestských úradov a krajských stavebných úradov k podmienkam poskytovania podpory pre rok 2013,
- prednášková činnosť na konferenciách, seminároch a odborných podujatiach k výstavbe nájomných bytov a obnove a zatepl'ovaniu bytových domov,
- účasť na kontrolných dňoch stavieb bytových domov,
- vybavovanie sťažností,
- pravidelné aktualizovanie a inovácia webového sídla: www.sfrb.sk,
- rokovania s financujúcimi bankami,
- pravidelné spracovávanie štatistických informácií o žiadostiach,
- konzultácie s pracovníkmi mestských úradov a verejnosťou, vypracovanie podkladov pre poskytovanie podpory z prostriedkov ŠFRB v roku 2013,
- poskytovanie informácií o stave vybavovania žiadostí, možnostiach poskytnutia podpory a podmienkach pre získanie podpory zo ŠFRB.

A. Čerpanie rozpočtu ŠFRB za rok 2012

A.1. Príjmy ŠFRB

Rozpočtové príjmy na podporu bývania	54 904 000,00 €
Mimorozpočtové príjmy	115 658 534,41 €
Príjmy ŠFRB k 31. 12. 2012 spolu	170 562 534,41 €

A.2. Čerpanie prostriedkov ŠFRB (Výdavky)

Výdavky na správu ŠFRB	1 820 624,30 €
Výdavky na bankové služby	1 778 695,78 €
Výdavky na podporu bývania	142 016 138,94 €
Odvod nevyčerpaných rozpočtových prostriedkov do štátneho rozpočtu	4 347 986,63 €
Výdavky ŠFRB k 31. 12. 2012 spolu	149 963 445,65 €

Podpory vo forme nenávratného príspevku obci	30 990,00 €
Podpory vo forme nenávratného príspevku jednotlivcovi	19 520,00 €
Spolu podpory vo forme nenávratného príspevku	50 510,00 €
Podpory vo forme úveru obci	36 409 065,71 €
Podpory vo forme úveru jednotlivcovi	15 864 481,27 €
Podpory vo forme úveru ostatné	89 692 081,96 €
Spolu podpory vo forme úveru	141 965 628,94 €
Celková čiastka prostriedkov ŠFRB vyčerpaná na podpory bývania	142 016 138,94 €

A.3. Zostatok prostriedkov fondu

Celkový zostatok prostriedkov ŠFRB k 31. 12. 2012	20 599 088,76 €
--	------------------------

Celkový prehľad príjmov a čerpania prostriedkov ŠFRB vrátane zostatku prostriedkov je uvedený v prílohe č. 1.

B. Stav vybavovania žiadostí

B.1. Vyhodnotenie poskytovania podpory na všetky účely okrem účelu zatepl'ovanie bytových budov

V roku 2012 bolo na ŠFRB doručených 1 032 žiadostí s celkovou výškou požadovanej podpory 156 939 830,66 € (okrem účelu zatepl'ovanie). Po posúdení v súlade s platnými predpismi bola do 31. 12. 2012 priznaná podpora pre 834 žiadateľov s celkovým objemom podpory vo výške 122 608 031,96 €. Do bánk (Ide o banky obstarané pri vzniku ŠFRB, a to Prima banka Slovensko, a.s. Žilina a OTP banka Slovensko, a.s. Bratislava) bolo k 31. 12. 2012 zaslaných 819 zmlúv s výškou podpory 121 076 142,49 € /vrátane 7 zmlúv z roku 2011 a 3 dodatkov/. Uvedeným počtom zmlúv sa podporila výstavba 1 592 nových bytových jednotiek, obnova 16 690 bytových jednotiek a výstavba 92 miest pre seniorov v zariadení sociálnych služieb.

Z celkovej podpory postúpenej do banky najvyššia podpora vo výške 68 828 561,01 € smerovala na obnovu bytovej budovy pre 329 žiadateľov a podporila sa obnova 16 690 bytov.

Významný podiel predstavovala podpora pre výstavbu nájomných bytov, na ktorú bolo do banky postúpených 89 zmlúv v celkovej výške 25 958 281,10 €, čím sa podporila výstavba 950 nájomných bytov. Na kúpu nájomných bytov bolo uzavretých 13 zmlúv v celkovej výške 9 225 822,26 €, čím sa podporila kúpa 255 nájomných bytov. Celkom bola do oblasti obstarania nájomných bytov poskytnutá podpora pre 102 žiadateľov v celkovej výške 35 184 103,36 €, čím sa podporilo obstaranie 1 205 nájomných bytov.

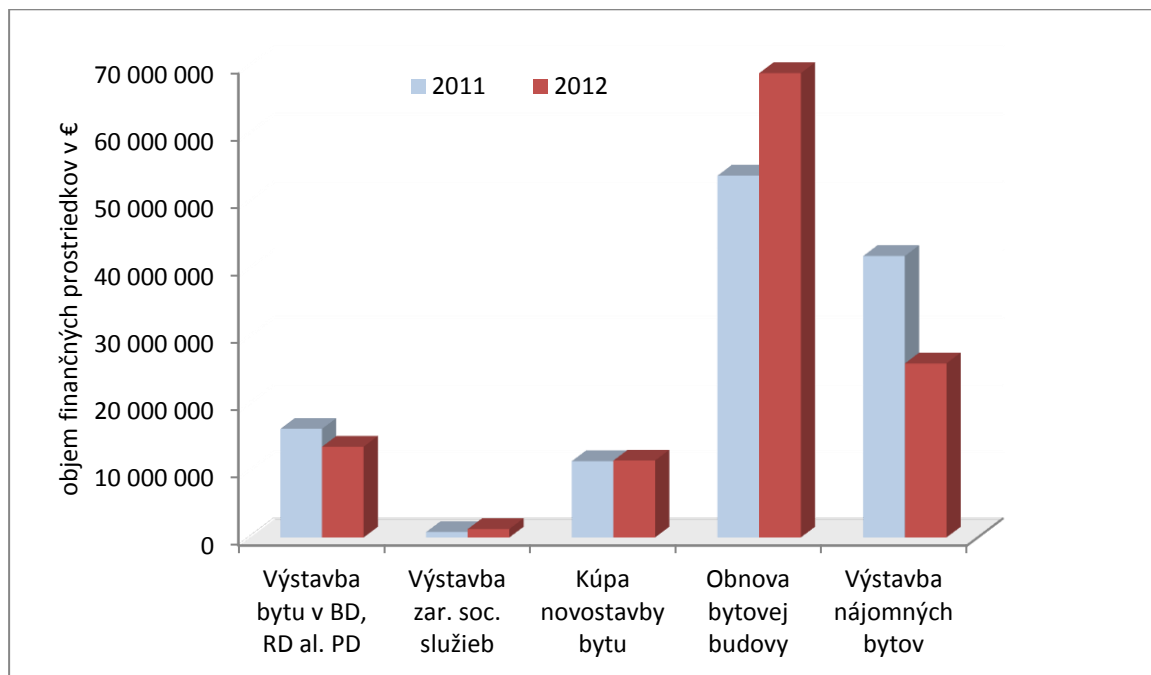
Najväčší počet 340 zmlúv bolo uzatvorených s fyzickými osobami v účele výstavba bytu v bytovom dome, rodinnom dome, alebo polyfunkčnom dome, kde celková výška poskytnutej

podpory predstavovala čiastku 13 547 341,97 € a podporila sa výstavba 340 bytových jednotiek, v tom 85 bytov v bytových domoch a 255 v rodinných domoch.

