

## **B. Osobitná časť**

### **K čl. I (Všeobecne)**

Článkom I predloženého návrhu zákona sa vytvára nový všeobecný právny predpis „zákon č. .../.... Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov“, ktorý transponuje smernicu 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 (Ú. v. EÚ L, 2023/2673, 28. 11. 2023) (ďalej len „smernica DMFSD“), uvedenú v *Prílohe č. 1 k návrhu zákona*. Návrhom zákona sa má vytvoriť nová právna úprava, ktorá nahradí doterajšiu pôvodnú právnu úpravu, ktorá vzhľadom na rýchly technologický vývoj nebola dostatočne aktuálna a nereagovala v plnej miere na digitalizáciu, najmä v súvislosti s ochranou spotrebiteľov.

### **K § 1 (Predmet a pôsobnosť zákona)**

Odsek 1 je transpozíciou čl. 2 ods. 1 smernice DMFSD v súvislosti s odkazmi na vybrané pojmy. Ustanovenie obsahuje pozitívne vymedzenie vecnej pôsobnosti návrhu zákona, a to práva a povinnosti spotrebiteľov a obchodníkov v špecifickej oblasti, ktorou je poskytovanie finančných služieb s využitím prostriedkov diaľkovej komunikácie na základe zmluvy, ktorú subjekty uzavreli na diaľku bez fyzickej prítomnosti oboch strán. Definícia pojmov spotrebiteľ a obchodník je prostredníctvom odkazu prebratá z Občianskeho zákonníka, pričom rovnakú definíciu využíva aj zákon č. 108/2024 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o ochrane spotrebiteľa“), avšak na účely návrhu zákona ju možno chápať ohraničene, a to nie ako akéhokoľvek spotrebiteľa a obchodníka, ale iba toho, ktorý využíva alebo poskytuje finančné služby na diaľku prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie na základe zmluvy na diaľku. Všetky uvedené atribúty musia byť v danom vzťahu splnené na to, aby mohlo ísť o spotrebiteľa alebo obchodníka, ktorého práva a povinnosti sú upravené návrhom zákona.

Ďalej návrh zákona upravuje uzatváranie a možnosti odstúpenia od zmluvy, ale výlučne iba tej, ktorá bola uzatvorená na diaľku. Taktiež v súlade s definovaným pojmom v § 2 písm. b) musí ísť o zmluvu o finančnej službe, aby ju bolo možné zaradiť do rámca vecnej pôsobnosti návrhu zákona.

V užšej miere návrh zákona upravuje aj výkon dohľadu v oblasti dodržiavania povinností ustanovených návrhom zákona. Orgánom dohľadu pri finančných službách na diaľku je Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“), pričom samotný dohľad sa primárne spravuje zákonom č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o dohľade“).

Ustanovenie odseku 2 obsahuje negatívne vymedzenie vecnej pôsobnosti návrhu zákona v súvislosti so situáciou, keď bola zmluva na diaľku uzavretá na základe rámcovej zmluvy. V tom prípade sa návrh zákona a vymedzené ustanovenia zákona o ochrane spotrebiteľa nevzťahujú na sled súvisiacich operácií alebo sériu operácií rovnakého druhu, okrem ustanovenia zákona o ochrane spotrebiteľa týkajúceho sa telefonického komunikácie.

Odsek 3 nadväzuje na odsek 2, pričom upravuje situáciu, keď postupný sled súvisiacich operácií alebo séria operácií rovnakého druhu, ktoré zároveň nadväzujú na prvú operáciu, nie sú vykonávané na základe rámcovej zmluvy. Ustanovenia návrhu zákona by sa mali uplatňovať na prvú zo sledu po sebe nasledujúcich operácií alebo na samostatné časovo nadväzujúce operácie rovnakého druhu, ktoré môžu byť považované za jeden celok, bez ohľadu na to, či táto operácia alebo tento sled operácií je predmetom jednej zmluvy alebo niekoľkých po sebe nasledujúcich zmlúv. Ak neexistuje rámcová zmluva, ustanovenia návrhu zákona by sa mali uplatňovať na všetky po sebe nasledujúce alebo samostatné operácie s výnimkou predzmluvných informácií a primeraných vysvetlení ustanovených v § 3 a 4, ktoré by sa mali uplatňovať len na prvú operáciu. Napríklad za „počiatočnú dohodu o poskytnutí služieb“ môže byť považované otvorenie bankového účtu a za „operácie“ môže byť považované uloženie prostriedkov na bankový účet alebo výber prostriedkov z neho. Doplnenie nových prvkov do počiatočnej dohody o poskytnutí služieb, napríklad možnosti používať elektronický platobný nástroj spolu s existujúcim bankovým účtom, netvorí „operáciu“, ale ďalšiu zmluvu. Tento princíp sa však neuplatní, ak sa operácia rovnakého druhu nevykonávala dlhšie ako jeden rok.

## **K § 2 (Vymedzenie základných pojmov)**

Ustanovenie paragrafu 2 je transpozíciou čl. 2 ods. 1 až 21 smernice DMFSD a obsahuje vymedzenie niektorých pojmov na účely tohto návrhu zákona.

Prvým z vymedzených pojmov je „finančná služba“, ktorej definícia je determinovaná v bode 1 až 9 subjektmi, ktoré sú v tomto ustanovení vymenované, a ktoré majú oprávnenie, resp. povolenie od NBS, alebo obdobné povolenie od príslušného orgánu z iného členského štátu, poskytovať konkrétny druh finančnej služby. Odsek 10 determinuje finančnú službu na základe činností, ktoré musia byť obdobné ako vykonávajú subjekty v bode 1 až 9, pričom tieto činnosti môžu byť vykonávané akýmkoľvek subjektom, ktorý je na ich výkon oprávnený. Na účely tohto návrhu zákona pôjde vždy o finančnú službu poskytnutú prostriedkami diaľkovej komunikácie bez súčasnej fyzickej prítomnosti zmluvných strán uzatvárajúcich zmluvu na diaľku podľa písm. b).

