

Doložka vybraných vplyvov

1. Základné údaje	
Názov materiálu	
Návrh zákona o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „návrh zákona“)	
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) 2023/2673 z 22. novembra 2023, ktorou sa mení smernica 2011/83/EÚ, pokiaľ ide o zmluvy o finančných službách uzavreté na diaľku, a ktorou sa zrušuje smernica 2002/65/ES (ďalej len “smernica 2023/2673”).	
Termín začiatku a ukončenia PPK	September - október 2024
Predpokladaný termín predloženia na pripomienkové konanie	December 2024 (MPK)
Predpokladaný termín začiatku a ukončenia ZP**	
Predpokladaný termín predloženia na rokovanie vlády SR*	1. štvrt'rok 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> Predkladaný návrh zákona má za úlohu reagovať na rýchly technologický vývoj v oblasti digitalizácie, ktorý spôsobil, že niektoré inštitúty v online prostredí súčasná právna úprava v plnej miere nerieši, čo vedie k zníženiu ochrany spotrebiteľa v digitálnych kanáloch. Finančné služby ponúkané spotrebiteľom sa značne rozvinuli a diverzifikovali, objavili sa nové produkty, najmä v online prostredí, a ich používanie sa naďalej vyvíja často rýchlym a nepredvídateľným spôsobom a momentálne nie sú určené legislatívne rámce na zabezpečenie jednotného postupu v rámci vnútorného trhu, a to môže viesť k právnej neistote. Predmetným návrhom zákona dôjde aj k transpozícii smernici 2023/2673, nakoľko Slovenskej republike vyplýva povinnosť transponovať citovanú smernicu do vnútroštátneho právneho poriadku na dosiahnutie súladu s legislatívou Európskej únie.
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> Hlavným cieľom predkladaného návrhu zákona je vytvoriť a zaviesť komplexnú a aktuálnu právnu reguláciu v oblasti ochrany spotrebiteľa pri poskytovaní finančných služieb na diaľku, ktorá transparentne upraví podmienky finančných služieb v rámci digitálnych trhov a zabezpečí potrebnú úroveň ochrany spotrebiteľa v online prostredí, ako reakciu na rýchly technologický vývoj. Nová legislatívna úprava zdefiniuje aj nové pojmy a inštitúty, ktoré je z dôvodu ich využitia v dnešnej digitálnej dobe potrebné definovať. Zároveň je cieľom vytvoriť jednotnú úpravu a rovnakú mieru ochrany spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku v rámci členských štátov EÚ a zamedzenie rozdielom, ktoré by bránili uzatváraniu zmlúv o finančných službách v rámci vnútorného trhu, a to sa dosiahne transpozíciou smernice do návrhu zákona.

4. Dotknuté subjekty <i>Uved'te subjekty, ktorých sa zmeny predkladaného materiálu dotknú priamo aj nepriamo:</i> Obchodníci, banky, poisťovne, fintech spoločnosti, poskytovatelia plat. služieb, obchodníci s cennými papiermi, investičné spoločnosti, veritelia podľa zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, prevádzkovatelia online trhov, Národná banka Slovenska, Ministerstvo financií SR, Ministerstvo hospodárstva SR, spotrebiteľia a pod.
5. Alternatívne riešenia <i>Aké alternatívne riešenia vedúce k stanovenému cieľu boli identifikované a posudzované pre riešenie definovaného problému?</i> Alternatívou k návrhu nového zákona v súvislosti s povinnosťou transpozície príslušnej smernice 2023/2673 bola novelizácia súčasného zákona o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku. Keďže vzhľadom na vysokú mieru zastaranosti súčasnej právnej úpravy by bolo novelizovaného viac ako 50 percent súčasného zákona, a je teda efektívnejšie vytvorenie a prijatie novej právnej úpravy, a to aj vzhľadom na úpravu systematiky zákona. <i>Nulový variant - uved'te dôsledky, ku ktorým by došlo v prípade nevykonania úprav v predkladanom materiáli a alternatívne riešenia/spôsoby dosiahnutia cieľov uvedených v bode 3.</i> V prípade nulového variantu by Slovenská republika nesplnila povinnosť transpozície príslušnej smernice 2023/2673.
6. Vykonávacie predpisy <i>Predpokladá sa prijatie/zmena vykonávacích predpisov?</i> ☐ Áno ☒ Nie <i>Ak áno, uved'te ktoré oblasti budú nimi upravené, resp. ktorých vykonávacích predpisov sa zmena dotkne:</i>
7. Transpozícia/implementácia práva EÚ <i>Uved'te, či v predkladanom návrhu právneho predpisu dochádza ku goldplatingu podľa tabuľky zhody, resp. či ku goldplatingu dochádza pri implementácii práva EÚ.</i> ☒ Áno ☐ Nie <i>Ak áno, uved'te, ktorých vplyvov podľa bodu 9 sa goldplating týka:</i> Goldplating sa týka vplyvov na podnikateľské prostredie a sociálnych vplyvov za účelom zvýšenia ochrany spotrebiteľa.
8. Preskúmanie účelnosti <i>Uved'te termín, kedy by malo dôjsť k preskúmaniu účinnosti a účelnosti predkladaného materiálu. Uved'te kritériá, na základe ktorých bude preskúmanie vykonané.</i> Smernica 2023/2673 vyžaduje, aby členské štáty prijali a uverejnili najneskôr do 19. decembra 2025 zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou. Znenie týchto opatrení bezodkladne oznámia Komisii. Tieto opatrenia sa uplatňujú od 19. júna 2026. Členské štáty uvedú priamo v prijatých opatreniach alebo pri ich úradnom uverejnení odkaz na túto smernicu. Takisto uvedú, že odkazy v platných zákonoch, iných právnych predpisoch a správnych opatreniach na smernicu zrušenú touto smernicou sa považujú za odkazy na túto smernicu. Podrobnosti o odkaze a jeho znenie upravia členské štáty. Členské štáty oznámia Komisii znenie hlavných opatrení vnútroštátneho práva, ktoré prijmú v oblasti pôsobnosti tejto smernice. Do 31. júla 2030 Komisia predloží Európskemu parlamentu a Rade správu o uplatňovaní tejto smernice vrátane funkcie odstúpenia od zmluvy. Uvedená správa bude obsahovať hodnotenie fungovania jednotného trhu so zmluvami o finančných službách uzavretými na diaľku v Únii a vplyv tejto smernice na iné relevantné právo Únie.