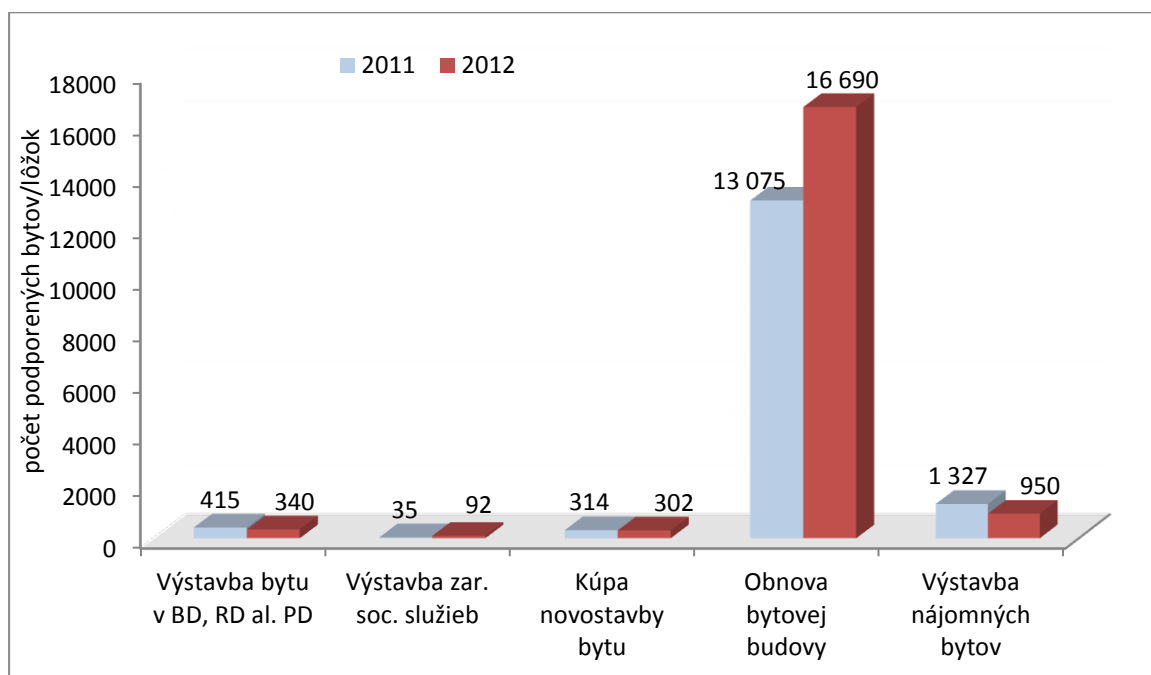
Na kúpu bytov pre fyzické osoby bolo uzavretých 47 zmlúv a celková výška poskytnutej podpory bola 2 260 183,80 €. Podporila sa kúpa 47 bytov v bytových domoch pre fyzické osoby.

Porovnanie poskytnutej podpory a počtu podporených bytov na jednotlivé účely s rokom 2011 znázorňujú nasledujúce grafy:

Graf č. 1 – Objem finančných prostriedkov (v €) poskytnutých podľa účelu podpory bývania v roku 2011 a 2012 (okrem účelu zatepl'ovanie)



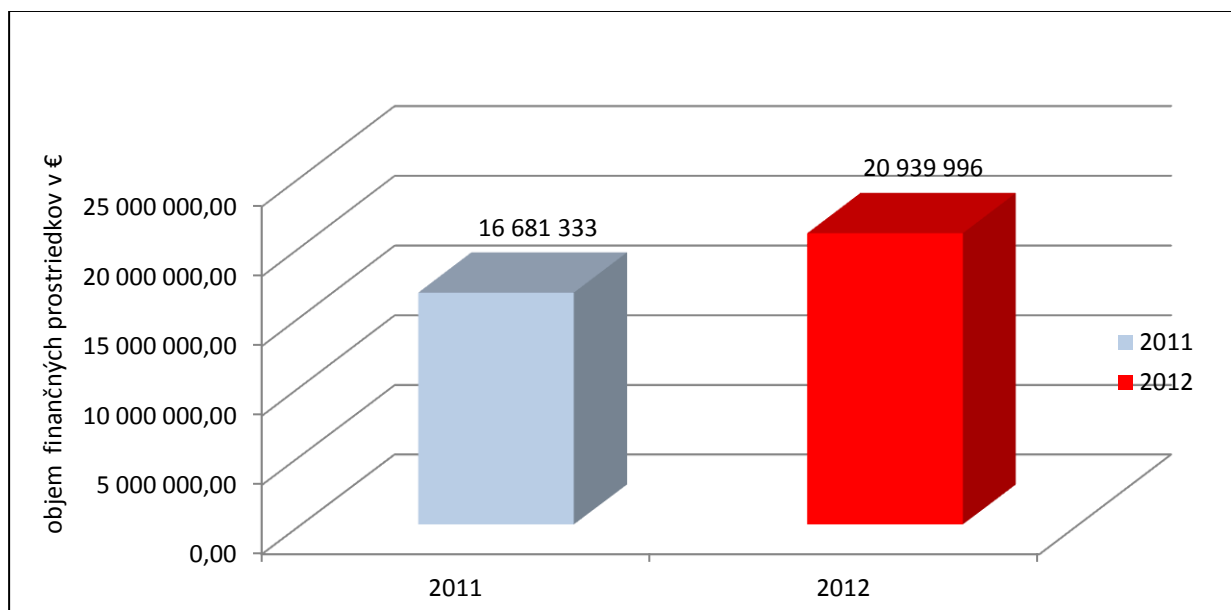
Graf č. 2 – Prehľad o počte podporených bytov/lôžok v rámci jednotlivých účelov podpory v roku 2011 a 2012 (okrem účelu zatepl'ovanie)



