

## Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie

**Názov materiálu:** Návrh zákona o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „návrh zákona“)

**Predkladateľ:** Ministerstvo financií Slovenskej republiky

### 3.1 Náklady regulácie

#### 3.1.1 Súhrnná tabuľka nákladov regulácie

Tabuľka č. 1: Zmeny nákladov (ročne) v prepočte na podnikateľské prostredie (PP), vyhodnotenie mechanizmu znižovania byrokracie a nákladov, náklady goldplatingu<sup>1</sup> na podnikateľské prostredie.

Nahrad'te rovnakou tabuľkou po vyplnení Kalkulačky nákladov podnikateľského prostredia, ktorá je povinnou prílohou tejto analýzy a nájdete ju na [webovom sídle MH SR](#), (ďalej len „Kalkulačka nákladov“):

| TYP NÁKLADOV                                                                             | Zvýšenie nákladov<br>v € na PP | Zníženie nákladov v<br>€ na PP |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <i>A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality</i> | 0                              | 0                              |
| <i>B. Iné poplatky</i>                                                                   | 0                              | 0                              |
| <i>C. Sankcie a pokuty</i>                                                               | 0                              | 0                              |
| <i>D. Nepriame finančné náklady</i>                                                      | 104 292 500                    | 0                              |
| <i>E. Administratívne náklady</i>                                                        | 43 261 871                     | 0                              |
| <b>Spolu = A+B+C+D+E</b>                                                                 | <b>147 554 371</b>             | <b>0</b>                       |

| Harmonizácia práva EÚ                                                                                                               | Zvýšenie nákladov<br>v € na PP | Zníženie nákladov v<br>€ na PP |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <i>F. Úplná harmonizácia práva EÚ<br/>(okrem daní, odvodov, ciel a poplatkov, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality)</i> | 147 043 113                    | 0                              |
| <b>G. Goldplating</b>                                                                                                               | <b>511 258</b>                 | <b>0</b>                       |

| VÝPOČET PRAVIDLA 1in2out:                  | IN      | OUT |
|--------------------------------------------|---------|-----|
| <i>H. Náklady okrem výnimiek = B+D+E-F</i> | 511 258 | 0   |

<sup>1</sup> Definícia goldplatingu je uvedená v bode 4 časti III. jednotnej metodiky.

### 3.1.2 Výpočty vplyvov jednotlivých regulácií na zmeny v nákladoch podnikateľov

Tabuľka č. 2: Výpočet vplyvov jednotlivých regulácií (nahradte rovnakou tabuľkou po vyplnení Kalkulačky nákladov):

| P.č. | Zrozumiteľný a stručný opis regulácie (dôvod zvýšenia/zníženia nákladov na PP a dôvod ponechania nákladov na PP, ktoré su goldplatingom) | Číslo normy (zákona, vyhlášky a pod.) | Lokalizácia (§, ods., čl.,...) | Pôvod regulácie: SK/EÚ úplná harm./ goldplating | Účinnosť regulácie | Kategória dotk. subjektov                  | Počet dotk. subjektov spolu | Vplyv na 1 podnik. v € | Vplyv na kategóriu dotk. subjektov v € | Druh vplyvu In (zvyšuje náklady) / Out (znižuje náklady) / Nemení sa | 1in2out celkom | Goldplating celkom |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|
| 1    | Rozšírenie predzmluvných informácií                                                                                                      | Čl. I Návrh zákona                    | § 3 ods. 1                     | 2. EÚ úplná harmonizácia                        | 19.06.26           | obchodníci s finančnými službami na diaľku | 200                         | 2 532                  | 506 391                                | In (zvyšuje náklady)                                                 | 0              | 0                  |
| 2    | Nastavenie formy informácií pre spotrebiteľov so zdravotným postihnutím                                                                  | Čl. I Návrh zákona                    | § 3 ods. 2                     | 2. EÚ úplná harmonizácia                        | 19.06.26           | obchodníci s finančnými službami na diaľku | 200                         | 1 309                  | 261 868                                | In (zvyšuje náklady)                                                 | 0              | 0                  |
| 3    | Pripomenutie možnosti o odstúpení                                                                                                        | Čl. I Návrh zákona                    | § 3 ods. 5                     | 2. EÚ úplná harmonizácia                        | 19.06.26           | obchodníci s finančnými službami na diaľku | 200                         | 1 309                  | 261 868                                | In (zvyšuje náklady)                                                 | 0              | 0                  |
| 4    | Zmena zobrazenia informácií elektronicky                                                                                                 | Čl. I Návrh zákona                    | § 3 ods. 8                     | 2. EÚ úplná harmonizácia                        | 19.06.26           | obchodníci s finančnými službami na diaľku | 200                         | 2 550                  | 510 043                                | In (zvyšuje náklady)                                                 | 0              | 0                  |

|    |                                                                    |                        |              |                                                                              |          |                                            |                   |             |             |                      |         |         |
|----|--------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------------|-------------------|-------------|-------------|----------------------|---------|---------|
| 5  | Nastavenie systému poskytovania primeraných vysvetlení             | Čl. I<br>Návrh zákona  | § 4 ods. 1   | 2. EÚ úplná harmonizácia                                                     | 19.06.26 | obchodníci s finančnými službami na diaľku | 200               | 5 237       | 1 047 474   | In (zvyšuje náklady) | 0       | 0       |
| 6  | Poskytnutie vysvetlení nie formou online rozhrania                 | Čl. I<br>Návrh zákona  | § 4 ods. 3   | 2. EÚ úplná harmonizácia                                                     | 19.06.26 | obchodníci s finančnými službami na diaľku | 200               | 122 410     | 24 482 043  | In (zvyšuje náklady) | 0       | 0       |
| 7  | Nastavenie online rozhrania v súlade so zákonnými požiadavkami     | Čl. I<br>Návrh zákona  | § 9          | 2. EÚ úplná harmonizácia                                                     | 19.06.26 | obchodníci s finančnými službami na diaľku | 200               | 200047,1696 | 40009433,93 | In (zvyšuje náklady) | 0       | 0       |
| 8  | Prevádzkovanie online rozhrania v súlade so zákonnými požiadavkami | Čl. I<br>Návrh zákona  | § 9          | 2. EÚ úplná harmonizácia                                                     | 19.06.26 | obchodníci s finančnými službami na diaľku | 200               | 26 023      | 5 204 503   | In (zvyšuje náklady) | 0       | 0       |
| 9  | Zavedenie funkcie na odstúpenie od zmluvy pre banky                | Čl. II<br>Návrh zákona | § 20a        | 2. EÚ úplná harmonizácia                                                     | 19.06.26 | banky                                      | 23                | 127 264     | 2 927 075   | In (zvyšuje náklady) | 0       | 0       |
| 10 | Zavedenie funkcie na odstúpenie od zmluvy pre obchodníkov          | Čl. II<br>Návrh zákona | § 20a        | 2. EÚ úplná harmonizácia                                                     | 19.06.26 | obchodníci                                 | 877 <sup>10</sup> | 4 764       | 51 819 585  | In (zvyšuje náklady) | 0       | 0       |
| 11 | Zmena v prílohe v pokynoch na vyplnenie                            | Čl. II<br>Návrh zákona | Príloha č. 3 | 2. EÚ úplná harmonizácia                                                     | 19.06.26 | obchodníci                                 | 900 <sup>10</sup> | 1 784       | 19 443 141  | In (zvyšuje náklady) | 0       | 0       |
| 12 | Udelenie súhlasu pri komunikácii cez telefón                       | Čl. I<br>Návrh zákona  | § 8          | 3a) Rozšírenie rozsahu pôsobnosti smernice na subjekty nad rámec minimálnych | 19.06.26 | obchodníci s finančnými službami na diaľku | 200               | 2 556       | 511 258     | In (zvyšuje náklady) | 511 258 | 511 258 |

|    |                                                                    |                          |            |                             |          |                                                        |     |       |         |                            |   |   |
|----|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------|-----------------------------|----------|--------------------------------------------------------|-----|-------|---------|----------------------------|---|---|
|    |                                                                    |                          |            | požiadaviek<br>smernice EÚ  |          |                                                        |     |       |         |                            |   |   |
| 13 | Povinnosť<br>obchodníka zaslať<br>informácie<br>v listinnej podobe | Čl. I<br>Návrh<br>zákona | § 3 ods. 7 | 2. EÚ úplná<br>harmonizácia | 19.06.26 | obchodníci<br>s<br>finančnými<br>službami na<br>diaľku | 200 | 2 848 | 569 688 | In<br>(zvyšuje<br>náklady) | 0 | 0 |

### **3.1.3 Doplnujúce informácie k spôsobu výpočtu vplyvov jednotlivých regulácií na zmenu nákladov**

*Osobitne pri každej regulácii s vplyvom na PP zhodnotenom v tabuľke č. 2 uveďte doplnujúce informácie tak, aby mohol byť skontrolovaný spôsob a správnosť výpočtov. Uveďte najmä, ako ste vypočítali vplyvy a z akého zdroja ste čerpali početnosti (uveďte aj link na konkrétne štatistiky, ak sú dostupné na internete). Jednotlivé regulácie môžu mať jeden alebo viac typov nákladov (A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality, B. Iné poplatky, C. Sankcie, D. Nepriame finančné náklady, E. Administratívne náklady). Rozčleňte ich a vypočítajte v súlade s metodickým postupom.*

V predkladanom návrhu zákona bolo identifikovaných 13 regulácií s vplyvom na podnikateľské prostredie, z ktorých žiadne neznižuje náklady pre dotknuté subjekty. Predmetom kalkulačky nákladov sú regulácie súvisiace so zvýšením nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže v časti regulácie pre obchodníkov s finančnými službami na diaľku a v časti pre všetkých obchodníkov v súvislosti s ich povinnosťami vyplývajúcimi z implementovanej 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 (ďalej len „smernica 2023/2673“).