Písmeno b) vymedzuje pojem „zmluva uzatvorená na diaľku“, pričom musí ísť o zmluvu uzatvorenú medzi zmluvnými stranami, ktorými sú obchodník a spotrebiteľ. Predmetom zmluvy musí byť poskytnutie finančnej služby a musí byť dohodnutá a uzavretá výlučne prostriedkami diaľkovej komunikácie, a to zároveň bez fyzickej prítomnosti zmluvných strán. Pokiaľ by zmluva bola uzatvorená cez aplikáciu, avšak v pobočke obchodníka za jeho fyzickej prítomnosti, nemožno takúto zmluvu považovať za zmluvu uzatvorenú na diaľku, nakoľko nespĺňa jeden z definíčných znakov, ktorým je uzatvorenie zmluvy bez súčasnej fyzickej prítomnosti spotrebiteľa a obchodníka. Ustanovenie obsahuje demonštratívny výpočet prostriedkov, prostredníctvom ktorých môže byť finančná služba poskytnutá, respektíve uzatvorená zmluva na diaľku.

Písmeno c) upravuje pojem „rámcová zmluva“, ktorou je zmluva o vykonaní buď postupného sledu operácií, ktoré spolu súvisia alebo série operácií rovnakého druhu bez ohľadu na postupnosť.

Ďalej návrh zákona v písm. d) ustanovuje, ktoré prostriedky diaľkovej komunikácie sa môžu použiť pri poskytovaní finančných služieb na diaľku, prostredníctvom definície pojmu “prostriedok diaľkovej komunikácie”. Prostriedky diaľkovej komunikácie môžu byť na jednej strane digitálne, ako napríklad online rozhranie definované v zákone o ochrane spotrebiteľa, alebo elektronická pošta, telefón a iné. Na druhej strane môžu byť prostriedky diaľkovej komunikácie napríklad list zaslaný poštou. Podstatným definičným znakom je to, že zmluva je uzatvorená bez súčasnej fyzickej prítomnosti oboch zmluvných strán.

### **K § 3 (Informácie pre spotrebiteľa pred uzavretím zmluvy uzavretej na diaľku)**

Ustanovenia § 3 sú transpozíciou čl. 16a ods. 1 až 10 smernice DMFSD. Pred uzavretím zmluvy na diaľku je obchodník povinný oznámiť spotrebiteľovi informácie potrebné na účely možnosti riadneho posúdenia ponúkanej finančnej služby. Na to, aby sa spotrebiteľia mohli rozhodnúť na základe úplnej znalosti faktov, mali by dostať všetky predzmluvné informácie v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy na diaľku alebo prijatím akejkoľvek zodpovedajúcej ponuky, a nie až v čase uzavretia alebo prijatia. Cieľom je zabezpečiť, aby mal spotrebiteľ dostatok času na preštudovanie predzmluvných informácií a ich pochopenie, na porovnanie ponúk a uskutočnenie informovaného rozhodnutia, či danú finančnú službu za daných podmienok využije alebo nie.

Spotrebiteľovi musia byť poskytnuté informácie minimálne v rozsahu informácií vymedzených v odseku 1 v písmenách a) až y), pričom ide hlavne o informácie o obchodníkovi, ako sú napríklad jeho identifikačné údaje, hlavný predmet podnikania, kontaktné údaje a iné; údaje o finančnej službe, napríklad opis hlavných vlastností, celková výška odplaty a iné; údaje o zmluve, o práve na odstúpenie od zmluvy, či o dodatočných poplatkoch a iné. Opis hlavných vlastností poskytovanej finančnej služby nemožno exaktne vymedziť, ako je to napríklad v zákone č. 129/2010 Z. z., nakoľko na diaľku môžu byť poskytované rôzne finančné služby, z ktorých každá má rôzny charakter. Preto je potrebné pre každú finančnú službu určiť individuálny opis hlavných vlastností finančnej služby. Napríklad v prípade poskytovania spotrebiteľských úverov je opisom hlavných vlastností nasledovné: druh spotrebiteľského úveru, prípadne ďalšie informácie, ak spotrebiteľ môže byť kedykoľvek požiadaný, aby splatil spotrebiteľský úver v plnej výške a prípadne ďalšie informácie, ak cena bola personalizovaná na základe automatizovaného rozhodovania.

Niektorí obchodníci využívajú automatizované rozhodovanie na rozlíšenie cien medzi rôznymi skupinami spotrebiteľov a v určitých prípadoch sú ceny prispôsobené individuálnej cenovej citlivosti spotrebiteľov. Z tohto dôvodu by spotrebiteľia mali byť pred tým, ako budú viazaní zmluvou uzavretou na diaľku, informovaní o tom, že cena finančnej služby bola personalizovaná na základe automatizovaného rozhodovania a je vytvorená len pre nich.

Tento návrh zákona upravuje len informácie, ktoré musia byť poskytnuté pred uzavretím zmluvy na diaľku, pričom ostatné informačné povinnosti podľa osobitných zákonov upravujúcich finančné služby sú zachované. V rámci predzmluvných informácií je obchodník povinný uviesť aj to, ako dlho jeho ponuka platí v nezmenenej podobe. Za účelom ochrany spotrebiteľa je potrebné, aby bol spotrebiteľ informovaný o práve na odstúpenie od zmluvy na diaľku, vrátane postupu jeho uplatnenia a o možnosti reklamácie poskytnutej finančnej služby.

Informácie uvedené v návrhu zákona zahŕňajú len informácie všeobecného charakteru, uplatniteľné pri všetkých druhoch finančných služieb. Spotrebiteľ a obchodník si však môžu dohodnúť poskytnutie aj ďalších informácií týkajúcich sa príslušnej finančnej služby. Tieto ďalšie informácie by mali byť poskytnuté, ak je to potrebné, v súlade s príslušnými zákonmi upravujúcimi príslušnú finančnú službu.

Predzmluvné informácie by mali byť poskytnuté spotrebiteľovi tak, aby mu boli jasné a zrozumiteľné so zreteľom na zásady dobrých mravov a zásady poctivého obchodného styku a zároveň zreteľne zobrazené vzhľadom na použitý prostriedok diaľkovej komunikácie, prostredníctvom ktorého sa poskytujú. Tieto podmienky sú splnené, ak sú informácie poskytnuté vo formáte, ktorý je ľahko čitateľný, čo znamená, že sa použijú znaky v čitateľnej veľkosti a farbách, ktoré neznižujú zrozumiteľnosť informácií vrátane prípadov, keď je dokument prezentovaný, vytlačený alebo fotokopírovaný čiernobiely. Okrem toho by sa malo v čo najväčšej možnej miere vyhýbať príliš dlhým a zložitým opisom, malému písmu a nadmernému používaniu hypertextových odkazov, keďže ide o metódy, ktoré spotrebiteľom sťažujú pochopenie informácií. V každom prípade informácie poskytnuté obchodníkom musia byť aktuálne, úplné a pravdivé.