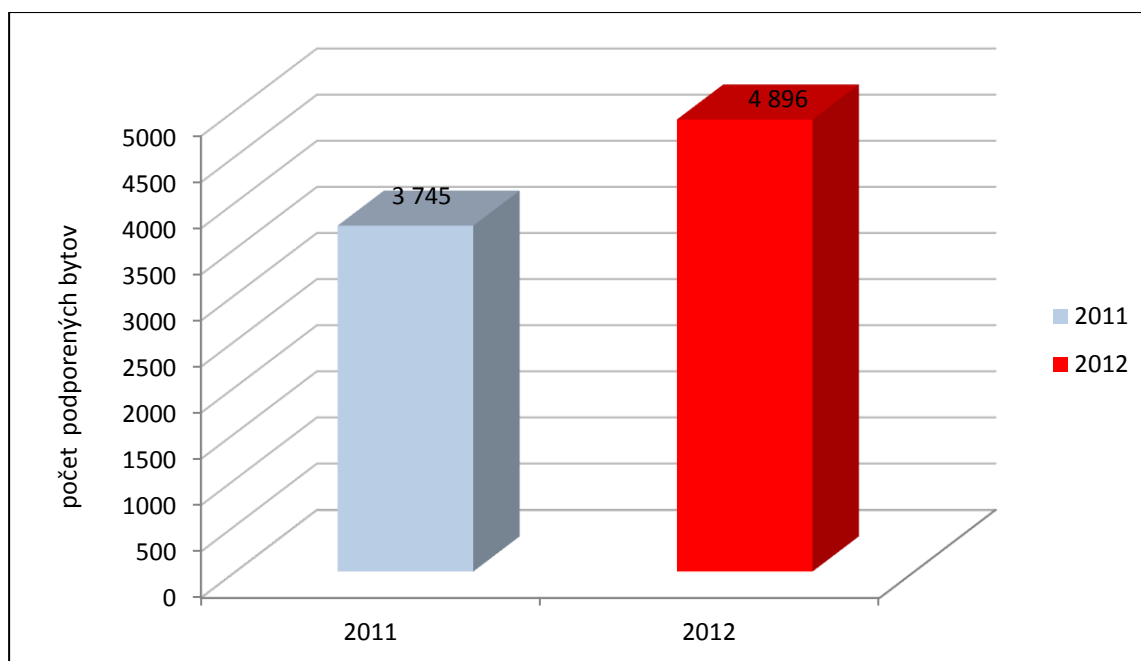
B.2. Vyhodnotenie poskytovania podpory na zatepl'ovanie bytových budov (ZBB)

V roku 2012 bolo v rámci ZBB doručených 176 žiadostí s celkovou výškou požadovanej podpory 35 319 224,64 €. Po posúdení žiadostí v súlade s platnou legislatívou bola podpora priznaná pre 121 žiadateľov v celkovej výške 23 952 510,48 €. Do banky bolo do 31. 12. 2012 postúpených 108 zmlúv v celkovej výške 20 939 996,45 €, čím sa podporilo zateplenie 4 896 bytových jednotiek.