#### **Opatrenia (opisy regulácií) č. 1 až 13**

##### ***1. Rozšírenie predzmluvných informácií***

Predmetná regulácia zvyšuje nepriame finančné náklady a administratívnu záťaž obchodníkov, ktorí poskytujú finančné služby na diaľku, a to konkrétne v zmene rozsahu a konkrétnych informácií, ktoré majú byť spotrebiteľovi poskytnuté pred uzavretím zmluvy, v porovnaní s predchádzajúcou právnou úpravou. Dotknuté subjekty budú povinné oboznámiť sa s jednotlivými pridanými požiadavkami regulácie, vykonať analýzu vlastnej predzmluvnej dokumentácie a na základe výsledkov vytvoriť pre jednotlivé produkty nové vzory predzmluvných informácií. V prípade, ak dotknutý subjekt využíva poskytovanie predzmluvných informácií online, môže predmetná regulácia viesť k potrebe zásahu aj do technickej stránky v rámci informačných systémov obchodníka. Zmeny však nebude potrebné vykonať pri všetkých produktoch, nakoľko z hľadiska pôsobnosti návrhu zákona sa ustanovenie o predzmluvných podmienkach v návrhu zákona nebude vzťahovať na produkty, ktorých predzmluvné informácie sú upravené v ich sektorových predpisoch, ako napríklad spotrebiteľské úvery, úvery na bývanie, platobné služby, poisťné produkty a iné. Nepriame finančné náklady môžu na základe expertného odhadu predstavovať v priemere výšku 10 000 eur na jedného podnikateľa, pričom konkrétna výška nákladov bude závisieť od veľkosti dotknutého subjektu, miery jeho digitalizácie a od počtu finančných produktov a služieb, na ktoré sa bude zmena spôsobená predmetnou reguláciou vzťahovať. Predpokladaný počet subjektov, ktorých sa regulácia dotkne vychádza z údajov zverejnených NBS (<https://subjekty.nbs.sk/>) a bol určený expertným odhadom na základe združenia zverejnených údajov na cca 200, vychádzajúc z toho, že musíme započítať minimálne subjekty, ako sú banky (počet cca 23), poisťovne (počet cca 25), veritelia podľa zákona č. 129/2010 Z. z. o

spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o spotrebiteľských úveroch“) (počet cca 32), fintech spoločnosti (počet cca 25 – údaj podľa údajov Slovenskej fintech asociácie), poskytovatelia platobných služieb a iných finančných služieb (počet cca 42), obchodníci s cennými papiermi (počet cca 27) a investičné spoločnosti (počet cca 26). Počet je iba približný, nakoľko Ministerstvo financií SR ani NBS nedisponuje štatistickými údajmi, koľko obchodníkov poskytujúcich finančné služby na diaľku na území SR pôsobí, taktiež nie všetky vyššie uvedené subjekty musia poskytovať finančné služby na diaľku. Presný výpočet tak nie je možné určiť, možno však uviesť iba expertný odhad počtu týchto subjektov. Nepriame finančné náklady, ako aj administratívna záťaž sa predpokladá jednorazovo.

## *2. Nastavenie formy informácií pre spotrebiteľov so zdravotným postihnutím*

Regulácia zvyšuje nepriame finančné náklady a administratívnu záťaž dotknutých subjektov, ktorými sú obchodníci, ktorých expertný odhad bol učený rovnakých spôsobom ako v regulácii v bode 1 určený na 200 dotknutých subjektov – obchodníkov poskytujúcich finančné služby na diaľku. Obchodníci budú povinní vytvoriť riešenie poskytovania predzmluvnej dokumentácie pre zdravotne postihnutých vo formáte, ktorý je pre to ktoré zdravotné postihnutie vhodný a bude pre daného spotrebiteľa zrozumiteľný. Následne bude potrebné riešenia zapracovať do vnútorných postupov a zabezpečiť, aby boli na požiadanie spotrebiteľa so zdravotným postihnutím aplikované. Predpokladaná výška nepriamych finančných nákladov sa odhaduje na 5 000,- eur na 1 obchodníka, pričom konkrétna výška bude závisieť od toho, či už obchodník takýto systém má zavedený z vlastnej iniciatívy alebo nie, od miery digitalizácie obchodníka a od počtu produktov, na ktoré bude povinný dané riešenie aplikovať. Nepriame finančné náklady, ako aj administratívna záťaž sa predpokladajú jednorazovo.

## *3. Pripomenutie možnosti o odstúpení*

Ustanovuje sa povinnosť obchodníka poskytujúceho finančné služby na diaľku pripomenúť spotrebiteľovi možnosť o odstúpení od zmluvy uzavretej na diaľku v prípade, ak sa predzmluvné informácie poskytnú spotrebiteľovi menej než jeden deň predtým, ako začne byť spotrebiteľ viazaný zmluvou uzavretou na diaľku alebo jej ponukou. Zavedenie predmetnej regulácie bude predstavovať administratívnu záťaž v zmysle potreby oboznámenia sa s reguláciou, zapracovaním postupu do vnútorných procesov dotknutého subjektu a vytvorením systému na pripomenutie odstúpenia od zmluvy – konkrétna záťaž bude závisieť od toho, či dotknutý subjekt bude ako trvanlivé médium využívať digitálnu formu alebo listinnú formu. Predpokladané nepriame finančné náklady súvisiace s reguláciou sú odhadované na 5 000,- eur na jedného podnikateľa jednorazovo, pričom konkrétna výška bude závisieť hlavne od miery digitalizácie dotknutého subjektu a od počtu finančných služieb, na ktoré dotknutý subjekt bude povinný reguláciu aplikovať. Rovnako ako v predchádzajúcich reguláciách, počet dotknutých subjektov predstavuje expertný odhad vychádzajúci z dát zverejnených NBS a je to 200 obchodníkov poskytujúcich finančné služby na diaľku. Administratívna záťaž sa taktiež predpokladá jednorazovo.

#### 4. *Zmena zobrazenia informácií elektronicky (nastavenie vrstvenia)*

Zmena predmetnej regulácie spôsobí nepriame finančné náklady a administratívnu záťaž pre dotknuté subjekty, ktorými sú obchodníci poskytujúcich finančné služby na diaľku, a to v dôsledku potreby oboznámenia sa s reguláciou, preskúmania vlastného nastavenia, tzv. vrstvenia pri konkrétnych produktoch a následne vypracovania riešenia a jeho zverejnenia v online prostredí. Predpokladané nepriame finančné náklady sú určené expertným odhadom a predstavujú výšku 10 000,- eur na jedného podnikateľa, pričom konkrétna výška pri jednotlivých dotknutých subjektoch bude závisieť od miery digitalizácie konkrétneho subjektu a vzhľadom na to potreby zásahu do online prostredia, od toho, do akej miery už subjekt má regulačnú požiadavku splnenú a od toho, koľko poskytuje finančných služieb spadajúcich pod predmetnú reguláciu. Administratívna záťaž a nepriame finančné náklady sa predpokladajú jednorazovo a počet dotknutých subjektov vychádzajúc z postupov podľa predchádzajúcich regulácií sa odhaduje na 200.

#### 5. *Nastavenie systému poskytovania primeraných vysvetlení*

Predmetná regulácia bude predstavovať zvýšenie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže dotknutých subjektov, ktorými sú obchodníci poskytujúci finančné služby na diaľku. Pri nastavení primeraných vysvetlení bude dotknutý subjekt povinný sa v prvom rade oboznámiť s reguláciou, následne vypracovať primerané vysvetlenia pre konkrétne finančné služby a produkty a zabezpečiť ich poskytnutie a zverejnenie v požadovanej forme. Celý tento proces bude následne potrebné zapracovať do vnútorných predpisov, aby sa tak zabezpečila aplikácia aj na ďalšie nové finančné služby. Z toho dôvodu sa frekvencia administratívnych finančných nákladov predpokladá na nepravidelnej báze, podľa toho, v akej frekvencii budú navrhované nové finančné produkty a služby u konkrétneho dotknutého subjektu. Predpokladané nepriame finančné náklady sú odhadované do výšky 20 000,- eur na jednej dotknutý subjekt, pričom konkrétna výška bude závisieť od digitálnych možností dotknutého subjektu a od počtu finančných služieb a produktov, na ktoré bude povinný predmetnú reguláciu aplikovať. Nepriame finančné náklady sa predpokladajú jednorazovo, najmä na prispôsobenie systémov. Počet dotknutých subjektov sa rovnako ako v predchádzajúcich reguláciách odhaduje na 200 vychádzajúc z údajov zverejnených NBS.

#### 6. *Poskytnutie vysvetlení nie formou online rozhrania*

Nastavenie systému možnosti spotrebiteľa poskytnúť mu primerané vysvetlenia bez použitia online rozhrania bude predstavovať nepriame finančné náklady a administratívnu záťaž pre dotknuté subjekty, ktorými sú obchodníci poskytujúci finančné služby na diaľku. To, ktorých konkrétnych subjektov sa regulácia dotkne, bude závisieť od toho, ktoré subjekty využívajú poradenstvo vo forme online rozhrania – ak takúto možnosť subjekt nevyužíva, predmetná regulácia sa ho nedotkne a nevzniknú mu žiadne náklady ani záťaž. V prípade, ak subjekt využíva poradenstvo vo forme online rozhrania bude povinný sa oboznámiť z reguláciou, premietnuť zmenu vo svojich vnútorných predpisoch a nastaviť digitálny obsah tak, aby spotrebiteľ mal možnosť požiadať o tzv. ľudský zásah, čiže o online komunikáciu buď priamo s dotknutým subjektom alebo s ním určeným zamestnancom, pričom dotknuté subjekty na túto

činnosť budú musieť zaškoliť a určiť konkrétnych zamestnancov, ak tento systém u nich doteraz nefungoval. To bude predstavovať časovú záťaž v priemere odhadom 10-15 mondayov mesačne v závislosti od počtu finančných služieb konkrétneho dotknutého subjektu. Taktiež nepriame finančné náklady sa vzhľadom na vyššie uvedené môžu pohybovať okolo 10 000,- eur na jednej dotknutý subjekt mesačne, a to aj v závislosti od miery potreby úpravy digitálnych systémov. Administratívna záťaž sa v prieme predpokladá taktiež na mesačnej báze. Počet dotknutých subjektov sa predpokladá, rovnako ako pri vyššie uvedených reguláciách, na 200 dotknutých subjektov a vychádza z údajov zverejnených NBS.

#### *7. Nastavenie online rozhrania v súlade so zákonnými požiadavkami*

Predmetná regulácia zvýši nepriame finančné náklady a administratívnu záťaž vzhľadom na to, že dotknuté subjekty budú musieť prispôbiť svoje online prostredie požiadavkám obsiahnutým v § 9 a nastaviť systém aj vzhľadom na ponuku nových finančných služieb v budúcnosti. Dotknutými subjektmi sú všetci obchodníci poskytujúci finančné služby na diaľku, ktorých počet je odhadovaný na 200 a vychádza z údajov uvedených v predchádzajúcich reguláciách. Podľa údajov poskytnutých Slovenskou bankovou asociáciou bude predmetná regulácia predstavovať:

- Časovú náročnosť na implementačnú komplexnosť požiadaviek zákona v rámci online rozhrania (implementácia môže byť až niekoľko mesiacov až rokov).
- Náklady bude potrebné vynaložiť na úpravu existujúcich systémov a procesov, náklady za zriaďovanie bežných účtov v online prostredí, náklady pre oblasť poskytovania úverov pre spotrebiteľov a pre finančné sprostredkovanie poisťných produktov v online prostredí.
- Personálne náklady, ktoré nie je prakticky možné odhadovať, nakoľko závisia od pracovnosti a množstva podnetov zo strany klientov.

Z vyššie uvedeného sa predpokladá jednorazové zvýšenie administratívnej záťaže z dôvodu potreby oboznámenia sa s reguláciou, vypracovanie projektu na úpravu existujúcich systémov a procesov a časový náklad externej služby, ak dotknutý subjekt využíva služby externého dodávateľa na úpravu informačných systémov. Odhad na jednorazové nepriame finančné náklady je priemerne 800 000,- eur (z pohľadu bankového sektora), avšak konkrétna suma bude závisieť najmä od veľkosti dotknutého subjektu, miery digitalizácie a potreby zásahu do informačných systémov a od počtu produktov, ktorých sa regulácia dotkne.

#### *8. Prevádzkovanie online rozhrania v súlade so zákonnými požiadavkami*

Regulácia v bode 7 bude predstavovať nie len jednorazový náklad, ale aj pokračujúce náklady potrebné na jeho prevádzku systémov v súvislosti s reguláciou, a to v podobe administratívnej záťaže a nepriamych finančných nákladov. Dotknutými subjektmi sú všetci obchodníci poskytujúci finančné služby na diaľku, ktorých počet je odhadovaný na 200 a vychádza z údajov uvedených v predchádzajúcich reguláciách. Podľa údajov poskytnutých Slovenskou bankovou asociáciou budú náklady v podobe:



- Zvýšenie administratívnej náročnosti vo vzťahu k spracovaniu požiadaviek klientov, nutnosť klienta ešte kontaktovať, v prípade, ak klient neuhradí dlžnú sumu, klienta vyzývať atď.
- Možný nárast reklamácií a sťažností z dôvodu, že klient (aj napriek vysvetleniam v rámci online rozhrania) si neuvedomí všetky dôsledky svojho úkonu smerujúcemu k ukončeniu produktu. Napr. nezabezpečí dostatok peňažných prostriedkov na splatenie úveru pred lehotou splatnosti alebo si rozmyslí ukončenie produktu po odstúpení od zmluvy a pod.
- Náklady bude predstavovať aj údržba riešenia.

Na základe vyššie uvedeného sú nepriame finančné náklady odhadované v priemere 25 000,- eur ako ročný prevádzkový náklad. Administratívna záťaž je na overenie súladu predmetnej regulácie s internými procesmi a na poskytnutie informácií v prípade podaní klientov, pričom sa odhaduje na mesačnej báze.

#### *9. Zavedenie funkcie na odstúpenie od zmluvy pre banky a pobočky zahraničných bánk*

Zavedenie a prevádzkovanie funkcie na odstúpenie od zmluvy bude predstavovať jednorazové zvýšenie nepriamych finančných nákladov a mesačné zvýšenie administratívnej záťaže pre dotknuté subjekty, ktorými sú banky a pobočky zahraničných bánk poskytujúce služby na diaľku. Počet dotknutých subjektov sa odhaduje na 23 a výpočet vychádza z údajov zverejnených NBS v rámci dohliadaných subjektov. Administratívna záťaž bude v podobe oboznámenia sa s reguláciou, vypracovaní projektu v rámci technického riešenia regulačných požiadaviek a časového nákladu externej služby, pokiaľ dotknutý subjekt na činnosti v oblasti digitalizácie využíva externého dodávateľa. Po zavedení funkcie na odstúpenie od zmluvy sú predpokladané administratívne náklady hlavne v súvislosti s ukončením samotného produktu v prípade, ak spotrebiteľ využije funkciu na odstúpenie. Nepriame finančné náklady sa jednorazovo predpokladajú na priemerne cca 500 000,- eur na jeden dotknutý subjekt, konkrétna suma však bude závisieť od viacerých faktorov, ako napríklad veľkosti dotknutého subjektu, technickej náročnosti, počtu produktov a pod. Výpočet nepriamych finančných nákladov bol určený na základe údajov poskytnutých Slovenskou bankovou asociáciou.

#### *10. Zavedenie funkcie na odstúpenie od zmluvy pre obchodníkov*

Zavedenie a prevádzkovanie funkcie na odstúpenie od zmluvy bude predstavovať jednorazové zvýšenie nepriamych finančných nákladov a mesačné zvýšenie administratívnej záťaže pre dotknuté subjekty, ktorými sú všetci obchodníci poskytujúci akékoľvek služby a tovary na diaľku, okrem bank a pobočiek zahraničných bánk, ktorých vyčíslenie bolo uvedené v predchádzajúcej regulácii – rozdelenie bolo potrebné z dôvodu rozdielnej výšky nepriamych finančných nákladov. Počet dotknutých subjektov sa odhaduje na 10 877 a výpočet vychádza z údajov uvedených v analýze vplyvov k zákonu č. 108/2025 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene a doplnení niektorých zákonov po odpočítaní počtu bánk a pobočiek zahraničných bánk. Administratívna záťaž bude v podobe oboznámenia sa s reguláciou, vypracovaní projektu v rámci technického riešenia regulačných požiadaviek a časového nákladu externej služby,

pokiaľ dotknutý subjekt na činnosti v oblasti digitalizácie využíva externého dodávateľa. Po zavedení funkcie na odstúpenie od zmluvy sú predpokladané administratívne náklady hlavne v súvislosti s ukončením samotného produktu v prípade, ak spotrebiteľ využije funkciu na odstúpenie. Nepriame finančné náklady sa jednorazovo predpokladajú na priemerne cca. 10 000,- eur na jeden dotknutý subjekt, konkrétna suma však bude závisieť od viacerých faktorov, ako napríklad veľkosti dotknutého subjektu, technickej náročnosti, počtu produktov a pod.

#### *11. Zmena v prílohe v pokynoch na vyplnenie*

Predmetná regulácia bude predstavovať zvýšenie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže pre dotknuté subjekty, ktorými sú všetci obchodníci poskytujúci tovary a služby na diaľku v predpokladanom počte 10 900, ktorý vychádza z rovnakých údajov ako v predchádzajúcej regulácii. Administratívna záťaž na zmenu príloh sa predpokladá v oblasti oboznámenia sa s reguláciou a vypracovaní dokumentu, konkrétne danej prílohy, ktorej zmena bude spôsobená návrhom zákona. Nepriame finančné náklady sa predpokladajú v priemernej výške 1 000,- eur na jeden dotknutý subjekt, konkrétna výška však bude závisieť od viacerých faktorov, ako napríklad veľkosť dotknutého subjektu alebo forma, v akej formuláre využíva. Náklad sa predpokladá jednorazovo, nakoľko potrebná bude len prvotná zmena formulára.

#### *12. Udelenie súhlasu pri komunikácii cez telefón*

Predmetná regulácia spôsobujúca goldplating bude viesť k zvýšeniu administratívnej záťaže pre dotknuté subjekty, ktorými sú obchodníci poskytujúci finančné služby na diaľku. Počet dotknutých subjektov sa odhaduje na 200, a to na základe údajov uvedených v predchádzajúcich reguláciách. Administratívna záťaž bude spôsobená potrebou oboznámenia sa s reguláciou, zmenou vnútorných postupov, tak aby obchodníci požadovali následný súhlas spotrebiteľa na trvanlivou médiu v prípade ponuky cez telefón a vedenie týchto udelených súhlasov priemerne na mesačnej báze.

#### *13. Povinnosť obchodníka zaslať informácie v listinnej podobe*

Predmetná regulácia bude predstavovať zvýšenie administratívnej záťaže z dôvodu, že dotknutý subjekt bude povinný nastaviť svoje systémy tak, aby v prípade, že nie je možné spotrebiteľovi možné zaslať predzmluvné informácie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu z dôvodu konkrétneho prostriedku diaľkovej komunikácia prostredníctvom ktorého spotrebiteľ zmluvu uzatvoril, zaslal tieto informácie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu bezprostredne po uzavretí zmluvy uzavretej na diaľku. Konkrétna administratívna záťaž sa predpokladá v potrebe oboznámenia sa s reguláciou, zmenou vnútorných predpisov a vypracovaní a zaslaní dokumentu buď v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu. Frekvencia sa predpokladá priemerne mesačne. Počet dotknutých subjektov je 200 – všetci obchodníci poskytujúci finančné služby na diaľku, pričom tento odhad vychádza z údajov uvedených v predchádzajúcich reguláciách.

### **3.1.4 Odôvodnenie goldplatingu podľa bodu 4 časti III jednotnej metodiky a ďalšie doplňujúce informácie<sup>2</sup>**

Požadované informácie uveďte osobitne ku každému identifikovanému goldplatingu (ku každej hodnotenej regulácii s goldplatingom osobitne).

*Uveďte odôvodnenie goldplatingu z hľadiska jeho nespochybniteľnej nevyhnutnosti. Odôvodnenie doložte dôkladným hodnotením prínosov a nákladov. Uveďte zvážené alternatívne riešenia..*

*Zároveň uveďte konkrétne informácie súvisiace s kategóriou goldplatingu podľa jednotnej metodiky, najmä: na aké subjekty sa nad rámec navrhuje rozšíriť pôsobnosť smernice a z akého dôvodu; aké požiadavky sa navyšujú a na aké subjekty nad rámec minimálnych požiadaviek smernice; aká menej prísnejšia výnimka alebo úprava vyplývajúca zo smernice nebola využitá a prečo; z akého dôvodu sa navrhujú prísnejšie sankčné režimy; z akého dôvodu sa navrhuje skoršia transpozícia; z akého dôvodu sa ponechávajú v platnosti už existujúce prísnejšie vnútroštátne požiadavky.*

*Využitie goldplatingu pri transpozícii alebo implementácii legislatívy EÚ je v zásade nežiadúce, keďže takýto postup môže viesť k zníženiu konkurencieschopnosti domácich podnikov v porovnaní s podnikmi z krajín, kde právne predpisy nie sú natoľko prísne. Využitie goldplatingu predkladateľom je preto prípustné iba vo výnimočných prípadoch, riadne odôvodnených a vysvetlených v analýze vplyvov na podnikateľské prostredie z hľadiska jeho nevyhnutnosti, spoločenského významu, nákladov, prekonzultovaných s dotknutými podnikateľmi a posúdených Komisiou.*

Golplating typu b) – navýšenie požiadaviek bol identifikovaný v § 10 odsek 2, ktorý je transpozíciou čl. 1 ods. 1 smernice 2023/2673 a čl. 8 ods. 6 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2011/83/EÚ z 25. októbra 2011 o právach spotrebiteľov, ktorou sa mení a dopĺňa smernica Rady 93/13/EHS a smernica Európskeho parlamentu a Rady 1999/44/ES a ktorou sa zrušuje smernica Rady 85/577/EHS a smernica Európskeho parlamentu a Rady 97/7/ES (Ú. v. EÚ L 304, 22. 11. 2011) v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2302 z 25. novembra 2015 (Ú. v. EÚ L 326, 11. 12. 2015), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2161 z 27. novembra 2019 (Ú. v. EÚ L 328, 18. 12. 2019), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2673 z 22. novembra 2023 (Ú. v. EÚ L, 2023/2673, 28. 11. 2023). V obdobnom znení už bolo ustanovenie transponované do zákona č. 108/2024 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene a doplnení niektorých zákonov a z dôvodu zachovania kontinuity medzi oboma zákonmi bolo žiadúce ustanovenie prebrať v podobnom znení. Taktiež je právna úprava v tomto znení nevyhnutná z dôvodu zvýšenia ochrany spotrebiteľa, ktorý bude ponukou viazaný až vyjadrením následného súhlasu na trvalom nosiči, a tak spotrebiteľ nebude časovo limitovaný povinnosťou záväzne sa vyjadriť k ponuke už počas telefonického

<sup>2</sup> Informácie sa uvádzajú iba v prípade, ak sa predkladaným návrhom regulácie vykonáva transpozícia smernice EÚ a bol identifikovaný goldplating podľa tabuľky zhody alebo sa vykonáva implementácia nariadenia EÚ s goldplatingom. Informácie sa uvádzajú aj v prípade (ak nejde o transpozíciu smernice EÚ alebo implementáciu nariadenia EÚ), ak sa predloženým návrhom odstraňuje goldplating, ktorého pôvod je v skoršom zachovaní existujúcej právnej úpravy (existujúcich vnútroštátnych požiadaviek).

rozhovoru. Taktiež je golplating nevyhnutný z hľadiska právnej istoty, nakoľko vďaka súhlasu na trvalom nosiči bude môcť byť preukázateľný súhlas udelený spotrebiteľom v prípade, ak by vznikli spory, ako aj termín udelenia súhlasu, ktorý je potrebné identifikovať na účely plynutia lehôt, napríklad lehota na odstúpenie od zmluvy. Navýšenie požiadaviek bude predstavovať minimálne zvýšenie administratívnej záťaže obchodníka, avšak na účely preukazovania udelenia súhlasu spotrebiteľom je ustanovenie priaznivé aj pre podnikateľské prostredie. Navyše smernica 2023/2673 umožňuje členskému štátu navýšenie požiadaviek v zmysle možnosti stanoviť, aby potvrdenia boli vydávané na trvalom nosiči.

### **3.2 Vyhodnotenie konzultácií s podnikateľskými subjektmi pred predbežným pripomienkovým konaním**

*Uvedte formu konzultácií vrátane zdôvodnenia jej výberu a trvanie konzultácií, termíny stretnutí. Uvedte spôsob oslovenia dotknutých subjektov, zoznam konzultujúcich subjektov, tiež link na webovú stránku, na ktorej boli konzultácie zverejnené.*

*Uvedte hlavné body konzultácií a ich závery.*

*Uvedte zoznam predložených alternatívnych riešení problematiky od konzultujúcich subjektov, ako aj návrhy od konzultujúcich subjektov na zníženie nákladov regulácií na PP, ktoré neboli akceptované a dôvod neakceptovania.*

*Alternatívne namiesto vyplňania bodu 3.2 môžete uviesť ako samostatnú prílohu tejto analýzy Záznam z konzultácií obsahujúci požadované informácie.*