V prípade, ak má spotrebiteľ zdravotné postihnutie, vrátane zrakového, je obchodník povinný mu poskytnúť predzmluvné informácie vo vhodnom a takémuto spotrebiteľovi prístupnom formáte, ak o to spotrebiteľ požiada.

V prípade telefonической komunikácie z podnetu obchodníka musí osoba, ktorá je v kontakte so spotrebiteľom, poskytnúť minimálne informácie ako obchodné meno a sídlo obchodníka alebo osoby, v mene ktorej obchodník koná, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko a miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu obchodníka alebo osoby, v mene ktorej obchodník koná, ak ide o fyzickú osobu, hlavný predmet podnikania obchodníka alebo osoby, v mene ktorej obchodník koná a oznámiť obchodný účel telefonického rozhovoru, a to vždy na začiatku telefonického hovoru.

Pri používaní telefonической komunikácie môže obchodník, ak s tým spotrebiteľ výslovne súhlasí, poskytnúť pred tým, ako je spotrebiteľ viazaný zmluvou uzavretou na diaľku, len obmedzený súbor predzmluvných informácií, a to iba údaje v rozsahu podľa odseku 1 písm. g), h), k) a q) a nie všetky údaje podľa odseku 1. Aj napriek uvedenému výslovnému súhlasu spotrebiteľa, je obchodník povinný spotrebiteľa informovať o ďalších informáciách, ak o to spotrebiteľ požiada. V každom prípade je obchodník povinný zvyšné informácie poskytnúť ihneď po uzavretí zmluvy. Ak obchodník obsah telefonického hovoru nahráva alebo inak zaznamenáva alebo môže zaznamenávať, je povinný to spotrebiteľovi oznámiť, a to hneď na začiatku telefonického hovoru.

Ak sa informácie poskytnú menej ako jeden deň pred uzavretím zmluvy o finančných službách na diaľku, obchodník je povinný pripomenúť spotrebiteľovi, prostredníctvom zaznamenania na trvalom nosiči, možnosť odstúpiť od zmluvy o finančných službách uzavretej na diaľku. V prípade, že sa predzmluvné informácie poskytnú menej ako jeden deň pred tým, ako sa spotrebiteľ zaviazal zmluvou uzavretou na diaľku, obchodník by mal spotrebiteľovi v lehote jedného až siedmich dní po uzavretí zmluvy pripomenúť na trvalom nosiči možnosť odstúpiť od zmluvy uzavretej na diaľku. Uvedený postup sa uplatňuje z dôvodu zamedzenia nátlaku

spôsobeného časovou tiesňou, keďže spotrebiteľ nedostal predzmluvné informácie v takom časovom predstihu, aby bol na základe ich preštudovania schopný urobiť plne informované rozhodnutie. Preto je potrebné, aby bol spotrebiteľ informovaný, že v lehote na odstúpenie od zmluvy si môže informácie ešte dodatočne preštudovať a rozhodnúť sa, či finančnú službu za daných podmienok využije alebo nie. Pripomenutie o možnosti odstúpenia od zmluvy uzatvorenej na diaľku je obchodník povinný poskytnúť spotrebiteľovi čo najskôr, ak to nie je možné, tak maximálne do siedmich dní po uzatvorení zmluvy na diaľku.

Odsek 7 ustanovuje obchodníkovi povinnosť poskytnúť spotrebiteľovi predzmluvné informácie, nie len v primeranom časovom predstihu, ale aj po dobu v ktorej mu musia byť poskytnuté, a to buď listinnou formou alebo zápis na inom trvanlivom médiu. Podstatné je, aby bolo trvanlivé médium a zápis na ňom dostupné nie len obchodníkovi, ale aj spotrebiteľovi. Ustanovenie formy je dôležité z toho dôvodu, aby spotrebiteľ v prípade potreby vedel predzmluvné informácie uchovávať a prípadne sa k nim kedykoľvek vrátiť.

Ak spotrebiteľ uzavrie zmluvu uzavretú na diaľku prostredníctvom takého prostriedku diaľkovej komunikácie, ktorý neumožňuje poskytnutie predzmluvných informácií v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, je obchodník povinný zabezpečiť, aby spotrebiteľ dostal tieto informácie v danej podobe bezprostredne po uzavretí zmluvy uzavretej na diaľku. V tomto prípade by obchodník mal zároveň spotrebiteľa upozorniť aj na možnosť uplatnenia práva na odstúpenie od zmluvy vrátane postupu na jeho uplatnenie.

Odseky 9 a 10 upravujú požiadavky na špecifickú možnosť zobrazenia predzmluvných informácií, a to prostredníctvom techniky vrstvenia, v rámci ktorej sa určité požiadavky na predzmluvné informácie považujú za kľúčové prvky, a teda musia byť zreteľne umiestnené na prvej vrstve a iné podrobné časti predzmluvných informácií sú prezentované v sprievodných vrstvách. Ak sa obchodník rozhodne využiť techniku vrstvenia, je povinný na prvej vrstve elektronických prostriedkov uviesť aspoň svoju totožnosť a hlavnú podnikateľskú činnosť, hlavné charakteristiky finančnej služby, celkovú cenu, ktorú má spotrebiteľ zaplatiť, upozornenie o možnosti existencie iných daní alebo nákladov a existenciu alebo absenciu práva na odstúpenie od zmluvy. Ostatné informácie uvedené v odseku 1, ktoré sú súčasťou predzmluvných informácií, sa môžu zobraziť v iných vrstvách. Ak sa používa vrstvenie, všetky informácie by mali byť pre spotrebiteľa ľahko dostupné a použitie sprievodných vrstiev by nemalo odvádzať pozornosť spotrebiteľa od obsahu poskytnutých informácií a nemalo by zahmlievať kľúčové informácie. Aj keď obchodník využije techniku vrstvenia, je povinný prijať také technické opatrenia, aby mal spotrebiteľ možnosť informácie zobraziť, uložiť alebo vytlačiť v jednom dokumente.

V rámci techniky vrstvenia môžu obchodníci využiť aj rozbaliteľné nadpisy. Tie znamenajú, že v hornej časti sú zobrazené hlavné témy, ktoré sa po kliknutí na ne rozbalia, pričom spotrebiteľ sa presmeruje na podrobnejšiu prezentáciu príslušných informácií. Takto má spotrebiteľ všetky požadované informácie na jednom mieste a zároveň si zachováva kontrolu nad tým, čo a kedy si chce prezrieť. Aj v tomto prípade musia mať spotrebiteľia možnosť prezerat' alebo si stiahnuť celý dokument s predzmluvnými informáciami a uložiť ho ako samostatný dokument.

Obchodník môže využiť techniku vrstvenia buď kvôli lepšej prehľadnosti informácií alebo z dôvodu obmedzenia určitých nosičov, ako sú napríklad obmedzenia počtu znakov na

obrazovkách určitých mobilných telefónov. Ak obchodník v prípade obrazoviek mobilných telefónov prispôbil obsah a prezentáciu online rozhrania takýmto zariadeniam, jasne a čo najvýraznejšie by sa mali poskytnúť informácie, v rozsahu tých, ktoré musia byť uvedené na prvej vrstve, ostatné informácie potom možno ľubovoľne vrstviť.

Z dôvodu zvýšenej ochrany spotrebiteľa v dôsledku informačnej asymetrie, v rámci ktorej je spotrebiteľ slabšou stranou oproti obchodníkovi, odsek 11 ustanovuje, že v prípade, ak vzniknú pochybnosti o splnení požiadaviek na predzmluvné informácie, musí toto splnenie preukázať obchodník.

Negatívne vymedzenie vecnej pôsobnosti odsekov 1 až 11 je v prípade finančných služieb, v rámci ktorých osobitný predpis obsahuje predzmluvné informácie, ktoré sú prispôbené týmto konkrétnym finančným službám. Špeciálna právna úprava koncipuje predzmluvné informácie tak, aby spotrebitelia dokázali pochopiť základné charakteristiky navrhovanej zmluvy. Z dôvodu zabezpečenia právnej istoty a toho, aby nedochádzalo k zdvojeniam a prekryvaniu, odsek 12 ustanovuje prednosť osobitných právnych predpisov pred ustanoveniami návrhu zákona, ak osobitné predpisy ustanovujú predzmluvné informácie s výnimkou § 3 ods. 1 písm. q) a t) návrhu zákona, ktoré sa musia oznámiť vždy. Informácie v predmetných ustanoveniach sa týkajú práva na odstúpenie od zmluvy uzavretej na diaľku, vrátane informácie o existencii a umiestnení osobitnej funkcie na odstúpenie od zmluvy uzavretej na diaľku, nakoľko funkciu na odstúpenie od zmluvy musia mať zavedenú v rámci online rozhrania všetci obchodníci v rámci všetkých produktov poskytovaných na diaľku (t. j. aj spotrebiteľské úvery, úvery na bývanie a pod.).

#### **K § 4 (Primerané vysvetlenia)**

Ustanovenia § 4 sú transpozíciou čl. 16d odsekov 1 až 5 smernice DMFSD a týkajú sa požiadaviek na primerané informácie. Spotrebitelia môžu popri predzmluvných informáciách, ktoré im poskytol obchodník, ešte stále potrebovať pomoc pri rozhodovaní sa o tom, ktorá finančná služba je najvhodnejšia pre ich potreby a finančnú situáciu. Hlavným cieľom poskytnutia primeraného vysvetlenia je zabezpečiť, aby spotrebiteľ pred podpísaním zmluvy porozumel finančnej službe, ktorú ponúka obchodník, vrátane jej doplnkových služieb. Na účely zabezpečenia splnenia tohto cieľa by sa malo takéto primerané vysvetlenie poskytnúť včas, aby mal spotrebiteľ dostatok času si ho pred uzavretím zmluvy preskúmať a následne sa mohol zodpovedne rozhodnúť a taktiež bezplatne.

Samotná reprodukcia predzmluvných informácií nemusí byť dostatočná a preto ustanovenie odseku 1 vymedzuje aj ďalšie minimálne požiadavky na primerané vysvetlenie v písm. b) a c), a to primerané vysvetlenia týkajúce sa základných charakteristík zmluvy, vrátane možných doplnkových služieb, a konkrétnych účinkov, ktoré táto zmluva môže mať vo vzťahu k spotrebiteľovi. Pokiaľ ide o základné charakteristiky zmluvy, obchodník by mal vysvetliť hlavné prvky ponuky, ako je celková cena, ktorú má spotrebiteľ zaplatiť obchodníkovi, a tiež opis hlavných charakteristík finančnej služby a jej vplyv na spotrebiteľa, v príslušných prípadoch aj to, či doplnkové služby možno alebo nemožno ukončiť samostatne a dôsledky takéhoto ukončenia. Pokiaľ ide o konkrétne účinky navrhovanej zmluvy, obchodník by mal

vysvetliť aj hlavné dôsledky nedodržania zmluvných povinností zo strany spotrebiteľa, prípadne dôsledky omeškania s platením splátok napr. pri úverových produktoch.

Primerané vysvetlenia musia byť formulované tak, aby boli jednoznačné a určité a dostatočne zrozumiteľné na to, aby im spotrebiteľ porozumel. Spôsob podania takýchto vysvetlení by sa mal prispôbiť okolnostiam, za ktorých sa finančná služba ponúka, a potrebe spotrebiteľa získať pomoc, s prihliadnutím na vedomosti a skúsenosti spotrebiteľa týkajúce sa finančnej služby a na jej povahu. Minimálny rozsah informácií nie je daný, mal by sa však odvíjať od zložitosti finančnej služby – čím zložitejšia finančná služba, tým by mali byť primerané vysvetlenia rozsiahlejšie, aby si spotrebiteľ vedel vytvoriť čo najlepší obraz o finančnej službe, ako aj o podmienkach, za ktorých sa poskytuje.

Ak obchodník poskytuje primerané vysvetlenia prostredníctvom úplne automatizovaných online nástrojov, ako sú chatboty, robotické poradenstvo, interaktívne nástroje alebo podobné prostriedky, spotrebiteľ by mal počas predzmluvnej fázy mať vždy možnosť využiť ľudský zásah v mene obchodníka, a to bezplatne a počas pracovných hodín obchodníka, a to na zabezpečenie toho, aby spotrebiteľ porozumel účinkom, ktoré zmluva môže mať na jeho hospodársku situáciu. Spotrebiteľ by v odôvodnených prípadoch mal mať právo bez neprimeraného zaťaženia obchodníka požiadať o ľudský zásah, a to aj po uzavretí zmluvy na diaľku. Mohlo by to zahŕňať právo na ľudský zásah pri obnovení zmluvy, v prípade závažných ťažkostí pre spotrebiteľa alebo v prípade, že je potrebné ďalšie vysvetlenie zmluvných podmienok. Pokiaľ spotrebiteľ požiada o ľudský zásah, obchodník je povinný mu poskytnúť primerané vysvetlenia v jazyku, v akom mu boli poskytnuté predzmluvné informácie, nakoľko automatizované online nástroje môžu využívať aj iné jazyky, prípadne automatizovaný preklad do akýchkoľvek jazykov, ktoré však obchodník nemusí ovládať.

Rovnako ako pri splnení požiadaviek na predzmluvné informácie, aj v súvislosti s primeranými vysvetleniami znáša dôkazné bremeno obchodník, a to hlavne z dôvodu potreby ochrany spotrebiteľa ako slabšej strany.

Z dôvodu zamedzenia zdvojenej právnej úpravy odsek 5 ustanovuje, že ak osobitný právny predpis upravujúci špecifickú finančnú službu obsahuje iné ustanovenia o primeraných vysvetleniach, bez ohľadu na to ako sú pomenované, návrh zákona sa v tejto časti neuplatní.

### **K § 5 (Právo na odstúpenie od zmluvy uzavretej na diaľku)**

Ustanovenie paragrafu 5 je transpozíciou čl. 16b odsekov 1 až 4 a 6 a 7 smernice DMFSD. Odsekom 1 sa ustanovuje v záujme ochrany spotrebiteľa právo spotrebiteľa na odstúpenie od zmluvy na diaľku bez uvedenia dôvodu a bez akejkoľvek sankcie. Táto lehota je 14 kalendárnych dní od uzavretia zmluvy na diaľku alebo od doručenia informácií podľa § 3, ak k doručeniu týchto informácií došlo v akýkoľvek deň neskorší, ako je deň uzavretia zmluvy na diaľku. Ak sa právo na odstúpenie od zmluvy neuplatňuje, pretože spotrebiteľ výslovne požiadal o plnenie zmluvy uzavretej na diaľku pred uplynutím lehoty na odstúpenie od zmluvy, obchodník by mal spotrebiteľa o tejto skutočnosti informovať pred začatím plnenia zmluvy.

Táto lehota podľa odseku 1 sa predlžuje na 30 kalendárnych dní pri zmluvách uzavretých na diaľku týkajúcich sa operácií dôchodkového zabezpečenia jednotlivcov a celoeurópskeho dôchodkového produktu. Lehota začne plynúť od uzavretia zmluvy uzavretej na diaľku alebo ak bola zmluva uzavretá na diaľku na žiadosť spotrebiteľa prostredníctvom prostriedku diaľkovej komunikácie, ktorý neumožňuje poskytnutie informácií v listinnej podobe ani na inom trvanlivom médiu, lehota začne plynúť odo dňa poskytnutia informácií v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu.

V záujme zvýšenia právnej istoty, ak spotrebiteľ nedostal predzmluvné informácie a zmluvné podmienky, lehota na odstúpenie od zmluvy by mala uplynúť najneskôr o 12 mesiacov a 14 kalendárnych dní po uzavretí zmluvy na diaľku, nakoľko postavenie spotrebiteľa je z hľadiska deficitu jeho informovanosti výrazne zhoršené. Lehota na odstúpenie od zmluvy by nemala uplynúť vôbec, ak spotrebiteľ nebol informovaný na trvalom nosiči o práve na odstúpenie od zmluvy uzavretej na diaľku, to znamená, že spotrebiteľ môže v takomto prípade odstúpiť kedykoľvek a lehota na odstúpenie od zmluvy nie je nijako ohrozená.

Oznámenie o odstúpení spotrebiteľ zasiela dodávateľovi v listinnej podobe alebo v podobe zápisu na inom trvanlivom médiu, ktorý je k dispozícii a dostupný dodávateľovi v uvedenej lehote, pričom dôležitý je dátum odoslania oznámenia, ktorý musí byť v lehote na odstúpenie od zmluvy uzavretej na diaľku. Odstúpenie od zmluvy na diaľku je účinné dňom doručenia oznámenia o odstúpení od zmluvy na diaľku dodávateľovi. Na zaistenie účinného uplatnenia práva na odstúpenie od zmluvy by postup na uplatnenie tohto práva nemal byť viac zaťažujúci ako postup na uzavretie zmluvy na diaľku.

Na druhej strane právo spotrebiteľa na odstúpenie od zmluvy na diaľku bez sankcie a bez uvedenia dôvodu do 14 resp. 30 kalendárnych dní nie je možné uplatniť pri všetkých finančných službách, pretože platby za niektoré služby často závisia od zmien na finančnom trhu, ktoré broker nemôže ovplyvniť. Právo na odstúpenie sa nevzťahuje na finančné služby, ktorých cena závisí od zmien na finančnom trhu, na ktoré dodávateľ nemá vplyv a ku ktorým môže dôjsť počas lehoty na odstúpenie napríklad služby súvisiace s finančnými prostriedkami v cudzej mene, nástrojmi peňažného trhu, prevoditeľnými cennými papiermi, podielmi v podielových fondoch, zmluvami o termínovaných finančných obchodoch, vrátane ekvivalentných nástrojov uhrádzaných v hotovosti, termínovými úrokovými obchodmi (FRA), úrokovými a menovými swapmi, opciami na kúpu alebo predaj akýchkoľvek nástrojov uvedených v tomto bode, vrátane ekvivalentných nástrojov uhrádzaných v hotovosti, zmluvy o cestovnom poistení a poistení batožiny alebo podobné poistné zmluvy uzatvorené na dobu kratšiu ako jeden mesiac a zmluvy, ktoré boli úplne vykonané obidvoma stranami na výslovnú žiadosť spotrebiteľa predtým, ako spotrebiteľ uplatnil svoje právo na odstúpenie. To znamená, že spotrebiteľ od takejto zmluvy na diaľku odstúpiť môže, avšak s odstúpením od zmluvy na diaľku je spojené zaplatenie zmluvnej pokuty dohodnutej v zmluve na diaľku.

Odsek 7 ustanovuje, že ak spotrebiteľ odstúpi od zmluvy na diaľku, s ktorou je spojená ďalšia zmluva medzi dodávateľom a treťou osobou, spotrebiteľovi pri odstúpení od zmluvy nevyplývajú zo zmluvy medzi dodávateľom a treťou osobou žiadne povinnosti, nakoľko takouto zmluvou nie je viazaný.



Ustanovenia tohto paragrafu týkajúce sa odstúpenia od zmluvy sa neuplatnia na finančné služby, ktorých právo na odstúpenie od zmluvy upravuje osobitný predpis.

### **K § 6 (Odplata za finančnú službu poskytnutú pred odstúpením od zmluvy uzavretej na diaľku)**

Odsek 1 obsahuje v súlade s transpozičným článkom 16c smernice DMFSD ustanovenie o odplate za finančnú službu, ktorá do odstúpenia už bola reálne poskytnutá.

Spotrebiteľ síce môže v lehote 14, resp. 30 kalendárnych dní od zmluvy uzavretej na diaľku odstúpiť, avšak je povinný zaplatiť dodávateľovi, ale iba za finančnú službu skutočne poskytnutú. Výška požadovanej peňažnej sumy však musí byť primeraná rozsahu už poskytnutej finančnej služby a nesmie mať sankčný charakter, čiže musí byť platené za niečo, čo bolo poskytnuté a nie za samotné odstúpenie od zmluvy.

Odsek 3 ustanovuje podmienky, za ktorých obchodník nesmie požadovať od spotrebiteľa zaplataenie odplaty za už poskytnutú finančnú službu, a to z dôvodu potreby ochrany spotrebiteľa pred prípadným zavádzaním spotrebiteľa alebo nekalým konaním obchodníka. Obchodník nesmie požadovať zaplataenie sumy, ak spotrebiteľ o sume neinformoval v rámci predzmluvných informácií a zároveň to nevie preukázať alebo ak obchodník začal s plnením zmluvy uzavretej na diaľku už v rámci plynutia lehoty na odstúpenie od zmluvy, avšak bez predchádzajúcej žiadosti spotrebiteľa.

Obchodník aj spotrebiteľ sú povinní bez zbytočného odkladu vrátiť peňažné prostriedky a majetok, ktoré si medzi sebou poskytli v súvislosti so zmluvou uzavretou na diaľku, s výnimkou peňažnej sumy uvedenej v prvom odseku, aby sa zabránilo bezdôvodnému obohateniu jednej, či druhej strany. Vrátiť peňažné prostriedky a majetok, ktoré si medzi sebou poskytli v súvislosti so zmluvou, s výnimkou peňažnej sumy uvedenej v prvom odseku sú povinní najneskôr v lehote 30 kalendárnych dní odo dňa odstúpenia od zmluvy uzavretej na diaľku, respektíve odo dňa doručenia oznámenia o odstúpení od zmluvy uzavretej na diaľku pri obchodníkovi, ak nie sú schopní splniť povinnosť ihneď.

### **K § 7 (Dodatočné platby)**

Ustanovenie paragrafu 7 predstavuje ochranu spotrebiteľa pred tým, aby spotrebiteľ musel platiť akúkoľvek dodatočnú platbu, okrem hlavnej sumy, o ktorej bol riadne informovaný, v prípade, ak s takouto dodatočnou platbou nevyjadril súhlas. Ak však spotrebiteľ bol o takejto dodatočnej platbe informovaný a zároveň s ňou vyjadril súhlas pred uzavretím zmluvy na diaľku alebo pred odoslaním objednávky, ak objednávka bola vytvorená zo strany spotrebiteľa, je spotrebiteľ povinný dodatočnú platbu obchodníkovi zaplatiť. Ak súhlas s dodatočnou platbou nebol spotrebiteľom výslovne daný, ale len odvodený použitím predvolených možností, kde je potrebný úkon spotrebiteľa, aby ich odmietol, v tom prípade spotrebiteľ nie je povinný platiť dodatočnú platbu a tieto poplatky je povinný znášať obchodník a nesmie ich od spotrebiteľa žiadať. Ak spotrebiteľ takúto platbu uhradil, má nárok na jej vrátenie z dôvodu, že s ňou nevyjadril výslovný súhlas.

### **K § 8 (Telefonická komunikácia)**

Účelom paragrafu 8 je umožniť spotrebiteľovi na začiatku telefonického hovoru identifikovať jeho základné parametre, ako sú informácie o tom, kto spotrebiteľa kontaktuje, za akým účelom a aké platby a poplatky môže očakávať za poskytnutie finančnej služby v prípade prijatia služby a následne podľa týchto informácií môže spotrebiteľ prijať rozhodnutie pokračovať v telefonickom hovore alebo ho ukončiť. Aj keď spotrebiteľ vyjadrí telefonický súhlas s poskytnutím finančnej služby, viazaný zmluvou na diaľku je až momentom doručenia súhlasu spotrebiteľa s obsahom ponuky obchodníkovi na trvanlivom médiu. Dôvodom je zabezpečenie ochrany pre obchodníka, ale aj pre spotrebiteľa, ak by vznikli v budúcnosti prípadné pochybnosti o uzavretí zmluvy, respektíve o momente jej uzavretia.

### **K § 9 (Dodatočná ochrana v online rozhraniach)**

Ustanovenia paragrafu 9 sú transpozíciou čl. 16e smernice DMFSD a týkajú sa tzv. temných vzorcov v online rozhraniach. Ide o praktiky obchodníkov, ktoré zámerne alebo fakticky narúšajú alebo oslabujú schopnosť spotrebiteľov, ktorí sú príjemcami finančnej služby, prijímať samostatné a informované rozhodnutia, a to využitím možností manipulácie cez online rozhrania. Takéto praktiky by v prípade absencie zákazu mohli obchodníci použiť na presviedčanie spotrebiteľov, ktorí sú príjemcami ich služieb, aby sa správali neželaným spôsobom alebo prijímali nežiaduce rozhodnutia, ktoré pre nich môžu mať negatívne dôsledky. Obchodníkom sa zakazuje, aby spotrebiteľov zavádzali alebo navádzali na vykonanie úkonov, ktoré by narúšali alebo oslabovali samostatnosť, rozhodovanie alebo výber prostredníctvom štruktúry, dizajnu alebo funkcií online rozhrania alebo jeho časti. Súčasťou týchto praktík pri požiadaní spotrebiteľa, aby sa rozhodol, je okrem iného aj klamlivý dizajn, ktorý spotrebiteľa nasmeruje k výberu alebo úkonom výhodným pre obchodníka, ktoré však nemusia byť v záujme spotrebiteľa, a to prezentovaním možností výberu iným ako neutrálnym spôsobom, ako sú napríklad viac zvýraznené niektoré možnosti výberu pomocou vizuálnych, zvukových alebo iných prvkov (ako príklad možno uviesť situáciu, kedy je v rozhraní súhlas zobrazený červenou farbou a nesúhlas zelenou, pričom spravidla je zaužívané opačné použitie farieb, čím sa spotrebiteľ môže dostať do omylu).

Ďalšou takou praktikou, ktorá sa na základe § 9 ods. 1 obchodníkovi zakazuje, je opakovanie požiadavky na výber, ktorý už spotrebiteľ raz vykonal. Zakazuje sa opakovanie požiadavky na výber akýmkoľvek spôsobom, najmä formou automaticky otváracích okien, ktoré môžu predstavovať neprimeraný nátlak na spotrebiteľa.

Písmeno c) daného ustanovenia upravuje zákaz zavedenia takého postupu pre ukončenie finančnej služby na diaľku, ktorý je pre spotrebiteľa zložitejší, ako prihlásenie sa k prijímaniu služby, pričom toto ustanovenie je potrebné vykladať primerane s ohľadom na ustanovenia upravujúce zavedenie funkcie na odstúpenie od zmluvy. Spotrebiteľ by nemal byť nútený vo využívaní finančnej služby zotrvať prostredníctvom sťaženého postupu na odstúpenie.

Odsek 2 upravuje zákaz manipulácie alebo zavádzania prostredníctvom online rozhrania takým spôsobom, ktoré nie je vymedzené v odseku 1, pričom nejde len o tie konkrétne praktiky ale o akékoľvek praktiky – ich navrhovanie, organizovanie alebo prevádzkovanie, ktoré pri uzatváraní zmlúv o finančných službách na diaľku manipulujú alebo zavádzajú spotrebiteľa alebo inak podstatne zhoršujú, narúšajú alebo obmedzujú schopnosť spotrebiteľa urobiť slobodné a informované rozhodnutie. Posúdenie toho, či ide o takúto zakázanú praktiku bude

na Národnej banke Slovenska, ktorá v súlade s § 10 návrhu zákona vykonáva dohľad nad obchodníkmi poskytujúcimi finančné služby na diaľku. Uvedené je aplikovateľné aj na ponúkanie finančných služieb na diaľku prostredníctvom sociálnych médií, napríklad influencerami, kde by spotrebiteľ mal požívať rovnakú mieru ochrany ako pri ponúkaní služieb na diaľku cez inú platformu.

#### **K § 10 (Dohľad)**

Ustanovenie § 10 poveruje Národnú banku Slovenska vykonávať dohľad nad dodržiavaním povinností ustanovených návrhom zákona, pričom samotný dohľad sa spravuje zákonom o dohľade.

#### **K § 11 (Prechodné ustanovenia)**

Cieľom prechodných ustanovení je objasniť pôsobnosť zákona a zabrániť jeho retroaktivite, ak by sa nové znenie návrhu zákona uplatňovalo aj na vznik právnych vzťahov zo zmlúv uzavretých pred 19. júnom 2026 a na nároky vzniknuté z týchto zmlúv. Rovnako aj v prípade dozoru, dohľadu alebo kontroly povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku, ktoré boli začaté a neukončené pred 19. júnom 2026 sa dokončia podľa právnych predpisov účinných do 18. júna 2026.

#### **K § 12 (Transpozíčné ustanovenie)**

Návrh zákona je transpozíciou smernice 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 (Ú. v. EÚ L, 2023/2673, 28. 11. 2023) a reflektuje jej text, tak ako je uvedené pri odôvodnení jednotlivých ustanovení návrhu zákona.

#### **K § 13 (Zrušovacie ustanovenie)**

Ustanovením sa zrušuje starý zákon upravujúci vzťahy pri finančných službách na diaľku, a to zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktorý bude nahradený návrhom zákona.

### **K čl. II**

Na zmluvu o združenej dodávke elektriny a zmluvu o združenej dodávke plynu sa ustanovenia zákona o ochrane spotrebiteľa vzťahujú len čiastočne, pričom právna úprava odstúpenia od zmluvy je regulovaná v zákone č. 251/2012 Z. z. o energetike a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Keďže ale zavedením funkcie na odstúpenie od zmluvy je potrebné zabezpečiť, aby sa nové ustanovenia § 20a zákona o ochrane spotrebiteľa vzťahovali aj na tieto zmluvy, je potrebné na ne reflektovať navrhovaným článkom II návrhu zákona, a to doplnením zákona č. 251/2012 Z. z. o energetike a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

### **K čl. III**

Týmto článkom dochádza k novelizácii zákona o ochrane spotrebiteľa, keďže zmeny, ktoré nastanú prijatím novej právnej úpravy v oblasti finančných služieb na diaľku je potrebné reflektovať aj v súvisiacich právnych predpisoch.

Body 1 až 3 obsahujú legislatívno-technické úpravy vzhľadom na zmeny, ktoré budú spôsobené návrhom zákona, pričom v bode 2 bola zvolená neštandardná legislatívna technika z dôvodu potreby vyňať nový paragraf 20a.

V bode 4 sa pridáva informačná povinnosť obchodníka v rámci predzmluvných informácií pri zmluve uzavretej na diaľku a zmluve uzavretej mimo prevádzkových priestorov obchodníka informovať spotrebiteľa aj o práve na odstúpenie od zmluvy použitím funkcie na odstúpenie, ak je obchodník povinný ju mať zavedenú. Ide o reakciu na nové ustanovenie § 20a upravujúce proces odstúpenia od zmluvy prostredníctvom funkcie.

Bod 5 upravuje proces uplatnenia práva na odstúpenie od zmluvy uzavretej na diaľku prostredníctvom online rozhrania. Okrem iných existujúcich prostriedkov odstúpenia od zmluvy, ako je napríklad formulár uvedený ako príloha k zákonu o ochrane spotrebiteľa, ktorý môže spotrebiteľ aj naďalej využiť, ak obchodník ponúka možnosť uzavierať zmluvy na diaľku prostredníctvom online rozhrania (napr. prostredníctvom webového sídla alebo aplikácie) obchodník je povinný umožniť spotrebiteľovi odstúpiť od takejto zmluvy prostredníctvom príslušnej funkcie. Cieľom je zabezpečiť, aby spotrebiteľia mohli odstúpiť od zmluvy rovnako ľahko, ako ju môžu uzavrieť v súlade s § 9 ods. 1 písm. c) návrhu zákona. Na dosiahnutie tohto cieľa by mal obchodník poskytnúť spotrebiteľovi funkciu odstúpenia od zmluvy, ktorá je pre spotrebiteľa počas lehoty na odstúpenie od zmluvy ľahko a nepretržite dostupná a zreteľne viditeľná. Spotrebiteľovi by sa malo umožniť túto funkciu ľahko nájsť a mať k nej jednoduchý prístup. Spotrebiteľ by napríklad nemal mať povinnosť vykonávať postupy na účely nájdenia funkcie alebo prístupu k nej, ako stiahnutie aplikácie, ak zmluva nebola uzavretá prostredníctvom tejto aplikácie. Na uľahčenie procesu by obchodník mohol napríklad poskytnúť hypertextové odkazy, ktoré spotrebiteľa nasmerujú k funkcii odstúpenia od zmluvy. V každom prípade musí byť funkcia na odstúpenie od zmluvy označená slovným spojením „odstúpiť od zmluvy tu“ alebo obdobnou formuláciou, ktorá jednoznačne vyjadruje, že jej použitím môže spotrebiteľ odstúpiť od zmluvy.

Obchodník je povinný nastaviť funkciu na odstúpenie tak, aby mal spotrebiteľ možnosť podať oznámenie o odstúpení od zmluvy a poskytnúť alebo potvrdiť informácie potrebné na identifikáciu zmluvy. Spotrebiteľ, ktorý sa už identifikoval napríklad prihlásením sa, by mal mať možnosť odstúpiť od zmluvy bez toho, aby sa musel znovu identifikovať alebo v príslušných prípadoch, aby musel znovu identifikovať zmluvu, od ktorej chce odstúpiť. S cieľom zabrániť neúmyselnému uplatneniu práva na odstúpenie od zmluvy zo strany spotrebiteľa by mal obchodník od spotrebiteľa vyžadovať, aby rozhodnutie odstúpiť od zmluvy potvrdil spôsobom, ktorým sa jeho úmysel odstúpiť od zmluvy potvrdí. Toto potvrdenie musí byť z dôvodu lepšej prehľadnosti a jednoznačnosti pre spotrebiteľa označené slovným spojením „potvrdiť odstúpenie od zmluvy“ alebo obdobnou formuláciou, ktorá jednoznačne vyjadruje, že jej aktivovaním spotrebiteľ potvrdí odstúpenie od zmluvy. Ak si spotrebiteľ objednal viacero tovarov alebo služieb v rámci tej istej zmluvy uzavretej na diaľku, obchodník mu môže namiesto odstúpenia od celej zmluvy poskytnúť možnosť odstúpiť len od jej časti.

V prípade, že spotrebiteľ použije túto funkciu na odstúpenie od zmluvy, obchodník je povinný mu bez zbytočného odkladu zaslať na trvalom nosiči potvrdenie o tom, že takéto odstúpenie od zmluvy prijal, pričom musí uviesť oznámenie o odstúpení od zmluvy a dátum a čas odoslania oznámenia o odstúpení od zmluvy. Cieľom funkcie odstúpenia od zmluvy je zvýšiť informovanosť spotrebiteľov o ich práve na odstúpenie od zmluvy a zjednodušiť možnosť využívať toto právo, keďže pokiaľ ide o predaj finančných aj nefinančných produktov alebo služieb na diaľku, spotrebiteľ nemá možnosť osobne získať vysvetlenia alebo sa osobne dozvedieť o možnom zložitom alebo rozsiahлом charaktere produktu alebo služby. Povinnosť zaviesť funkciu na odstúpenie od zmluvy sa preto stanovuje nielen pre zmluvy o finančných službách uzavreté na diaľku, ale aj pre zmluvy uzavreté na diaľku týkajúce sa iného tovaru a služieb s cieľom zlepšiť možnosti spotrebiteľov ukončiť zmluvy prostredníctvom funkcie odstúpenia od zmluvy.

Lehotu na odstúpenie od zmluvy spotrebiteľ dodrží, ak najneskôr posledný deň lehoty spotrebiteľ prostredníctvom funkcie na odstúpenie od zmluvy zašle obchodníkovi oznámenie o odstúpení, a to potvrdením odstúpenia.

Body 6 až 8 oprávňujú jednotlivé orgány dohľadu vykonávať kontrolu aj nad dodržiavaním povinností obchodníka v rámci funkcie na odstúpenie od zmluvy a taktiež im ukladať pokuty v prípade nedodržania ustanovených povinností.

Ďalej sa ustanovuje zmena časti príloh zákona o ochrane spotrebiteľa, ktorá reflektuje ustanovenie povinnosti zaviesť funkciu na odstúpenie od zmluvy.

#### **K čl. IV**

Navrhuje sa, aby v súlade s čl. 2 smernice DMFSD tento zákon nadobudol účinnosť 19. júna 2026.