Graf č. 3 – Objem finančných prostriedkov (v €) - zatepl'ovanie bytovej budovy



Graf č. 4 - Prehľad o počte podporených bytov - zatepl'ovanie bytovej budovy



B.3. Vyhodnotenie poskytovania podpory celkom

V roku 2012 bolo na ŠFRB spolu doručených 1 208 žiadostí s celkovou výškou požadovanej podpory 192 259 055,30 €. Podpora bola priznaná pre 955 žiadateľov v celkovej výške 146 560 542,44 €. Do banky bolo postúpených 927 zmlúv (vrátane zmlúv z roku 2011) v celkovej výške 142 016 138,94 €, čím sa podporila výstavba a kúpa 1 592 bytových jednotiek, obnova a zateplenie 21 586 bytových jednotiek a výstavba 92 miest pre seniorov v zariadení sociálnych služieb. Z uvedeného počtu bolo 391 zmlúv pre fyzické osoby vo výške 15 884 001,27 €, čím sa podporila výstavba a kúpa 387 nových bytových jednotiek a zateplovanie 4 jestvujúcich bytových jednotiek, 432 zmlúv vo výške 89 692 081,96 € bolo uzavretých s právnickými osobami /spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov v bytovom dome (SVB), bytové družstvá, správcovia/, čím sa podporila obnova a zateplovanie 21 582 jestvujúcich bytových jednotiek a 104 zmlúv bolo pre obce a mestá vo výške 36 440 055,71 €, čím sa podporila výstavba a kúpa 1 205 nových nájomných bytov a výstavba 92 miest pre seniorov v zariadení sociálnych služieb.

Podrobnejší prehľad žiadostí je uvedený v prílohe č. 2.

C. Vyhodnotenie zmluvných vzťahov

ŠFRB zabezpečuje správu poskytnutých úverov počas celej doby ich splatnosti. Od roku 1996 do 31.12.2012 ŠFRB poskytol celkom 45 207 úverov v hodnote 2 068 810 000 €. Ku dňu 31.12.2012 ŠFRB, prostredníctvom zmluvných bánk, eviduje 40 124 aktívnych úverových zmlúv (vrátane úverových zmlúv na zateplenie bytových budov).

C.1. Uzatváranie zmlúv

V roku 2012 bolo zaslaných zmluvným bankám 927 úverových zmlúv v celkovej hodnote 142 016 138,94 €, z toho zmluvy z roku 2011 v počte 7 za 622 827,76 € a zmluvy z roku 2012 v počte 920 za 141 393 311,18 €.

C.2. Predkladanie kolaudačných rozhodnutí, sankcie za porušenie povinnosti

Každý klient má zmluvnú povinnosť predložiť na ŠFRB overené právoplatné kolaudačné rozhodnutie v lehote do 14 kalendárnych dní odo dňa nadobudnutia jeho právoplatnosti. Uvedená podmienka nebola zo strany klientov v období rokov 1996 – 2010 dodržaná v 429 prípadoch. V tabuľke č. 1 je uvedený prehľad neplnenia tejto povinnosti podľa jednotlivých rokov:

Tabuľka č. 1 – Počet prípadov nepredloženia kolaudačného rozhodnutia (stav ku koncu roka 2010, 2011 a 2012)

Stav k/rok	1996	1997	1998	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Spolu
31.12.2010	5	83	79	35	96	76	67	14	17	25	35	75	*)	*)	607
31.12.2011	5	73	66	27	89	68	59	9	16	18	20	18	34	*)	502
31.12.2012	5	63	51	9	51	44	50	8	13	12	14	14	12	83	429

*) nie je predmetom hodnotenia z dôvodu lehoty výstavby 24 mesiacov

Počet kolaudačných rozhodnutí k úverom poskytnutým v roku 2010 je štatisticky presne vykázaný ku dňu 31.12.2012, nakoľko v roku 2012 uplynula lehota výstavby 24 mesiacov.

V priebehu roku 2012 bolo na ŠFRB doručených 1 754 kolaudačných rozhodnutí. Výzvy na povinnosť doručiť právoplatné kolaudačné rozhodnutie boli vypracované a odoslané celkom v 251 prípadoch. Zaslaných späť na potvrdenie dátumu právoplatnosti bolo celkom 69 rozhodnutí.

ŠFRB z dôvodu nedodržania termínu dokončenia stavby vydal 228 oznámení o zvýšení úroku, podľa dohodnutých podmienok zmluvy. V tabuľke č. 2 je uvedený prehľad počtu prípadov, keď ŠFRB udelil sankcie za nedodržanie zmluvne dohodnutej 24 mesačnej lehoty výstavby v podobe zvýšenia úroku.

Tabuľka č. 2 – Počet prípadov zvýšenia úroku v dôsledku nedodržania 24 mesačnej lehoty výstavby

Stav k	1996	1997	1998	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
31.12.2012	0	20	27	1	19	22	31	5	13	17	12	16	19	26

ŠFRB neviduje za rok 2009 a 2010 u fyzických a právnických osôb pri zatepľovaní chýbajúce kolaudačné rozhodnutia, resp. odovzdávajúce a preberacie protokoly o ukončení stavby.

C.3. Zabezpečenie úveru, záložné zmluvy uzatvorené po kolaudácii stavby

S uzatváraním zmlúv o poskytnutí úveru súvisí zabezpečenie splácania poskytnutých finančných prostriedkov. V súlade s vyhláškou č. 582/2007 Z. z. o podrobnostiach o obsahu žiadosti, o technických podmienkach a o dĺžke času uskutočnenia stavby, na ktorú sa poskytuje štátna podpora v znení vyhlášky č. 535/2009 Z. z. je možné zabezpečiť úver nehnuteľnosťou, fondom prevádzky, údržby a opráv, bankovou zárukou a ručiteľmi. Štruktúra zabezpečenia úveru v roku 2012 je uvedená v tabuľke č. 3:

Tabuľka č. 3 – Štruktúra zabezpečenia úveru v roku 2012

Forma ručenia	Počet
Nehnuteľnosťou	166
Fondom prevádzky, údržby a opráv	431
Bankovou zárukou	50
Ručiteľmi	280
SPOLU	927

Klienti sú povinní po skolaudovaní a zapísaní novonadobudnutej nehnuteľnosti na list vlastníctva zriadiť záložné právo na túto nehnuteľnosť v lehote najneskôr do 90 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti kolaudačného rozhodnutia, resp. protokolu o odovzdaní stavby. V prípade ukončenia zmluvného vzťahu, resp. pri zmenách zabezpečenia úveru zasiela ŠFRB súhlas s výmazom záložného práva na príslušnú správu katastra a taktiež na vedomie klientom. V roku 2012 bolo vypracovaných a zaslaných 812 takýchto žiadostí.

V roku 2012 bolo doručených 1 348 záložných zmlúv na novonadobudnutú nehnuteľnosť. Klientom bolo zaslaných 1 348 podpísaných záložných zmlúv.

Katastrálne konanie bolo prerušené v 153 prípadoch väčšinou z dôvodu nesúlady adries. Na ŠFRB bolo doručených 97 žiadostí o predĺženie lehoty na zriadenie záložného práva.

Nakoľko dofinancovanie stavieb je zabezpečované aj komerčnými úvermi, k ich čerpaniu bolo vypracovaných 1 089 súhlasov ŠFRB s možnosťou čerpať takýto úver.

V súvislosti s porušením zmluvnej podmienky, t.j. nezriadenie záložného práva na novonadobudnutú nehnuteľnosť v prospech ŠFRB v stanovenej lehote, boli 856 klientom zaslané výzvy na splnenie uvedenej povinnosti.

Vzory záložných zmlúv sú pre klientov k dispozícii na mestských úradoch a na webovom sídle ŠFRB. Zodpovední pracovníci ŠFRB vykonávajú kontrolu, prípadne opravu doručených záložných zmlúv.

C.4. Dodatky k zmluvám

V roku 2012 bolo vypracovaných celkom 599 rôznych typov dodatkov k zmluvám, ktoré sa vyhotovujú v dôsledku rôznych životných zmien týkajúcich sa klientov ŠFRB. V tabuľke č. 4 je uvedený prehľad dôvodov, kvôli ktorým boli v roku 2012 vypracované dodatky k zmluvám.

Tabuľka č. 4 – Prehľad dôvodov pre vypracovanie dodatkov k zmluvám v roku 2012

Dôvod zmeny	Počet dodatkov
10% odpustenie úveru pri narodení dieťaťa	132
predĺženie lehoty výstavby	12
zmena v osobe dlžníka (úmrtie, rozvod, zmena stavebného dozoru)	140
úprava splátok úveru	104
doplnenie 2. dlžníka	58
odklad lehoty splácania úveru	59
zmena štatutára	34
zmena stavebného dozoru	37
zmena záručných podmienok	15
zmena zhotoviteľa stavby	8
SPOLU dodatky	599
zmena adresy, rodného čísla a pod. uskutočnená aktualizovaním údajov v databáze fondu bez vyhotovenia dodatku k zmluve	635

C.5. Vymáhanie pohľadávok

ŠFRB vykonáva systematickú, dlhodobú kontrolu plnenia si povinností klientov vyplývajúcej im z uzatvorených úverových zmlúv, najmä platobnej disciplíny. Táto činnosť bola realizovaná v úzkej súčinnosti s Prima bankou Slovensko, a.s. Žilina a OTP bankou Slovensko, a.s. Bratislava. V súlade s podmienkami zmluvy je neplatičom klient, ktorý nemá zaplatené viac ako tri splátky úveru.

V priebehu roka 2012 bolo neplatičom zaslaných celkom 2 542 výziev na úhradu dlžných splátok, z toho 1 534 klientom Prima banky a 1 008 klientom OTP banky. Z celkového počtu zaslaných výziev bolo 1 920 upomienok č. 1 a 622 upomienok č. 2.

Na pomoc klientom pri úhrade dlžných splátok bolo povolených celkom 241 splátkových kalendárov. Na zaslané upomienky zareagovalo a dlžnú sumu uhradilo celkom 1 487 klientov.

K 31. 12. 2012 bolo zaslaných celkovo 167 odstúpení od úverovej zmluvy. Na dané odstúpenia od úverovej zmluvy reagovalo úhradou dlžných splátok celkom 82 klientov. V týchto prípadoch bolo zaslané klientom storno odstúpenia od úverovej zmluvy a zmluvný vzťah pokračuje naďalej.

V roku 2012 boli klientom ŠFRB zasielané aj výzvy na úhradu úrokov z omeškania. Tieto sú zasielané v prípade, že úroky z omeškania dosiahnu kumulatívne čiastku 16,60 €. Celkom bolo zaslaných 246 výziev. Na výzvu reagovalo úhradou celkom 185 klientov.

Celkovo bolo zaslaných 3 196 výziev (upomienka č. 1, č. 2, odstúpenia od zmluvy a úroky z omeškania).

V roku 2012 bolo podaných na príslušné súdy Slovenskej republiky 133 návrhov na vydanie platobných rozkazov z dôvodu nesplatenia pohľadávky v stanovenej lehote. Zároveň bolo podaných 40 návrhov na vykonanie exekúcií a 20 návrhov na predaj nehnuteľností formou dobrovoľnej dražby.

ŠFRB eviduje tzv. stratové pohľadávky týkajúce sa fyzických aj právnických osôb v počte 161, ktoré sú výsledkom súdnych rozhodnutí, avšak sú stále v riešení a vymáhajú sa prostredníctvom exekútorských úradov alebo formou dohôd s klientmi o splácaní vysúdenej pohľadávky v splátkach. Celkový objem stratových pohľadávok je vo výške 6 139 646,10 €.

ŠFRB doposiaľ vedie 227 súdnych sporov, v ktorých v dôsledku zmluvných porušení uplatňuje svoje nároky v celkovej výške 5 692 897,27 €. Uvedená suma obsahuje aktívne súdne spory vedené ku dňu vypracovania tejto správy.

C.6. Ostatné činnosti v oblasti zmluvných vzťahov

V súlade s uzatvorenou úverovou zmluvou môže klient predčasne splatiť poskytnutý úver, prípadne odstúpiť od úverovej zmluvy pri splnení podmienky, že úver sa ešte nezačal čerpať.