* 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	☐ Pozitívne	☐ Žiadne	☒ Negatívne
Mechanizmus znižovania byrokracie a nákladov sa uplatňuje:	☐ Pozitívne	☐ Žiadne	☒ Negatívne
	☒ Áno		☐ Nie
Sociálne vplyvy	☒ Pozitívne	☐ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na životné prostredie	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
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	☐ Áno		☐ Nie
Vplyvy na informatizáciu spoločnosti	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na služby verejnej správy pre občana, z toho			
vplyvy služieb verejnej správy na občana	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
vplyvy na procesy služieb vo verejnej správe	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na manželstvo, rodičovstvo a rodinu	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne

10. Poznámky

V prípade potreby uveďte doplňujúce informácie k identifikovaným vplyvom a ich analýzám.

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).

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.

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 prepisov, uveďte internetový odkaz na tento proces.

11. Kontakt na spracovateľa

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

Mgr. Natália Sihelníková (natalia.sihelnikova@mfsr.sk), odbor ochrany finančných spotrebiteľov, t. č. 02/59582519

12. Zdroje

Uveďte 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.

V rámci prípravy návrhu zákona MF SR spolupracovalo s Ministerstvom hospodárstva SR, Národnou bankou Slovenska, a v konkrétnych otázkach týkajúcich sa určitej problematiky aj s inými dotknutými subjektami finančného trhu.

13. Stanovisko Komisie na posudzovanie vybraných vplyvov z PPK č. 175/2024

(v prípade, ak sa uskutočnilo v zmysle bodu 8.1 Jednotnej metodiky)

☐ Súhlasné

☒ Súhlasné s návrhom na dopracovanie

☐ Nesúhlasné

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

K sociálnym vplyvom

V bode 4.1 analýzy sociálnych vplyvov namiesto informácie o nemožnosti kvantifikácie Komisia považuje za potrebné uviesť vhodné zvolené modelové príklady.

Stanovisko MFSR: po opätovnom preskúmaní možnosti výpočtu, sme dospeli k záveru, že nie je možné uviesť konkrétnu kvantifikáciu, a teda nie je možné pripomienke vyhovieť. Doplnili sme však časť o argumenty, prečo nie je možné údaj kvantifikovať.

Z bodu 4.2 riadok a) analýzy sociálnych vplyvov je potrebné hodnotenie týkajúce sa zraniteľných skupín presunúť do riadku b) tohto bodu uvedenej analýzy.

Stanovisko MFSR: Pripomienke bolo vyhovené a zmena bola zapracovaná.

Ku goldplatingu (všeobecne):

Stanovisko v súvislosti s identifikovaním goldplatingu k smernici (EÚ) 2023/2673:

Predkladateľ pri preukazovaní transpozície čl. 1 ods. 1 smernice (EÚ) 2023/2673 identifikoval goldplating. V zmysle prílohy č. 3 k legislatívnym pravidlám vlády SR je v prípade identifikovania goldplatingu potrebné pod tabuľkou zhody ako poznámku uviesť „vyjadrenie k opodstatnenosti goldplatingu a jeho odôvodnenie“ ku konkrétnemu ustanoveniu, v ktorom bol goldplating identifikovaný. Komisia žiada predkladateľa tabuľku zhody náležite doplniť.

Stanovisko MFSR: Pripomienke bolo vyhovené a zmena bola zapracovaná.

14. Stanovisko Komisie na posudzovanie vybraných vplyvov zo záverečného posúdenia č.

(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:

