**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 |
|  |[x]  Materiál legislatívnej povahy |
|  |[x]  Transpozícia/ implementácia práva EÚ |
| *V prípade transpozície/implementácie uveďte zoznam transponovaných/implementovaných predpisov:*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. štvrťrok 2025 |
|  |
| 1. **Definovanie problému**
 |
| *Uveďte základné problémy, ktoré sú dôvodom vypracovania predkladaného materiálu (dôvody majú presne poukázať na problém, ktorý existuje a je nutné ho predloženým materiálom riešiť).*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. |
| 1. **Ciele a výsledný stav**
 |
| *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).* 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 zadefinuje 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.  |
| 1. **Dotknuté subjekty**
 |
| *Uveďte subjekty, ktorých sa zmeny predkladaného materiálu dotknú priamo aj nepriamo:* 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, spotrebitelia a pod. |
| 1. **Alternatívne riešenia**
 |
| *Aké alternatívne riešenia vedúce k stanovenému cieľu boli identifikované a posudzované pre riešenie definovaného problému?*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.*Nulový variant - uveďte dôsledky, ku ktorým by došlo v prípade nevykonania úprav v predkladanom materiáli a alternatívne riešenia/spôsoby dosiahnutia cieľov uvedených v bode 3.*V prípade nulového variantu by Slovenská republika nesplnila povinnosť transpozície príslušnej smernice 2023/2673. |
| 1. **Vykonávacie predpisy**
 |
| *Predpokladá sa prijatie/zmena vykonávacích predpisov?* | [ ]  **Áno** | [x]  **Nie** |
| *Ak áno, uveďte ktoré oblasti budú nimi upravené, resp. ktorých vykonávacích predpisov sa zmena dotkne:* |
| 1. **Transpozícia/implementácia práva EÚ**
 |
|

|  |
| --- |
| *Uveďte, či v predkladanom návrhu právneho predpisu dochádza ku goldplatingu podľa tabuľky zhody, resp. či ku goldplatingu dochádza pri implementácii práva EÚ.*  |
| [x]  **Áno** [ ]  **Nie***Ak áno, uveďte, ktorých vplyvov podľa bodu 9 sa goldplating týka:*  |
| Goldplating sa týka vplyvov na podnikateľské prostredie a sociálnych vplyvov za účelom zvýšenia ochrany spotrebiteľa. |

 |
|  |
| 1. **Preskúmanie účelnosti**
 |
| *Uveďte termín, kedy by malo dôjsť k preskúmaniu účinnosti a účelnosti predkladaného materiálu.**Uveďte kritériá, na základe ktorých bude preskúmanie vykonané.*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. |
| 1. **Vybrané vplyvy materiálu**
 |
| **Vplyvy na rozpočet verejnej správy** |[ ]  **Pozitívne** |[x]  **Žiadne** |[ ]  **Negatívne** |
|  z toho rozpočtovo zabezpečené vplyvy,  v prípade identifikovaného negatívneho  vplyvu |[ ]  Áno |[ ]  Nie |[ ]  Čiastočne |
| **v tom vplyvy na rozpočty obcí a vyšších územných celkov** |[ ]  **Pozitívne** |[x]  **Žiadne** |[ ]  **Negatívne** |
| z toho rozpočtovo zabezpečené vplyvy,v prípade identifikovaného negatívneho vplyvu |[ ]  Áno |[ ]  Nie |[ ]  Čiastočne |
| Vplyv na dlhodobú udržateľnosť verejných financií v prípade vybraných opatrení \*\*\* |[ ]  Áno |  |  |[ ]  Nie |
| **Vplyvy na limit verejných výdavkov** |[ ]  **Pozitívne** |[x]  **Žiadne** |[ ]  **Negatívne** |
| **Vplyvy na podnikateľské prostredie** |[ ]  **Pozitívne** |[ ]  **Žiadne** |[x]  **Negatívne** |
|  z toho vplyvy na MSP |[ ]  Pozitívne |[ ]  Žiadne |[x]  Negatívne |
|  Mechanizmus znižovania byrokracie  a nákladov sa uplatňuje: |[x]  Áno |  |  |[ ]  Nie |
| **Sociálne vplyvy** |[x]  **Pozitívne** |[ ]  **Žiadne** |[ ]  **Negatívne** |
| **Vplyvy na životné prostredie** |[ ]  **Pozitívne** |[x]  **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** |[x]  **Žiadne** |[ ]  **Negatívne** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vplyvy na služby verejnej správy pre občana, z toho** |  |  |  |  |  |  |
|  **vplyvy služieb verejnej správy na občana** |[ ]  **Pozitívne** |[x]  **Žiadne** |[ ]  **Negatívne** |
|  **vplyvy na procesy služieb vo verejnej správe** |[ ]  **Pozitívne** |[x]  **Žiadne** |[ ]  **Negatívne** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Vplyvy na manželstvo, rodičovstvo a rodinu** |[ ]  **Pozitívne** |[x]  **Žiadne** |[ ]  **Negatívne** |

|  |
| --- |
| 1. **Poznámky**
 |
| *V prípade potreby uveďte doplňujúce informácie k identifikovaným vplyvom a ich analýzam.* *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.* |
| 1. **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 |
| 1. **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. |
| 1. **Stanovisko Komisie na posudzovanie vybraných vplyvov z PPK č. 175/2024**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| [ ]  **Súhlasné**  | [x]  **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  vhodne 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. I 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. |
| 1. **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:** |