Dňa 6. februára 2024 bola zverejnená predbežná informácia (PI/2024/33) podľa § 9 zákona č. 400/2015 Z. z. o tvorbe právnych predpisov a o Zbierke zákonov Slovenskej republiky a o zmene a doplnení niektorých zákonov k tomuto návrhu zákona. Dôvodom vytvorenia návrhu zákona bola povinnosť implementácie smernice 2023/2673. Na zverejnenú predbežnú informáciu reagovala Slovenská banková asociácia (ďalej len „SBA“), Únia spotrebiteľov SR a Inštitút moderného spotrebiteľa, ktorí zároveň aj prejavili záujem o účasť na konzultáciách. Dňa 3. júna 2024 bola na webovej stránke Ministerstva hospodárstva Slovenskej republiky vyhlásená informácia o termínoch konania konzultácií, a to v období od 3. júna do 1. júla 2024. Dňa 11. júna 2024 boli pozvané na osobné konzultácie všetky subjekty, ktoré prejavili záujem zúčastniť sa konzultácií. Tieto subjekty boli Inštitút moderného spotrebiteľa, Únia spotrebiteľov SR, Asociácia slovenských inkasných spoločností (ďalej len „ASINS“), SBA, Asociácia leasingových spoločností SR (ďalej len „ALS“) a Asociácia priemyselných zväzov a dopravy (ďalej len „APZD“), pričom prizvaní boli aj predstavitelia Ministerstva hospodárstva Slovenskej republiky (ďalej len „MH SR“) a NBS. Osobných konzultácií sa dňa 13. júna 2024 zúčastnili ASINS, SBA, MH SR a NBS a následne dňa 21. júna 2024 sa dodatočných osobných konzultácií zúčastnili ALS a APZD. Konzultácie obsahovali všeobecnú prezentáciu hlavných cieľov budúcej právnej úpravy so zameraním sa na národné voľby, pričom následne prebiehala diskusia aj o bodoch, ktoré dotknuté subjekty v rámci témy potrebovali prediskutovať. Následne bol návrh zákona konzultovaný osobitne s MH SR, keďže sa dotkne aj zákonov v gescii MH SR – v tomto prípade konzultácie prebiehali prostredníctvom diaľkovej komunikácie vo forme pripomienok a návrhov zmien priamo v materiály. Rovnakou formou bol návrh zákona konzultovaný aj s NBS.

### **3.3 Vplyvy na konkurencieschopnosť a produktivitu**

*Dochádza k vytvoreniu resp. k zmene bariér na trhu?*

*Bude sa s niektorými podnikmi alebo produktmi zaobchádzať v porovnateľnej situácii rôzne (napr. špeciálne režimy pre mikro, malé a stredné podniky tzv. MSP)?*

*Ovplyvňuje zmena regulácie cezhraničné investície (príliv/odliv zahraničných investícií resp. uplatnenie slovenských podnikov na zahraničných trhoch)?*

*Ovplyvní dostupnosť základných zdrojov (financie, pracovná sila, suroviny, mechanizmy, energie atď.)?*

*Ovplyvňuje zmena regulácie inovácie, vedu a výskum?*

*Ak bol identifikovaný goldplating, prispieva k zníženiu konkurencieschopnosti a produktivity?*

*Akým spôsobom?*

*Ako prispieva zmena regulácie k cieľu Slovenska mať najlepšie podnikateľské prostredie spomedzi susediacich krajín EÚ?*

### **Konkurencieschopnosť:**

*Na základe uvedených odpovedí zaškrtnite a popíšte, či materiál konkurencieschopnosť:*

☐ zvyšuje    ☒ nemení    ☐ znižuje

### **Produktivita:**

*Aký má materiál vplyv na zmenu pomeru medzi produkciou podnikov a ich nákladmi?*

*Na základe uvedenej odpovede zaškrtnite a popíšte, či materiál produktivitu:*

☐ zvyšuje    ☒ nemení    ☐ znižuje

## **3.4 Iné vplyvy na podnikateľské prostredie**

*Ak má materiál vplyvy na PP, ktoré nemožno zaradiť do predchádzajúcich častí, či už pozitívne alebo negatívne, tu ich uveďte. Patria sem:*

- vplyvy súvisiace so žiadosťami o alebo prijímaním dotácií, fondov, štátnej pomoci a čerpaním iných obdobných foriem podpory zo strany štátu, keďže sú sprievodným javom uchádzania sa či získania benefitov, na ktoré nie je právny nárok priamo zo zákona, ale vzniká na základe prejavu vôle dotknutého subjektu;*
- regulované ceny podľa zákona č. 18/1996 Z. z. o cenách;*
- iné vplyvy, ktoré predpokladá materiál, ale nemožno ich zaradiť do častí 3.1 a 3.3.,*
- iné vplyvy podľa písm. a) až c), ktoré sú goldplatingom.*

Návrh zákona môže mať negatívny vplyv na finančné náklady obchodníkov poskytujúcich finančné služby na diaľku, nakoľko nová regulácia bude dohliadaná NBS podľa zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov. V prípade nedodržania požiadaviek návrhu zákona môže byť na základe dohľadu NBS uložená pokuta alebo iná sankcia. V prípade funkcie na odstúpenie od zmluvy a zmeny formulára môže byť porušenie regulácie sankcionované zo strán viacerých subjektov dohľadu, podľa toho v akej oblasti a u akého obchodníka porušenie nastane.

Predmetná regulácia v rámci návrhu zákona je zameraná hlavne na zvýšenie ochrany spotrebiteľa, ale predpokladá aj istý pozitívny vplyv na podnikateľské prostredie, ktorý však nie je možné vyčíslieť, nakoľko ide o veľmi abstraktný vplyv, ktorého účinky nie je možné dopredu definovať. Pozitívne môže byť umožnenie digitalizácie procesov vo vyššej miere, ako

aj zvýšenie právnej istoty v danej oblasti, definovaním jasných a aktuálnych požiadaviek v digitálnej oblasti pri poskytovaní finančných služieb na diaľku.