V roku 2012 bolo prijatých 595 žiadostí o predčasné splatenie úveru, z čoho bolo vybavených 586 žiadostí a 9 prípadov zostalo na vybavenie v roku 2013. Z vybavených žiadostí bol v 574 prípadoch vyčíslený zostatok pre predčasné splatenie úveru a v 12 prípadoch bolo predčasné splatenie úveru zamietnuté z dôvodu nedodržovania zmluvných podmienok.

Pre vyššie uvedené žiadosti bol vyčíslený zostatok istiny vo výške 7 753 002,71 € a poplatkov 37 804,94 €. V 67 prípadoch klienti ŠFRB stornovali svoju žiadosť o predčasné splatenie.

V roku 2012 bolo riadnym splatením úveru (uhradením poslednej splátky) ukončených 108 úverových zmlúv a predčasne splatených úverov bolo 477.

D. Kontrolná činnosť

V roku 2012 bolo v súlade s § 13 ods. 2 zákona č. 607/2003 Z. z., zákonom č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 502/2001 Z. z.“) a podľa plánu kontrolnej činnosti na rok 2012 vykonaných 52 následných finančných kontrol u klientov - právnických osôb. Následné finančné kontroly boli zamerané na dodržiavanie účelu podpory (zateplovanie bytovej budovy, výstavba nájomného bytu a obnova bytovej budovy) a dodržiavania zmluvných podmienok (súlad realizovanej stavby s projektovou dokumentáciou a rozpočtom, dodržiavanie lehoty výstavby, splácanie úveru, poistenie stavby).

V sledovanom období bolo vykonaných 6 mimoriadnych kontrol u klientov – 5 právnických osôb a 1 fyzická osoba, predmetom ktorých bolo prešetrenie situácie na mieste stavby (napr. nedodržanie projektovej dokumentácie, čerpanie úveru, nedodržanie rozpočtových nákladov atď.).

V prípade, že kontrolou neboli zistené žiadne nedostatky bol vypracovaný záznam o výsledku následnej finančnej kontroly a v prípade zistených nedostatkov bola vypracovaná správa o výsledku následnej finančnej kontroly. Následná finančná kontrola bola skončená prerokovaním správy a vypracovaním zápisnice. Na základe výsledkov realizovanej kontroly bolo v súlade so zákonom č. 502/2001 Z. z. kontrolovanému subjektu uložené, aby v stanovených lehotách:

1. prijal opatrenia na nápravu zistených nedostatkov a na odstránenie príčin ich vzniku a predložil písomný zoznam ŠFRB,
2. predložil ŠFRB písomnú správu o splnení prijatých opatrení,
3. určil zamestnancov zodpovedných za zistené nedostatky a uplatnil voči nim opatrenia podľa osobitného predpisu.

Tabuľka č. 5 – Prehľad ukazovateľov kontroly vykonanej v roku 2012

celkový počet vykonaných kontrol	58
celková suma kontrolovaných verejných prostriedkov	20 611 448,27 €
celkový počet kontrolných zistení	4
počet porušení finančnej disciplíny podľa § 31 písm. e) až n) zák. č. 523/2004 Z.z.	4
počet kontrolných zistení oznámených orgánom činným v trestnom konaní:	2

E. Webové sídlo a informačný systém ŠFRB

ŠFRB prevádzkuje vlastné webové sídlo www.sfrb.sk. Na uvedenom sídle sú komplexné informácie o činnosti ŠFRB, o platných právnych predpisoch v oblasti poskytovania podpory zo ŠFRB, o postupoch pri podávaní žiadostí, vzory tlačív pre podanie žiadosti, zoznamy príloh, vzory úverových a záložných zmlúv. Webové sídlo ŠFRB je aktualizované v dvojtýždňových intervaloch.

V rámci aktuálnych informácií je uvádzaný prehľad posúdených žiadostí a prehľad o poskytnutej podpore. ŠFRB komunikuje so žiadateľmi a záujemcami o poskytnutie podpory aj prostredníctvom e-mailu. V rámci tejto činnosti bolo vybavených viac ako 1 100 žiadostí o poskytnutie informácie.

V súlade so zákonom č. 607/2003 Z. z. ŠFRB vytvára a vedie informačný systém, ktorý obsahuje najmä informácie o žiadostiach, žiadateľoch a o podporách poskytnutých podľa tohto zákona.